

## Scopo

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

## Prodotto

**FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**, ideato da **BIM Vita S.p.A.** (la "Società") facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol.

Sito internet: [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it)

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

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

Data di realizzazione del documento: 02/01/2025 (ultimo aggiornamento).

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

## Cos'è questo prodotto?

### Tipo

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

### Termine

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

### Obiettivi

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

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto

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

### Prestazioni assicurative e costi

E' previsto il pagamento di un capitale in favore dei Beneficiari designati in caso di decesso dell'Assicurato, pari al controvalore delle quote/azioni delle opzioni di investimento assegnate al contratto, al quale si aggiunge la Maggiorazione per il caso di morte (prestazione di natura biometrica). L'ammontare di quest'ultima - che non potrà superare 100.000 EUR o 15.000 EUR a seconda dell'Età assicurativa al decesso e delle dichiarazioni sulla situazione sanitaria e sull'attività professionale/sportiva dell'Assicurato - è ottenuto applicando all'anzidetto controvalore una percentuale decrescente, da un massimo del 35% ad un minimo dello 0,15%, al crescere dell'Età assicurativa raggiunta dall'Assicurato al decesso. Sono previsti casi di esclusione e limitazione di copertura al verificarsi dei quali detta Maggiorazione non sarà corrisposta. Il costo del rischio biometrico a quest'ultima riferibile non è finanziato attraverso il premio ma prelevando, mediamente, 0,12 punti percentuali dalle spese di gestione annue previste per l'Attività di gestione; pertanto detto finanziamento non comporta una riduzione del rendimento dell'investimento ulteriore rispetto a quella derivante dall'applicazione delle spese di gestione. Il premio unico versato, al netto della quota di partecipazione alle spese di emissione, determina il relativo importo investito; mentre ciascun premio integrativo, non gravato da costi, coincide con l'importo investito ad esso relativo. Tenuto conto che il prodotto prevede un premio unico versato minimo di 25.100 EUR mentre i valori delle tabelle relative ai Costi e agli Scenari di Performance, riportate sul presente documento e/o sui Documenti contenenti le Informazioni Specifiche, si fondano su un investimento esemplificativo di 10.000 EUR, ai fini dell'illustrazione di detti valori, la quota di partecipazione alle spese di emissione pari a 100 EUR è riproporzionata a 40 EUR.

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

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



## Costi correnti registrati ogni anno

<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Misura annua percentuale del valore dell'investimento, a seconda delle Opzioni di investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	<b>da 2,0% a 4,8%</b>
<b>Costi di transazione</b>	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	<b>da 0,0% a 2,7%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
<b>Commissioni di performance</b>	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	<b>da 0,0% a 3,2%</b>

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

**Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni**

### Non è richiesto alcun Periodo minimo di detenzione

Il *Periodo di detenzione raccomandato* indica il periodo di tempo minimo di detenzione consigliato per l'investimento in termini sia di profilo di rischio delle opzioni di investimento sia del periodo in cui sono presenti penali in caso di eventuale uscita anticipata. L'uscita anticipata ha un impatto negativo sul profilo di rischio e sulle performance del prodotto. Il *Periodo di detenzione raccomandato* è variabile a seconda delle opzioni di investimento ed il suo valore in anni riportato nel presente documento è il più elevato fra quelli indicati nei Documenti contenenti le Informazioni Specifiche. Recesso dal contratto: è possibile esercitare il diritto di *recesso* entro 30 giorni dal momento in cui il contratto è concluso, ottenendo in tal caso la restituzione delle somme versate, diminuito/aumentato in base all'andamento del valore delle quote/azioni assegnate al contratto, al netto delle spese sostenute per l'emissione del contratto medesimo pari a 250 EUR. Riscatto totale o parziale del contratto: è possibile esercitare il diritto di *riscatto totale o parziale*, decorso il periodo utile all'esercizio del diritto di recesso e a condizione che l'Assicurato sia in vita, che prevede il rimborso totale o parziale del controvalore delle quote/azioni, al netto del costo supplementare pari a 100 EUR prelevato solo in caso di riscatto nel primo anno di durata contrattuale. Il riscatto parziale, concesso alle condizioni dettagliate nelle Condizioni di Assicurazione, riduce l'importo investito espresso in quote/azioni. Il valore del riscatto totale può essere inferiore ai premi complessivamente versati.

## Come presentare reclami?

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

## Altre informazioni pertinenti

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

Le informazioni sulle performance passate possono essere reperibili in appositi documenti, presenti all'interno del sito internet della Società nella sezione dedicata ai Prodotti tra i Documenti del prodotto.

BIM Vita S.p.A.



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

## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **AB FCP I - EUROPEAN INCOME PORTFOLIO 'I2' (EUR) ACC\_LU0249549782** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

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

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

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

### Obiettivi

Il portafoglio mira a realizzare un elevato rendimento dell'investimento tramite la generazione di elevati proventi e l'incremento del valore di tale investimento nel lungo termine. In circostanze normali, il portafoglio investe principalmente in titoli di debito di società e governi europei, denominati in valute europee. Normalmente fino al 35% del patrimonio complessivo del portafoglio può essere investito in titoli di debito con merito creditizio più basso (inferiore a investment grade) e, pertanto, più rischiosi. Il portafoglio può investire fino al 25% del proprio patrimonio netto nei paesi con mercati emergenti. Il portafoglio può utilizzare strumenti derivati per un'efficiente gestione di portafoglio e per ridurre i potenziali rischi.

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

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

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

### Indicatore di Rischio



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

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

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

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

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

### Scenari di Performance

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

**Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 7 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 5.545</b>	<b>€ 4.772</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-44,55%	-10,03%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.193</b>	<b>€ 8.679</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,07%	-2,00%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.163</b>	<b>€ 9.968</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	1,63%	-0,05%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.358</b>	<b>€ 12.075</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	13,58%	2,73%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 11.687</b>	<b>€ 10.466</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

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

rimborso.

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

Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2021 e settembre 2024.

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

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

## Quali sono i costi?

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

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

### Andamento dei costi nel tempo

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

Si è ipotizzato quanto segue:

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

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 314</b>	<b>€ 2.012</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,2%	2,9% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,9% prima dei costi e al 0% al netto dei costi.

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

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>2,8%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,0%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,0%</b>

## Altre informazioni pertinenti

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

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **AB SICAV I - AMERICAN GROWTH PORTFOLIO "IE" (EUR) ACC\_LU0511403627** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

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

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

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

### Obiettivi

Il Comparto mira ad aumentare il valore dell'investimento nel lungo termine. In condizioni normali, il Comparto investe principalmente in azioni emesse da società statunitensi di grandi dimensioni. Il Comparto mira ad investire in titoli che abbiano il potenziale di ottenere una crescita superiore dei rendimenti.

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

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

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

### Indicatore di Rischio



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

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

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

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

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

### Scenari di Performance

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

**Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.**

Esempio di investimento: € 10.000

In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 8 anni

Premio assicurativo € 0

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 967</b>	<b>€ 419</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-90,33%	-32,74%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 6.732</b>	<b>€ 9.178</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-32,68%	-1,07%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.501</b>	<b>€ 24.767</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	15,01%	12,00%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 14.660</b>	<b>€ 33.808</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	46,60%	16,45%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 13.227</b>	<b>€ 26.005</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

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

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

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e settembre 2024.

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

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

## Quali sono i costi?

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

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

### Andamento dei costi nel tempo

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

Si è ipotizzato quanto segue:

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

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 354</b>	<b>€ 4.201</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,6%	3,5% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 15,5% prima dei costi e al 12% al netto dei costi.

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

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>3,1%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,3%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,0%</b>

## Altre informazioni pertinenti

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

BIM Vita S.p.A.



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

## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **abrnd SICAV I - INDIAN BOND "A" (USD) ACC\_LU1254412205** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

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

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

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

### Obiettivi

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

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

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

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

### Indicatore di Rischio



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

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

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

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

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

### Scenari di Performance

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

**Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 7 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

		<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>	
<b>Minimo</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 5.643</b>	<b>€ 4.128</b>
<b>Stress</b>	Rendimento medio per ciascun anno	-43,57%	-11,87%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.767</b>	<b>€ 8.383</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-12,33%	-2,49%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.157</b>	<b>€ 11.636</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	1,57%	2,19%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 13.040</b>	<b>€ 13.889</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	30,40%	4,81%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 11.681</b>	<b>€ 12.218</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

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

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



Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2022 e settembre 2024.

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

Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2013 e gennaio 2020.

## Quali sono i costi?

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

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

### Andamento dei costi nel tempo

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

Si è ipotizzato quanto segue:

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 354</b>	<b>€ 2.408</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,6%	3,2% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,4% prima dei costi e al 2,2% al netto dei costi.

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

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>3,1%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,0%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,0%</b>

## Altre informazioni pertinenti

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

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **AGRESSOR\_FR0010321802** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

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

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

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

### Obiettivi

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

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

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

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

### Indicatore di Rischio



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

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

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

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

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

### Scenari di Performance

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

**Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 8 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 153</b>	<b>€ 292</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-98,47%	-35,70%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 6.487</b>	<b>€ 7.071</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-35,13%	-4,24%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.669</b>	<b>€ 9.072</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	6,69%	-1,21%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 14.252</b>	<b>€ 15.096</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	42,52%	5,28%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 12.269</b>	<b>€ 9.525</b>
--------------------------------	--	-----------------	----------------

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

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

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra maggio 2015 e maggio 2023.

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

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2011 e dicembre 2019.

## Quali sono i costi?

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

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

### Andamento dei costi nel tempo

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

Si è ipotizzato quanto segue:

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

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 500</b>	<b>€ 3.514</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	5,0%	4,6% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,4% prima dei costi e al -1,2% al netto dei costi.

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

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b>	<b>0,0%</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	
<b>Costi di uscita</b>	<b>N/A</b>
I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	<b>4,5%</b>
Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	
<b>Costi di transazione</b>	<b>0,0%</b>
Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b>	<b>0,0%</b>
L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	

## Altre informazioni pertinenti

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

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **ALLIANCEBERNSTEIN-SELECT ABSOLUTE ALPHA - I EUR H\_LU0736560011** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

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

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

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

### Obiettivi

Il portafoglio mira ad aumentare il valore degli investimenti nel tempo tramite la rivalutazione del capitale. In condizioni di mercato normali, il portafoglio investe tipicamente in titoli di debito. Il portafoglio investe principalmente in società a media e grande capitalizzazione i cui titoli sono scambiati negli Stati Uniti. Il portafoglio cerca di minimizzare la volatilità dei rendimenti attraverso la diversificazione tra settori e attraverso la gestione delle sue posizioni lunghe e sintetiche corte. L'esposizione netta lunga del portafoglio è normalmente compresa tra il 30% e il 70% delle attività del portafoglio e rimane costantemente positiva, sebbene il Gestore possa ridurla in periodi di rischio di mercato insolitamente elevato. Il Gestore utilizza la ricerca fondamentale per assumere posizioni lunghe e corte su titoli con potenziale di crescita positivo o negativo e per cercare rendimenti aggiustati al rischio. Il portafoglio potrà essere esposto a qualsiasi valuta. Il portafoglio si avvale di contratti derivati ai fini della copertura (riduzione dei rischi), dell'efficiente gestione del portafoglio e di altri obiettivi di investimento (ivi incluso per assumere posizioni sintetiche corte).

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

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

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

### Indicatore di Rischio



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

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

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

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

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

### Scenari di Performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni.

Esempio di investimento: € 10.000

In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 7 anni

Premio assicurativo € 0

## Scenari di sopravvivenza

Scenario	Descrizione	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 3.322</b>	<b>€ 2.610</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-66,78%	-17,46%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.561</b>	<b>€ 9.205</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,39%	-1,18%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.222</b>	<b>€ 11.380</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	2,22%	1,86%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.991</b>	<b>€ 12.252</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	19,91%	2,94%

## Scenario di morte

Descrizione	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Decesso dell'Assicurato</b>		<b>€ 11.755</b>	<b>€ 11.949</b>

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

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

Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e settembre 2024.

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

Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2014 e dicembre 2021.

## Quali sono i costi?

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

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

### Andamento dei costi nel tempo

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

Si è ipotizzato quanto segue:

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 540</b>	<b>€ 3.761</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	5,4%	5,1% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7% prima dei costi e al 1,9% al netto dei costi.

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

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b>	0,1%
<ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	
<b>Costi di uscita</b>	N/A
I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	3,2%
Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	
<b>Costi di transazione</b>	0,5%
Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	

## Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

<b>Commissioni di performance</b>	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	<b>1,4%</b>
-----------------------------------	---	-------------

## Altre informazioni pertinenti

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

### BIM Vita S.p.A.

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



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **ALLIANZ PET AND ANIMAL WELLBEING "IT" (EUR) ACC\_LU1931536236** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

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

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

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

### Obiettivi

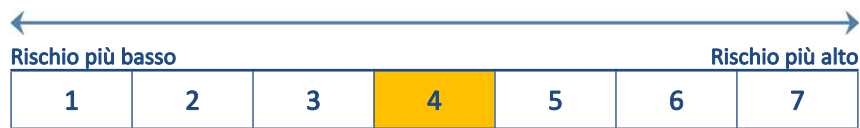
Crescita del capitale a lungo termine tramite l'investimento nei mercati azionari globali con un'attenzione particolare all'evoluzione e allo sviluppo del benessere degli animali da allevamento e da compagnia. Investiamo almeno il 70% del patrimonio del Comparto in azioni, come descritto nell'obiettivo d'investimento. Possiamo investire la totalità delle attività del Comparto in mercati emergenti. Possiamo investire fino al 30% del patrimonio del Comparto in azioni diverse da quelle descritte nell'obiettivo d'investimento. Possiamo detenere fino al 25% del patrimonio del Comparto direttamente in depositi a termine e/o (fino al 20% del patrimonio del Comparto) in depositi a vista, e/o investirlo in strumenti del mercato monetario e/o (fino al 10% del patrimonio del Comparto) in fondi comuni monetari per la gestione della liquidità. Possiamo investire fino al 10% del patrimonio del Comparto in OICVM/OIC. Fino al 10% del patrimonio del Comparto può essere investito nei mercati delle azioni A cinesi. Il Comparto si classifica come fondo azionario ai sensi della legge tedesca sulla tassazione degli investimenti (GITA).

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

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

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

### Indicatore di Rischio



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

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

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

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

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

### Scenari di Performance

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

**Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 8 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 2.268</b>	<b>€ 1.053</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-77,32%	-24,52%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.214</b>	<b>€ 7.377</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-27,86%	-3,73%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.446</b>	<b>€ 15.863</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	4,46%	5,94%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 14.803</b>	<b>€ 20.779</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	48,03%	9,57%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 12.013</b>	<b>€ 16.657</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

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

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

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e settembre 2024.

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

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

## Quali sono i costi?

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

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

### Andamento dei costi nel tempo

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

Si è ipotizzato quanto segue:

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

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 398</b>	<b>€ 3.636</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	4,0%	3,7% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9,6% prima dei costi e al 5,9% al netto dei costi.

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

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b>	<b>0,1%</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	
<b>Costi di uscita</b>	<b>N/A</b>
I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	<b>3,1%</b>
Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	
<b>Costi di transazione</b>	<b>0,6%</b>
Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b>	<b>0,0%</b>
L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	

## Altre informazioni pertinenti

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

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it





## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **AMUNDI – VOLATILITY EURO EQUITIES – EUR MC\_LU0329449069** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

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

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

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

### Obiettivi

Il comparto mira a conseguire un rendimento positivo in qualsiasi condizione di mercato (strategia a rendimento assoluto). Il comparto investe in opzioni negoziate in borsa sull'indice Euro Stoxx 50 con scadenza media a un anno. Tutte le attività che rimangono non investite dopo che il comparto ha raggiunto il suo obiettivo di esposizione alla volatilità sono investite in strumenti del mercato monetario. Il comparto può investire fino al 100% del patrimonio netto in tali investimenti liquidi. Il comparto ricorre a derivati al fine di ridurre svariati rischi, ai fini di una gestione efficiente del portafoglio nonché al fine di ottenere esposizione (lunga o corta) a svariate attività, mercati o altre opportunità di investimento (ivi compresi derivati su azioni, tassi d'interesse, valute estere e dividendi).

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

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

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

### Indicatore di Rischio



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

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

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

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

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

### Scenari di Performance

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

**Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 7 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 5.178</b>	<b>€ 4.167</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-48,22%	-11,75%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.163</b>	<b>€ 5.991</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,37%	-7,06%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.436</b>	<b>€ 8.014</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,64%	-3,11%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 12.485</b>	<b>€ 8.685</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	24,85%	-1,99%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 10.851</b>	<b>€ 8.415</b>
--------------------------------	--	-----------------	----------------

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

rimborso.

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

Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2012 e ottobre 2019.

Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2014 e marzo 2021.

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

## Quali sono i costi?

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

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

### Andamento dei costi nel tempo

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

Si è ipotizzato quanto segue:

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

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 372</b>	<b>€ 2.095</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>3,7%</b>	<b>3,3% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,2% prima dei costi e al -3,1% al netto dei costi.

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

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>2,7%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,5%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,0%</b>

## Altre informazioni pertinenti

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

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **AMUNDI FD GLB M-A CONSERV "M2" (EUR) ACC\_LU1883330109** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

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

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

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

### Obiettivi

Il comparto è un prodotto finanziario che promuove caratteristiche ESG ai sensi dell'articolo 8 del regolamento relativo all'informativa e cerca di aumentare il valore dell'investimento e generare reddito nel corso del periodo di detenzione raccomandato. Il comparto investe principalmente in un'ampia gamma di obbligazioni di tutto il mondo e in titoli del mercato monetario. Tali titoli possono includere obbligazioni governative, societarie o di altro tipo. Il comparto può investire fino al 10% del proprio patrimonio in obbligazioni convertibili contingenti e può altresì investire fino al 30% del proprio patrimonio in azioni di tutto il mondo. Il comparto può investire un massimo del 5% del proprio patrimonio netto in ABS e MBS. Il comparto può investire fino al 2% del proprio patrimonio netto in SPAC. Il comparto fa uso di derivati per ridurre i vari rischi, per una gestione efficiente del portafoglio e come mezzo per ottenere un'esposizione (lunga o corta) a diverse attività, mercati o altre opportunità d'investimento (compresi i derivati che si concentrano su credito, azioni, tassi d'interesse, operazioni di cambio e inflazione).

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

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

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

### Indicatore di Rischio



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

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

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

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

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

### Scenari di Performance

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

**Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 7 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 6.487</b>	<b>€ 5.547</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-35,13%	-8,07%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.637</b>	<b>€ 8.644</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-13,63%	-2,06%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.150</b>	<b>€ 10.861</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	1,50%	1,19%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.495</b>	<b>€ 12.496</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	14,95%	3,23%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 11.672</b>	<b>€ 11.404</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

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

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

Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2013 e marzo 2020.

Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2013 e dicembre 2020.

## Quali sono i costi?

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

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

### Andamento dei costi nel tempo

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

Si è ipotizzato quanto segue:

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

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 331</b>	<b>€ 2.193</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,3%	3,0% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,2% prima dei costi e al 1,2% al netto dei costi.

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

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b>	<b>0,1%</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	
<b>Costi di uscita</b>	<b>N/A</b>
I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	<b>2,7%</b>
Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	
<b>Costi di transazione</b>	<b>0,3%</b>
Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b>	<b>0,0%</b>
L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	

## Altre informazioni pertinenti

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

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **AMUNDI OBLIG INTERNATIONALES EUR -I\_FR0010032573** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

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

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

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

### Obiettivi

L'obiettivo è realizzare una performance superiore a quella dell'indice di riferimento, JP Morgan Global Government Bond Index Broad, rappresentativo del mercato obbligazionario internazionale su un orizzonte di investimento di tre anni, previa contabilizzazione delle spese correnti. Per conseguire l'obiettivo, il team di gestione seleziona prevalentemente in modo non esclusivo e non meccanico, secondo il parere della gestione e nel rispetto della politica interna di follow-up del rischio di credito della Società di gestione, titoli di Stato di paesi dell'OCSE, senza limite di rating e obbligazioni societarie di buona qualità dei paesi dell'OCSE (corrispondenti a titoli muniti di rating compreso tra AAA e BBB- di Standard & Poors e Fitch o tra Aaa e Baa3 di Moody's). La sensibilità della SICAV viene gestita in modo attivo all'interno di un range di sensibilità compreso tra 0 e +9,5.

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

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

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

### Indicatore di Rischio



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

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

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

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

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

### Scenari di Performance

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

**Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 7 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 5.257</b>	<b>€ 4.209</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-47,43%	-11,63%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.924</b>	<b>€ 8.146</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-10,76%	-2,89%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.972</b>	<b>€ 9.462</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,28%	-0,79%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 12.578</b>	<b>€ 13.354</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	25,78%	4,22%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 11.467</b>	<b>€ 9.935</b>
--------------------------------	--	-----------------	----------------

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

consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

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

Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2020 e settembre 2024.

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

Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2013 e gennaio 2020.

## Quali sono i costi?

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

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

### Andamento dei costi nel tempo

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

Si è ipotizzato quanto segue:

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

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 412</b>	<b>€ 2.618</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	4,1%	3,8% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3% prima dei costi e al -0,8% al netto dei costi.

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

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>2,9%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,4%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,5%</b>

## Altre informazioni pertinenti

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

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **ANIMA HIGH POTENTIAL EUROPE\_IE0032464921** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

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

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

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

### Obiettivi

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

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

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

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

### Indicatore di Rischio



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

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

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

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

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

### Scenari di Performance

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

**Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 7 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.750</b>	<b>€ 6.230</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-22,50%	-6,54%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.330</b>	<b>€ 9.065</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-6,70%	-1,39%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.162</b>	<b>€ 11.127</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	1,62%	1,54%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.286</b>	<b>€ 11.638</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	12,86%	2,19%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 11.687</b>	<b>€ 11.683</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

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

consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

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

Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2022 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2012 e ottobre 2019.

Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2014 e luglio 2021.

## Quali sono i costi?

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

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

### Andamento dei costi nel tempo

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

Si è ipotizzato quanto segue:

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

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 481</b>	<b>€ 3.306</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	4,8%	4,5% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6% prima dei costi e al 1,5% al netto dei costi.

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

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>2,7%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>1,1%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,6%</b>

## Altre informazioni pertinenti

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

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it





## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **BGF SUSTAINABLE GLOBAL DYNAMIC EQUITY "D2" (USD)\_LU0368268198** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

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

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

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

### Obiettivi

Il Fondo mira a massimizzare il rendimento sull'investimento mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito sulle attività del Fondo. Il Fondo investe a livello globale almeno il 70% del patrimonio complessivo in titoli azionari (ad es. azioni) di società'. Il Fondo mirerà generalmente a investire in titoli di società' sottovalutate laddove, a giudizio del consulente per gli investimenti (CI), il loro prezzo di mercato non rifletta il loro valore sottostante. Il Fondo può anche investire in titoli azionari di società' di piccole dimensioni e che si trovino in una fase relativamente precoce del loro sviluppo. Il consulente per gli investimenti (CI) può utilizzare strumenti finanziari derivati (SFD) (ossia investimenti i cui prezzi si basano su una o più attività sottostanti) ai fini di investimento per raggiungere l'obiettivo di investimento del Fondo e/o per ridurre il rischio di portafoglio del Fondo, ridurre i costi di investimento e generare reddito aggiuntivo. Il Fondo può, attraverso SFD, generare diversi livelli di leva di mercato (ossia laddove il Fondo acquisisca un'esposizione di mercato superiore al valore del suo patrimonio). Il Fondo è gestito in modo attivo e il CI ha la facoltà di selezionare in modo discrezionale gli investimenti del Fondo.

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

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

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

### Indicatore di Rischio



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

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

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

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

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

### Scenari di Performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.

Esempio di investimento: € 10.000

In caso di uscita dopo 1 anno In caso di uscita dopo 8 anni

Premio assicurativo € 0

## Scenari di sopravvivenza

Scenario	Descrizione	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 2.201</b>	<b>€ 988</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-77,99%	-25,12%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.392</b>	<b>€ 9.639</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,08%	-0,46%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.851</b>	<b>€ 19.378</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	8,51%	8,62%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 15.256</b>	<b>€ 22.862</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	52,56%	10,89%

## Scenario di morte

Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
		<b>€ 12.478</b>	<b>€ 20.347</b>

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

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

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e settembre 2024.

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

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

## Quali sono i costi?

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

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

### Andamento dei costi nel tempo

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

Si è ipotizzato quanto segue:

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 351</b>	<b>€ 3.557</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,5%	3,3% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,9% prima dei costi e al 8,6% al netto dei costi.

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

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b>	<b>0,1%</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	
<b>Costi di uscita</b>	<b>N/A</b>
I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	<b>3,2%</b>
Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	
<b>Costi di transazione</b>	<b>0,1%</b>
Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	

## Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

<b>Commissioni di performance</b>	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	<b>0,0%</b>
-----------------------------------	---	-------------

## Altre informazioni pertinenti

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

### BIM Vita S.p.A.

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



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **BGF WORLD MINING "D2" (EUR)\_LU0252963383** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

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

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

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

### Obiettivi

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

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

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

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

### Indicatore di Rischio



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

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

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

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

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

### Scenari di Performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.

Esempio di investimento: € 10.000

In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 8 anni

Premio assicurativo € 0

## Scenari di sopravvivenza

Scenario	Descrizione	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.028</b>	<b>€ 375</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-89,72%	-33,65%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 5.804</b>	<b>€ 4.852</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-41,96%	-8,64%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.161</b>	<b>€ 15.559</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	1,61%	5,68%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 18.884</b>	<b>€ 28.669</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	88,84%	14,07%

## Scenario di morte

Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
		<b>€ 11.685</b>	<b>€ 16.337</b>

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

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

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2012 e marzo 2020.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2014 e gennaio 2022.

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

## Quali sono i costi?

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

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

### Andamento dei costi nel tempo

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

Si è ipotizzato quanto segue:

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 400</b>	<b>€ 3.727</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	4,0%	3,8% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9,5% prima dei costi e al 5,7% al netto dei costi.

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

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b>	<b>0,1%</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	
<b>Costi di uscita</b>	<b>N/A</b>
I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	<b>3,4%</b>
Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	
<b>Costi di transazione</b>	<b>0,4%</b>
Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	

## Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

<b>Commissioni di performance</b>	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	<b>0,0%</b>
-----------------------------------	---	-------------

## Altre informazioni pertinenti

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

### BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **BLACKROCK GLOBAL - WORLD GOLD - EUR D2\_LU0252963623** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

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

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

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

### Obiettivi

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

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

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

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

### Indicatore di Rischio



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

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

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 6 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "seconda più alta". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "alto" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

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

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

### Scenari di Performance

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

**Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 8 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
<b>Minimo</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 373</b>	<b>€ 82</b>
<b>Stress</b>	Rendimento medio per ciascun anno	-96,27%	-45,13%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 4.852</b>	<b>€ 5.531</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-51,48%	-7,14%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.587</b>	<b>€ 11.617</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,13%	1,89%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 19.572</b>	<b>€ 16.091</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	95,72%	6,13%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 11.025</b>	<b>€ 12.198</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

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

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

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2012 e febbraio 2020.

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

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

## Quali sono i costi?

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

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

### Andamento dei costi nel tempo

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

Si è ipotizzato quanto segue:

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

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 390</b>	<b>€ 3.048</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,9%	3,6% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,5% prima dei costi e al 1,9% al netto dei costi.

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

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b>	<b>0,1%</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	
<b>Costi di uscita</b>	<b>N/A</b>
I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	<b>3,3%</b>
Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	
<b>Costi di transazione</b>	<b>0,2%</b>
Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b>	<b>0,0%</b>
L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	

## Altre informazioni pertinenti

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

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it





## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **BLACKROCK GLOBAL FUNDS - GLOBAL ALLOCATION FUND\_LU0329592538** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

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

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

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

### Obiettivi

Il Fondo mira a massimizzare il rendimento sull'investimento mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito sulle attività del Fondo. Il Fondo investe a livello globale almeno il 70% del patrimonio complessivo in titoli azionari (ad es. azioni) e titoli a reddito fisso (a RF) in condizioni di mercato normali. I titoli a RF comprendono obbligazioni e strumenti del mercato monetario (ossia titoli di debito a breve scadenza). Può inoltre detenere depositi e contanti. Fermo restando quanto sopra, le classi di attività e la misura in cui il Fondo investe nelle stesse possono variare senza limiti a seconda delle condizioni di mercato. I titoli a RF possono essere emessi da governi, agenzie governative, società ed enti sovranazionali (ad es. la Banca internazionale per la ricostruzione e lo sviluppo) e possono includere titoli con un rating di credito relativamente basso o privi di rating. Il Fondo può anche investire in società di piccole dimensioni e che si trovino in una fase relativamente precoce del loro sviluppo. Il Fondo mirerà generalmente a investire in titoli di società sottovalutate (ossia il loro prezzo di mercato non riflette il loro valore sottostante). Il CI può utilizzare strumenti finanziari derivati (SFD) (ossia investimenti i cui prezzi si basano su una o più attività sottostanti) ai fini di investimento per raggiungere l'obiettivo di investimento del Fondo e/o per ridurre il rischio di portafoglio del Fondo, ridurre i costi di investimento e generare reddito aggiuntivo.

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

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

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

### Indicatore di Rischio



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

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

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

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

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

### Scenari di Performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.

Esempio di investimento: € 10.000

In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 8 anni

Premio assicurativo € 0

## Scenari di sopravvivenza

Scenario	Descrizione	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 4.081</b>	<b>€ 2.519</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-59,19%	-15,83%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.747</b>	<b>€ 9.200</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-12,53%	-1,04%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.487</b>	<b>€ 15.031</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	4,87%	5,23%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 13.025</b>	<b>€ 17.299</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	30,25%	7,09%

## Scenario di morte

Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
		<b>€ 12.060</b>	<b>€ 15.783</b>

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

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

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e settembre 2024.

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

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

## Quali sono i costi?

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

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

### Andamento dei costi nel tempo

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

Si è ipotizzato quanto segue:

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 385</b>	<b>€ 3.451</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,9%	3,6% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,8% prima dei costi e al 5,2% al netto dei costi.

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

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b>	0,1%
<ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	
<b>Costi di uscita</b>	N/A
I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	3,1%
Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	
<b>Costi di transazione</b>	0,5%
Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	

## Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

<b>Commissioni di performance</b>	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	<b>0,0%</b>
-----------------------------------	---	-------------

## Altre informazioni pertinenti

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



BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **BLACKROCK GLOBAL FUNDS - US FLEXIBLE EQUITY - USD D2\_LU0252969232** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

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

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

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

### Obiettivi

Il Fondo mira a massimizzare il rendimento sull'investimento mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito sulle attività del Fondo in modo coerente con i principi di investimento ambientale, sociale e di governance ('ESG'). Il Fondo investe almeno il 70% del patrimonio complessivo in titoli azionari (ad es. azioni) di società con sede o che svolgono la loro attività economica prevalente negli Stati Uniti. Il patrimonio complessivo del Fondo sarà investito in conformità alla sua Politica ESG descritta nel prospetto. Per ulteriori dettagli, consultare il prospetto e il sito web BlackRock all'indirizzo <https://www.blackrock.com/baselinescreens>. A seconda delle condizioni di mercato, il Fondo mirerà a investire in titoli azionari di società che, a giudizio del consulente per gli investimenti (CI), sono sottovalutati (ossia il prezzo delle loro azioni non riflette il loro valore sottostante) o presentano buone potenzialità di crescita. Il CI può utilizzare strumenti finanziari derivati (SFD) (ossia investimenti i cui prezzi si basano su una o più attività sottostanti) ai fini di investimento per raggiungere l'obiettivo di investimento del Fondo e/o per ridurre il rischio di portafoglio del Fondo, ridurre i costi di investimento e generare reddito aggiuntivo.

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

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

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

### Indicatore di Rischio



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

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

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

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

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

### Scenari di Performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.

Esempio di investimento: € 10.000

In caso di uscita dopo 1 anno In caso di uscita dopo 8 anni

Premio assicurativo € 0

## Scenari di sopravvivenza

Scenario	Descrizione	Possibile rimborso al netto dei costi	Rendimento medio per ciascun anno	Possibile rimborso al netto dei costi	Rendimento medio per ciascun anno
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.412		€ 895	
	Rendimento medio per ciascun anno	-75,88%		-26,04%	
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.856		€ 9.946	
	Rendimento medio per ciascun anno	-11,44%		-0,07%	
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.167		€ 24.201	
	Rendimento medio per ciascun anno	11,67%		11,68%	
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 15.007		€ 29.153	
	Rendimento medio per ciascun anno	50,07%		14,31%	

## Scenario di morte

Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	€ 12.842	€ 25.411
-------------------------	---	----------	----------

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

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

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2023 e settembre 2024.

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

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2011 e settembre 2019.

## Quali sono i costi?

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

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

### Andamento dei costi nel tempo

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

Si è ipotizzato quanto segue:

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 358</b>	<b>€ 4.167</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,6%	3,5% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 15,2% prima dei costi e al 11,7% al netto dei costi.

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

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>3,2%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,2%</b>

## Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

<b>Commissioni di performance</b>	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	<b>0,0%</b>
-----------------------------------	---	-------------

## Altre informazioni pertinenti

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



**BIM Vita S.p.A.**

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **BLACKROCK-GLOBAL ALLOCATION HED-EUR D2\_LU0329591480** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

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

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

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

### Obiettivi

Il Fondo mira a massimizzare il rendimento sull'investimento mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito sulle attività del Fondo. Il Fondo investe a livello globale almeno il 70% del patrimonio complessivo in titoli azionari (ad es. azioni) e titoli a reddito fisso (a RF) in condizioni di mercato normali. I titoli a RF comprendono obbligazioni e strumenti del mercato monetario (ossia titoli di debito a breve scadenza). Può inoltre detenere depositi e contanti. Fermo restando quanto sopra, le classi di attività e la misura in cui il Fondo investe nelle stesse possono variare senza limiti a seconda delle condizioni di mercato. I titoli a RF possono essere emessi da governi, agenzie governative, società ed enti sovranazionali (ad es. la Banca internazionale per la ricostruzione e lo sviluppo) e possono includere titoli con un rating di credito relativamente basso o privi di rating. Il Fondo può anche investire in società di piccole dimensioni e che si trovino in una fase relativamente precoce del loro sviluppo. Il Fondo mirerà generalmente a investire in titoli di società sottovalutate (ossia il loro prezzo di mercato non riflette il loro valore sottostante). Il CI può utilizzare strumenti finanziari derivati (SFD) (ossia investimenti i cui prezzi si basano su una o più attività sottostanti) ai fini di investimento per raggiungere l'obiettivo di investimento del Fondo e/o per ridurre il rischio di portafoglio del Fondo, ridurre i costi di investimento e generare reddito aggiuntivo.

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

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

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

### Indicatore di Rischio



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

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

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

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

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

### Scenari di Performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.

Esempio di investimento: € 10.000

In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 8 anni

Premio assicurativo € 0

## Scenari di sopravvivenza

Scenario	Descrizione	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 4.247</b>	<b>€ 2.629</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-57,53%	-15,38%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.761</b>	<b>€ 8.383</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-22,39%	-2,18%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.291</b>	<b>€ 11.822</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	2,91%	2,11%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 13.490</b>	<b>€ 13.771</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	34,90%	4,08%

## Scenario di morte

Descrizione	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Decesso dell'Assicurato</b>		<b>€ 11.835</b>	<b>€ 12.413</b>

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

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

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2012 e gennaio 2020.

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

## Quali sono i costi?

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

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

### Andamento dei costi nel tempo

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

Si è ipotizzato quanto segue:

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

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 394</b>	<b>€ 3.071</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	4,0%	3,6% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,7% prima dei costi e al 2,1% al netto dei costi.

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

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>3,0%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,6%</b>



## Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

<b>Commissioni di performance</b>	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	<b>0,0%</b>
-----------------------------------	---	-------------

## Altre informazioni pertinenti

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



**BIM Vita S.p.A.**

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **BNY MELLON GLOBAL - LONG TERM GLOBAL EQUITY – EUR C\_IE00B29M2K49** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

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

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

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

### Obiettivi

Perseguire un apprezzamento di lungo termine del capitale investendo primariamente (il che significa almeno tre quarti del patrimonio totale del Fondo) in un portafoglio di azioni e titoli correlati ad azioni di società situate in tutto il mondo. Il Fondo: investirà in qualsiasi parte del mondo; investirà in quote societarie e strumenti analoghi; e limiterà gli investimenti in altri organismi di investimento collettivo al 10%. Il Fondo potrà: investire in mercati emergenti; e utilizzare derivati (strumenti finanziari il cui valore deriva da altre attività) con l'obiettivo di ridurre il rischio o i costi o di generare ulteriore capitale o reddito.

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

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

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

### Indicatore di Rischio



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

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

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

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

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

### Scenari di Performance

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

**Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 8 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.775</b>	<b>€ 890</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-82,25%	-26,10%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.348</b>	<b>€ 9.521</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,52%	-0,61%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.945</b>	<b>€ 20.022</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	9,45%	9,07%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 13.366</b>	<b>€ 24.006</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	33,66%	11,57%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 12.587</b>	<b>€ 21.023</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

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

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.  
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e settembre 2024.  
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2013 e febbraio 2021.  
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2011 e settembre 2019.

## Quali sono i costi?

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

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

### Andamento dei costi nel tempo

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

Si è ipotizzato quanto segue:

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 343</b>	<b>€ 3.593</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,4%	3,3% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 12,4% prima dei costi e al 9,1% al netto dei costi.

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

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>3,2%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,0%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,0%</b>

## Altre informazioni pertinenti

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

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **BNY MELLON LONG-TERM GLOBAL EQUITY "W" (EUR) ACC\_IE00B90PV268** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

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

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

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

### Obiettivi

Perseguire un apprezzamento di lungo termine del capitale investendo primariamente (il che significa almeno tre quarti del patrimonio totale del Fondo) in un portafoglio di azioni e titoli correlati ad azioni di società situate in tutto il mondo. Il Fondo: investirà in qualsiasi parte del mondo; investirà in quote societarie e strumenti analoghi; e limiterà gli investimenti in altri organismi di investimento collettivo al 10%. Il Fondo potrà: investire in mercati emergenti; e utilizzare derivati (strumenti finanziari il cui valore deriva da altre attività) con l'obiettivo di ridurre il rischio o i costi o di generare ulteriore capitale o reddito.

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

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

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

### Indicatore di Rischio



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

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

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

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

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

### Scenari di Performance

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

**Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 8 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.774</b>	<b>€ 890</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-82,26%	-26,10%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.369</b>	<b>€ 9.587</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,31%	-0,53%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.926</b>	<b>€ 20.574</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	9,26%	9,44%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 13.399</b>	<b>€ 24.121</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	33,99%	11,63%

### Scenario di morte

		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 12.565</b>	<b>€ 21.603</b>

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

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.  
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e settembre 2024.  
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2012 e giugno 2020.  
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2013 e dicembre 2021.

## Quali sono i costi?

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

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

### Andamento dei costi nel tempo

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

Si è ipotizzato quanto segue:

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 318</b>	<b>€ 3.354</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>3,2%</b>	<b>3,0% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 12,4% prima dei costi e al 9,4% al netto dei costi.

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

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>3,0%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,0%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,0%</b>

## Altre informazioni pertinenti

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

BIM Vita S.p.A.



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

## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **BNY MELLON MOBILITY INNOVATION "W" (EURHDG) ACC\_IE00BGCSBQ61** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

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

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

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

### Obiettivi

Realizzare una crescita del capitale sul lungo termine principalmente acquisendo un'esposizione a società di tutto il mondo concentrate sull'innovazione nei trasporti e sulle tecnologie correlate. Il Fondo: investirà in qualsiasi parte del mondo; investirà prevalentemente (vale a dire almeno l'80% del patrimonio totale del Fondo) in azioni e strumenti simili di società operanti nel settore dell'innovazione nei trasporti e delle tecnologie correlate (quali produttori di automobili, venditori di componenti e fornitori di tecnologie automobilistiche) e società che si avvalgono o implementano innovazioni nel campo della mobilità (Società di Innovazione della Mobilità). e limiterà gli investimenti in altri organismi di investimento collettivo al 10%.

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

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

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

### Indicatore di Rischio



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

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

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

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

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

### Scenari di Performance

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

**Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 8 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.461</b>	<b>€ 560</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-85,39%	-30,26%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 6.171</b>	<b>€ 6.686</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-38,29%	-4,91%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.571</b>	<b>€ 14.920</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	5,71%	5,13%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 19.621</b>	<b>€ 22.534</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	96,21%	10,69%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 12.157</b>	<b>€ 15.666</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

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

rimborso.

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

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2015 e agosto 2023.

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

## Quali sono i costi?

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

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

### Andamento dei costi nel tempo

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

Si è ipotizzato quanto segue:

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

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 316</b>	<b>€ 2.742</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,2%	2,9% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8% prima dei costi e al 5,1% al netto dei costi.

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

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>2,8%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,0%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,0%</b>

## Altre informazioni pertinenti

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

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **BSF BLACKROCK GLOBAL EVENT DRIVEN "I2" (EURHDG) ACC\_LU1382784764** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

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

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

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

### Obiettivi

Il Fondo mira a conseguire un rendimento assoluto positivo mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito sull'investimento. In condizioni di mercato normali, il Fondo cercherà di acquisire almeno il 70% dell'esposizione dei suoi investimenti attraverso titoli azionari (ad es. azioni) e titoli correlati ad azioni globali. Il Fondo può anche investire in titoli a reddito fisso (a RF) (quali obbligazioni), titoli correlati al RF, fondi, strumenti del mercato monetario (SMM) (ossia titoli di debito a breve scadenza), depositi e contanti. Il Fondo si avvarrà di un processo di investimento basato sui fondamentali, incentrato sull'identificazione di investimenti che stanno subendo gli effetti di un evento catalizzatore sufficientemente definito (ad es. fusioni e acquisizioni annunciate). I titoli a RF e gli SMM possono essere emessi da governi, agenzie governative, società ed enti sovranazionali (ad es. la Banca internazionale per la ricostruzione e lo sviluppo). Questi possono comprendere titoli con un rating di credito relativamente basso o privi di rating. Il consulente per gli investimenti (CI) utilizzerà strumenti finanziari derivati (SFD) (ossia investimenti i cui prezzi si basano su una o più attività sottostanti) per contribuire al raggiungimento dell'obiettivo di investimento del Fondo e il Fondo può generare leva di mercato (ossia laddove il Fondo acquisisca un'esposizione di mercato superiore al valore del suo patrimonio) attraverso SFD. Il Fondo è gestito in modo attivo e il CI ha la facoltà di selezionare in modo discrezionale gli investimenti del Fondo.

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

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

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

### Indicatore di Rischio



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

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

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

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

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

### Scenari di Performance

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



Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni.

Esempio di investimento: € 10.000

In caso di uscita dopo 1 anno In caso di uscita dopo 7 anni

Premio assicurativo € 0

## Scenari di sopravvivenza

Scenario	Descrizione	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.897	€ 4.734
	Rendimento medio per ciascun anno	-41,03%	-10,13%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.158	€ 8.716
	Rendimento medio per ciascun anno	-8,42%	-1,94%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.913	€ 10.151
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,87%	0,21%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.257	€ 10.621
	Rendimento medio per ciascun anno	12,57%	0,86%

## Scenario di morte

Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
		€ 11.400	€ 10.659

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

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

Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra maggio 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2016 e marzo 2023.

Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra maggio 2014 e maggio 2021.

## Quali sono i costi?

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

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

### Andamento dei costi nel tempo

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

Si è ipotizzato quanto segue:

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 408	€ 2.610
Incidenza annuale dei costi (*)	4,1%	3,7% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,9% prima dei costi e al 0,2% al netto dei costi.

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

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	N/A
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	3,0%
Costi di transazione	0,1%

## Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

<b>Commissioni di performance</b>	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	<b>0,6%</b>
-----------------------------------	---	-------------

## Altre informazioni pertinenti

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



**BIM Vita S.p.A.**

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **BSF FIXED INCOME STRATEGIES "D2" (EUR) ACC\_LU0438336421** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

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

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

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

### Obiettivi

Il Fondo mira a conseguire rendimenti positivi sull'investimento mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito sulle attività del Fondo su un periodo di tre anni consecutivi in modo coerente con i principi di investimento orientato ai criteri ambientali, sociali e di governance ("ESG"). Il Fondo mira ad acquisire almeno il 70% dell'esposizione degli investimenti a titoli a reddito fisso (a RF) e titoli correlati al RF, emessi da o che offrono esposizione a governi, agenzie governative, società ed enti sovranazionali (ad es. la Banca internazionale per la ricostruzione e lo sviluppo) di tutto il mondo. Il Fondo può investire in titoli a RF, incluse obbligazioni, nonché in strumenti del mercato monetario (ossia titoli di debito a breve scadenza), titoli correlati al RF, inclusi strumenti finanziari derivati (SFD) (ossia investimenti i cui prezzi si basano su una o più attività sottostanti), contratti a termine in valuta (ossia un tipo di SFD che congela il prezzo al quale un'entità può acquistare o vendere una valuta in una data futura e, ove opportuno, depositi e contanti). Nella selezione degli investimenti, il Fondo terrà conto dei criteri ESG descritti nel prospetto e sul sito web di BlackRock all'indirizzo [www.blackrock.com/baselinescreens](http://www.blackrock.com/baselinescreens). Il Fondo può inoltre acquisire esposizione indiretta (attraverso, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, SFD e altri fondi) a emittenti con esposizioni non coerenti con l'analisi ESG del CI. Il Fondo potrà investire fino a un massimo del 40% del suo patrimonio in titoli a RF con un rating di credito relativamente basso o privi di rating.

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

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

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

### Indicatore di Rischio



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

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

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

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

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

### Scenari di Performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni.

Esempio di investimento: € 10.000

In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 7 anni

Premio assicurativo € 0

## Scenari di sopravvivenza

Scenario	Descrizione	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.683</b>	<b>€ 6.698</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-23,17%	-5,56%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.194</b>	<b>€ 8.791</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-8,06%	-1,82%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.959</b>	<b>€ 9.426</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,41%	-0,84%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.663</b>	<b>€ 10.045</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	6,63%	0,06%

## Scenario di morte

Descrizione	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni	
<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 11.453</b>	<b>€ 9.897</b>

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

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

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

Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2013 e marzo 2020.

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

## Quali sono i costi?

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

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

### Andamento dei costi nel tempo

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

Si è ipotizzato quanto segue:

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 369</b>	<b>€ 2.279</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,7%	3,3% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,5% prima dei costi e al -0,8% al netto dei costi.

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

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b>	0,1%
<ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	
<b>Costi di uscita</b>	N/A
I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	2,8%
Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	
<b>Costi di transazione</b>	0,5%
Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	

## Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

<b>Commissioni di performance</b>	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	<b>0,0%</b>
-----------------------------------	---	-------------

## Altre informazioni pertinenti

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



BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **CANDRIAM EQS L BIOTECHNOLOGY "C" ACC\_LU0108459040** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

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

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

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

### Obiettivi

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

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

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

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

### Indicatore di Rischio



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

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

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

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

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

### Scenari di Performance

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

**Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 8 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.245</b>	<b>€ 434</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-87,55%	-32,44%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 6.816</b>	<b>€ 9.192</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-31,84%	-1,05%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.998</b>	<b>€ 19.293</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	9,98%	8,56%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 18.813</b>	<b>€ 39.951</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	88,13%	18,90%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 12.648</b>	<b>€ 20.257</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

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

consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

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

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2022 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2014 e luglio 2022.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2011 e novembre 2019.

## Quali sono i costi?

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

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

### Andamento dei costi nel tempo

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

Si è ipotizzato quanto segue:

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

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 443</b>	<b>€ 4.458</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	4,4%	4,2% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 12,8% prima dei costi e al 8,6% al netto dei costi.

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

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>4,0%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,1%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,0%</b>

## Altre informazioni pertinenti

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

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **CAPITAL GROUP EMERGING MARKETS TOTAL OPPORTUNITIES "ZH" EUR\_LU0828134386** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

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

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

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

### Obiettivi

Il fondo mira a ottenere la crescita e la protezione del capitale nel lungo periodo, con una volatilità dei rendimenti inferiore a quella dei titoli dei mercati emergenti, investendo in titoli azionari e a reddito fisso di paesi idonei all'investimento. Il fondo investe principalmente in un'ampia gamma di titoli azionari, ibridi e obbligazionari ammessi alla quotazione ufficiale presso una borsa valori o negoziati in altri mercati regolamentati, emessi da soggetti dei mercati emergenti; in paesi con rating creditizio Ba o inferiore o BB o inferiore; in paesi che fanno parte, o hanno fatto parte negli ultimi cinque anni, di un programma del Fondo monetario internazionale (IMF); o in paesi che hanno passività pendenti nei confronti dell'IMF. Anche i titoli degli emittenti di paesi che presentano un'esposizione significativa verso i mercati emergenti, o che sono negoziati principalmente nei mercati emergenti o denominati in valute dei mercati emergenti, sono considerati titoli di emittenti dei mercati emergenti. Il fondo non effettua vendite allo scoperto e non si avvale della leva finanziaria. Gli investitori possono acquistare e vendere azioni del fondo su base giornaliera.

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

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

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

### Indicatore di Rischio



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

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

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

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

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

### Scenari di Performance

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



Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni.

Esempio di investimento: € 10.000

In caso di uscita dopo 1 anno In caso di uscita dopo 7 anni

Premio assicurativo € 0

## Scenari di sopravvivenza

Scenario	Descrizione	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
Stress	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 3.778</b>	<b>€ 2.833</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-62,22%	-16,49%
Sfavorevole	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.992</b>	<b>€ 7.953</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,08%	-3,22%
Moderato	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.149</b>	<b>€ 10.078</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	1,49%	0,11%
Favorevole	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 12.710</b>	<b>€ 11.560</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	27,10%	2,09%

## Scenario di morte

Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
		<b>€ 11.671</b>	<b>€ 10.582</b>

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

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

Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2013 e marzo 2020.

Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2013 e giugno 2020.

Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2014 e gennaio 2021.

## Quali sono i costi?

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

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

### Andamento dei costi nel tempo

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

Si è ipotizzato quanto segue:

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 398</b>	<b>€ 2.545</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	4,0%	3,6% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,7% prima dei costi e al 0,1% al netto dei costi.

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

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b>	<b>0,1%</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	
<b>Costi di uscita</b>	<b>N/A</b>
I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	<b>3,0%</b>
Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	
<b>Costi di transazione</b>	<b>0,6%</b>
Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	

## Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

<b>Commissioni di performance</b>	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	<b>0,0%</b>
-----------------------------------	---	-------------

## Altre informazioni pertinenti

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



BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **CAPITAL GROUP EURO BOND "Z" (EUR) ACC\_LU0817809279** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

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

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

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

### Obiettivi

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

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

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

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

### Indicatore di Rischio



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

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

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

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

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

### Scenari di Performance

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

**Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 7 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.375</b>	<b>€ 5.807</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-26,25%	-7,47%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.094</b>	<b>€ 7.657</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,06%	-3,74%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.950</b>	<b>€ 9.085</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,50%	-1,36%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.983</b>	<b>€ 11.749</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	9,83%	2,33%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 11.443</b>	<b>€ 9.540</b>
--------------------------------	--	-----------------	----------------

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

rimborso.

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

Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2020 e settembre 2024.

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

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

## Quali sono i costi?

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

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

### Andamento dei costi nel tempo

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

Si è ipotizzato quanto segue:

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

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 315</b>	<b>€ 1.952</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,2%	2,9% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,5% prima dei costi e al -1,4% al netto dei costi.

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

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>2,6%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,2%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,0%</b>

## Altre informazioni pertinenti

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

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **CAPITAL GROUP GLOBAL HIGH INCOME OPPORTUNITIES "ZH" (EURHEDGE) ACC\_LU0817818007** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

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

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

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

### Obiettivi

Fornire, nel lungo periodo, un elevato livello di rendimento totale, di cui un'ampia parte sia reddito corrente. Il fondo investe principalmente in obbligazioni e obbligazioni societarie ad alto rendimento di mercati emergenti di tutto il mondo, denominate in USD e in diverse valute nazionali (incluse le valute dei mercati emergenti). Tali titoli sono solitamente quotati o negoziati in altri mercati regolamentati. e' ammesso anche l'investimento in titoli non quotati. In aggiunta all'integrazione dei rischi di sostenibilità nell'ambito del processo decisionale di investimento del consulente per gli investimenti, quest'ultimo mira a garantire un'impronta di carbonio inferiore al livello dell'indice selezionato dal fondo, come specificato nel prospetto.

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

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

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

### Indicatore di Rischio



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

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

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

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

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

### Scenari di Performance

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

**Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 7 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 4.938</b>	<b>€ 3.935</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-50,62%	-12,47%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.880</b>	<b>€ 8.464</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,20%	-2,35%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.974</b>	<b>€ 9.996</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,26%	-0,01%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.748</b>	<b>€ 11.036</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	17,48%	1,42%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 11.470</b>	<b>€ 10.495</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

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

rimborso.

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

Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2021 e settembre 2024.

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

Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2014 e dicembre 2021.

## Quali sono i costi?

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

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

### Andamento dei costi nel tempo

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

Si è ipotizzato quanto segue:

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

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 381</b>	<b>€ 2.417</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,8%	3,5% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,5% prima dei costi e al 0% al netto dei costi.

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

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>2,9%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,5%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,0%</b>

## Altre informazioni pertinenti

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

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **CAPITAL GROUP NEW PERSPECTIVE FUND (LUX) "ZH" EUR\_LU1295556887** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

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

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

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

### Obiettivi

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

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

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

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

### Indicatore di Rischio



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

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

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

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

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

### Scenari di Performance

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

**Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 8 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

Scenari di sopravvivenza		Possibile rimborso al netto dei costi	
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	Rendimento medio per ciascun anno	€ 1.563	€ 745
		-84,37%	-27,72%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	€ 7.159	€ 8.845
	Rendimento medio per ciascun anno	€ 10.578	€ 16.057
		-28,41%	-1,52%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	€ 10.578	€ 16.057
	Rendimento medio per ciascun anno	€ 15.788	€ 20.574
		5,78%	6,10%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	€ 15.788	€ 20.574
	Rendimento medio per ciascun anno	€ 12.164	€ 16.860
		57,88%	9,44%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 12.164</b>	<b>€ 16.860</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

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

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

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2021 e settembre 2024.  
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2015 e novembre 2023.  
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

## Quali sono i costi?

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

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

### Andamento dei costi nel tempo

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

Si è ipotizzato quanto segue:

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 331</b>	<b>€ 3.046</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,3%	3,1% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9,2% prima dei costi e al 6,1% al netto dei costi.

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

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>3,0%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,1%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,0%</b>

## Altre informazioni pertinenti

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

BIM Vita S.p.A.



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



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **CARMIGNAC ABSOLUTE RETURN EUROPE "A" (EUR) ACC\_FR0010149179** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

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

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

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

### Obiettivi

Il Comparto punta a conseguire una performance netta positiva nell'orizzonte d'investimento raccomandato di tre anni. Il Comparto implementa una strategia long/short equity basata sui fondamentali che prevede la costruzione di un portafoglio di posizioni lunghe e corte su strumenti finanziari idonei per l'investimento del patrimonio netto del comparto. Il patrimonio netto del comparto è investito per almeno il 50% in azioni di società a bassa, media e alta capitalizzazione dello Spazio economico europeo, mentre la quota restante può essere investita in azioni di emittenti non appartenenti allo Spazio economico europeo. Il fondo può investire fino al 10% del patrimonio netto in obbligazioni con rating inferiore a investment grade.

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

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

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

### Indicatore di Rischio



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

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

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

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

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

### Scenari di Performance

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

**Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 7 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 5.428</b>	<b>€ 4.672</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-45,72%	-10,30%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.294</b>	<b>€ 8.231</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,06%	-2,74%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.087</b>	<b>€ 11.500</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	0,87%	2,02%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.896</b>	<b>€ 12.787</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	18,96%	3,57%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 11.600</b>	<b>€ 12.075</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

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

rimborso.

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

Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2016 e agosto 2023.

Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2014 e ottobre 2021.

## Quali sono i costi?

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

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

### Andamento dei costi nel tempo

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

Si è ipotizzato quanto segue:

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

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 737</b>	<b>€ 5.147</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>7,4%</b>	<b>6,9% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,9% prima dei costi e al 2% al netto dei costi.

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

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>3,5%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>2,7%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,7%</b>

## Altre informazioni pertinenti

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

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **CARMIGNAC COURT TERME A EUR ACC\_FR0010149161** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

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

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

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

### Obiettivi

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

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

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

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

### Indicatore di Rischio



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

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

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

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

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

### Scenari di Performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni.

Esempio di investimento: € 10.000

In caso di uscita dopo 1 anno In caso di uscita dopo 4 anni

Premio assicurativo € 0

## Scenari di sopravvivenza

Scenario	Descrizione	Possibile rimborso al netto dei costi	Rendimento medio per ciascun anno	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.710		€ 9.048	
	Rendimento medio per ciascun anno		-2,90%		-2,47%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.710		€ 9.048	
	Rendimento medio per ciascun anno		-2,90%		-2,47%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.733		€ 9.092	
	Rendimento medio per ciascun anno		-2,67%		-2,35%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.129		€ 9.703	
	Rendimento medio per ciascun anno		1,29%		-0,75%

## Scenario di morte

Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
		€ 11.192	€ 10.456

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

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

Lo scenario sfavorevole riferito a 4 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2018 e luglio 2022.

Lo scenario moderato riferito a 4 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2018 e dicembre 2022.

Lo scenario favorevole riferito a 4 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2020 e settembre 2024.

## Quali sono i costi?

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

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

### Andamento dei costi nel tempo

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

Si è ipotizzato quanto segue:

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 256</b>	<b>€ 855</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	2,6%	2,2% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al -0,2% prima dei costi e al -2,4% al netto dei costi.

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

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>2,0%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,1%</b>

## Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

<b>Commissioni di performance</b>	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	<b>0,0%</b>
-----------------------------------	---	-------------

## Altre informazioni pertinenti

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



**BIM Vita S.p.A.**

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **CARMIGNAC EMERGENTS\_FR0010149302** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

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

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

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

### Obiettivi

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

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

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

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

### Indicatore di Rischio



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

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

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

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

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

### Scenari di Performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.

Esempio di investimento: € 10.000

In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 8 anni

Premio assicurativo € 0

## Scenari di sopravvivenza

Scenario	Descrizione	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 2.550</b>	<b>€ 1.372</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-74,50%	-21,99%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.042</b>	<b>€ 7.207</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-29,58%	-4,01%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.305</b>	<b>€ 12.666</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	3,05%	3,00%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 17.383</b>	<b>€ 18.362</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	73,83%	7,89%

## Scenario di morte

Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
		<b>€ 11.851</b>	<b>€ 13.300</b>

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

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

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2015 e agosto 2023.

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

## Quali sono i costi?

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

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

### Andamento dei costi nel tempo

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

Si è ipotizzato quanto segue:

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 646</b>	<b>€ 5.442</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	6,5%	6,1% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9,1% prima dei costi e al 3% al netto dei costi.

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

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b>	<b>0,1%</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	
<b>Costi di uscita</b>	<b>N/A</b>
I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	<b>3,5%</b>
Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	
<b>Costi di transazione</b>	<b>1,1%</b>
Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	

## Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

<b>Commissioni di performance</b>	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	<b>1,5%</b>
-----------------------------------	---	-------------

## Altre informazioni pertinenti

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

### BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it





## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **CARMIGNAC INVESTISSEMENT\_FR0010148981** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

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

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

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

### Obiettivi

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

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

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

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

### Indicatore di Rischio



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

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

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

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

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

### Scenari di Performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.

Esempio di investimento: € 10.000

In caso di uscita dopo 1 anno In caso di uscita dopo 8 anni

Premio assicurativo € 0

## Scenari di sopravvivenza

Scenario	Descrizione	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
Stress	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.820</b>	<b>€ 930</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-81,80%	-25,69%
Sfavorevole	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.428</b>	<b>€ 9.058</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-25,72%	-1,23%
Moderato	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.483</b>	<b>€ 14.059</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	4,83%	4,35%
Favorevole	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 15.468</b>	<b>€ 17.945</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	54,68%	7,58%

## Scenario di morte

Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
		<b>€ 12.055</b>	<b>€ 14.762</b>

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

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

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2014 e febbraio 2022.

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

## Quali sono i costi?

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

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

### Andamento dei costi nel tempo

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

Si è ipotizzato quanto segue:

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 568</b>	<b>€ 4.969</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	5,7%	5,4% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9,8% prima dei costi e al 4,4% al netto dei costi.

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

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>3,5%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>1,2%</b>

## Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

<b>Commissioni di performance</b>	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	<b>0,7%</b>
-----------------------------------	---	-------------

## Altre informazioni pertinenti

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

### BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **CARMIGNAC PATRIMOINE\_FR0010135103** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

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

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

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

### Obiettivi

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

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

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

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

### Indicatore di Rischio



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

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

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

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

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

### Scenari di Performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni.

Esempio di investimento: € 10.000

In caso di uscita dopo 1 anno In caso di uscita dopo 7 anni

Premio assicurativo € 0

## Scenari di sopravvivenza

Scenario	Descrizione	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 6.814</b>	<b>€ 5.271</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-31,86%	-8,74%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.180</b>	<b>€ 8.096</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,20%	-2,97%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.003</b>	<b>€ 9.259</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	0,03%	-1,09%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 12.068</b>	<b>€ 11.423</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	20,68%	1,92%

## Scenario di morte

Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
		<b>€ 11.504</b>	<b>€ 9.722</b>

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

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

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

Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2017 e settembre 2024.

Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2014 e aprile 2021.

## Quali sono i costi?

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

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

### Andamento dei costi nel tempo

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

Si è ipotizzato quanto segue:

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

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 473</b>	<b>€ 3.000</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	4,8%	4,4% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,3% prima dei costi e al -1,1% al netto dei costi.

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

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b>	<b>0,1%</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	
<b>Costi di uscita</b>	<b>N/A</b>
I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	<b>3,5%</b>
Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	
<b>Costi di transazione</b>	<b>0,7%</b>
Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	

## Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

<b>Commissioni di performance</b>	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	<b>0,2%</b>
-----------------------------------	---	-------------

## Altre informazioni pertinenti

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



**BIM Vita S.p.A.**

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **CARMIGNAC PORTFOLIO CLIMATE TRANSITION "A" (EUR) ACC\_LU0164455502** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

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

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

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

### Obiettivi

Il comparto mira a sovraperformare il suo indice di riferimento, l'MSCI AC WORLD NR (USD) Index (codice Bloomberg: NDUEACWF) calcolato con il reinvestimento dei dividendi netti, quindi convertito in euro per le Azioni denominate in EUR e nella valuta di riferimento pertinente per le Azioni senza copertura in un periodo di investimento raccomandato di cinque anni. Il comparto punta a conseguire una crescita a lungo termine attraverso investimenti sostenibili e adotta un approccio d'investimento tematico volto a fornire un contributo positivo all'ambiente. Il comparto investe perlopiù nei mercati azionari internazionali. Il fondo può investire fino al 10% del patrimonio netto in obbligazioni con rating inferiore a investment grade. Il gestore del fondo mira a investire in chiave tematica in società che forniscono prodotti o servizi volti alla mitigazione del cambiamento climatico, come ad esempio imprese che forniscono soluzioni a basso tenore di carbonio, consentono riduzioni delle emissioni o svolgono attività che contribuiscono alla transizione verso emissioni nette pari a zero entro il 2050 (incluse le società coinvolte in una più efficiente estrazione di materie prime). Il gestore si avvale di analisi bottom-up integrate da un approccio fondamentale top-down. La selezione dei titoli è totalmente discrezionale ed è basata sulle previsioni del gestore e sulle analisi finanziarie. Il comparto può investire, in via accessoria, in titoli di debito (ad esempio obbligazioni a tasso fisso e/o variabile) e/o strumenti del mercato monetario. Il gestore si riserva la facoltà di investire fino al 10% del patrimonio netto in obbligazioni con rating inferiore a investment grade.

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

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

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

### Indicatore di Rischio



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

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

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

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

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

### Scenari di Performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.

Esempio di investimento: € 10.000

In caso di uscita dopo 1 anno In caso di uscita dopo 8 anni

Premio assicurativo € 0

## Scenari di sopravvivenza

Scenario	Descrizione	Possibile rimborso al netto dei costi	Rendimento medio per ciascun anno	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.126		€ 441	
	Rendimento medio per ciascun anno		-88,74%		-32,31%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.181		€ 4.877	
	Rendimento medio per ciascun anno		-38,19%		-8,59%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.647		€ 9.084	
	Rendimento medio per ciascun anno		-3,53%		-1,19%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 16.540		€ 11.360	
	Rendimento medio per ciascun anno		65,40%		1,61%

## Scenario di morte

Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
		€ 11.094	€ 9.538

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

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

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2012 e marzo 2020.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2015 e novembre 2023.

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

## Quali sono i costi?

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

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

### Andamento dei costi nel tempo

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

Si è ipotizzato quanto segue:

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 528</b>	<b>€ 3.723</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	5,3%	4,9% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,7% prima dei costi e al -1,2% al netto dei costi.

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

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	0,0%
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	N/A
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	3,7%
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	0,4%



## Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

<b>Commissioni di performance</b>	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	<b>0,7%</b>
-----------------------------------	---	-------------

## Altre informazioni pertinenti

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



BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **CARMIGNAC SECURITE\_FR0010149120** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

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

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

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

### Obiettivi

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

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

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

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

### Indicatore di Rischio



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

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

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

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

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

### Scenari di Performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni.

Esempio di investimento: € 10.000

In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 7 anni

Premio assicurativo € 0

## Scenari di sopravvivenza

Scenario	Descrizione	Possibile rimborso al netto dei costi	Rendimento medio per ciascun anno	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.448		€ 7.357	
	Rendimento medio per ciascun anno		-15,52%		-4,29%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.016		€ 8.488	
	Rendimento medio per ciascun anno		-9,84%		-2,32%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.886		€ 9.043	
	Rendimento medio per ciascun anno		-1,14%		-1,43%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.504		€ 9.550	
	Rendimento medio per ciascun anno		5,04%		-0,66%

## Scenario di morte

Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
		€ 11.369	€ 9.496

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

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

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

Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2017 e giugno 2024.

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

## Quali sono i costi?

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

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

### Andamento dei costi nel tempo

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

Si è ipotizzato quanto segue:

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 355</b>	<b>€ 2.140</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,6%	3,2% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,8% prima dei costi e al -1,4% al netto dei costi.

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

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>2,8%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,4%</b>

## Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

<b>Commissioni di performance</b>	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	<b>0,0%</b>
-----------------------------------	---	-------------

## Altre informazioni pertinenti

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

### BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **CIF GLOBAL ALLOCATION "ZGD" (EURHDG) ACC\_LU1615060362** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

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

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

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

### Obiettivi

Il fondo persegue la realizzazione bilanciata di tre obiettivi: crescita del capitale, conservazione del capitale e reddito corrente nel lungo periodo. Il fondo cercherà di raggiungere questi obiettivi investendo in tutto il mondo principalmente in azioni e obbligazioni quotate di società e governi e altri titoli a reddito fisso, compresi i titoli garantiti da ipoteca e i titoli garantiti da attività, denominati in diverse valute. Tali titoli sono solitamente quotati o negoziati in altri mercati regolamentati. È ammesso anche l'investimento in titoli non quotati.

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

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

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

### Indicatore di Rischio



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

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

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

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

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

### Scenari di Performance

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

**Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 7 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 4.027</b>	<b>€ 3.195</b>
<b>Stress</b>	Rendimento medio per ciascun anno	-59,73%	-15,04%
	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.516</b>	<b>€ 8.928</b>
<b>Sfavorevole</b>	Rendimento medio per ciascun anno	-14,84%	-1,61%
	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.233</b>	<b>€ 11.682</b>
<b>Moderato</b>	Rendimento medio per ciascun anno	2,33%	2,25%
	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.928</b>	<b>€ 13.141</b>
<b>Favorevole</b>	Rendimento medio per ciascun anno	19,28%	3,98%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 11.767</b>	<b>€ 12.266</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

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

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

Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2016 e marzo 2023.

Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2014 e dicembre 2021.

## Quali sono i costi?

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

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

### Andamento dei costi nel tempo

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

Si è ipotizzato quanto segue:

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

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 351</b>	<b>€ 2.404</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,5%	3,2% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,4% prima dei costi e al 2,2% al netto dei costi.

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

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>2,9%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,2%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,0%</b>

## Altre informazioni pertinenti

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

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **CIF GLOBAL CORPORATE BOND "Z" (EUR) ACC\_LU1746179701** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

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

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

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

### Obiettivi

Il fondo mira a offrire, nel lungo periodo, un elevato livello di rendimento totale, compatibile con la protezione del capitale e con una prudente gestione dei rischi, investendo in obbligazioni societarie con rating investment grade di tutto il mondo. Il fondo si propone di investire almeno l'80% del patrimonio netto totale in obbligazioni societarie con rating creditizio investment grade. Queste vengono solitamente ammesse alla quotazione ufficiale presso una borsa valori o negoziate in altri mercati regolamentati. È ammesso anche l'investimento in altri titoli a reddito fisso, tra cui i titoli di Stato. Gli investitori possono acquistare e vendere azioni del fondo su base giornaliera. Il presente fondo è indicato esclusivamente per investimenti di lungo periodo.

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

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

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

### Indicatore di Rischio



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

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

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

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

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

### Scenari di Performance

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

**Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 7 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.012</b>	<b>€ 5.063</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-29,88%	-9,27%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.893</b>	<b>€ 8.716</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-11,07%	-1,94%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.098</b>	<b>€ 11.471</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	0,98%	1,98%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 12.505</b>	<b>€ 14.177</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	25,05%	5,11%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 11.612</b>	<b>€ 12.045</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

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

rimborso.

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

Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2021 e settembre 2024.

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

Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2013 e giugno 2020.

## Quali sono i costi?

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

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

### Andamento dei costi nel tempo

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

Si è ipotizzato quanto segue:

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

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 309</b>	<b>€ 2.094</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>3,1%</b>	<b>2,8% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,8% prima dei costi e al 2% al netto dei costi.

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

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>2,6%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,2%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,0%</b>

## Altre informazioni pertinenti

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

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it





## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **COMGEST GROWTH GREATER EUROPE OPPORTUNITIES\_IE00B4ZJ4188** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

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

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

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

### Obiettivi

L'obiettivo del Fondo è aumentare il proprio valore (crescita del capitale) nel lungo periodo. Il Fondo mira a conseguire tale obiettivo investendo in un portafoglio di società "Opportunities", che hanno sede o svolgono le loro attività principali in Europa, che cercano di ottenere una crescita dei rendimenti di qualità superiore alla media e presentano valutazioni interessanti. Tali società possono avere track record e utili a più breve termine rispetto alle società in crescita consolidate e un profilo di rischio maggiore. Sebbene il Fondo investa principalmente in azioni e altri titoli correlati ad azioni, può investire anche in titoli obbligazionari "investment grade" emessi o garantiti dal governo di un paese europeo, laddove tale investimento sia ritenuto significativo nel migliore interesse degli investitori. Il Fondo può investire in unità di altri OICVM o in altri organismi di investimento collettivo, compresi altri comparti di Comgest Growth plc. Il Fondo è gestito attivamente. Ciò significa che il Gestore del Fondo esegue un'analisi dettagliata dei fondamentali per individuare le società in modo selettivo, secondo un approccio discrezionale. La gestione del Fondo non intende replicare alcun indice benchmark.

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

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

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

### Indicatore di Rischio



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

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

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

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

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

### Scenari di Performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.

Esempio di investimento: € 10.000

In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 8 anni

Premio assicurativo € 0

## Scenari di sopravvivenza

Scenario	Descrizione	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.883</b>	<b>€ 1.102</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-81,17%	-24,09%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 6.561</b>	<b>€ 6.705</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-34,39%	-4,87%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.255</b>	<b>€ 21.207</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	12,55%	9,85%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 15.236</b>	<b>€ 28.590</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	52,36%	14,03%

## Scenario di morte

Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
		<b>€ 12.943</b>	<b>€ 22.267</b>

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

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

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2012 e marzo 2020.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2011 e dicembre 2019.

## Quali sono i costi?

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

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

### Andamento dei costi nel tempo

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

Si è ipotizzato quanto segue:

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 398</b>	<b>€ 4.367</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	4,0%	3,9% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 13,8% prima dei costi e al 9,9% al netto dei costi.

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

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b>	<b>0,1%</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	
<b>Costi di uscita</b>	<b>N/A</b>
I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	<b>3,7%</b>
Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	
<b>Costi di transazione</b>	<b>0,1%</b>
Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	

## Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

<b>Commissioni di performance</b>	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	<b>0,0%</b>
-----------------------------------	---	-------------

## Altre informazioni pertinenti

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



**BIM Vita S.p.A.**

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **COMPAM FUND ACTIVE EUROPEAN CREDIT "B" (EUR) ACC\_LU0178939392** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

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

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

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

### Obiettivi

Il Comparto Active European Credit investirà in obbligazioni Il Comparto Active European Credit investirà in obbligazioni o in altri titoli trasferibili a reddito fisso emessi da società, dal Tesoro di diversi paesi e/o da agenzie governative e/o da organizzazioni sovranazionali (quali la EBRD o la World Bank o la EIB). Il Comparto Active European Credit non sarà soggetto ad alcuna limitazione sull'affidabilità creditizia delle obbligazioni in cui investe. Sino al 100% del patrimonio netto del Comparto può essere investito in obbligazioni prive di qualità bancaria, incluse obbligazioni emesse in Paesi Emergenti. Secondo il principio della diversificazione del rischio, il Comparto Active European Credit effettuerà investimenti in titoli trasferibili di vari tipi, quali obbligazioni a tasso fisso o variabile, obbligazioni indicizzate (i.e. obbligazioni il cui rendimento è legato ad un indice di titoli trasferibili) e obbligazioni subordinate, e sino al 25% del suo patrimonio netto in obbligazioni convertibili e obbligazioni con warrant.

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

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

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

### Indicatore di Rischio



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

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

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

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

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

### Scenari di Performance

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

**Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 8 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

Scenario	Descrizione	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.332</b>	<b>€ 5.977</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-26,68%	-6,23%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.165</b>	<b>€ 8.307</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,35%	-2,29%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.141</b>	<b>€ 9.777</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	1,41%	-0,28%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.950</b>	<b>€ 12.998</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	19,50%	3,33%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 11.662</b>	<b>€ 10.266</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

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

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

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2014 e marzo 2022.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2011 e novembre 2019.

## Quali sono i costi?

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

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

### Andamento dei costi nel tempo

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

Si è ipotizzato quanto segue:

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

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 503</b>	<b>€ 3.770</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	5,0%	4,8% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,5% prima dei costi e al -0,3% al netto dei costi.

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

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b>	<b>0,0%</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	
<b>Costi di uscita</b>	<b>N/A</b>
I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	<b>4,1%</b>
Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	
<b>Costi di transazione</b>	<b>0,4%</b>
Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b>	<b>0,2%</b>
L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	

## Altre informazioni pertinenti

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

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **COMPAM FUND-EFFICIENT EMERGING EQUITIES "B" (EUR) ACC\_LU1190404183** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

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

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

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

### Obiettivi

L'obiettivo del Comparto è ottenere rendimenti superiori alla crescita nominale del PIL (prodotto interno lordo) asiatico nel medio-lungo termine. A tal fine, investe in società sottovalutate in grado di generare performance economiche elevate su base regolare. La strategia d'investimento del Comparto non sarà vincolata da alcun indice di riferimento e si concentrerà sul conseguimento di rendimenti assoluti nel lungo periodo. Si prevede che il portafoglio sia composto principalmente da titoli azionari, comprese le obbligazioni convertibili e, in via accessoria, warrant su valori mobiliari. Inoltre, il Comparto può investire in altri valori mobiliari quali, a titolo non esaustivo, titoli di debito, strumenti del mercato monetario, depositi, titoli non liberati o parzialmente liberati, liquidità o strumenti equivalenti alla liquidità.

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

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

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

### Indicatore di Rischio



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

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

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

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

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

### Scenari di Performance

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

**Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 8 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 4.682</b>	<b>€ 2.208</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-53,18%	-17,21%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 6.731</b>	<b>€ 6.499</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-32,69%	-5,24%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.413</b>	<b>€ 13.118</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	4,13%	3,45%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 14.140</b>	<b>€ 16.744</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	41,40%	6,66%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 11.975</b>	<b>€ 13.774</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

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

rimborso.

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

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2014 e aprile 2022.

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

## Quali sono i costi?

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

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

### Andamento dei costi nel tempo

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

Si è ipotizzato quanto segue:

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

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 512</b>	<b>€ 4.434</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	5,1%	4,9% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,4% prima dei costi e al 3,5% al netto dei costi.

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

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>4,8%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,1%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,0%</b>

## Altre informazioni pertinenti

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

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **COMPAM FUND-EFFICIENT GLOBAL EQUITIES "B" (EUR) ACC\_LU1055116393** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

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

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

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

### Obiettivi

Il Comparto si prefigge di ottenere redditi di lungo periodo da capitale investito secondo il principio della diversificazione del rischio, investendo, principalmente (ma non esclusivamente) tramite l'uso di strumenti derivati, in titoli azionari selezionati o in titoli collegati a titoli azionari quotati su una borsa valori riconosciuta ovvero trattati su un altro mercato regolamentato. Il Comparto tenderà ad avere un'esposizione globale alle summenzionate azioni europee o titoli legali alle azioni che spazierà dal 75% al 105% dei suoi attivi usando perlopiù, ma non esclusivamente, strumenti finanziari derivati. Il Comparto può inoltre investire direttamente in titoli azionari. Con lo scopo di gestire le liquidità, investirà il saldo di cassa in obbligazioni (incluse obbligazioni convertibili e obbligazioni cum warrant), titoli di debito o crediti così come altri investimenti portatori di interessi in tutte le valute europee emesse o garantite da emittenti mondiali che abbiano un rating di almeno BBB e che abbiano una maturità residua fino a trentasei mesi.

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

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

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

### Indicatore di Rischio



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

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

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

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

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

### Scenari di Performance

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

**Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 8 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 2.566</b>	<b>€ 857</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-74,34%	-26,44%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.359</b>	<b>€ 8.907</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,41%	-1,44%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.727</b>	<b>€ 16.421</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	7,27%	6,40%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 13.871</b>	<b>€ 20.654</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	38,71%	9,49%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 12.336</b>	<b>€ 17.243</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------



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

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

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2014 e luglio 2022.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2011 e novembre 2019.

## Quali sono i costi?

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

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

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 469</b>	<b>€ 4.408</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	4,7%	4,4% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,8% prima dei costi e al 6,4% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b>	<b>0,1%</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	
<b>Costi di uscita</b>	<b>N/A</b>
I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	<b>4,1%</b>
Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	
<b>Costi di transazione</b>	<b>0,2%</b>
Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b>	<b>0,0%</b>
L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **CPR INVEST GLOBAL DISRUPTIVE OPPORTUNITIES "R" (EUR) ACC\_LU1530900684** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **AMUNDI FUNDS**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

L'obiettivo d'investimento consiste nel superare il rendimento dei mercati azionari globali nel lungo periodo (minimo cinque anni), investendo in azioni di società che istituiscono o beneficiano di - totalmente o parzialmente - modelli aziendali dirompenti. Il comparto investe almeno il 75% del patrimonio in azioni e titoli equivalenti di qualsiasi paese, senza vincoli di capitalizzazione. All'interno di questa percentuale del 75% del patrimonio, il comparto può investire fino al 25% in Azioni A cinesi tramite lo Stock Connect. L'esposizione azionaria del comparto sarà compresa tra il 75% e il 120% del patrimonio. Il comparto può utilizzare strumenti derivati per finalità di copertura, arbitraggio ed esposizione e/o ai fini di una gestione efficiente del portafoglio.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-alta (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-alta". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-alto" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 8 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.362</b>	<b>€ 612</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-86,38%	-29,47%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 6.199</b>	<b>€ 7.678</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-38,01%	-3,25%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.461</b>	<b>€ 16.189</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	4,61%	6,21%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 15.868</b>	<b>€ 21.898</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	58,68%	10,29%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 12.030</b>	<b>€ 16.999</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del

rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2012 e luglio 2020.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 435</b>	<b>€ 3.949</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>4,4%</b>	<b>4,0% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,2% prima dei costi e al 6,2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>3,2%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,4%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,3%</b>

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **CT (LUX) GLOBAL SMALLER COMPANIES "IE" (EUR) ACC\_LU0570871706** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **COLUMBIA THREADNEEDLE MGMT LUXEMBOURG**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Scopo del Fondo è quello di accrescere l'importo investito. Il Fondo investe almeno due terzi del proprio patrimonio in azioni di società di dimensioni minori di tutto il mondo. Le società di dimensioni minori in cui investe il Fondo saranno di norma società le cui dimensioni non siano maggiori di quelle della società più grande compresa nell'indice MSCI World Smaller Companies. Il Fondo può inoltre investire in classi di attività e strumenti diversi da quelli sopra riportati. Il Fondo prende decisioni attive di investimento.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-alta (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-alta". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-alto" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 8 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.619</b>	<b>€ 811</b>
<b>Stress</b>	Rendimento medio per ciascun anno	-83,81%	-26,95%
	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 6.826</b>	<b>€ 7.421</b>
<b>Sfavorevole</b>	Rendimento medio per ciascun anno	-31,74%	-3,66%
	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.752</b>	<b>€ 21.360</b>
<b>Moderato</b>	Rendimento medio per ciascun anno	7,52%	9,95%
	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 16.165</b>	<b>€ 32.853</b>
<b>Favorevole</b>	Rendimento medio per ciascun anno	61,65%	16,03%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 12.365</b>	<b>€ 22.428</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2012 e giugno 2020.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2013 e ottobre 2021.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 413</b>	<b>€ 4.476</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	4,1%	3,9% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 13,9% prima dei costi e al 10% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>3,0%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,8%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,0%</b>

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.



Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **CT (LUX) GLOBAL TECHNOLOGY "IEH" (EURHDG) ACC\_LU0444973100** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **COLUMBIA THREADNEEDLE MGMT LUXEMBOURG**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Il Fondo intende aumentare il valore dell'investimento a lungo termine. Il Fondo investe almeno due terzi del proprio patrimonio in azioni di società operanti nel settore tecnologico e in settori connessi alla tecnologia in tutto il mondo. Il Fondo può utilizzare derivati (ossia strumenti d'investimento sofisticati legati all'aumento e alla diminuzione del valore di altre attività) a fini di copertura. Il Fondo può inoltre investire in classi di attività e strumenti diversi da quelli sopra riportati. Il Fondo è gestito attivamente in riferimento all'Indice MSCI World Information Technology. L'Indice è ampiamente rappresentativo delle società in cui investe il Fondo e fornisce un benchmark target adeguato rispetto al quale la performance del Fondo verrà misurata e valutata nel tempo.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-alta (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-alta". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-alto" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 8 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 527</b>	<b>€ 157</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-94,73%	-40,52%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 6.449</b>	<b>€ 9.240</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-35,51%	-0,98%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.835</b>	<b>€ 22.556</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	8,35%	10,70%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 19.313</b>	<b>€ 29.117</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	93,13%	14,29%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 12.460</b>	<b>€ 23.684</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del

rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2015 e giugno 2023.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2013 e dicembre 2021.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 379</b>	<b>€ 4.171</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>3,8%</b>	<b>3,6% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 14,3% prima dei costi e al 10,7% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>3,1%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,4%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,0%</b>

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **CT (LUX) PAN EUROPEAN SMALL CAP OPPORTUNITIES "IE" (EUR) ACC\_LU0329573587** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **COLUMBIA THREADNEEDLE MGMT LUXEMBOURG**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Scopo del Fondo è quello di accrescere l'importo investito. Il Fondo investe almeno due terzi del proprio patrimonio in azioni di società di dimensioni minori nell'Europa e del Regno Unito o in società che vi svolgono una operatività significativa. Le società di dimensioni minori in cui investe il Fondo saranno di norma società di dimensioni inferiori rispetto alle maggiori 300 società comprese nell'indice FTSE World Europe. Il Fondo può inoltre investire in classi di attività e strumenti diversi da quelli sopra riportati. Il Fondo investe in ogni momento almeno il 75% del proprio patrimonio in azioni dello Spazio Economico Europeo (ad esclusione del Liechtenstein), ed ha pertanto i requisiti per essere riconosciuto come PEA (Plan d'Épargne en Actions) in Francia.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-alta (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-alta". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-alto" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 8 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 2.003</b>	<b>€ 1.142</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-79,97%	-23,76%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 6.120</b>	<b>€ 6.626</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-38,80%	-5,01%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.979</b>	<b>€ 19.075</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	9,79%	8,41%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 15.204</b>	<b>€ 28.379</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	52,04%	13,93%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 12.626</b>	<b>€ 20.028</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del



rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2014 e aprile 2022.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 367</b>	<b>€ 3.931</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>3,7%</b>	<b>3,6% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 12% prima dei costi e al 8,4% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>3,3%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,3%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,0%</b>

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **DECALIA SICAV CIRCULAR ECONOMY "R" (USD) ACC\_LU1787060471** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **FUNDPARTNER SOLUTIONS**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

L'obiettivo d'investimento del Comparto è la realizzazione di una crescita interessante del capitale nel lungo termine, misurata in dollari statunitensi (USD), investendo in azioni che beneficeranno strutturalmente del passaggio da un'economia lineare a un'economia circolare e che a giudizio del gestore degli investimenti hanno un impatto positivo sull'ambiente grazie al loro modello di attività circolare. Un'economia circolare è un'alternativa al mantenimento di prodotti, componenti e materiali al loro massimo livello di utilità e valore, e tiene conto dei principi del riutilizzo e riciclaggio. Il Comparto è gestito in modo attivo. L'indice di riferimento del Comparto è l'MSCI World in USD. È usato per il calcolo della commissione legata al rendimento (a favore del gestore degli investimenti) e a scopo di comparazione. Il Comparto non replica l'indice e può scostarsi notevolmente, o interamente, dall'indice di riferimento. Il Comparto investirà almeno due terzi del suo patrimonio netto in azioni e titoli correlati alle azioni di tutto il mondo (inclusi, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, Real Estate Investment Trust (REIT) e Depositary Receipt) di società che hanno adottato un modello di business circolare. La scelta degli investimenti non è sottoposta a limiti geografici (salvo un massimo del 30% del patrimonio netto del Comparto investibile nei mercati emergenti), settoriali, economici o valutari. Tuttavia a seconda delle condizioni del mercato finanziario si potrà prestare particolare attenzione a un singolo paese (o più paesi) e/o a una singola valuta e/o a un singolo settore economico. Il Comparto può investire al massimo un terzo del suo patrimonio netto in altri tipi di attivi idonei, come strumenti del mercato monetario, titoli di debito (comprese le obbligazioni convertibili), prodotti strutturati, organismi d'investimento collettivo (OIC) e liquidità. Tuttavia, il Comparto può investire direttamente negli attivi elencati in seguito, rispettando i seguenti limiti: - Fino al 10% del patrimonio netto in OIC; - Fino al 10% del patrimonio netto in REIT di tipo chiuso; - Fino al 10% del patrimonio netto in obbligazioni convertibili contingenti; - Fino al 5% del patrimonio netto in titoli di debito privi di rating e/o con rating inferiore a BBB- di Standard & Poor's o rating equivalente emesso da un'altra agenzia di valutazione; - Fino al 10% del patrimonio netto in prodotti strutturati (diversi dalle obbligazioni convertibili) come, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, i certificati i cui rendimenti siano correlati alle variazioni.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.

Esempio di investimento: € 10.000

In caso di uscita dopo 1 anno In caso di uscita dopo 8 anni

Premio assicurativo € 0

## Scenari di sopravvivenza

Scenario	Descrizione	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
Stress	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.472</b>	<b>€ 664</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-85,28%	-28,75%
Sfavorevole	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.654</b>	<b>€ 7.839</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-23,46%	-3,00%
Moderato	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.149</b>	<b>€ 12.120</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	1,49%	2,43%
Favorevole	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 14.312</b>	<b>€ 16.551</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	43,12%	6,50%

## Scenario di morte

Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
		<b>€ 11.671</b>	<b>€ 12.725</b>

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2014 e giugno 2022.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2013 e dicembre 2021.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 440</b>	<b>€ 3.568</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	4,4%	4,1% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,5% prima dei costi e al 2,4% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>3,7%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,2%</b>

## Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

<b>Commissioni di performance</b>	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	<b>0,2%</b>
-----------------------------------	---	-------------

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).



BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **DEUTSCHE INVEST I GLOBAL INFRASTRUCTURE\_LU0329760937** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **DWS INVESTMENTS SA**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Il fondo è gestito attivamente. Il fondo non è gestito in riferimento a un benchmark. Il fondo promuove le caratteristiche ambientali e sociali ed è soggetto agli obblighi di trasparenza di un prodotto finanziario ai sensi dell'articolo 8, paragrafo 1, della Norma (UE) 2019/2088 sulla trasparenza relativa alla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari. Ulteriori informazioni ESG sono disponibili nel prospetto e sul sito web di DWS. Obiettivo della politica d'investimento è il conseguimento di un incremento di valore duraturo. Il fondo investe prevalentemente in azioni di emittenti con fulcro di attività nel settore delle infrastrutture globali. Oltre alle infrastrutture sociali, in questo segmento sono inclusi trasporti, settore energetico, acqua e comunicazioni. Per la selezione degli investimenti, unitamente alla performance finanziaria vengono considerati gli aspetti ambientali e sociali nonché i principi della buona corporate governance (aspetti ESG). A tale riguardo, la scelta dei singoli investimenti e' rimessa alla gestione del fondo. Il rendimento del prodotto e' ricavabile dal valore patrimoniale netto per azione calcolato quotidianamente e dall'importo della distribuzione eventualmente applicabile.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.

Esempio di investimento: € 10.000

In caso di uscita dopo 1 anno In caso di uscita dopo 8 anni

Premio assicurativo € 0

## Scenari di sopravvivenza

Scenario	Descrizione	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 2.058</b>	<b>€ 841</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-79,42%	-26,61%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.236</b>	<b>€ 8.234</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,64%	-2,40%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.449</b>	<b>€ 15.115</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	4,49%	5,30%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 13.917</b>	<b>€ 19.317</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	39,17%	8,58%

## Scenario di morte

Descrizione	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni	
<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 12.016</b>	<b>€ 15.871</b>

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2022 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2012 e settembre 2020.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2011 e settembre 2019.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 336</b>	<b>€ 2.965</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,4%	3,1% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,4% prima dei costi e al 5,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b>	0,1%
<ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	
<b>Costi di uscita</b>	N/A
I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	2,8%
Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	
<b>Costi di transazione</b>	0,2%
Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	

## Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

<b>Commissioni di performance</b>	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	<b>0,0%</b>
-----------------------------------	---	-------------

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).



**BIM Vita S.p.A.**

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **DNCA ALPHA BONDS "I" (EUR) ACC\_LU1694789378** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **DNCA FINANCE**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Il Comparto si propone di fornire una performance superiore, al netto di eventuali commissioni, rispetto a quella dell'indice €STR maggiorato del 2%. Questo obiettivo di performance viene perseguito associandolo a una volatilità annua inferiore al 5% in condizioni di mercato normali. Il Comparto investe principalmente in titoli di debito a tasso fisso, a tasso variabile o indicizzati all'inflazione e in titoli di debito negoziabili entro i seguenti limiti: Obbligazioni convertibili o scambiabili: fino al 100% e in CoCo Bond al massimo il 20%; Azioni (attraverso l'esposizione verso obbligazioni convertibili, obbligazioni convertibili sintetiche o opzioni sul mercato azionario futuro): fino al 10% può essere esposto al mercato azionario. Il Comparto può investire fino al 10% in quote e/o azioni di OICVM e/o altri OICR. Il Comparto non investirà mai più del 25% del patrimonio complessivo in obbligazioni in qualsiasi valuta di emittenti non appartenenti all'OCSE. Il Comparto investirà esclusivamente in titoli che abbiano un rating Standard & Poor's di almeno B- o che siano considerati equivalenti al momento dell'acquisto. Art. 8 SFDR

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 7 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 6.348</b>	<b>€ 5.517</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-36,52%	-8,15%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.122</b>	<b>€ 8.796</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-8,78%	-1,82%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.012</b>	<b>€ 9.807</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	0,12%	-0,28%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.897</b>	<b>€ 11.242</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	8,97%	1,69%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 11.514</b>	<b>€ 10.298</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------



Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2013 e marzo 2020.

Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2014 e luglio 2021.

Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2017 e settembre 2024.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 378</b>	<b>€ 2.396</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,8%	3,5% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,2% prima dei costi e al -0,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b>	<b>0,1%</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	
<b>Costi di uscita</b>	<b>N/A</b>
I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	<b>2,6%</b>
Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	
<b>Costi di transazione</b>	<b>0,0%</b>
Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b>	<b>0,8%</b>
L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **DNCA INVEST - EVOLUTIF-I\_LU0284394581** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **DNCA FINANCE**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

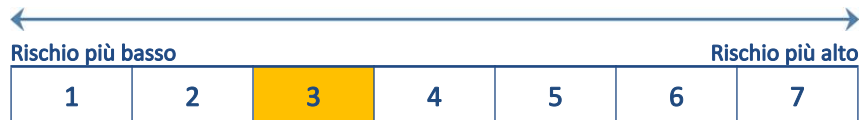
Il comparto mira a realizzare un rendimento superiore rispetto all'indice composito 40% Eurostoxx 50, 10% MSCI AC World, 35% FTSE MTS EMU GOV BOND 1-3 years, 15% €STR, calcolato con i dividendi reinvestiti, nel periodo di investimento consigliato, proteggendo al tempo stesso il capitale nei periodi sfavorevoli attraverso una gestione opportunistica e un'allocazione flessibile degli attivi. Il Comparto può essere esposto ad azioni di emittenti di tutte le capitalizzazioni di mercato senza alcun vincolo geografico, fino al 100%. Le azioni di emittenti con capitalizzazione inferiore a 1 miliardo di euro non possono superare il 10%. La porzione di investimento destinata ad azioni di società con sede legale in Paesi emergenti può rappresentare fino al 20%. Il Comparto può investire fino al 70% in titoli a reddito fisso e strumenti del mercato monetario emessi dal settore pubblico o privato, a seconda delle opportunità del mercato, senza alcun vincolo in termini di rating o durata. Tuttavia, l'investimento in titoli di debito non Investment Grade o privi di rating (ovvero con un rating Standard & Poor's inferiore a A-3 a breve termine o BBB- a lungo termine o equivalente) non può superare il 30% del patrimonio netto. Il Comparto può investire fino al 10% in titoli qualificati come in sofferenza. Art. 8 SFDR

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.

Esempio di investimento: € 10.000

In caso di uscita dopo 1 anno In caso di uscita dopo 8 anni

Premio assicurativo € 0

## Scenari di sopravvivenza

Scenario	Descrizione	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 5.524</b>	<b>€ 3.824</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-44,76%	-11,32%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.383</b>	<b>€ 9.647</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,17%	-0,45%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.512</b>	<b>€ 12.698</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	5,12%	3,03%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 12.117</b>	<b>€ 14.555</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	21,17%	4,80%

## Scenario di morte

Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
		<b>€ 12.089</b>	<b>€ 13.333</b>

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2012 e ottobre 2020.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2011 e settembre 2019.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 356</b>	<b>€ 2.819</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,6%	3,2% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,2% prima dei costi e al 3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b>	<b>0,1%</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	
<b>Costi di uscita</b>	<b>N/A</b>
I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	<b>3,0%</b>
Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	
<b>Costi di transazione</b>	<b>0,0%</b>
Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	

## Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

<b>Commissioni di performance</b>	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	<b>0,2%</b>
-----------------------------------	---	-------------

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

### BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **DNCA INVEST EUROSE "I" LU0284394151** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **DNCA FINANCE**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Il comparto punta a realizzare un rendimento superiore rispetto all'indice composito 20% Eurostoxx 50 + 80% FTSE MTS Global calcolato con reinvestimento dei dividendi, nel periodo d'investimento consigliato. Il Comparto può essere esposto verso titoli a reddito fisso fino al 100%. Entro questo limite, i titoli a reddito fisso possono essere per lo più denominati in euro, composti da titoli emessi da emittenti del settore pubblico o privato, ed essere costituiti in un Paese membro dell'OCSE, senza alcun vincolo di rating, comprese le emissioni prive di rating. Il Comparto può essere esposto fino al 50% in titoli Speculative Grade o privi di rating. Il Comparto può essere esposto alle azioni fino al 35%. Entro questo limite, possono essere emesse da emittenti con sede in Stati membri dell'OCSE, appartenenti a tutte le categorie di capitalizzazione di mercato e denominate in euro. Il Comparto può investire fino al 15% in titoli garantiti da collateral (ABS, Asset Backed Securities), tra cui titoli garantiti da ipoteche (MBS, Mortgage Backed Securities). Fino al 10% in obbligazioni convertibili contingenti. Art. 8 SFDR

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 7 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
<b>Minimo</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 5.389</b>	<b>€ 4.419</b>
<b>Stress</b>	Rendimento medio per ciascun anno	-46,11%	-11,01%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.873</b>	<b>€ 9.242</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-11,27%	-1,12%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.228</b>	<b>€ 10.260</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	2,28%	0,37%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.295</b>	<b>€ 11.992</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	12,95%	2,63%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 11.762</b>	<b>€ 10.773</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2023 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2014 e novembre 2021.

Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2012 e settembre 2019.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 308</b>	<b>€ 1.953</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,1%	2,8% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,2% prima dei costi e al 0,4% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b>	<b>0,1%</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	
<b>Costi di uscita</b>	<b>N/A</b>
I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	<b>2,7%</b>
Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	
<b>Costi di transazione</b>	<b>0,0%</b>
Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b>	<b>0,0%</b>
L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **DPAM B EQUITIES NEWGEMS SUSTAINABLE "W" (EUR) ACC\_BE6246061376** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **DEGROOF PETERCAM AM**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Obiettivo del comparto è offrire un'esposizione ai titoli di capitale di imprese di tutto il mondo selezionate in base ad alcune tendenze e ad alcuni temi di attività. Il comparto promuove una combinazione di caratteristiche ambientali e sociali ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari e, conformemente al medesimo regolamento, deve includere una quota minima di investimenti sostenibili. Il comparto è gestito attivamente, ossia il gestore del portafoglio non si prefigge l'obiettivo di replicare la performance di un indice di riferimento. Il comparto investe principalmente in azioni e/o altri titoli che danno accesso al capitale di società di tutto il mondo cosiddette 'del futuro', identificate con l'acronimo NEWGEMS (in inglese: Nanotechnology, Ecology, Wellbeing, Generation Z, Esociety, Manufacturing 4.0, Security) e che sono selezionate sulla base del rispetto dei criteri ambientali, sociali e di governance (ESG). La selezione si basa su un metodo che, per ogni portafoglio, a) esclude le società che non rispettano alcune normative mondiali, compreso il Global Compact delle Nazioni Unite (diritti umani, diritto del lavoro, tutela dell'ambiente e lotta contro la corruzione), b) esclude le società coinvolte in attività controverse (tabacco, gioco d'azzardo, carbone termico, ecc.) o coinvolte in gravi controversie ESG (incidenti, accuse legate a problemi ambientali, sociali, di governance).

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-alta (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-alta". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-alto" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.

Esempio di investimento: € 10.000

In caso di uscita dopo 1 anno In caso di uscita dopo 8 anni

Premio assicurativo € 0

## Scenari di sopravvivenza

Scenario	Descrizione	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.617</b>	<b>€ 684</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-83,83%	-28,49%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.046</b>	<b>€ 9.118</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-29,54%	-1,15%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.256</b>	<b>€ 25.308</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	12,56%	12,31%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 15.534</b>	<b>€ 32.257</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	55,34%	15,77%

## Scenario di morte

Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
		<b>€ 12.944</b>	<b>€ 26.573</b>

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra maggio 2016 e maggio 2024.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 350</b>	<b>€ 4.045</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,5%	3,3% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 15,6% prima dei costi e al 12,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b>	<b>0,1%</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	
<b>Costi di uscita</b>	<b>N/A</b>
I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	<b>3,0%</b>
Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	
<b>Costi di transazione</b>	<b>0,2%</b>
Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	



## Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

<b>Commissioni di performance</b>	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	<b>0,0%</b>
-----------------------------------	---	-------------

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).



**BIM Vita S.p.A.**

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **ECHIQUIER ARTIFICIAL INTELLIGENCE "K" (EUR) ACC\_LU1819479939** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **FINANCIERE DE L'ECHIQUIER (LU)**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Echiquier Artificial Intelligence è un comparto dinamico che punta a conseguire risultati a lungo termine attraverso l'esposizione a titoli di tipo growth dei mercati internazionali. In particolare, il comparto mira a investire in titoli di società che sviluppano l'intelligenza artificiale e/o che ne beneficiano. L'OICVM attua una gestione attiva e discrezionale basata su una selezione titoli rigorosa (stock picking) con un approccio bottom-up. I prezzi d'acquisto e di vendita sono determinati per ogni azione selezionata in base a una valutazione di medio periodo. Infatti, alcuni casi sono sottoposti a un processo molto selettivo fondato su un'analisi quantitativa e qualitativa. Il gestore del comparto può altresì effettuare operazioni di trading per tentare di trarre vantaggio dalle oscillazioni del mercato sul breve periodo. La strategia d'investimento mira a selezionare titoli di società che partecipano allo sviluppo dell'intelligenza artificiale o che beneficiano dell'implementazione di tali tecnologie. La strategia includerà ugualmente titoli di società la cui attività è indirettamente connessa al settore dell'intelligenza artificiale (ecosistemi, infrastrutture, ecc.).

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio alta, aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 6 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "seconda più alta". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "alto" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.

Esempio di investimento: € 10.000

In caso di uscita dopo 1 anno In caso di uscita dopo 8 anni

Premio assicurativo € 0

## Scenari di sopravvivenza

Scenario	Descrizione	Possibile rimborso al netto dei costi	Rendimento medio per ciascun anno
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 859	€ 56
	Rendimento medio per ciascun anno	-91,41%	-47,74%
<b>Sfavorevole</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.528	€ 6.291
	Rendimento medio per ciascun anno	-54,72%	-5,63%
<b>Moderato</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.517	€ 26.849
	Rendimento medio per ciascun anno	15,17%	13,14%
<b>Favorevole</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 17.868	€ 47.533
	Rendimento medio per ciascun anno	78,68%	21,51%

## Scenario di morte

Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	€ 13.245	€ 28.192
-------------------------	---	----------	----------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2016 e giugno 2024.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2013 e gennaio 2021.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 338</b>	<b>€ 4.198</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,4%	3,3% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 16,4% prima dei costi e al 13,1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>3,2%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,0%</b>

## Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

<b>Commissioni di performance</b>	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	<b>0,0%</b>
-----------------------------------	---	-------------

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).



**BIM Vita S.p.A.**

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **EI STURDZA STRATEGIC EUROPE QUALITY "I" (EUR) ACC\_IE00B7TRTL43** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **EI STURDZA FUNDS PLC**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

L'obiettivo di investimento del Comparto è di conseguire una crescita di capitale nel lungo termine, principalmente investendo in azioni o in altre asset class che offrano rendimenti equiparabili ai titoli azionari, quotati su borse valore europee o, nel limite del 25% degli attivi, su altre aree geografiche. Il Fondo prevede di investire in un portafoglio concentrato di 30-40 titoli diversi, principalmente quotati in una Borsa valori riconosciuta e mirando a investimenti sottostanti facilmente negoziabili nel mercato, con poche limitazioni relative alla liquidità. Il Comparto può fare ricorso a derivati finanziari quali future e opzioni, sia a scopo di copertura del valore degli asset presenti in portafoglio che a scopo di acquisizione di ulteriore esposizione. e' pertanto possibile che in qualsiasi momento una parte del patrimonio del Comparto possa essere investita in strumenti finanziari derivati, che possono apportare un contributo positivo o negativo alla performance del Comparto.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 8 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 2.729</b>	<b>€ 1.447</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-72,71%	-21,47%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.677</b>	<b>€ 8.800</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-23,23%	-1,59%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.918</b>	<b>€ 15.082</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	9,18%	5,27%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 13.287</b>	<b>€ 24.220</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	32,87%	11,69%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 12.555</b>	<b>€ 15.836</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al

consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2014 e febbraio 2022.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2011 e settembre 2019.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 375</b>	<b>€ 3.317</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,8%	3,5% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,8% prima dei costi e al 5,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>3,2%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,2%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,0%</b>

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **EPSILON EMERGING BOND TOTAL RETURN "I" ACC\_LU0365358570** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **EURIZON CAPITAL S.A.**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

L'obiettivo del Gestore, Epsilon SGR S.p. A., è realizzare un rendimento medio annuo in Euro che, al lordo delle commissioni di gestione, superi quello del benchmark in un orizzonte temporale di 36 mesi. Il patrimonio netto del Comparto è investito prevalentemente in strumenti finanziari di natura obbligazionaria o correlati al debito a breve e medio termine, emessi da governi e società private dei paesi emergenti, compresi gli strumenti con basso merito creditizio (speculative grade). Su base accessoria, il patrimonio netto del Comparto può essere investito in qualsiasi altro strumento inclusi, ma non soltanto, altri fondi (fino al 10%) e disponibilità liquide, compresi i depositi a termine presso istituti di credito. Si richiama l'attenzione degli investitori sul fatto che questo Comparto può investire in strumenti finanziari negoziati sui mercati locali e offshore cinesi e denominati in Renminbi. Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati con finalità di copertura dei rischi, di efficiente gestione del portafoglio e/o di investimento in base alla Politica di investimento. L'utilizzo di strumenti finanziari derivati a fini di investimento potrebbe amplificare la fluttuazione del Valore della Quota del Comparto, in ascesa o in ribasso.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni.

Esempio di investimento: € 10.000

In caso di uscita dopo 1 anno In caso di uscita dopo 7 anni

Premio assicurativo € 0

## Scenari di sopravvivenza

Scenario	Descrizione	Possibile rimborso al netto dei costi	Rendimento medio per ciascun anno	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.568		€ 6.372	
	Rendimento medio per ciascun anno		-24,32%		-6,24%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.328		€ 7.875	
	Rendimento medio per ciascun anno		-16,72%		-3,36%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.931		€ 8.693	
	Rendimento medio per ciascun anno		-0,69%		-1,98%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.886		€ 9.642	
	Rendimento medio per ciascun anno		8,86%		-0,52%

## Scenario di morte

Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
		€ 11.421	€ 9.128

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2015 e ottobre 2022.

Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2017 e settembre 2024.

Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2020.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 299	€ 1.765
Incidenza annuale dei costi (*)	3,0%	2,7% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,7% prima dei costi e al -2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	N/A
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,3%
Costi di transazione	0,2%



## Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

<b>Commissioni di performance</b>	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	<b>0,1%</b>
-----------------------------------	---	-------------

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

### BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **ETHNA - AKTIV E-T\_LU0431139764** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **ETHENEA INDEPENDENT INVESTORS S.A.**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

EthnaAKTIV mira a conseguire un incremento di valore adeguato in euro, in considerazione dei criteri di sostenibilità, stabilità del valore, sicurezza del capitale e liquidità del patrimonio del Fondo. Il Fondo è gestito attivamente. La composizione del portafoglio viene determinata dal gestore del fondo esclusivamente in base ai criteri definiti nella politica di investimento / politica di investimento, verificati periodicamente e adeguati all'occorrenza. Il Fondo non è gestito utilizzando un indice come base di riferimento. Il fondo investe il proprio patrimonio in titoli di tutti i generi, tra i quali azioni, titoli a reddito fisso, strumenti del mercato monetario, certificati e depositi vincolati. La quota di azioni, fondi azionari e titoli assimilabili ad azioni non può complessivamente superare il 49% del patrimonio netto del Fondo. e' possibile investire fino al 20% del patrimonio netto del Fondo indirettamente in metalli preziosi e materie prime. Gli investimenti in altri fondi non devono superare il 10% del patrimonio del fondo. I valori patrimoniali acquistati sono principalmente di emittenti con sede in uno Stato membro dell'OCSE. Il fondo può impiegare strumenti finanziari il cui valore dipende dai prezzi futuri di altri strumenti d'investimento (Derivati) per la copertura e la crescita del patrimonio. Informazioni dettagliate relative alle summenzionate o a eventuali altre opportunità d'investimento del Fondo sono disponibili nel Prospetto informativo attualmente vigente.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni.

Esempio di investimento: € 10.000

In caso di uscita dopo 1 anno In caso di uscita dopo 7 anni

Premio assicurativo € 0

## Scenari di sopravvivenza

Scenario	Descrizione	Possibile rimborso al netto dei costi	Rendimento medio per ciascun anno	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Minimo	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.275		€ 5.763	
	Rendimento medio per ciascun anno		-27,25%		-7,57%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.945		€ 8.780	
	Rendimento medio per ciascun anno		-10,55%		-1,84%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.941		€ 9.627	
	Rendimento medio per ciascun anno		-0,59%		-0,54%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.916		€ 10.448	
	Rendimento medio per ciascun anno		9,16%		0,63%

## Scenario di morte

Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
		€ 11.433	€ 10.108

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2015 e marzo 2022.

Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2013 e giugno 2020.

Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2017 e settembre 2024.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 467</b>	<b>€ 2.978</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	4,7%	4,3% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,8% prima dei costi e al -0,5% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>3,9%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,4%</b>

## Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

<b>Commissioni di performance</b>	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	<b>0,0%</b>
-----------------------------------	---	-------------

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

### BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **ETHNA-DEFENSIV T\_LU0279509144** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **ETHENEA INDEPENDENT INVESTORS S.A.**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

L'obiettivo d'investimento di Ethna-DEFENSIV è garantire il capitale degli investitori attraverso una gestione attiva del portafoglio e realizzare al contempo un rendimento adeguato a lungo termine, riducendo al minimo la banda di oscillazione del prezzo del Fondo (volatilità bassa). Il nucleo principale d'investimento è costituito da obbligazioni di emittenti di paesi dell'OCSE. Il Fondo investe il proprio patrimonio in ogni tipo di titolo, tra cui azioni, obbligazioni, strumenti del mercato monetario, certificati, altri fondi e depositi a termine. La quota di investimento in ciascuna delle categorie sopra menzionate (ad eccezione degli altri fondi e delle azioni) e' compresa tra lo 0% e il 100%. Tuttavia non e' consentito investire oltre il 10% del patrimonio del Fondo in altri fondi o di azioni, fondi azionari e titoli assimilabili alle azioni. Il Fondo puo' utilizzare strumenti finanziari il cui valore dipende dalle quotazioni future di altre attivita' (strumenti derivati) a fini di copertura o di incremento del patrimonio.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio bassa (o superiore) , aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 7 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.488</b>	<b>€ 6.150</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-25,12%	-6,71%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.281</b>	<b>€ 8.899</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-7,19%	-1,65%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.909</b>	<b>€ 9.557</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,91%	-0,65%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.811</b>	<b>€ 10.147</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	8,11%	0,21%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 11.395</b>	<b>€ 10.035</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2016 e settembre 2023.

Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2017 e aprile 2024.

Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2012 e settembre 2019.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 368</b>	<b>€ 2.280</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,7%	3,3% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,7% prima dei costi e al -0,6% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b>	<b>0,1%</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	
<b>Costi di uscita</b>	<b>N/A</b>
I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	<b>3,1%</b>
Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	
<b>Costi di transazione</b>	<b>0,2%</b>
Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b>	<b>0,0%</b>
L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **ETICA BILANCIATO "I" \_IT0004735186** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **ETICA SGR S.P.A.**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Il Fondo mira a realizzare un incremento moderato del valore del capitale investito nel rispetto di principi di responsabilità ambientale, sociale e di governance. Il fondo investe in strumenti finanziari di natura monetaria, obbligazionaria e azionaria. Per gli strumenti di natura azionaria, il fondo investe in emittenti a vario grado di capitalizzazione, con ampia diversificazione degli investimenti nei vari settori economici prevalentemente nei mercati regolamentati di Europa, Nord America e Giappone. Gli investimenti in strumenti finanziari di natura azionaria possono essere effettuati per un controvalore non superiore al 70% del valore complessivo netto del fondo. Per gli strumenti di natura obbligazionaria, il fondo investe in emittenti sovrani, Organismi Sovranazionali e Internazionali ed invia residuale emittenti di tipo societario prevalentemente nei mercati regolamentati dell'area euro. Rating: principalmente investment grade. Tutti gli strumenti finanziari sono selezionati sulla base di un'accurata analisi di responsabilità sociale e ambientale degli emittenti.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 7 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 3.415</b>	<b>€ 2.575</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-65,85%	-17,62%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.402</b>	<b>€ 8.894</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,98%	-1,66%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.451</b>	<b>€ 12.315</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	4,51%	3,02%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 12.424</b>	<b>€ 15.703</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	24,24%	6,66%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 12.018</b>	<b>€ 12.931</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2017 e luglio 2024.

Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2012 e dicembre 2019.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 360</b>	<b>€ 2.575</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,6%	3,4% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,4% prima dei costi e al 3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b>	<b>0,1%</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	
<b>Costi di uscita</b>	<b>N/A</b>
I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	<b>3,1%</b>
Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	
<b>Costi di transazione</b>	<b>0,3%</b>
Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b>	<b>0,0%</b>
L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it





## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **EURIZON EF FLEXIBLE EQUITY STRATEGY "Z" (EUR) ACC\_LU0497418391** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **EURIZON CAPITAL S.A.**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Realizzare un rendimento complessivo in linea con quello dei mercati azionari sviluppati, su qualsiasi periodo di 7 anni. Il fondo cerca, ma non garantisce, di limitare la perdita massima mensile al -14,80%, con una probabilità del 99%. Il fondo investe principalmente, direttamente o tramite derivati, in azioni europee e USA. Il fondo può anche investire in modo significativo in obbligazioni societarie, titoli di Stato e strumenti del mercato monetario. In particolare, il fondo investe di norma almeno il 45% del patrimonio netto totale in azioni e strumenti collegati, comprese le obbligazioni convertibili, negoziati o emessi da società con sede o che svolgono gran parte dell'attività in USA o Europa. Il fondo può investire in strumenti di debito e correlati al debito, inclusi gli strumenti del mercato monetario, denominati in qualsiasi valuta. Alcuni di questi investimenti possono avere un rating inferiore a investment grade, ma non sotto a B-/B3. Il fondo non investe in titoli garantiti da attività od obbligazioni convertibili contingenti (CoCo bond), ma può essere indirettamente esposto a essi (massimo il 10% del patrimonio netto totale). Gli investimenti non denominati in EUR sono in genere coperti in EUR. Il fondo può utilizzare derivati per ridurre rischi (copertura) e costi, e per ottenere un'ulteriore esposizione agli investimenti.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni.

Esempio di investimento: € 10.000

In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 7 anni

Premio assicurativo € 0

## Scenari di sopravvivenza

Scenario	Descrizione	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 3.438</b>	<b>€ 2.746</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-65,62%	-16,86%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.686</b>	<b>€ 9.251</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-13,14%	-1,11%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.297</b>	<b>€ 11.293</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	2,97%	1,75%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 12.090</b>	<b>€ 13.219</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	20,90%	4,07%

## Scenario di morte

Descrizione	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Decesso dell'Assicurato</b>		<b>€ 11.842</b>	<b>€ 11.857</b>

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2016 e gennaio 2023.

Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2012 e dicembre 2019.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 325</b>	<b>€ 2.186</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,3%	3,0% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,8% prima dei costi e al 1,8% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b>	<b>0,1%</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	
<b>Costi di uscita</b>	<b>N/A</b>
I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	<b>2,8%</b>
Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	
<b>Costi di transazione</b>	<b>0,1%</b>
Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	

## Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

<b>Commissioni di performance</b>	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	<b>0,0%</b>
-----------------------------------	---	-------------

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).



**BIM Vita S.p.A.**

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **EURO CASH "Y" (EUR) ACC\_LU0346390353** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**Stare per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **FIDELITY INTERNATIONAL**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Il comparto intende offrire rendimenti in linea con i tassi dei mercati monetari durante il periodo di detenzione consigliato. Il comparto investe almeno il 70% (e di norma il 75%) in strumenti del mercato monetario denominati in euro, reverse repo e depositi. Il comparto investe almeno il 70% del suo patrimonio in titoli di emittenti con caratteristiche ambientali, sociali e di governance (ESG) favorevoli e fino al 30% in titoli di emittenti con caratteristiche ESG in miglioramento.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da breve a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 4 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 1 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "più bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "molto basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 4 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.684</b>	<b>€ 8.942</b>
<b>Stress</b>	Rendimento medio per ciascun anno	-3,16%	-2,76%
	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.684</b>	<b>€ 8.942</b>
<b>Sfavorevole</b>	Rendimento medio per ciascun anno	-3,16%	-2,76%
	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.716</b>	<b>€ 9.017</b>
<b>Moderato</b>	Rendimento medio per ciascun anno	-2,84%	-2,55%
	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.148</b>	<b>€ 9.653</b>
<b>Favorevole</b>	Rendimento medio per ciascun anno	1,48%	-0,88%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 11.174</b>	<b>€ 10.370</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 4 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2018 e luglio 2022.

Lo scenario moderato riferito a 4 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2016 e febbraio 2020.

Lo scenario favorevole riferito a 4 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2020 e settembre 2024.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 256</b>	<b>€ 850</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	2,6%	2,2% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al -0,4% prima dei costi e al -2,6% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
<b>Costi di ingresso</b>	<b>0,1%</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	
<b>Costi di uscita</b>	<b>N/A</b>
I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	<b>2,1%</b>
Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	
<b>Costi di transazione</b>	<b>0,0%</b>
Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b>	<b>0,0%</b>
L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **FF GLOBAL SHORT DURATION INCOME "Y" (EURHDG) ACC\_LU1731833726** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **FIDELITY INTERNATIONAL**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Il comparto mira a fornire un reddito corrente attraente. Il comparto investe almeno il 70% in un portafoglio diversificato a livello mondiale di obbligazioni a breve termine e di qualità elevata, emesse e denominate in circa 10 mercati/valute scelti. Sono considerate di qualità elevata obbligazioni emesse da governi e assimilati e da organismi sovranazionali con rating di credito investment grade (attribuito da Standard Poor's o da altra agenzia di rating del credito di grado equivalente).

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 7 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

Scenari di sopravvivenza		Possibile rimborso al netto dei costi	
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	Rendimento medio per ciascun anno	€ 7.265	€ 6.347
		-27,35%	-6,29%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	€ 8.936	€ 8.452
	Rendimento medio per ciascun anno	€ 8.936	€ 8.452
		-10,64%	-2,37%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	€ 9.910	€ 9.235
	Rendimento medio per ciascun anno	€ 9.910	€ 9.235
		-0,90%	-1,13%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	€ 10.898	€ 9.567
	Rendimento medio per ciascun anno	€ 10.898	€ 9.567
		8,98%	-0,63%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	€ 11.396	€ 9.696
--------------------------------	--	----------	---------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2013 e marzo 2020.

Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2017 e gennaio 2024.

Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2014 e gennaio 2021.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 336</b>	<b>€ 2.027</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,4%	3,0% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,9% prima dei costi e al -1,1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>2,6%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,4%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,0%</b>

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **FIDELITY - EMERGING ASIA- USD Y\_LU0390711777** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **FIDELITY INTERNATIONAL**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Il comparto mira ad ottenere la crescita del capitale a lungo termine con un livello di reddito prevedibilmente basso. Il comparto investe in azioni di società che hanno la sede principale o svolgono la maggior parte delle loro attività in paesi asiatici meno sviluppati. Si tratta di paesi considerati mercati emergenti ai sensi del MSCI Emerging Markets Asia Index.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 8 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.713</b>	<b>€ 907</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-82,87%	-25,92%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.191</b>	<b>€ 9.041</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,09%	-1,25%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.523</b>	<b>€ 17.303</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	5,23%	7,09%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 14.951</b>	<b>€ 21.285</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	49,51%	9,90%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 12.102</b>	<b>€ 18.168</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2021 e settembre 2024.



Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2012 e febbraio 2020.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 371</b>	<b>€ 3.560</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>3,7%</b>	<b>3,5% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,6% prima dei costi e al 7,1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>3,1%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,3%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,0%</b>

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **FIDELITY AMERICA "Y" (EUR)\_LU0755218046** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **FIDELITY INTERNATIONAL**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Il comparto intende ottenere crescita del capitale nel tempo. Il comparto investe almeno il 70% (e di norma il 75%) del suo patrimonio in azioni di società che sono quotate, hanno la sede centrale o svolgono la maggior parte della loro attività negli USA. In via accessoria, il comparto può anche investire in strumenti del mercato monetario. Il comparto investe almeno il 50% del suo patrimonio in titoli di società con caratteristiche ambientali, sociali e di governance (ESG) favorevoli.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 8 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>			
<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>			
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 2.920</b>	<b>€ 1.232</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-70,80%	-23,03%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.832</b>	<b>€ 9.210</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,68%	-1,02%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.095</b>	<b>€ 18.515</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	10,95%	8,00%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 14.635</b>	<b>€ 26.441</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	46,35%	12,92%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 12.760</b>	<b>€ 19.441</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2022 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2012 e aprile 2020.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2011 e settembre 2019.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 377</b>	<b>€ 3.692</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>3,8%</b>	<b>3,5% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,5% prima dei costi e al 8% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>3,1%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,4%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,0%</b>

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **FIDELITY CHINA CONSUMER "Y" USD ACC\_LU0594300500** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **FIDELITY INTERNATIONAL**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Il comparto intende ottenere la crescita del capitale a lungo termine. Il comparto investe almeno il 70% del suo patrimonio in azioni di società che hanno la sede centrale o svolgono la maggior parte della loro attività in Cina o Hong Kong. Queste società si occupano di sviluppo, produzione o vendita di merci o servizi ai consumatori cinesi. Alcuni di questi investimenti potrebbero essere effettuati in mercati emergenti. In via accessoria, il comparto può anche investire in strumenti del mercato monetario. Il comparto investe almeno il 50% del suo patrimonio in titoli di società con caratteristiche ambientali sociali e di governance (ESG) favorevoli. Il comparto può investire fino al 60% del suo patrimonio (direttamente e/o indirettamente) in Azioni cinesi di classe A e B (complessivamente).

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-alta (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-alta". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-alto" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 8 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.770</b>	<b>€ 605</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-82,30%	-29,58%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 5.943</b>	<b>€ 4.860</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-40,57%	-8,63%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.865</b>	<b>€ 15.846</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	8,65%	5,92%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 15.938</b>	<b>€ 26.341</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	59,38%	12,87%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 12.495</b>	<b>€ 16.639</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del

rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2014 e aprile 2022.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2013 e gennaio 2021.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 397</b>	<b>€ 3.922</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>4,0%</b>	<b>4,0% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9,9% prima dei costi e al 5,9% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>3,3%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,6%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,0%</b>

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **FIDELITY CHINA FOCUS "Y" \_LU0346390866** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **FIDELITY INTERNATIONAL**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Il comparto intende ottenere crescita del capitale nel tempo. Il comparto investe almeno il 70% del suo patrimonio in azioni di società quotate in Cina e Hong Kong, oltre che in azioni di società non cinesi che svolgono la maggior parte della loro attività in Cina. La Cina è considerata un mercato emergente. In via accessoria, il comparto può anche investire in strumenti del mercato monetario. Il comparto può investire fino al 60% del suo patrimonio (direttamente e/o indirettamente) in Azioni cinesi di classe A e B (complessivamente).

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-alta (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-alta". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-alto" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 8 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 2.587</b>	<b>€ 1.035</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-74,13%	-24,69%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.187</b>	<b>€ 8.314</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-28,13%	-2,28%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.387</b>	<b>€ 17.110</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	3,87%	6,94%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 18.998</b>	<b>€ 21.693</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	89,98%	10,16%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 11.944</b>	<b>€ 17.965</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2023 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2013 e ottobre 2021.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2011 e dicembre 2019.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 363</b>	<b>€ 3.322</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,6%	3,3% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,2% prima dei costi e al 6,9% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>3,0%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,2%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,0%</b>

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.



Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **FIDELITY EMERGING MARKETS "Y" LU0346390940** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **FIDELITY INTERNATIONAL**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Il comparto intende ottenere crescita del capitale nel tempo. Il comparto investe almeno il 70% (e di norma il 75%) del suo patrimonio in azioni di società con attività in zone nelle quali si ha una rapida crescita economica, tra cui paesi e mercati emergenti di America Latina, Sud-Est asiatico, Africa, Europa orientale (Russia compresa) e Medio Oriente. In via accessoria, il comparto può anche investire in strumenti del mercato monetario. Il comparto investe almeno il 50% del suo patrimonio in titoli di società con caratteristiche ambientali sociali e di governance (ESG) favorevoli. Il comparto investirà meno del 30% del suo patrimonio (direttamente e/o indirettamente) in Azioni cinesi di classe A e B (complessivamente).

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate al livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 8 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.788</b>	<b>€ 855</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-82,12%	-26,46%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 6.675</b>	<b>€ 6.914</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-33,25%	-4,51%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.541</b>	<b>€ 13.808</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	5,41%	4,12%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 15.981</b>	<b>€ 20.337</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	59,81%	9,28%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 12.122</b>	<b>€ 14.499</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del



rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra maggio 2012 e maggio 2020.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2013 e giugno 2021.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 389</b>	<b>€ 3.461</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>3,9%</b>	<b>3,7% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,8% prima dei costi e al 4,1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>3,2%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,5%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,0%</b>

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.



Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **FIDELITY EUROPEAN DYNAMIC GROWTH "Y" (EUR) ACC\_LU0318940003** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **FIDELITY INTERNATIONAL**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Il comparto intende ottenere la crescita del capitale a lungo termine. Il comparto investe almeno il 70% (e di norma il 75%) del suo patrimonio in azioni di società che hanno la sede centrale o svolgono la maggior parte della loro attività in Europa. In via accessoria, il comparto può anche investire in strumenti del mercato monetario. Il comparto investe almeno il 50% del suo patrimonio in titoli di società con caratteristiche ambientali, sociali e di governance (ESG) favorevoli. Il comparto presenta tipicamente uno sbilanciamento verso società di medie dimensioni con una capitalizzazione di mercato compresa tra 1 e 10 miliardi di Euro.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 8 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 2.401</b>	<b>€ 1.462</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-75,99%	-21,37%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.928</b>	<b>€ 8.704</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,72%	-1,72%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.880</b>	<b>€ 18.962</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	8,80%	8,33%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 13.774</b>	<b>€ 27.442</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	37,74%	13,45%

### Scenario di morte

		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 12.512</b>	<b>€ 19.910</b>

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.  
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e settembre 2024.  
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2014 e marzo 2022.  
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2011 e dicembre 2019.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 358</b>	<b>€ 3.718</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,6%	3,5% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,8% prima dei costi e al 8,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>3,2%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,2%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,0%</b>

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.



Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1  
Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino  
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375  
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93  
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046  
bimvita.it

## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **FIDELITY EUROPEAN GROWTH "Y" LU0346388373** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **FIDELITY INTERNATIONAL**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Il comparto mira ad ottenere la crescita del capitale a lungo termine con un livello di reddito prevedibilmente basso. Il comparto investe in azioni di società quotate nelle borse europee.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 8 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.687</b>	<b>€ 952</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-83,13%	-25,47%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.055</b>	<b>€ 9.897</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,45%	-0,13%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.791</b>	<b>€ 14.031</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	7,91%	4,32%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 13.456</b>	<b>€ 19.198</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	34,56%	8,49%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 12.410</b>	<b>€ 14.732</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2012 e settembre 2020.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2011 e settembre 2019.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 366</b>	<b>€ 3.099</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>3,7%</b>	<b>3,4% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,7% prima dei costi e al 4,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>3,0%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,3%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,0%</b>

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.



Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1  
Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino  
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375  
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93  
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046  
bimvita.it

## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **FIDELITY FUNDS CHINA RMB BOND Y-ACC-USD\_LU0740036727** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **FIDELITY INTERNATIONAL**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Il comparto mira a ottenere reddito e crescita del capitale. Il comparto investirà in obbligazioni denominate in renminbi cinese (RMB), titoli del mercato monetario, contante e/o equivalente del contante. Il comparto investirà almeno il 70% direttamente e/o indirettamente in obbligazioni investment grade denominate in RMB o di emittenti che svolgono le loro principali attività commerciali nella regione Asia Pacifico, obbligazioni denominate in RMB di emittenti investment grade o obbligazioni di emittenti investment grade che svolgono le loro principali attività commerciali nella regione Asia Pacifico.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 7 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.182</b>	<b>€ 5.246</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-28,18%	-8,80%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.533</b>	<b>€ 8.047</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,67%	-3,06%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.049</b>	<b>€ 11.485</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	0,49%	2,00%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 16.199</b>	<b>€ 16.557</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	61,99%	7,47%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 11.557</b>	<b>€ 12.059</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.  
Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2022 e settembre 2024.  
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2015 e agosto 2022.  
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2014 e marzo 2021.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 304</b>	<b>€ 2.018</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>3,1%</b>	<b>2,7% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,7% prima dei costi e al 2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>2,7%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,0%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,0%</b>

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **FIDELITY FUNDS GLOBAL DIVIDENDS PLUS "Y" (EUR) ACC\_LU0346389694** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **FIDELITY INTERNATIONAL**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Il comparto intende ottenere reddito con possibilità di crescita del capitale nel tempo. Il comparto investe almeno il 70% del suo patrimonio in azioni di società di ogni parte del mondo, compresi i mercati emergenti. Il comparto investe almeno il 70% del suo patrimonio in titoli di emittenti con caratteristiche ambientali, sociali e di governance (ESG) favorevoli e fino al 30% in titoli di società con caratteristiche ESG in miglioramento. Il comparto può investire meno del 30% del suo patrimonio (direttamente e/o indirettamente) in Azioni cinesi di classe A e B (complessivamente).

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 7 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.950</b>	<b>€ 1.353</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-80,50%	-24,85%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.544</b>	<b>€ 8.871</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,56%	-1,70%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.434</b>	<b>€ 10.397</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	4,34%	0,56%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 12.893</b>	<b>€ 15.000</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	28,93%	5,96%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 12.000</b>	<b>€ 10.917</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.



Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.  
Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2015 e giugno 2022.  
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2017 e febbraio 2024.  
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2013 e gennaio 2020.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 371</b>	<b>€ 2.439</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>3,7%</b>	<b>3,4% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4% prima dei costi e al 0,6% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>3,1%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,3%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,0%</b>

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.



Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1  
Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino  
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375  
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93  
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046  
bimvita.it

## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **FIDELITY FUNDS SUSTAINABLE ASIA EQUITY "Y" (USD) ACC\_LU0318941159** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **FIDELITY INTERNATIONAL**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Il comparto mira ad ottenere la crescita del capitale a lungo termine con un livello di reddito prevedibilmente basso. Il comparto investirà almeno il 70% nelle azioni delle società quotate in borsa in Asia, escluso il Giappone. Il comparto adotta una strategia Sustainable Focused in base alla quale almeno il 70% deve essere investito in azioni di società che mantengono caratteristiche sostenibili.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.**

Esempio di investimento: € 10.000

In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 8 anni

Premio assicurativo € 0

### Scenari di sopravvivenza

Scenari di sopravvivenza			
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 2.003</b>	<b>€ 1.064</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-79,97%	-24,43%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.734</b>	<b>€ 7.632</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-22,66%	-3,32%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.491</b>	<b>€ 16.368</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	4,91%	6,35%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 15.128</b>	<b>€ 21.533</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	51,28%	10,06%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 12.065</b>	<b>€ 17.186</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2012 e giugno 2020.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2013 e giugno 2021.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 396</b>	<b>€ 3.760</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>4,0%</b>	<b>3,8% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,2% prima dei costi e al 6,4% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>3,1%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,6%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,0%</b>

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.



Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1  
Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino  
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375  
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93  
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046  
bimvita.it

## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **FIDELITY FUNDS SUSTAINABLE WATER & WASTE "Y" (USD) ACC\_LU1892829406** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **FIDELITY INTERNATIONAL**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Il comparto intende ottenere la crescita del capitale a lungo termine. Il comparto investe almeno il 70% del suo patrimonio in azioni di società che si occupano di progettazione, produzione o vendita di prodotti e servizi utilizzati nelle attività di gestione delle acque e dei rifiuti. Il settore della gestione delle acque comprende, senza intento limitativo, società che si occupano di produzione, depurazione, dissalazione, fornitura, imbottigliamento, trasporto e distribuzione dell'acqua. Il settore della gestione dei rifiuti comprende, senza intento limitativo, società che si occupano di raccolta, recupero e smaltimento dei rifiuti, tra cui riciclaggio, incenerimento, digestione anaerobica dei rifiuti alimentari (processi biologici) e conferimento a discarica dei rifiuti residui. Rientrano nel settore anche società specializzate nel trattamento delle acque reflue e fognarie e dei rifiuti solidi, liquidi e chimici, e società di consulenza e progettazione collegate a tali attività. Questi investimenti possono essere effettuati in ogni parte del mondo, compresi i mercati emergenti. In via accessoria, il comparto può anche investire in strumenti del mercato monetario. Il comparto investe almeno il 70% del suo patrimonio in titoli di emittenti con caratteristiche ambientali sociali e di governance (ESG) favorevoli e fino al 30% in titoli di emittenti con caratteristiche ESG in miglioramento. Il comparto può investire meno del 30% del suo patrimonio (direttamente e/o indirettamente) in Azioni cinesi di classe A e B (complessivamente).

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.

Esempio di investimento: € 10.000

In caso di uscita dopo 1 anno In caso di uscita dopo 8 anni

Premio assicurativo € 0

## Scenari di sopravvivenza

Scenario	Descrizione	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
Stress	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 2.183</b>	<b>€ 850</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-78,17%	-26,52%
Sfavorevole	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.451</b>	<b>€ 8.196</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-25,49%	-2,46%
Moderato	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.721</b>	<b>€ 16.675</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	7,21%	6,60%
Favorevole	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 15.914</b>	<b>€ 23.206</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	59,14%	11,10%

## Scenario di morte

Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
		<b>€ 12.329</b>	<b>€ 17.509</b>

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2012 e giugno 2020.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2011 e settembre 2019.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 379</b>	<b>€ 3.611</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,8%	3,6% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,2% prima dei costi e al 6,6% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b>	<b>0,1%</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	
<b>Costi di uscita</b>	<b>N/A</b>
I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	<b>3,1%</b>
Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	
<b>Costi di transazione</b>	<b>0,4%</b>
Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	

## Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

<b>Commissioni di performance</b>	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	<b>0,0%</b>
-----------------------------------	---	-------------

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).



BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **FIDELITY GLB FINANCL SERV "Y"(EUR) ACC\_LU0346388704** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **FIDELITY INTERNATIONAL**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Il comparto intende ottenere la crescita del capitale a lungo termine. Il comparto investe almeno il 70% (e di norma il 75%) del suo patrimonio in azioni di società di ogni parte del mondo, compresi i mercati emergenti, che forniscono servizi finanziari a consumatori e settore industriale. In via accessoria, il comparto può anche investire in strumenti del mercato monetario. Il comparto investe almeno il 50% del suo patrimonio in titoli di società con caratteristiche ambientali, sociali e di governance (ESG) favorevoli.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-alta (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-alta". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-alto" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 8 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.595</b>	<b>€ 567</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-84,05%	-30,14%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.345</b>	<b>€ 10.358</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,55%	0,44%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.950</b>	<b>€ 18.269</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	9,50%	7,82%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 15.842</b>	<b>€ 24.398</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	58,42%	11,79%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 12.593</b>	<b>€ 19.182</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra maggio 2012 e maggio 2020.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2011 e settembre 2019.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 352</b>	<b>€ 3.478</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,5%	3,3% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,1% prima dei costi e al 7,8% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>3,1%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,1%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,0%</b>

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it





## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **FIDELITY GLOBAL DIVIDEND "Y" (USD) ACC\_LU0605515963** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **FIDELITY INTERNATIONAL**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

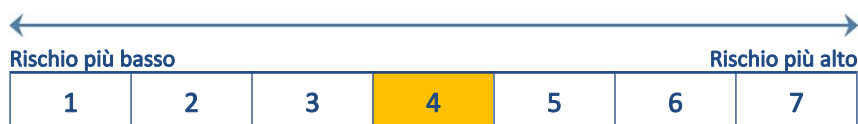
Il comparto intende ottenere crescita del capitale a lungo termine e produrre reddito. Il comparto investe almeno il 70% (e di norma il 75%) del suo patrimonio in azioni produttive di reddito di società di ogni parte del mondo, compresi i mercati emergenti. Il comparto investe almeno il 50% del suo patrimonio in titoli di società con caratteristiche ambientali, sociali e di governance (ESG) favorevoli. In via accessoria, il comparto può anche investire in strumenti del mercato monetario. Il Gestore degli investimenti intende ottenere reddito in misura superiore a quella del benchmark.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 8 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 2.301</b>	<b>€ 1.372</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-76,99%	-21,99%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.093</b>	<b>€ 10.488</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-9,07%	0,60%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.920</b>	<b>€ 17.904</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	9,20%	7,55%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 13.182</b>	<b>€ 25.301</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	31,82%	12,30%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 12.558</b>	<b>€ 18.799</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.  
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2023 e settembre 2024.  
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2012 e luglio 2020.  
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2011 e settembre 2019.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 356</b>	<b>€ 3.452</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>3,6%</b>	<b>3,3% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,9% prima dei costi e al 7,6% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>3,1%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,2%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,0%</b>

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **FIDELITY INDIA FOCUS "Y" (USD)\_LU0346391245** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **FIDELITY INTERNATIONAL**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Il comparto mira ad ottenere la crescita del capitale a lungo termine con un livello di reddito prevedibilmente basso. Il comparto investe almeno il 70% in azioni di società indiane quotate in India e di società non indiane che svolgano una parte significativa delle loro attività in India.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-alta (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-alta". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-alto" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno**

**In caso di uscita dopo 8 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 752</b>	<b>€ 325</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-92,48%	-34,83%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.062</b>	<b>€ 10.421</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-29,38%	0,52%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.727</b>	<b>€ 19.959</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	7,27%	9,02%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 18.245</b>	<b>€ 33.597</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	82,45%	16,36%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 12.337</b>	<b>€ 20.957</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2023 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra maggio 2016 e maggio 2024.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 390</b>	<b>€ 4.121</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,9%	3,8% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 12,8% prima dei costi e al 9% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>3,2%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,5%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,0%</b>

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.



Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1  
Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino  
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375  
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93  
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046  
bimvita.it

## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **FIDELITY SUSTAINABLE CONSUMER BRANDS "Y" LU0346388613** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **FIDELITY INTERNATIONAL**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Il comparto intende ottenere la crescita del capitale a lungo termine. Il comparto investirà almeno il 70% del suo patrimonio in azioni di società di ogni parte del mondo compresi i mercati emergenti e collegate al tema dei marchi di prodotti di largo consumo, vale a dire società in possesso di brevetti, che hanno il potere di determinare i prezzi e una storia di forte crescita alle spalle. Gli investimenti verranno effettuati in società che operano nel settore della progettazione, produzione, commercializzazione e/o vendita di prodotti e servizi di marca destinati al grande pubblico. In via accessoria, il comparto può anche investire in strumenti del mercato monetario. Il comparto investe almeno il 70% del suo patrimonio in titoli di emittenti con caratteristiche ambientali, sociali e di governance (ESG) favorevoli e fino al 30% in titoli di emittenti con caratteristiche ESG in miglioramento. Le dieci partecipazioni principali del comparto possono corrispondere al 50% o più del patrimonio, con conseguente concentrazione del portafoglio. Il comparto può investire meno del 30% del suo patrimonio (direttamente e/o indirettamente) in Azioni cinesi di classe A e B (complessivamente).

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.

Esempio di investimento: € 10.000

In caso di uscita dopo 1 anno In caso di uscita dopo 8 anni

Premio assicurativo € 0

## Scenari di sopravvivenza

Scenario	Descrizione	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
Stress	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 2.960</b>	<b>€ 1.729</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-70,40%	-19,70%
Sfavorevole	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.518</b>	<b>€ 8.800</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,82%	-1,59%
Moderato	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.085</b>	<b>€ 21.371</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	10,85%	9,96%
Favorevole	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 14.163</b>	<b>€ 26.255</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	41,63%	12,82%

## Scenario di morte

Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	€ 12.748	€ 22.439
-------------------------	---	----------	----------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2014 e aprile 2022.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 364</b>	<b>€ 3.960</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,7%	3,5% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 13,5% prima dei costi e al 10% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>3,2%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,3%</b>

## Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

<b>Commissioni di performance</b>	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	<b>0,0%</b>
-----------------------------------	---	-------------

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

### BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **FIDELITY SUSTAINABLE STRATEGIC BOND "Y" (EURHDG) ACC\_LU0594301144** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**Stare per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **FIDELITY INTERNATIONAL**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Il comparto intende ottenere crescita del capitale nel tempo e produrre reddito. Il comparto investe almeno il 70% del suo patrimonio in titoli di debito che possono comprendere titoli del debito pubblico, titoli di debito legati all'inflazione, titoli di debito investment grade e sub-investment grade, e strumenti del mercato monetario. Questi investimenti possono essere effettuati in ogni parte del mondo, compresi i mercati emergenti. Il comparto investe almeno il 70% del suo patrimonio in titoli di emittenti con caratteristiche ambientali sociali e di governance (ESG) favorevoli e fino al 30% in titoli di società con caratteristiche ESG in miglioramento.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 7 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.883</b>	<b>€ 6.648</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,17%	-5,67%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.189</b>	<b>€ 8.114</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,11%	-2,94%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.916</b>	<b>€ 9.089</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,84%	-1,36%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.658</b>	<b>€ 10.110</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	6,58%	0,16%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 11.404</b>	<b>€ 9.544</b>
--------------------------------	--	-----------------	----------------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.



Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2013 e marzo 2020.

Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2013 e dicembre 2020.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 358</b>	<b>€ 2.172</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>3,6%</b>	<b>3,2% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,8% prima dei costi e al -1,4% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>2,7%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,5%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,0%</b>

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **FIDELITY US DOLLAR BOND "Y" (EUR) ACC\_LU1756522998** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **FIDELITY INTERNATIONAL**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Il comparto mira a fornire un reddito relativamente elevato con possibilità di crescita del capitale. Il comparto investe almeno il 70% in titoli di debito denominati in dollari statunitensi.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno**

**In caso di uscita dopo 7 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Scenari di sopravvivenza</b>			
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.008</b>	<b>€ 5.980</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-29,92%	-7,08%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.047</b>	<b>€ 7.698</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,53%	-3,67%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.801</b>	<b>€ 9.643</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,99%	-0,52%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.000</b>	<b>€ 10.959</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	10,00%	1,32%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 11.272</b>	<b>€ 10.125</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2020 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2015 e marzo 2022.

Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2020.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 314</b>	<b>€ 1.899</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,2%	2,8% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,3% prima dei costi e al -0,5% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>2,5%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,2%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,0%</b>

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.



Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1  
Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino  
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375  
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93  
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046  
bimvita.it

## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **FIDELITY US DOLLAR BOND "Y" ACC\_LU0346392482** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **FIDELITY INTERNATIONAL**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Il comparto mira a fornire un reddito relativamente elevato con possibilità di crescita del capitale. Il comparto investe almeno il 70% in titoli di debito denominati in dollari statunitensi.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 7 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 6.567</b>	<b>€ 4.730</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-34,33%	-10,14%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.512</b>	<b>€ 8.267</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,88%	-2,68%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.031</b>	<b>€ 11.076</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	0,31%	1,47%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 13.426</b>	<b>€ 14.327</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	34,26%	5,27%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 11.535</b>	<b>€ 11.629</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2020 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2015 e gennaio 2022.

Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2013 e giugno 2020.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 314</b>	<b>€ 2.084</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,2%	2,9% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,4% prima dei costi e al 1,5% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>2,6%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,2%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,0%</b>

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.



Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1  
Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino  
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375  
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93  
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046  
bimvita.it

## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **FININT ECONOMIA REALE ITALIA "I" (EUR) ACC\_IT0005473688** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **FINANZIARIA INTERNAZIONALE INV SGR SPA**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

È un Fondo bilanciato obbligazionario che mira all'accrescimento del valore del capitale investito. Il Fondo investe in azioni di emittenti italiani a media o piccola capitalizzazione fino al 35%, in obbligazioni di emittenti governativi o garantite da stati sovrani appartenenti all'Unione Europea fino al 30%, in obbligazioni corporate fino al 60%. L'area geografica di investimento è principalmente l'Italia. Il fondo non assume esposizione al rischio di cambio. La durata media del portafoglio obbligazionario è compresa tra 1 e 7 anni. La politica di investimento è coerente con la normativa PIR. Il 70% del valore complessivo del fondo è emesso o stipulato con imprese che svolgono attività non immobiliare, residenti nel territorio dello Stato italiano, o in stati membri dell'UE o in stati aderenti all'Accordo sullo Spazio Economico Europeo con stabile organizzazione in Italia. Di questo 70% almeno il 30%, corrispondente al 21% del portafoglio, è investito in strumenti finanziari emessi da imprese diverse da quelle dell'indice FTSE MIB di Borsa Italiana o in indici equivalenti.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 7 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.542</b>	<b>€ 6.254</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,58%	-6,49%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.448</b>	<b>€ 8.613</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,52%	-2,11%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.997</b>	<b>€ 9.353</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,03%	-0,95%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.206</b>	<b>€ 10.216</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	12,06%	0,31%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 11.497</b>	<b>€ 9.821</b>
--------------------------------	--	-----------------	----------------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2015 e febbraio 2022.

Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2012 e novembre 2019.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 427</b>	<b>€ 2.688</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	4,3%	4,0% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3% prima dei costi e al -1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b>	<b>0,1%</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	
<b>Costi di uscita</b>	<b>N/A</b>
I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	<b>3,9%</b>
Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	
<b>Costi di transazione</b>	<b>0,0%</b>
Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b>	<b>0,0%</b>
L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **FININT SMART BOND "I" (EUR) ACC\_IT0005495418** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **FINANZIARIA INTERNAZIONALE INV SGR SPA**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

È un Fondo Flessibile che mira ad un graduale incremento del valore del capitale investito. Il Fondo, oltre che in depositi bancari, investe nei seguenti strumenti finanziari negoziati in mercati regolamentati ovvero OTC: di natura obbligazionaria, obbligazioni convertibili e/o cum warrant; di natura azionaria; del mercato monetario; derivati; OICVM e FIA aperti non riservati. Le obbligazioni governative e corporate sono sia investment grade sia HY. Il Fondo può investire l'intero portafoglio in strumenti del mercato monetario e/o titoli di debito. Il Fondo investe in misura superiore al 50% in strumenti obbligazionari e/o monetari di emittenti non governativi senza differenziazione settoriale e di dimensioni, anche non IG. Il Fondo può detenere strumenti finanziari di natura azionaria derivanti da conversioni o da ristrutturazione nel limite del 10%. L'investimento in OICR aperti, anche gestiti dalla SGR e' limitato al 10%. Il Fondo non e' soggetto ad alcuna restrizione in termini di Paese e/o area geografica, settore, durata, valuta o rating creditizio.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 7 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.627</b>	<b>€ 7.416</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-13,73%	-4,18%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.186</b>	<b>€ 8.646</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-8,14%	-2,06%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.835</b>	<b>€ 9.344</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,65%	-0,96%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.897</b>	<b>€ 9.887</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	8,97%	-0,16%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 11.310</b>	<b>€ 9.811</b>
--------------------------------	--	-----------------	----------------



Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2015 e marzo 2022.

Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra maggio 2013 e maggio 2020.

Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2013 e gennaio 2020.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 484</b>	<b>€ 3.040</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	4,9%	4,5% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,5% prima dei costi e al -1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b>	<b>0,1%</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	
<b>Costi di uscita</b>	<b>N/A</b>
I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	<b>3,8%</b>
Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	
<b>Costi di transazione</b>	<b>0,5%</b>
Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b>	<b>0,1%</b>
L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **FLOSSBACH VON STORCH -MULTIPLE OPPORTUNITIES II "IT" (EUR) ACC\_LU1038809049** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **FLOSSBACH VON STORCH**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Obiettivo della politica di investimento di Flossbach von Storch Multiple Opportunities II (Comparto) è il conseguimento di una crescita di valore nella valuta del comparto adeguata rispetto al rischio di investimento. La strategia di investimento viene definita sulla base dell'analisi fondamentale condotta dai mercati finanziari globali. Il comparto è a gestione attiva. La composizione del portafoglio viene stabilita dal gestore del comparto esclusivamente in base ai criteri definiti nella politica d'investimento, verificata periodicamente ed eventualmente adeguata. Il comparto non è gestito con riferimento a un indice. Nell'assumere decisioni di investimento per il comparto, il gestore del comparto rispetta le disposizioni della politica di sostenibilità della Società di Gestione e gli aspetti ivi contenuti, come illustrato in maggiore dettaglio nella sezione 'Politica in materia di sostenibilità' del Prospetto di vendita. Il comparto investe il proprio patrimonio in titoli di vario tipo, tra i quali, ad esempio, azioni, obbligazioni, strumenti del mercato monetario, certificati, altri prodotti strutturati (ad es. obbligazioni reverse convertibili, obbligazioni cum warrant e obbligazioni convertibili), fondi target, derivati, liquidità e depositi a termine.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.

Esempio di investimento: € 10.000

In caso di uscita dopo 1 anno In caso di uscita dopo 8 anni

Premio assicurativo € 0

## Scenari di sopravvivenza

Scenario	Descrizione	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 4.941</b>	<b>€ 3.163</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-50,59%	-13,40%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.563</b>	<b>€ 8.874</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,37%	-1,48%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.287</b>	<b>€ 13.843</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	2,87%	4,15%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.814</b>	<b>€ 15.724</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	18,14%	5,82%

## Scenario di morte

Descrizione	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Decesso dell'Assicurato</b>		<b>€ 11.830</b>	<b>€ 14.535</b>

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2011 e ottobre 2019.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 390</b>	<b>€ 3.335</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,9%	3,6% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,7% prima dei costi e al 4,1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b>	<b>0,1%</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	
<b>Costi di uscita</b>	<b>N/A</b>
I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	<b>2,9%</b>
Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	
<b>Costi di transazione</b>	<b>0,0%</b>
Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	

## Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

<b>Commissioni di performance</b>	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	<b>0,6%</b>
-----------------------------------	---	-------------

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).



BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **FRANKLIN EURO HIGH YIELD "I" (EUR) ACC\_LU0195952261** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENTS**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Franklin Euro High Yield Fund (il "Fondo") si prefigge di generare un reddito elevato e, in via secondaria, di aumentare il valore dei suoi investimenti a medio - lungo termine. Il Fondo investe principalmente in: obbligazioni di qualità inferiore emesse da governi e società situati in qualunque paese, specialmente quelle denominate in euro. Il Fondo può investire in misura minore in: altri tipi di titoli denominati in euro, comprese azioni e obbligazioni di qualità superiore, strumenti derivati a fini di copertura, gestione efficiente del portafoglio e/o investimento titoli insolventi (limitatamente al 10% delle attività). Il Fondo cercherà di eliminare il rischio di cambio coprendo, nei confronti dell'euro, gli investimenti denominati in altre monete. Il team d'investimento gestisce il rischio delle obbligazioni societarie mediante un esame dettagliato delle singole società e dei settori specifici allo scopo di valutarne l'affidabilità creditizia. Il Fondo può distribuire il reddito al lordo delle spese. Sebbene ciò possa comportare una maggiore distribuzione del reddito, può d'altro canto produrre l'effetto di ridurre il capitale.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 7 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 5.690</b>	<b>€ 5.026</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-43,10%	-9,36%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.291</b>	<b>€ 9.161</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,09%	-1,24%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.208</b>	<b>€ 10.262</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	2,08%	0,37%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.614</b>	<b>€ 12.312</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	16,14%	3,02%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 11.739</b>	<b>€ 10.775</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2015 e giugno 2022.

Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2017 e agosto 2024.

Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2012 e settembre 2019.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 315</b>	<b>€ 2.031</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,2%	2,9% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,3% prima dei costi e al 0,4% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b>	<b>0,1%</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	
<b>Costi di uscita</b>	<b>N/A</b>
I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	<b>2,8%</b>
Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	
<b>Costi di transazione</b>	<b>0,0%</b>
Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b>	<b>0,0%</b>
L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **FRANKLIN INDIA "I" (EUR)\_LU0231205427** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENTS**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Franklin India Fund (il "Fondo") si prefigge di aumentare il valore dei suoi investimenti a medio - lungo termine. Il Fondo investe principalmente in: azioni e titoli legati ad azioni emessi da società di qualunque dimensione situate, o che conducono attività significative, in India Il Fondo può investire in misura minore in: titoli del mercato monetario Il team d'investimento esegue un'analisi approfondita allo scopo di selezionare singoli titoli che a suo giudizio presentano valutazioni interessanti alla luce delle loro prospettive di crescita e possono offrire le migliori opportunità di aumento di valore a lungo termine. Il team d'investimento considera anche le tendenze economiche che potrebbero influenzare i prezzi dei titoli o i valori delle monete.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-alta (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-alta". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-alto" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 8 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 753</b>	<b>€ 331</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-92,47%	-34,68%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.133</b>	<b>€ 10.945</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-28,67%	1,14%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.666</b>	<b>€ 18.721</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	6,66%	8,15%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 18.766</b>	<b>€ 31.074</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	87,66%	15,23%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 12.266</b>	<b>€ 19.657</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del

rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2023 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2014 e giugno 2022.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 338</b>	<b>€ 3.430</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,4%	3,2% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,4% prima dei costi e al 8,2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>3,1%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,1%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,0%</b>

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it





## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **FRANKLIN K2 ALTERNATIVE STRATEGIES FUND I EUR-H1\_LU1093756911** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**Stare per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENTS**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Il Fondo è classificato come conforme all'Articolo 8 del Regolamento UE relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari e si prefigge di aumentare il valore dei suoi investimenti nel medio-lungo termine e di mantenere le fluttuazioni dei prezzi azionari inferiori a quelle dei mercati azionari in generale. Il Fondo può investire in qualsiasi attivo e utilizzare qualsiasi tecnica di investimento che sia consentita a un fondo OICVM, ivi compresi quelli che generalmente si considerano a rischio elevato. Il Fondo può investire in qualsiasi titolo azionario e obbligazionario di qualsiasi Paese o tipologia di emittente. Può investire direttamente o acquisire un'esposizione indiretta agli investimenti, ad esempio tramite derivati, titoli partecipativi o investendo in altri OICVM o OIC. Può acquisire posizioni lunghe o corte dirette o indirette in titoli, valute, tassi di interesse e altri investimenti o strumenti finanziari. Può altresì acquisire posizioni lunghe o corte indirette in materie prime. Il Fondo può stipulare operazioni su derivati che hanno l'effetto di ampliare in misura considerevole gli utili o le perdite da investimento. Il Fondo fa ricorso in grande quantità a strumenti derivati quotati e non quotati, a fini di copertura, per una gestione efficiente del portafoglio e/o a fini di investimento.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni.

Esempio di investimento: € 10.000

In caso di uscita dopo 1 anno In caso di uscita dopo 7 anni

Premio assicurativo € 0

## Scenari di sopravvivenza

Scenario	Descrizione	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.423	€ 5.569
	Rendimento medio per ciascun anno	-35,77%	-8,02%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.735	€ 8.510
	Rendimento medio per ciascun anno	-12,65%	-2,28%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.870	€ 9.209
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,30%	-1,17%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.125	€ 10.521
	Rendimento medio per ciascun anno	11,25%	0,73%

## Scenario di morte

Descrizione	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Decesso dell'Assicurato Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	€ 11.350	€ 9.670

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2017 e settembre 2024.

Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2014 e aprile 2021.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 442	€ 2.784
Incidenza annuale dei costi (*)	4,4%	4,1% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,9% prima dei costi e al -1,2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	N/A
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	3,9%
Costi di transazione	0,2%

## Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

<b>Commissioni di performance</b>	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	<b>0,0%</b>
-----------------------------------	---	-------------

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).



**BIM Vita S.p.A.**

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT - TEMPLETON FRONTIER MARKETS – EUR I A\_LU0390137205** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**Stare per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENTS**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Il Fondo si prefigge di aumentare il valore dei suoi investimenti a medio- lungo termine. Il Fondo persegue una strategia d'investimento a gestione attiva e investe principalmente in: azioni emesse da società di qualunque dimensione situate, o che conducono attività significative, nei mercati di frontiera Il Fondo può investire in misura minore in: azioni, titoli legati ad azioni od obbligazioni emesse da società di qualunque dimensione, situate in qualsiasi paese derivati a fini di copertura e di gestione efficiente del portafoglio Il team d'investimento esegue una speciale ricerca globale focalizzata sull'identificazione di società dei mercati di frontiera a suo giudizio ignorate dagli altri investitori e in grado di offrire un'opportunità di aumento di valore a lungo termine.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate al livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 8 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.955</b>	<b>€ 1.373</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-80,45%	-21,98%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 6.862</b>	<b>€ 8.877</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-31,38%	-1,48%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.484</b>	<b>€ 11.182</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	4,84%	1,41%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 14.692</b>	<b>€ 15.303</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	46,92%	5,46%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 12.057</b>	<b>€ 11.741</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del

rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2012 e marzo 2020.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2015 e novembre 2023.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2016 e marzo 2024.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 395</b>	<b>€ 3.147</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>4,0%</b>	<b>3,8% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,2% prima dei costi e al 1,4% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>3,6%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,1%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,0%</b>

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - FRANKLIN MUTUAL GLOBAL DISCOVERY FUND\_LU0211333454** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENTS**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Franklin Mutual Global Discovery Fund (il Fondo) si prefigge di aumentare il valore dei suoi investimenti a medio - lungo termine. Il Comparto cercherà di realizzare il suo obiettivo principalmente investendo in azioni ordinarie, azioni privilegiate e titoli di debito convertibili di società di qualsiasi paese, compresi titoli di debito di organismi sovrani e partecipazioni in titoli di debito di governi esteri che a giudizio del Gestore di portafoglio siano disponibili a prezzi di mercato inferiori al loro valore sulla base di determinati criteri riconosciuto od obiettivi (valore intrinseco). In generale il Comparto investe in società medio-grandi con capitalizzazione di mercato intorno o superiore ai 5 miliardi di dollari Usa. In misura minore il Comparto può acquistare anche titoli di debito - garantiti e non garantiti - di società in corso di riorganizzazione o ristrutturazione finanziaria.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 8 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

		€ 684	€ 263
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 684</b>	<b>€ 263</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-93,16%	-36,54%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.679</b>	<b>€ 9.669</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-23,21%	-0,42%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.822</b>	<b>€ 14.156</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	8,22%	4,44%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 14.385</b>	<b>€ 19.007</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	43,85%	8,36%

### Scenario di morte

		€ 12.445	€ 14.863
<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 12.445</b>	<b>€ 14.863</b>

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al

consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2023 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2015 e dicembre 2023.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2011 e settembre 2019.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 335</b>	<b>€ 2.896</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,4%	3,1% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,5% prima dei costi e al 4,4% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>3,0%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,0%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,0%</b>

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - FRANKLIN TECHNOLOGY FUND\_LU0366762994** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENTS**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Il Fondo è classificato come conforme all'Articolo 8 del Regolamento UE relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari e si prefigge di aumentare il valore dei suoi investimenti nel medio-lungo termine. Il Fondo persegue una strategia d'investimento a gestione attiva e investe principalmente in: azioni emesse da società tecnologiche di qualsiasi dimensione, situate in qualsiasi paese del mondo Il Fondo può investire in misura minore in: obbligazioni di emittenti societari titoli emessi da società private e investimenti privati in public equity (limitatamente al 10% delle attività) e società di acquisizione per scopi speciali (limitatamente al 5% delle attività) Le società in cui il Fondo investe possono operare in svariati settori come ad esempio quelli relativi a computer, hardware, telecomunicazioni, elettronica, media e servizi di informazione nonché strumenti di precisione destinati a beneficiare dello sviluppo, del progresso e dell'utilizzo di servizi e dispositivi di comunicazione e tecnologici. Il team d'investimento valuta ogni società, analizzando fattori come la qualità della gestione e le prospettive di crescita.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-alta (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-alta". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-alto" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.



Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.

Esempio di investimento: € 10.000

In caso di uscita dopo 1 anno In caso di uscita dopo 8 anni

Premio assicurativo € 0

## Scenari di sopravvivenza

Scenario	Descrizione	Possibile rimborso al netto dei costi	Rendimento medio per ciascun anno
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 874</b>	<b>€ 260</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-91,26%	-36,62%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 5.829</b>	<b>€ 8.768</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-41,71%	-1,63%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 12.040</b>	<b>€ 37.949</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	20,40%	18,14%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 16.901</b>	<b>€ 60.717</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	69,01%	25,29%

## Scenario di morte

Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	€ 13.846	€ 39.846
-------------------------	---	----------	----------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra maggio 2014 e maggio 2022.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2013 e ottobre 2021.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 322</b>	<b>€ 4.923</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,2%	3,2% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 21,3% prima dei costi e al 18,1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b>	0,1%
<ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	
<b>Costi di uscita</b>	N/A
I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	3,1%
Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	
<b>Costi di transazione</b>	0,0%
Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	

**Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni**

<b>Commissioni di performance</b>	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	<b>0,0%</b>
-----------------------------------	---	-------------

**Altre informazioni pertinenti**

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

**BIM Vita S.p.A.**

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - FRANKLIN U.S. OPPORTUNITIES FUND\_LU0195948665** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**Stare per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENTS**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Il Fondo è classificato come conforme all'Articolo 8 del Regolamento UE relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari e si prefigge di aumentare il valore dei suoi investimenti nel medio-lungo termine. Il Fondo persegue una strategia d'investimento a gestione attiva e investe principalmente in: azioni emesse da società di qualunque dimensione situate, o che conducono attività significative, negli Stati Uniti Il Fondo può investire in misura minore in: titoli emessi da società private e investimenti privati in public equity e società di acquisizione per scopi speciali (limitatamente al 5% delle attività) Il team d'investimento si concentra su società di alta qualità che a suo giudizio hanno un'eccezionale potenziale di crescita rapida e sostenibile.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-alta (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-alta". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-alto" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 8 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 966</b>	<b>€ 350</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-90,34%	-34,22%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 6.586</b>	<b>€ 9.362</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-34,14%	-0,82%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.462</b>	<b>€ 27.165</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	14,62%	13,31%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 14.719</b>	<b>€ 36.534</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	47,19%	17,58%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 13.182</b>	<b>€ 28.523</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del

rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2016 e marzo 2024.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 322</b>	<b>€ 3.999</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>3,2%</b>	<b>3,1% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 16,4% prima dei costi e al 13,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>3,0%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,0%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,0%</b>

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON CHINA FUND\_LU0195951024** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENTS**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Templeton China Fund (il "Fondo") si prefigge di aumentare il valore dei suoi investimenti a medio - lungo termine. Il Fondo investe principalmente in: azioni emesse da società di qualunque dimensione situate, o che conducono attività significative, in Cina, Hong Kong e Taiwan. Il Fondo può investire in misura minore in: azioni i cui principali mercati di negoziazione sono Cina, Hong Kong e Taiwan o il cui rendimento è legato ad attività o monete di tali paesi, azioni od obbligazioni emesse da società di qualunque dimensione, situate in qualsiasi paese, incluso qualsiasi altro mercato emergente. Il team d'investimento esegue un'analisi finanziaria approfondita allo scopo di selezionare singoli titoli che, a suo giudizio, sono destinati a offrire le migliori opportunità di aumento di valore a lungo termine.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-alta (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-alta". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-alto" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 8 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.229</b>	<b>€ 331</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-87,71%	-34,68%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 5.156</b>	<b>€ 4.419</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-48,44%	-9,70%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.069</b>	<b>€ 13.872</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	0,69%	4,18%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 15.091</b>	<b>€ 21.565</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	50,91%	10,08%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 11.579</b>	<b>€ 14.565</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del

rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2012 e febbraio 2020.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2013 e giugno 2021.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 374</b>	<b>€ 3.265</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>3,8%</b>	<b>3,5% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,7% prima dei costi e al 4,2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>3,4%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,1%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,0%</b>

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON GLOBAL BOND FUND\_LU0316492775** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENTS**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Il Fondo è classificato come conforme all'Articolo 8 del Regolamento UE relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari e si prefigge di massimizzare il rendimento totale ottenendo un aumento del valore dei suoi investimenti, generando reddito e conseguendo utili valutari in un'ottica di medio-lungo termine. Il Fondo persegue una strategia d'investimento a gestione attiva e investe principalmente in: obbligazioni di qualunque qualità emesse da governi ed entità legate a governi situati in qualsiasi mercato sviluppato o emergente Il Fondo può investire in misura minore in: obbligazioni di qualunque qualità emesse da società situate in qualsiasi paese obbligazioni di entità sovranazionali, come per esempio la Banca Europea per gli Investimenti Cina continentale tramite il programma Bond Connect o direttamente (al massimo il 30% del patrimonio) titoli in default (al massimo 10% del patrimonio) Il Fondo può fare ricorso a strumenti derivati a fini di copertura, gestione efficiente del portafoglio e/o investimento, utilizzati come strumento di gestione attiva degli investimenti per acquisire esposizione ai mercati.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-bassa" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni.

Esempio di investimento: € 10.000

In caso di uscita dopo 1 anno In caso di uscita dopo 7 anni

Premio assicurativo € 0

## Scenari di sopravvivenza

Scenario	Descrizione	Possibile rimborso al netto dei costi	Rendimento medio per ciascun anno	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.477		€ 5.392	
	Rendimento medio per ciascun anno		-25,23%		-8,45%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.414		€ 6.341	
	Rendimento medio per ciascun anno		-15,86%		-6,30%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.541		€ 7.660	
	Rendimento medio per ciascun anno		-4,59%		-3,74%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.923		€ 9.077	
	Rendimento medio per ciascun anno		9,23%		-1,37%

## Scenario di morte

Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
		€ 10.973	€ 8.044

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2017 e aprile 2024.

Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2016 e aprile 2023.

Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2012 e settembre 2019.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 324</b>	<b>€ 1.786</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,3%	2,8% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al -0,9% prima dei costi e al -3,7% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>2,7%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,1%</b>



**Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni**

<b>Commissioni di performance</b>	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	<b>0,0%</b>
-----------------------------------	---	-------------

**Altre informazioni pertinenti**

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

**BIM Vita S.p.A.**

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON GLOBAL TOTAL RETURN FUND\_LU0316493237** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENTS**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Il Fondo si prefigge di massimizzare il rendimento totale ottenendo un aumento del valore dei suoi investimenti, generando reddito e conseguendo utili valutari in un'ottica di medio-lungo termine. Il Fondo persegue una strategia d'investimento a gestione attiva e investe principalmente in: obbligazioni di qualsivoglia qualità (compresi titoli di qualità inferiore come, per esempio, titoli non-investment grade) emesse da governi, entità legate a governi e/o società in qualsiasi mercato sviluppato o emergente. Il Fondo può investire in misura minore in: titoli garantiti da ipoteca e da attività; obbligazioni di entità sovranazionali, come per esempio la Banca Europea per gli Investimenti Cina continentale tramite il programma Bond Connect o direttamente (al massimo il 30% del patrimonio) titoli in default (al massimo 10% del patrimonio) quote di altri fondi comuni (al massimo il 10% del patrimonio).

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 7 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.200</b>	<b>€ 4.991</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-28,00%	-9,45%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.516</b>	<b>€ 5.895</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,84%	-7,27%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.578</b>	<b>€ 7.111</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,22%	-4,75%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.096</b>	<b>€ 9.074</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	10,96%	-1,38%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 11.014</b>	<b>€ 7.467</b>
--------------------------------	--	-----------------	----------------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al

consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2017 e aprile 2024.

Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2014 e novembre 2021.

Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2012 e settembre 2019.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 328</b>	<b>€ 1.766</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,3%	2,9% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al -1,9% prima dei costi e al -4,8% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>2,8%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,1%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,0%</b>

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **FRANKLIN US GOVERNMENT "I" (USD) ACC\_LU0269667100** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENTS**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Il Fondo si prefigge di generare un reddito elevato nel medio-lungo termine. Il Fondo persegue una strategia d'investimento a gestione attiva e investe principalmente in: obbligazioni emesse o garantite dal governo statunitense e sue agenzie nonché enti affini (fino al 100% del suo patrimonio), in special modo titoli garantiti da ipoteche Ginnie Mae (GNMA) e titoli garantiti da attività. Il Fondo può investire in misura minore in: derivati a fini di copertura dei tassi di interesse e gestione efficiente del portafoglio. Il team d'investimento cerca di sfruttare la ricerca allo scopo di individuare opportunità nei mercati GNMA, gestendo attentamente i rischi.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 7 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

Scenario	Possibile rimborso al netto dei costi	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	<b>€ 6.065</b>	<b>€ 4.361</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-39,35%	-11,18%
<b>Sfavorevole</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	<b>€ 8.410</b>	<b>€ 8.094</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,90%	-2,98%
<b>Moderato</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	<b>€ 9.868</b>	<b>€ 9.701</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,32%	-0,43%
<b>Favorevole</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	<b>€ 13.016</b>	<b>€ 12.082</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	30,16%	2,74%

### Scenario di morte

Scenario	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Decesso dell'Assicurato</b>	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	<b>€ 11.349</b>	<b>€ 10.187</b>

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.  
Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2020 e settembre 2024.  
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2015 e settembre 2022.  
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2013 e gennaio 2020.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 294</b>	<b>€ 1.788</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>3,0%</b>	<b>2,6% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,2% prima dei costi e al -0,4% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>2,5%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,0%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,0%</b>

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.



Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1  
Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino  
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375  
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93  
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046  
bimvita.it

## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **FTGF ROYCE US SMALL CAP OPPORTUNITY "P" (USD) ACC\_IE00B23Z8S99** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**Stare per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **FRANKLIN TEMPLETON GLOBAL FUNDS**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

7 Il fondo investirà in azioni di società statunitensi di dimensioni piccole e molto piccole. Il fondo investirà in azioni di società ritenute sottovalutate dai gestori di portafoglio. Il fondo investirà generalmente in 250-300 titoli azionari. Il fondo investirà in società che a giudizio dei gestori di portafoglio hanno il potenziale per un miglioramento finanziario.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio alta, aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 6 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "seconda più alta". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "alto" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.**

Esempio di investimento: € 10.000

In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 8 anni

Premio assicurativo € 0

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 380</b>	<b>€ 76</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-96,20%	-45,70%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 6.985</b>	<b>€ 9.116</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-30,15%	-1,15%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.952</b>	<b>€ 22.308</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	9,52%	10,55%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 23.078</b>	<b>€ 27.683</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	130,78%	13,57%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 12.595</b>	<b>€ 23.423</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2023 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2015 e dicembre 2023.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2011 e settembre 2019.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 320</b>	<b>€ 3.509</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,2%	3,0% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 13,5% prima dei costi e al 10,5% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>3,0%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,0%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,0%</b>

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.



Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1  
Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino  
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375  
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93  
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046  
bimvita.it

## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **GAM MULTISTOCK LUXURY BRANDS EQUITY "C" (EUR) ACC\_LU0329430473** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**Stare per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **GAM LUXEMBOURG**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

L'obiettivo del comparto consiste nel conseguire un incremento del capitale a lungo termine. A tal fine, il Comparto investe a livello mondiale in azioni di società selezionate con marchi consolidati, che offrono prodotti e servizi nel settore dei beni di lusso. Il Comparto investe almeno i 2/3 del patrimonio in società attive nel settore dei beni di lusso. Il Comparto seleziona le società leader del settore del lusso che dispongono di marchi di eccellenza, offrono prodotti di qualità eccezionale e puntano costantemente all'innovazione.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 8 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	<b>€ 1.998</b>	<b>€ 1.095</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-80,02%	-24,16%
<b>Sfavorevole</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	<b>€ 7.935</b>	<b>€ 7.691</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,65%	-3,23%
<b>Moderato</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	<b>€ 10.538</b>	<b>€ 17.879</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	5,38%	7,53%
<b>Favorevole</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	<b>€ 14.980</b>	<b>€ 21.246</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	49,80%	9,88%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 12.119</b>	<b>€ 18.773</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.



Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2016 e agosto 2024.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2011 e settembre 2019.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 370</b>	<b>€ 3.620</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>3,7%</b>	<b>3,5% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11% prima dei costi e al 7,5% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>3,4%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,1%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,0%</b>

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **GOLDMAN SACHS EMERGING MARKETS EQUITY PORTFOLIO "I" (USD) ACC\_LU0234572450** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **GOLDMAN SACHS AM**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Il Comparto intende fornire una crescita del capitale a lungo termine. Il Comparto deterra' principalmente azioni o strumenti simili relativi a società dei mercati emergenti. Tali società hanno sede o generano una quota predominante dei loro utili o ricavi nei mercati emergenti. Il Comparto può anche investire in società con sede in qualsiasi parte del mondo. Il Comparto non investirà più del 33% del suo patrimonio in obbligazioni emesse da enti societari o governativi, in titoli convertibili (titoli che possono essere convertiti in altri tipi di titoli), strumenti del mercato monetario e strumenti non correlati alle azioni. Il Comparto può investire, fino al 30%, in titoli azionari della Cina continentale direttamente tramite il programma Stock Connect o il programma per gli investitori istituzionali esteri qualificati in renminbi, o indirettamente attraverso prodotti con accesso alle azioni. Il Comparto può utilizzare strumenti derivati ai fini di una gestione efficiente, per aiutare a gestire i rischi e a scopo d'investimento con l'obiettivo di incrementare il rendimento. Uno strumento derivato è un contratto stipulato tra due o più parti il cui valore dipende dall'aumento o dalla diminuzione di altre attività sottostanti.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.

Esempio di investimento: € 10.000

In caso di uscita dopo 1 anno In caso di uscita dopo 8 anni

Premio assicurativo € 0

## Scenari di sopravvivenza

Scenario	Descrizione	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.618	€ 704
	Rendimento medio per ciascun anno	-83,82%	-28,22%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.816	€ 7.236
	Rendimento medio per ciascun anno	-31,84%	-3,96%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.354	€ 15.080
	Rendimento medio per ciascun anno	3,54%	5,27%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 15.615	€ 23.249
	Rendimento medio per ciascun anno	56,15%	11,12%

## Scenario di morte

Descrizione	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Decesso dell'Assicurato Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	€ 11.908	€ 15.834

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2014 e luglio 2022.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2013 e giugno 2021.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 369	€ 3.379
Incidenza annuale dei costi (*)	3,7%	3,5% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,8% prima dei costi e al 5,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	N/A
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	3,1%
Costi di transazione	0,4%

## Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

<b>Commissioni di performance</b>	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	<b>0,0%</b>
-----------------------------------	---	-------------

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).



BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **GOLDMAN SACHS EUROPE CORESM EQUITY PORTFOLIO "I" ACC\_LU0234682044** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **GOLDMAN SACHS AM**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Il Comparto intende fornire una crescita del capitale a lungo termine. Il Comparto deterra' principalmente azioni o strumenti simili relativi a società europee. Tali titoli sono azioni di società che hanno sede in Europa o vi realizzano la maggior parte degli utili o dei ricavi. Il Comparto può anche investire in società con sede in qualsiasi parte del mondo. Il Comparto utilizza la strategia CORE, un modello proprietario multifattoriale sviluppato da Goldman Sachs che mira a prevedere i rendimenti sui titoli. Il Comparto non investirà più del 33% del suo patrimonio in obbligazioni emesse da enti societari o governativi, in titoli convertibili (titoli che possono essere convertiti in altri tipi di titoli), strumenti del mercato monetario e strumenti non correlati alle azioni. Il Comparto può utilizzare strumenti derivati ai fini di una gestione efficiente, per aiutare a gestire i rischi e a scopo d'investimento con l'obiettivo di incrementare il rendimento. Uno strumento derivato è un contratto stipulato tra due o più parti il cui valore dipende dall'aumento o dalla diminuzione di altre attività sottostanti. Il termine 'CORE' è un marchio di servizio registrato di Goldman Sachs & Co.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.

Esempio di investimento: € 10.000

In caso di uscita dopo 1 anno In caso di uscita dopo 8 anni

Premio assicurativo € 0

## Scenari di sopravvivenza

Scenario	Descrizione	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
Stress	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.842</b>	<b>€ 1.001</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-81,58%	-25,00%
Sfavorevole	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.072</b>	<b>€ 10.326</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,28%	0,40%
Moderato	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.109</b>	<b>€ 16.439</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	11,09%	6,41%
Favorevole	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 13.898</b>	<b>€ 21.547</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	38,98%	10,07%

## Scenario di morte

Descrizione	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Decesso dell'Assicurato</b>		<b>€ 12.776</b>	<b>€ 17.261</b>

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2023 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2012 e agosto 2020.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2011 e settembre 2019.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 350</b>	<b>€ 3.260</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,5%	3,3% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9,7% prima dei costi e al 6,4% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b>	<b>0,1%</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	
<b>Costi di uscita</b>	<b>N/A</b>
I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	<b>2,7%</b>
Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	
<b>Costi di transazione</b>	<b>0,6%</b>
Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	

## Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

<b>Commissioni di performance</b>	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	<b>0,0%</b>
-----------------------------------	---	-------------

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

### BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1  
Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino  
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375  
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93  
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046  
bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **GOLDMAN SACHS GLOBAL FUTURE GENERATIONS EQUITY PORTFOLIO "I" (EUR) ACC\_LU1820776075** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **GOLDMAN SACHS AM**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Il Comparto intende fornire una crescita del capitale a lungo termine. Il Comparto deterrà principalmente azioni o strumenti analoghi relativi a società in tutto il mondo, che secondo il Consulente per gli investimenti beneficiano del comportamento della generazione dei Millennial (definiti come individui nati tra il 1980 e il 1999). Il Comparto avrà partecipazioni concentrate e potrà avere un'esposizione significativa in specifici settori tra cui, a titolo esemplificativo ma non limitativo, quelli tecnologici e dei beni di consumo. La concentrazione e l'esposizione a settori specifici possono cambiare nel tempo. Il Comparto non investirà più del 33% del patrimonio in altri tipi di società, strumenti del mercato monetario e strumenti non correlati alle azioni. Il Comparto non investirà più di un decimo delle sue attività in altri organismi d'investimento collettivo. Il Comparto può utilizzare strumenti derivati ai fini di una gestione efficiente, per aiutare a gestire i rischi e a scopo d'investimento con l'obiettivo di incrementare il rendimento. Il Comparto può investire fino al 30% del suo attivo netto, o fino a un'altra soglia limite stabilita di volta in volta dall'Autorità di regolamentazione competente, direttamente in titoli azionari della RPC (ad esempio, attraverso il programma Stock Connect (Stock Connect) o il programma per investitori istituzionali esteri qualificati in Renminbi (Programma RQFII)), o indirettamente (ad esempio, attraverso Prodotti di Accesso o Fondi Autorizzati che investono in azioni A cinesi).

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-alta (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-alta". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-alto" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.



Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.

Esempio di investimento: € 10.000

In caso di uscita dopo 1 anno In caso di uscita dopo 8 anni

Premio assicurativo € 0

## Scenari di sopravvivenza

Scenario	Descrizione	Possibile rimborso al netto dei costi	Rendimento medio per ciascun anno	Possibile rimborso al netto dei costi	Rendimento medio per ciascun anno
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.305		€ 978	
	Rendimento medio per ciascun anno		-76,95%		-25,22%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.353		€ 8.001	
	Rendimento medio per ciascun anno		-36,47%		-2,75%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.958		€ 19.349	
	Rendimento medio per ciascun anno		9,58%		8,60%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 16.406		€ 27.950	
	Rendimento medio per ciascun anno		64,06%		13,71%

## Scenario di morte

Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	€ 12.601	€ 20.317
-------------------------	---	----------	----------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2012 e aprile 2020.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 331</b>	<b>€ 3.322</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>3,3%</b>	<b>3,1% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,7% prima dei costi e al 8,6% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>2,9%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,1%</b>

**Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni**

<b>Commissioni di performance</b>	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	<b>0,0%</b>
-----------------------------------	---	-------------

**Altre informazioni pertinenti**

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

**BIM Vita S.p.A.**

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **HENDERSON HORIZON – JAPANESE SMALLER COMPANIES – USD I2\_LU0196036015** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **JANUS HENDERSON HORIZON**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Il Fondo si prefigge di generare una crescita del capitale nel lungo termine. Rendimento target: Sovraperformare l'Indice Russell/Nomura SmallCap del 2,5 % l'anno, al lordo delle spese, in qualsiasi periodo di 5 anni. Il Fondo investe almeno due terzi del patrimonio in un portafoglio concentrato di azioni (titoli azionari) e titoli correlati ad azioni di società di minori dimensioni e qualsiasi settore del Giappone. Il Fondo può inoltre investire in altre attività, tra cui società di qualsiasi dimensione, liquidità e strumenti del mercato monetario. Il gestore degli investimenti può usare derivati (strumenti finanziari complessi) per ridurre il rischio o gestire il Fondo in modo più efficiente. Il Fondo è gestito attivamente con riferimento all'Indice Russell/Nomura Small Cap, il quale rappresenta largamente le società in cui può investire, dato che esso costituisce la base del rendimento target del Fondo e il livello al di sopra del quale possono essere addebitate le commissioni legate al rendimento (ove applicabile).

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 8 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>			
<b>Minimo</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.833</b>	<b>€ 817</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-81,67%	-26,89%
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.805</b>	<b>€ 8.507</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,95%	-2,00%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.664</b>	<b>€ 23.247</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	6,64%	11,12%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 17.675</b>	<b>€ 32.897</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	76,75%	16,05%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 12.263</b>	<b>€ 24.409</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2014 e luglio 2022.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2011 e ottobre 2019.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 374</b>	<b>€ 3.898</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,8%	3,3% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 14,4% prima dei costi e al 11,1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b>	<b>0,1%</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	
<b>Costi di uscita</b>	<b>N/A</b>
I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	<b>2,9%</b>
Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	
<b>Costi di transazione</b>	<b>0,1%</b>
Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b>	<b>0,3%</b>
L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **IMGP - SUSTAINABLE EUROPE "R" (EUR) ACC\_LU0507009925** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **IM GLOBAL PARTNER ASSET MANAGEMENT SA**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Il presente Fondo punta a fornire agli investitori la massima crescita del capitale, investendo costantemente almeno il 75% del patrimonio del Fondo in azioni o strumenti analoghi emessi da società con sede in uno stato membro dell'UE, in Norvegia, Islanda e Regno Unito. Il Comparto può inoltre investire in azioni e altri strumenti analoghi emessi da società con sede legale in altri paesi europei o che hanno una quota predominante del proprio patrimonio o dei propri interessi in Europa o che operano prevalentemente in oppure da questa area geografica. Il Fondo ha come obiettivo l'investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 9 del Regolamento (UE) 2019/2088. Il Subgestore ritiene che le considerazioni ambientali, sociali e di governance (ESG) consentano di creare valore a lungo termine, promuovendo un cambiamento positivo. La Società di Gestione ha adottato a tal fine una politica ESG consultabile sul sito [www.imgp.com](http://www.imgp.com). Secondo la politica ESG, ogni titolo in cui il Comparto investe sarà sottoposto ad attenta valutazione sulla base di molteplici fattori ESG provenienti da diverse fonti esterne, eventualmente integrati dalla ricerca interna.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.

Esempio di investimento: € 10.000

In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 8 anni

Premio assicurativo € 0

## Scenari di sopravvivenza

Scenario	Descrizione	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 2.621</b>	<b>€ 1.362</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-73,79%	-22,06%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.560</b>	<b>€ 7.259</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,40%	-3,92%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.457</b>	<b>€ 12.844</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	4,57%	3,18%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 14.464</b>	<b>€ 16.342</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	44,64%	6,33%

## Scenario di morte

Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
		<b>€ 12.025</b>	<b>€ 13.486</b>

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2012 e ottobre 2020.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2013 e giugno 2021.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 454</b>	<b>€ 3.730</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	4,6%	4,2% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,4% prima dei costi e al 3,2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b>	<b>0,1%</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	
<b>Costi di uscita</b>	<b>N/A</b>
I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	<b>3,4%</b>
Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	
<b>Costi di transazione</b>	<b>0,7%</b>
Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	

## Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

<b>Commissioni di performance</b>	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	<b>0,0%</b>
-----------------------------------	---	-------------

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).



BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **INVESCO BALANCED RISK ALLOCATION "C" EUR ACC\_LU0432616810** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **INVESCO GT AM PLC (LU)**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

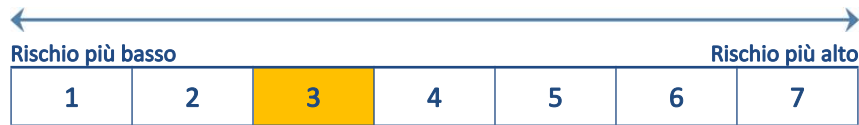
L'obiettivo del Fondo consiste nel conseguire un rendimento totale positivo durante un ciclo di mercato, mantenendo una correlazione moderata agli indici dei mercati finanziari tradizionali. Il Fondo intende acquisire esposizione principalmente ad azioni di società, strumenti obbligazionari (emessi da governi o società, con un rating minimo B- secondo l'agenzia di rating Standard and Poor's, o rating equivalente) e materie prime di tutto il mondo. Il Fondo intende acquisire esposizione ad attività che evidenzieranno prevedibilmente risultati diversi in tutte e tre le fasi del ciclo di mercato, ossia recessione, crescita non inflazionistica e crescita inflazionistica. Il Fondo farà un uso significativo di derivati (strumenti complessi) al fine di (i) ridurre il rischio e/o generare capitale o reddito addizionale e/o (ii) raggiungere gli obiettivi d'investimento generando livelli variabili di leva finanziaria (ossia acquisendo esposizione di mercato in misura superiore al proprio valore patrimoniale netto). Il Fondo è gestito attivamente nel rispetto dei suoi obiettivi e non è vincolato da un parametro oggettivo di riferimento.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 7 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

Scenario	Descrizione	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 4.554</b>	<b>€ 3.743</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-54,46%	-13,10%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.117</b>	<b>€ 8.015</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,83%	-3,11%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.091</b>	<b>€ 10.576</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	0,91%	0,80%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 12.191</b>	<b>€ 11.927</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	21,91%	2,55%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 11.604</b>	<b>€ 11.105</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------



Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2015 e giugno 2022.

Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2014 e settembre 2021.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 384</b>	<b>€ 2.515</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,9%	3,5% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,3% prima dei costi e al 0,8% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b>	<b>0,1%</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	
<b>Costi di uscita</b>	<b>N/A</b>
I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	<b>3,0%</b>
Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	
<b>Costi di transazione</b>	<b>0,5%</b>
Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b>	<b>0,0%</b>
L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **INVESCO DEVELOPING INITIATIVES BOND "A" (EURHDG) ACC\_LU1889097959** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **INVESCO GT AM PLC (LU)**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Il Fondo mira a conseguire rendimenti totali sul lungo termine, integrando un approccio tematico. Il Fondo è incentrato sulla Belt and Road Initiative (Nuova via della seta), un'iniziativa sistematica nonché una significativa strategia di sviluppo lanciata dal governo cinese al fine di promuovere i collegamenti via terra e via mare tra Asia, Europa, Medio Oriente e Africa e relativi mari adiacenti per definire e rafforzare partnership e collaborazioni economiche tra tali regioni. Il Fondo investe principalmente in strumenti di debito dei paesi emergenti (ivi compreso il debito emesso da società e governi) e strumenti di debito non governativi dei paesi sviluppati, i quali secondo il Gestore degli investimenti possano direttamente o indirettamente trarre beneficio dalla Belt and Road Initiative.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 7 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

Scenari di sopravvivenza			
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 6.411</b>	<b>€ 5.222</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-35,89%	-8,86%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.111</b>	<b>€ 6.581</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-28,89%	-5,80%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.797</b>	<b>€ 7.987</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,03%	-3,16%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.371</b>	<b>€ 9.796</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	13,71%	-0,29%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 11.267</b>	<b>€ 8.386</b>
--------------------------------	--	-----------------	----------------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del

rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2016 e ottobre 2023.

Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2013 e aprile 2020.

Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2014 e gennaio 2021.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 464</b>	<b>€ 2.768</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>4,7%</b>	<b>4,3% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,1% prima dei costi e al -3,2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>3,4%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,9%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,0%</b>

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **JANUS FLEXIBLE INCOME "I" (EUR)\_IE0009516810** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**Stare per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **JANUS HENDERSON CAPITAL**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Il Fondo si prefigge di generare un rendimento dalla combinazione tra reddito e crescita del capitale, cercando al contempo di limitare le perdite di capitale (sebbene ciò non sia garantito) nel lungo termine. Il Fondo investe almeno il 67% del patrimonio (a in genere più dell'80%) in un portafoglio di obbligazioni USA di qualsiasi qualità che comprende obbligazioni ad alto rendimento (non-investment grade) e titoli garantiti da attività (ABS) e da ipoteche (MBS) emessi da governi, società o emittenti di altro tipo. Il Fondo può inoltre detenere altre attività, tra cui obbligazioni di altro tipo di qualsiasi emittente, azioni privilegiate, liquidità e strumenti del mercato monetario. Il gestore degli investimenti può usare derivati (strumenti finanziari complessi) per ridurre il rischio, gestire il Fondo in modo più efficiente oppure generare ulteriore capitale o reddito per il Fondo. Il Fondo è gestito attivamente con riferimento all'Indice Bloomberg US Aggregate Bond, il quale rappresenta largamente obbligazioni in cui può investire, dato che esso costituisce la base del rendimento target del Fondo.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 7 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>			
<b>Minimo</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 6.879</b>	<b>€ 5.714</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-31,21%	-7,68%
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.005</b>	<b>€ 7.343</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,95%	-4,32%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.787</b>	<b>€ 8.716</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,13%	-1,94%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.805</b>	<b>€ 10.146</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	8,05%	0,21%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>		
	Rendimento medio per ciascun anno		

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 11.255</b>	<b>€ 9.152</b>
--------------------------------	--	-----------------	----------------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2016 e ottobre 2023.

Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2015 e marzo 2022.

Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2013 e luglio 2020.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 346</b>	<b>€ 2.055</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,5%	3,1% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,2% prima dei costi e al -1,9% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b>	<b>0,1%</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	
<b>Costi di uscita</b>	<b>N/A</b>
I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	<b>2,6%</b>
Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	
<b>Costi di transazione</b>	<b>0,5%</b>
Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b>	<b>0,0%</b>
L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **JANUS HENDERSON US SMALL-MID CAP VALUE "I2" (EURHDG) ACC\_IE00B2B35V72** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **JANUS HENDERSON CAPITAL**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Il Fondo si prefigge di generare una crescita del capitale nel lungo termine. Il Fondo investe almeno l'80% del patrimonio in un portafoglio concentrato di azioni (dette anche titoli azionari) di società di piccole e medie dimensioni di qualsiasi settore degli Stati Uniti. Le società saranno costituite, avranno sede principale, saranno quotate su una borsa valori oppure ricaveranno una parte consistente del reddito negli Stati Uniti. Il Fondo può inoltre investire in altre attività, tra cui società non ubicate negli Stati Uniti, liquidità e strumenti del mercato monetario. Il gestore degli investimenti può usare derivati (strumenti finanziari complessi) per ridurre il rischio, gestire il Fondo in modo più efficiente oppure generare ulteriore capitale o reddito per il Fondo. Il Fondo è gestito attivamente con riferimento all'Indice Russell 2500 Value, il quale rappresenta largamente società in cui può investire, dato che esso costituisce la base del rendimento target del Fondo.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-alta (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-alta". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-alto" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 8 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 951</b>	<b>€ 418</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-90,49%	-32,76%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.191</b>	<b>€ 9.917</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,09%	-0,10%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.561</b>	<b>€ 14.164</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	5,61%	4,45%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 14.288</b>	<b>€ 16.850</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	42,88%	6,74%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 12.145</b>	<b>€ 14.873</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al

consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2013 e novembre 2021.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2011 e settembre 2019.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 365</b>	<b>€ 3.147</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,7%	3,4% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,8% prima dei costi e al 4,4% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>3,1%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,3%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,0%</b>

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **JANUS HIGH YIELD "I" (EUR)\_IE0009531603** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**Stare per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **JANUS HENDERSON CAPITAL**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Il Fondo si prefigge di ottenere un elevato reddito corrente, investendo in obbligazioni e altri titoli di debito (titoli di debito emessi da governi o società, che possono essere acquistati e venduti e che danno diritto a percepire un reddito). La crescita dell'investimento è un obiettivo secondario. Il Fondo si concentra prevalentemente sugli investimenti nelle obbligazioni ad alto rendimento e in altri titoli di debito di emittenti statunitensi (società aventi sede o operanti negli Stati Uniti o che traggono una parte significativa dei loro ricavi o profitti da quest'area). I titoli di debito ad alto rendimento (o "obbligazioni spazzatura") hanno un rating inferiore all'investment grade, come definito dalle agenzie di rating creditizio, a causa di un maggiore rischio di non essere rimborsati o, qualora sprovvisti di rating, sono di qualità simile. In genere i titoli di debito ad alto rendimento offrono un reddito maggiore. Il Fondo può inoltre investire fino al 25% del suo valore in emittenti non statunitensi, che possono anche essere ad alto rendimento.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 7 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 4.584</b>	<b>€ 3.969</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-54,16%	-12,37%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.900</b>	<b>€ 8.401</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,00%	-2,46%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.099</b>	<b>€ 9.750</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	0,99%	-0,36%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 12.062</b>	<b>€ 11.196</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	20,62%	1,63%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 11.614</b>	<b>€ 10.237</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------



Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2016 e febbraio 2023.

Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2014 e dicembre 2021.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 361</b>	<b>€ 2.296</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,6%	3,3% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,9% prima dei costi e al -0,4% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b>	<b>0,1%</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	
<b>Costi di uscita</b>	<b>N/A</b>
I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	<b>2,7%</b>
Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	
<b>Costi di transazione</b>	<b>0,6%</b>
Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b>	<b>0,0%</b>
L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **JPM GLOBAL INCOME "A" (EUR)\_LU0740858229** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **JPMORGAN AM**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Conseguire un reddito regolare investendo principalmente in un portafoglio di titoli che generano reddito a livello globale, utilizzando anche strumenti derivati. Il patrimonio è principalmente investito in titoli di debito (tra cui MBS/ABS), azioni e real estate investment trust (REIT) di emittenti di tutto il mondo, compresi i mercati emergenti. Si prevede che il Comparto investirà dal 5% al 25% del proprio patrimonio in MBS/ABS con qualsiasi merito creditizio. Gli MBS, che possono essere di agenzie (emessi da agenzie parastatali statunitensi) e non di agenzie (emessi da istituzioni private), sono titoli di debito garantiti da mutui ipotecari, inclusi i mutui ipotecari su immobili residenziali e commerciali, mentre gli ABS sono titoli di debito garantiti da altre tipologie di attivi, quali carte di credito, prestiti automobilistici, prestiti al consumo e leasing su attrezzature. Il Comparto può investire in titoli con rating inferiore a investment grade o sprovvisti di rating. Il Comparto può investire in Azioni Cina di Classe A tramite i Programmi China-Hong Kong Stock Connect, in titoli convertibili e valute. Il Comparto può investire fino al 20% del proprio patrimonio in equity linked notes.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni.

Esempio di investimento: € 10.000

In caso di uscita dopo 1 anno In caso di uscita dopo 7 anni

Premio assicurativo € 0

## Scenari di sopravvivenza

Scenario	Descrizione	Possibile rimborso al netto dei costi	Rendimento medio per ciascun anno	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.314		€ 4.251	
	Rendimento medio per ciascun anno		-46,86%		-11,50%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.235		€ 8.575	
	Rendimento medio per ciascun anno		-17,65%		-2,17%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.046		€ 9.918	
	Rendimento medio per ciascun anno		0,46%		-0,12%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.961		€ 11.684	
	Rendimento medio per ciascun anno		19,61%		2,25%

## Scenario di morte

Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
		€ 11.553	€ 10.414

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2017 e settembre 2024.

Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2012 e settembre 2019.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 409	€ 2.653
Incidenza annuale dei costi (*)	4,1%	3,8% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,7% prima dei costi e al -0,1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	N/A
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	3,4%
Costi di transazione	0,4%

## Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

<b>Commissioni di performance</b>	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	<b>0,0%</b>
-----------------------------------	---	-------------

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).



**BIM Vita S.p.A.**

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **JPM GLOBAL NATURAL RESOURCES A (acc) - EUR\_LU0208853274** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **JPMORGAN AM**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Mira ad offrire la crescita a lungo termine del capitale investendo principalmente in azioni di società impegnate nel settore delle risorse naturali, molte delle quali si trovano ancora nello stadio iniziale di esplorazione. Il comparto investe almeno il 67% degli attivi complessivi del Comparto (escluso il denaro e strumenti equivalenti) in azioni e titoli legati ad azioni di società impegnate nel settore delle risorse naturali a livello globale. Per società impegnate nel settore delle risorse naturali si intendono quelle società impegnate nella ricerca per lo sviluppo, la raffinazione, la produzione e la commercializzazione di risorse naturali e dei prodotti da esse derivati. Una parte sostanziale degli attivi del Comparto può essere investito in mercati ad alto rischio e in società a bassa capitalizzazione. L'esposizione in Azioni può essere realizzata mediante investimento in azioni, ricevute di deposito, warrant e altri diritti di partecipazione. Fermo restando quanto sopra, l'esposizione in Azioni può essere ottenuta, in misura limitata, anche mediante investimento in titoli convertibili, titoli indicizzati, certificati di partecipazione e certificati indicizzati ai mercati azionari.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-alta (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-alta". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-alto" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.

Esempio di investimento: € 10.000

In caso di uscita dopo 1 anno In caso di uscita dopo 8 anni

Premio assicurativo € 0

## Scenari di sopravvivenza

Scenario	Descrizione	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.034	€ 299
	Rendimento medio per ciascun anno	-89,66%	-35,52%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.785	€ 3.973
	Rendimento medio per ciascun anno	-42,15%	-10,90%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.883	€ 11.665
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,17%	1,94%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 17.357	€ 23.090
	Rendimento medio per ciascun anno	73,57%	11,03%

## Scenario di morte

Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
		€ 11.365	€ 12.248

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2012 e marzo 2020.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2014 e agosto 2022.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2016 e gennaio 2024.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 481	€ 3.747
Incidenza annuale dei costi (*)	4,8%	4,4% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,3% prima dei costi e al 1,9% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	N/A
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	3,6%
Costi di transazione	0,7%

## Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

<b>Commissioni di performance</b>	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	<b>0,0%</b>
-----------------------------------	---	-------------

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).



**BIM Vita S.p.A.**

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **JPM INCOME OPPORTUNITY A (acc) - EUR (HEDGED)\_LU0289470113** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **JPMORGAN AM**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Conseguire un rendimento superiore a quello del benchmark sfruttando opportunità di investimento, tra l'altro, nei mercati valutari e del debito, utilizzando strumenti derivati ove appropriato. La maggior parte del patrimonio è investita in un'ampia gamma di titoli di Stato e obbligazioni societarie di emittenti di tutto il mondo, compresi i mercati emergenti. Si prevede che il Comparto investirà dal 10% al 30% del proprio patrimonio in mortgage-backed securities (MBS) e/o asset-backed securities (ABS) con qualsiasi merito creditizio, tuttavia il livello effettivo di investimento può variare in ragione dell'approccio non vincolato. Il Comparto può anche investire in altri attivi, quali titoli convertibili, azioni, ETF e REIT. In misura limitata, il Comparto può investire in titoli di debito in sofferenza e titoli insolventi. Non vi sono restrizioni in termini di merito creditizio applicabili agli investimenti. Fino al 100% del patrimonio in Depositi presso Istituti di Credito, strumenti del mercato monetario e fondi comuni monetari a scopo di investimento e per finalità difensive. Questa Classe di Azioni intende contenere al minimo l'effetto delle fluttuazioni dei tassi di cambio tra la Valuta di Riferimento del Comparto (USD) e la Valuta di Riferimento di questa Classe di Azioni (EUR).

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da breve a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 4 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.



Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni.

Esempio di investimento: € 10.000

In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 4 anni

Premio assicurativo € 0

## Scenari di sopravvivenza

Scenario	Descrizione	Possibile rimborso al netto dei costi	Rendimento medio per ciascun anno	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.467		€ 8.287	
	Rendimento medio per ciascun anno		-15,33%		-4,59%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.231		€ 8.826	
	Rendimento medio per ciascun anno		-7,69%		-3,08%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.712		€ 9.133	
	Rendimento medio per ciascun anno		-2,88%		-2,24%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.655		€ 9.767	
	Rendimento medio per ciascun anno		6,55%		-0,59%

## Scenario di morte

Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
		€ 11.169	€ 10.502

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 4 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2018 e settembre 2022.

Lo scenario moderato riferito a 4 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2016 e aprile 2020.

Lo scenario favorevole riferito a 4 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2016 e gennaio 2020.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 363</b>	<b>€ 1.272</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,6%	3,3% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,1% prima dei costi e al -2,2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>3,1%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,1%</b>

## Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

<b>Commissioni di performance</b>	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	<b>0,0%</b>
-----------------------------------	---	-------------

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

### BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1  
Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino  
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375  
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93  
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046  
bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **JPMORGAN GLOBAL MACRO OPPORTUNITIES\_LU0095938881** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **JPMORGAN AM**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Conseguire una crescita del capitale superiore a quella del benchmark monetario investendo principalmente in titoli di tutto il mondo, utilizzando strumenti derivati ove appropriato. Il patrimonio è investito in via prevalente, direttamente o tramite derivati, in azioni, strumenti su indici di materie prime, titoli convertibili, titoli di debito, valute, liquidità e strumenti equivalenti. Gli emittenti di tali titoli possono avere sede in qualsiasi paese, ivi compresi i mercati emergenti. Il Comparto può inoltre investire in titoli di debito con rating inferiore a investment grade o sprovvisti di rating. Il Comparto può investire fino al 10% del proprio patrimonio in titoli onshore della PRC incluse le Azioni Cina di Classe A tramite i Programmi China-Hong Kong Stock Connect e in titoli di debito onshore emessi nella PRC tramite China-Hong Kong Bond Connect. L'allocazione può variare sensibilmente e il Comparto può essere concentrato in o avere di volta in volta un'esposizione lunga netta o corta netta a taluni mercati, settori o valute.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 7 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
<b>Minimo</b>			
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.229</b>	<b>€ 5.570</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-27,71%	-8,02%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.491</b>	<b>€ 7.561</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,09%	-3,92%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.040</b>	<b>€ 10.042</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	0,40%	0,06%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 12.437</b>	<b>€ 13.473</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	24,37%	4,35%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 11.546</b>	<b>€ 10.544</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2016 e aprile 2023.

Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2012 e settembre 2019.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 506</b>	<b>€ 3.389</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	5,1%	4,8% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,9% prima dei costi e al 0,1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b>	<b>0,1%</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	
<b>Costi di uscita</b>	<b>N/A</b>
I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	<b>3,5%</b>
Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	
<b>Costi di transazione</b>	<b>1,3%</b>
Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b>	<b>0,0%</b>
L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **LEMANIK SICAV EUROPEAN DIVIDEND PRESERVATION "IA" (EUR) ACC\_LU0367900833** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **LEMANIK ASSET MANAGEMENT LUXEMBOURG**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Il Fondo investe principalmente le proprie attività in un'ampia gamma di titoli, compresi azioni, obbligazioni (titoli di debito) e Strumenti del mercato monetario (strumenti finanziari emessi da istituti finanziari o governi considerati a basso rischio). La strategia del Fondo consiste nell'investire le sue attività prevalentemente nel mercato italiano. Gli investimenti in obbligazioni e Strumenti del mercato monetario verranno effettuati senza limiti di durata e di rating. Gli investimenti del Fondo in warrant (un titolo derivato che conferisce al titolare il diritto di acquistare titoli dall'emittente ad un prezzo specifico entro un determinato periodo di tempo) non possono superare il 10% del patrimonio netto. Il Fondo può investire in un'ampia gamma di titoli. Il Gestore degli investimenti è libero di gestire l'esposizione ai tassi di cambio pertinenti e può decidere di servirsi o meno di una copertura del rischio di cambio (una posizione di investimento mirata a controbilanciare potenziali perdite). Il Fondo, in via accessoria, può detenere liquidità e strumenti equivalenti. Il Gestore degli investimenti è libero di scegliere come investire le attività del Fondo.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni.

Esempio di investimento: € 10.000

In caso di uscita dopo 1 anno In caso di uscita dopo 7 anni

Premio assicurativo € 0

## Scenari di sopravvivenza

Scenario	Descrizione	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
Stress	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 6.904</b>	<b>€ 5.434</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-30,96%	-8,34%
Sfavorevole	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.895</b>	<b>€ 8.697</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-11,05%	-1,97%
Moderato	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.011</b>	<b>€ 9.670</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	0,11%	-0,48%
Favorevole	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.935</b>	<b>€ 10.919</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	9,35%	1,26%

## Scenario di morte

Descrizione	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Decesso dell'Assicurato</b>		<b>€ 11.513</b>	<b>€ 10.153</b>

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2023 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2016 e settembre 2023.

Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2012 e dicembre 2019.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 452</b>	<b>€ 2.891</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	4,5%	4,2% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,7% prima dei costi e al -0,5% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b>	<b>0,1%</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	
<b>Costi di uscita</b>	<b>N/A</b>
I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	<b>4,0%</b>
Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	
<b>Costi di transazione</b>	<b>0,1%</b>
Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	

## Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

<b>Commissioni di performance</b>	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	<b>0,0%</b>
-----------------------------------	---	-------------

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).



**BIM Vita S.p.A.**

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **LO FUNDS - ALL ROADS "N" (EUR) ACC\_LU0718509861** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **LOMBARD ODIER INVESTMENT MANAGERS**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Il comparto investe in un'ampia gamma di attivi che offrono agli investitori esposizione a una serie di mercati azionari, del reddito fisso, dei cambi e del credito. Il comparto è gestito attivamente. Il comparto non è gestito rispetto a un indice di riferimento. Il comparto attua una strategia di asset allocation in obbligazioni, altri titoli di debito a tasso fisso o variabile e strumenti di debito a breve termine emessi o garantiti da emittenti sovrani e non sovrani, obbligazioni convertibili, azioni, valute e/o Disponibilita' liquide ed equivalenti, denominati in valute dell'OCSE e/o dei Mercati emergenti, inclusi il CNH e il CNY. Gli strumenti sopra descritti possono avere qualsiasi merito di credito (compresi titoli con rating inferiore a investment grade di cui al paragrafo 3.2). Il Gestore sceglie a propria discrezione gli emittenti, i mercati (il comparto potrà, in particolare, essere investito interamente in Mercati emergenti) e le valute (comprese valute dei Mercati emergenti). Il comparto può investire fino al 10% del patrimonio netto in azioni emesse da società con sede principale nella Cina continentale (comprese le Azioni A cinesi) negoziate su borse valori. Le Azioni A cinesi saranno acquistate tramite lo Stock Connect. È possibile investire fino al 20% del portafoglio del comparto in obbligazioni del CIBM, in particolare tramite il Bond Connect.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.



Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni.

Esempio di investimento: € 10.000

In caso di uscita dopo 1 anno In caso di uscita dopo 7 anni

Premio assicurativo € 0

## Scenari di sopravvivenza

Scenario	Descrizione	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.881	€ 6.519
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,19%	-5,93%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.894	€ 8.985
	Rendimento medio per ciascun anno	-11,06%	-1,52%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.091	€ 10.802
	Rendimento medio per ciascun anno	0,91%	1,11%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.932	€ 11.688
	Rendimento medio per ciascun anno	9,32%	2,25%

## Scenario di morte

Descrizione	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Decesso dell'Assicurato Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	€ 11.605	€ 11.342

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2015 e gennaio 2022.

Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2013 e dicembre 2020.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 312	€ 2.025
Incidenza annuale dei costi (*)	3,1%	2,8% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,9% prima dei costi e al 1,1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	N/A
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,7%
Costi di transazione	0,1%

## Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

<b>Commissioni di performance</b>	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	<b>0,0%</b>
-----------------------------------	---	-------------

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

### BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **LO FUNDS - EUROPE HIGH CONVICTION\_LU0210001326** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **LOMBARD ODIER INVESTMENT MANAGERS**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

L'obiettivo del comparto è far crescere il capitale nel lungo periodo. Il comparto investe principalmente in azioni emesse da società che hanno la loro sede principale nello Spazio economico europeo o in Svizzera o che operano prevalentemente in questi Paesi. Nella selezione dei singoli titoli il Gestore si basa sulla propria analisi finanziaria delle società. Talvolta esclude settori considerati privi di interesse o difficili da analizzare in modo approfondito (ad es. banche, assicurazioni, metalli ed estrazione, energia). Il risultato è un portafoglio concentrato, costituito da azioni di 30-40 società diverse. Il Gestore è autorizzato a utilizzare strumenti finanziari derivati a fini di copertura o di un'EGP, ma non nell'ambito della strategia d'investimento. Il comparto investe in azioni dell'Europa Occidentale. Gestisce attivamente diversificazione e correlazione investendo in società di elevata qualità, società che potrebbero essere interessate da un evento aziendale (fusione, acquisizione ecc.) e società in rapida crescita. Questo comparto potrebbe non essere appropriato per investitori che prevedono di ritirare il proprio capitale entro 5 anni.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 8 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Minimo</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 2.445</b>	<b>€ 1.432</b>
<b>Stress</b>	Rendimento medio per ciascun anno	-75,55%	-21,57%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.635</b>	<b>€ 7.554</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-23,65%	-3,44%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.578</b>	<b>€ 15.472</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	5,78%	5,61%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 13.434</b>	<b>€ 20.999</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	34,34%	9,72%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 12.165</b>	<b>€ 16.246</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2014 e aprile 2022.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2011 e dicembre 2019.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 340</b>	<b>€ 3.059</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,4%	3,2% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,8% prima dei costi e al 5,6% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b>	<b>0,1%</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	
<b>Costi di uscita</b>	<b>N/A</b>
I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	<b>3,0%</b>
Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	
<b>Costi di transazione</b>	<b>0,1%</b>
Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b>	<b>0,0%</b>
L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **LO FUNDS EURO BBB-BB FUNDAMENTAL "I" (EUR) ACC\_LU0563304459** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **LOMBARD ODIER INVESTMENT MANAGERS**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Il comparto è gestito attivamente. Il Bloomberg Barclays Euro-Aggregate Corporates 500MM TR Index è utilizzato a fini di confronto della performance e di monitoraggio interno del rischio, senza particolari vincoli per gli investimenti del comparto. I titoli in cui investe il comparto possono essere simili a quelli inclusi nell'indice in misura variabile nel tempo, ma si prevede che le loro ponderazioni differiscano sostanzialmente. La performance del comparto potrebbe discostarsi in misura sostanziale da quella dell'indice. L'obiettivo del comparto è realizzare reddito regolare e crescita di capitale investendo in obbligazioni e altri titoli di debito a tasso fisso o variabile e a breve termine di emittenti non governativi denominati in EUR a cavallo fra gli universi alta qualità e alto rendimento (ossia con giudizio BBB, BB o equivalente).

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 7 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 6.727</b>	<b>€ 5.593</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-32,73%	-7,97%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.953</b>	<b>€ 8.359</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,47%	-2,53%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.102</b>	<b>€ 9.536</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	1,02%	-0,68%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.175</b>	<b>€ 11.309</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	11,75%	1,77%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 11.617</b>	<b>€ 10.013</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del

rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2015 e marzo 2022.

Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2012 e settembre 2019.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 316</b>	<b>€ 1.980</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,2%	2,9% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,2% prima dei costi e al -0,7% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>2,7%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,1%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,0%</b>

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **LO FUNDS GOLDEN AGE "I" ACC\_LU0209992170** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **LOMBARD ODIER INVESTMENT MANAGERS**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

L'obiettivo del comparto è far crescere il capitale nel lungo periodo. Il comparto investe principalmente in titoli azionari emessi da società di tutto il mondo la cui attività ruota intorno al tema dell'invecchiamento della popolazione (ad es. prodotti e servizi sanitari, alimentazione sana, cosmetici, tempo libero, pianificazione finanziaria ecc.). Il comparto segue un approccio di investimento attivo con convinzioni forti. Il comparto mira a investire in società di alta qualità con modelli finanziari, prassi aziendali e modelli operativi sostenibili, che dimostrano resilienza e la capacità di evolversi e trarre vantaggio dalle tendenze strutturali di lungo termine utilizzando le metodologie e gli strumenti proprietari di Definizione del profilo ESG e di sostenibilità di LOIM. Nella selezione dei singoli titoli il Gestore si basa sulla propria analisi finanziaria delle società. Il risultato è un portafoglio costituito da azioni di 40-80 società diverse. Il Gestore è autorizzato a utilizzare strumenti finanziari derivati a fini di copertura o di un'EGP, ma non nell'ambito della strategia d'investimento. Nell'ambito dell'esposizione ai Mercati emergenti, il comparto può investire fino al 20% del patrimonio netto in azioni emesse da società con sede principale nella Cina continentale (comprese le Azioni A cinesi). Il comparto investe in un portafoglio diversificato di azioni emesse da società di tutto il mondo la cui crescita futura dipende in larga misura dal tema dell'invecchiamento della popolazione. Le aziende selezionate possono essere società a piccola o media capitalizzazione (considerate tali nei loro rispettivi mercati) e società costituite o attive principalmente nei mercati emergenti. Questo comparto potrebbe non essere appropriato per investitori che prevedono di ritirare il proprio capitale entro 5 anni.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.

Esempio di investimento: € 10.000

In caso di uscita dopo 1 anno In caso di uscita dopo 8 anni

Premio assicurativo € 0

## Scenari di sopravvivenza

Scenario	Descrizione	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.613	€ 856
	Rendimento medio per ciascun anno	-83,87%	-26,46%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.908	€ 7.343
	Rendimento medio per ciascun anno	-30,92%	-3,79%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.661	€ 13.821
	Rendimento medio per ciascun anno	6,61%	4,13%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.716	€ 19.201
	Rendimento medio per ciascun anno	47,16%	8,50%

## Scenario di morte

Descrizione	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Decesso dell'Assicurato Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	€ 12.260	€ 14.513

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2012 e marzo 2020.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2012 e dicembre 2020.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 348	€ 3.009
Incidenza annuale dei costi (*)	3,5%	3,3% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,4% prima dei costi e al 4,1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	N/A
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	3,1%
Costi di transazione	0,1%



## Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

<b>Commissioni di performance</b>	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	<b>0,0%</b>
-----------------------------------	---	-------------

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).



**BIM Vita S.p.A.**

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **LOF TARGETNETZERO EURO IG CORPORATE "N" (EUR) ACC\_LU0210004429** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **LOMBARD ODIER INVESTMENT MANAGERS**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Il comparto è gestito attivamente. Il Bloomberg Barclays Euro-Aggregate Corporates Index è utilizzato per definire l'universo d'investimento iniziale per la selezione dei singoli titoli nonché a fini di confronto dei risultati e di monitoraggio interno del rischio. Il comparto investe principalmente in obbligazioni, altri titoli di debito a tasso fisso o variabile e titoli di debito a breve termine di emittenti societari denominati in EUR (compresi emittenti societari dei Mercati emergenti) e con un merito di credito compreso tra AAA e BBB o equivalente, in base a processi proprietari di sostenibilità che mirano a ridurre i rischi della transizione climatica. Il Gestore è autorizzato a utilizzare strumenti finanziari derivati a fini di copertura o di un'EGP e nell'ambito della strategia d'investimento.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 7 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.975</b>	<b>€ 6.628</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,25%	-5,71%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.975</b>	<b>€ 7.843</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,25%	-3,41%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.927</b>	<b>€ 8.828</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,73%	-1,77%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.955</b>	<b>€ 10.573</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	9,55%	0,80%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 11.416</b>	<b>€ 9.269</b>
--------------------------------	--	-----------------	----------------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del

rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2016 e settembre 2023.

Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2015 e febbraio 2022.

Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2012 e settembre 2019.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 306</b>	<b>€ 1.839</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>3,1%</b>	<b>2,8% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1% prima dei costi e al -1,8% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>2,6%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,1%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,0%</b>

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **LOOMIS SAYLES MLTSC T INCOME I/A USD\_IE00B23XCZ83** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **NATIXIS IRELAND**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

L'obiettivo d'investimento di Natixis International Funds (Dublin) I - Loomis Sayles Multisector Income Fund (il Fondo) consiste nell'ottenere rendimenti elevati attraverso i redditi e la crescita del capitale. Il Fondo investe almeno il 80% del suo patrimonio complessivo in titoli destinati al pagamento di interessi periodici fissi ed eventuali rendimenti del capitale investito in data futura ("Titoli a reddito fisso). Il Fondo può investire in Titoli a reddito fisso emessi da società, emessi o garantiti dal governo degli Stati Uniti o da autorità o agenzie statunitensi o da enti sovranazionali (ad esempio la Banca mondiale), titoli senza cedola (cioè che non generano regolari interessi attivi ma che sono venduti a un prezzo inferiore a quello nominale), carta commerciale (strumenti di debito a breve scadenza non garantiti), titoli oggetto della Regulation S (titoli inizialmente offerti solo al di fuori degli Stati Uniti e unicamente a cittadini non statunitensi, la cui offerta iniziale non è soggetta alla legislazione statunitense sui titoli, compresi i requisiti di registrazione previsti per gli Stati Uniti), in titoli di cui alla Rule 144A (titoli statunitensi a offerta privata), titoli convertibili e titoli il cui valore e flussi reddituali derivano e sono garantiti da un paniere di attivi specifici o da mutui ipotecari cartolarizzati.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni.

Esempio di investimento: € 10.000

In caso di uscita dopo 1 anno In caso di uscita dopo 7 anni

Premio assicurativo € 0

## Scenari di sopravvivenza

Scenario	Descrizione	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 6.200</b>	<b>€ 4.414</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-38,00%	-11,03%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.798</b>	<b>€ 8.844</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-12,02%	-1,74%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.116</b>	<b>€ 11.252</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	1,16%	1,70%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 12.569</b>	<b>€ 13.947</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	25,69%	4,87%

## Scenario di morte

Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
		<b>€ 11.633</b>	<b>€ 11.814</b>

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2016 e gennaio 2023.

Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2013 e gennaio 2020.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 342</b>	<b>€ 2.279</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,4%	3,1% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,8% prima dei costi e al 1,7% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b>	<b>0,1%</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	
<b>Costi di uscita</b>	<b>N/A</b>
I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	<b>2,9%</b>
Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	
<b>Costi di transazione</b>	<b>0,2%</b>
Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	

## Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

<b>Commissioni di performance</b>	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	<b>0,0%</b>
-----------------------------------	---	-------------

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

### BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **M&G EUROPEAN STRATEGIC VALUE-EUR C ACC\_LU1670707873** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **M&G LUXEMBOURG S.A.**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Il Fondo punta a generare, attraverso una combinazione di reddito e crescita di capitale, un rendimento maggiore rispetto a quello del mercato azionario europeo, su un orizzonte d'investimento di cinque anni, applicando i criteri ESG. Investimenti core: almeno l'80% del Fondo è investito in azioni di società di qualunque settore e dimensione, che hanno sede, o svolgono la maggior parte della propria attività, in Europa. Il Fondo investe in titoli che soddisfano i Criteri ESG, applicando un Approccio di Esclusione e un Orientamento ESG Positivo (Positive ESG Tilt) come descritto nell'allegato precontrattuale. Altri investimenti: il Fondo può investire in liquidità o in attività rapidamente liquidabili. Ricorso a derivati: per ridurre rischi e costi. Strategia in sintesi: [Approccio d'investimento: il Fondo adotta una strategia 'value, investendo in società convenienti e poco apprezzate, la cui quotazione azionaria non riflette, secondo il gestore degli investimenti, il valore sottostante dell'azienda. I titoli vengono selezionati sulla base dei loro meriti individuali, tramite una combinazione di screening incentrato sul valore e analisi qualitativa. I principali driver di rendimento dovrebbero essere lo stile value e la selezione generale dei titoli, piuttosto che singoli settori o titoli.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.

Esempio di investimento: € 10.000

In caso di uscita dopo 1 anno In caso di uscita dopo 8 anni

Premio assicurativo € 0

## Scenari di sopravvivenza

Scenario	Descrizione	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.260	€ 527
	Rendimento medio per ciascun anno	-87,40%	-30,78%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.551	€ 10.344
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,49%	0,42%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.920	€ 14.306
	Rendimento medio per ciascun anno	9,20%	4,58%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.653	€ 18.262
	Rendimento medio per ciascun anno	46,53%	7,82%

## Scenario di morte

Descrizione	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Decesso dell'Assicurato Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	€ 12.558	€ 15.021

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2023 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2012 e novembre 2020.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2011 e novembre 2019.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 340	€ 2.986
Incidenza annuale dei costi (*)	3,4%	3,2% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,8% prima dei costi e al 4,6% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	N/A
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	3,0%
Costi di transazione	0,1%



## Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

<b>Commissioni di performance</b>	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	<b>0,0%</b>
-----------------------------------	---	-------------

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).



**BIM Vita S.p.A.**

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **M&G GLOBAL DIVIDEND\_LU1670710232** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**Stare per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **M&G LUXEMBOURG S.A.**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Il Fondo punta a generare: una combinazione di reddito e crescita del capitale per garantire un rendimento superiore a quello del mercato azionario globale in un qualsiasi periodo di cinque anni applicando i criteri ESG; una distribuzione del reddito che aumenta ogni anno in dollari USA. Investimenti core: almeno l'80% dell'investimento del Fondo è effettuato in azioni di società afferenti a qualsiasi settore, di qualsiasi dimensione e provenienti da qualsiasi regione del mondo, inclusi i mercati emergenti. Il Fondo è concentrato e possiede solitamente azioni in meno di 50 società. Il Fondo può investire in Azioni A cinesi tramite lo Shanghai-Hong Kong Stock Connect e lo Shenzhen-Hong Kong Stock Connect. Il Fondo investe in titoli che soddisfano i Criteri ESG, applicando un Approccio di Esclusione e un Orientamento ESG Positivo (Positive ESG Tilt) come descritto nell'allegato precontrattuale. Altri investimenti: il Fondo può investire in altri fondi e in liquidità o in attività rapidamente liquidabili. Ricorso a derivati: per ridurre rischi e costi. Strategia in sintesi: [Approccio d'investimento: il gestore degli investimenti si concentra su società con potenzialità di crescita dei dividendi nel lungo periodo e seleziona titoli caratterizzati da diverse fonti di crescita dei dividendi, al fine di creare un fondo in grado di sopportare condizioni di mercato diverse.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.

Esempio di investimento: € 10.000

In caso di uscita dopo 1 anno In caso di uscita dopo 8 anni

Premio assicurativo € 0

## Scenari di sopravvivenza

Scenario	Descrizione	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.283	€ 813
	Rendimento medio per ciascun anno	-77,17%	-26,93%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.845	€ 10.022
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,55%	0,03%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.859	€ 17.483
	Rendimento medio per ciascun anno	8,59%	7,23%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 15.036	€ 20.517
	Rendimento medio per ciascun anno	50,36%	9,40%

## Scenario di morte

Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
		€ 12.488	€ 18.357

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2023 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2013 e novembre 2021.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2011 e settembre 2019.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 333	€ 3.216
Incidenza annuale dei costi (*)	3,3%	3,1% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,3% prima dei costi e al 7,2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	N/A
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	3,0%
Costi di transazione	0,1%

## Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

<b>Commissioni di performance</b>	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	<b>0,0%</b>
-----------------------------------	---	-------------

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).



BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **M&G OPTIMAL INCOME-C-EURO-A\_LU1670724704** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **M&G LUXEMBOURG S.A.**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Il Fondo mira a fornire una combinazione di crescita del capitale e reddito in base all'esposizione a flussi di reddito ottimali nei mercati finanziari. Investimenti core: il Fondo investe in genere direttamente in una combinazione di attività entro i seguenti limiti d'investimento: almeno il 50% dei titoli a reddito fisso (inclusi titoli obbligazionari e titoli garantiti da attività); fino al 20% delle azioni societarie. Il Fondo investe in obbligazioni emesse da governi, istituzioni governative e società di qualsiasi parte del mondo, compresi i mercati emergenti. Queste obbligazioni possono essere denominate in qualsiasi valuta. Il Fondo può investire in obbligazioni di qualsiasi qualità creditizia, compreso fino al 100% in obbligazioni di bassa qualità. Un minimo del 80% del fondo sarà investito in attività denominate in euro o in altre valute coperte in euro. Il Fondo investe in titoli che soddisfano i Criteri ESG, applicando un Approccio di Esclusione e un Orientamento ESG Positivo (Positive ESG Tilt) come descritto nell'allegato precontrattuale. Altri investimenti: titoli di debito convertibili contingenti, altri fondi, liquidità o attività rapidamente liquidabili. Ricorso a derivati: a fini d'investimento e di riduzione di rischi e costi.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni.

Esempio di investimento: € 10.000

In caso di uscita dopo 1 anno In caso di uscita dopo 7 anni

Premio assicurativo € 0

## Scenari di sopravvivenza

Scenario	Descrizione	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.657	€ 5.403
	Rendimento medio per ciascun anno	-33,43%	-8,42%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.089	€ 8.702
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,11%	-1,97%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.089	€ 9.780
	Rendimento medio per ciascun anno	0,89%	-0,32%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.369	€ 11.422
	Rendimento medio per ciascun anno	13,69%	1,92%

## Scenario di morte

Descrizione	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Decesso dell'Assicurato Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	€ 11.603	€ 10.269

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2015 e marzo 2022.

Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2012 e settembre 2019.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 333	€ 2.110
Incidenza annuale dei costi (*)	3,3%	3,0% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,7% prima dei costi e al -0,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	N/A
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,8%
Costi di transazione	0,2%

## Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

<b>Commissioni di performance</b>	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	<b>0,0%</b>
-----------------------------------	---	-------------

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

### BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **MANDARINE UNIQUE SMALL&MID CAPS EUROPE\_LU0489687243** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**Stare per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **MANDARINE GESTION LUX**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

L'obiettivo del Fondo, gestito in maniera discrezionale, è di realizzare, sull'orizzonte temporale di investimento raccomandato di 5 anni, una performance superiore a quella del parametro di riferimento, l'indice Stoxx Small 200 (dividendi reinvestiti). Tuttavia, il Fondo non mira a riprodurre in alcun modo la performance del suddetto indice. Mandarin Unique Small & Mid Caps Europe (il Fondo) è un fondo azionario europeo che investe principalmente in azioni di aziende a capitalizzazione medio-bassa con un forte potenziale di crescita. Il Fondo investirà almeno il 75% del proprio patrimonio netto in società con sede legale nello SEE. Nel quadro sopra illustrato, il Fondo seguirà una strategia finanziaria consistente nel selezionare società dalle caratteristiche "uniche applicando un filtro qualitativo basato sui criteri di unicità": modelli di business unici (senza concorrenti quotati in Europa) o leader mondiali (con quote di mercato significative), imprese con una tecnologia o un'esposizione geografica differenziante, che generano una crescita sostenibile e redditizia basata su diversi driver.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 8 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
<b>Minimo</b>			
<b>Stress</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	<b>€ 1.984</b>	<b>€ 1.184</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-80,16%	-23,41%
<b>Sfavorevole</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	<b>€ 6.825</b>	<b>€ 7.186</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-31,75%	-4,05%
<b>Moderato</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	<b>€ 10.631</b>	<b>€ 14.452</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	6,31%	4,71%
<b>Favorevole</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	<b>€ 13.923</b>	<b>€ 23.264</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	39,23%	11,13%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	<b>€ 12.226</b>	<b>€ 15.175</b>
--------------------------------	---	-----------------	-----------------



Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2014 e febbraio 2022.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2011 e dicembre 2019.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 491</b>	<b>€ 4.481</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	4,9%	4,8% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9,5% prima dei costi e al 4,7% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b>	<b>0,1%</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	
<b>Costi di uscita</b>	<b>N/A</b>
I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	<b>4,3%</b>
Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	
<b>Costi di transazione</b>	<b>0,3%</b>
Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b>	<b>0,1%</b>
L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **MIROVA GLOBAL GREEN BOND "I" (EUR) ACC\_LU1472740502** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **NATIXIS AM MIROVA FUNDS**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

L'obiettivo d'investimento sostenibile del Prodotto consiste nell'investire in obbligazioni che generano benefici ambientali e/o sociali, a condizione che tale investimento sostenibile non pregiudichi in modo significativo alcuno degli obiettivi sostenibili definiti dal Diritto dell'UE e che gli emittenti selezionati seguano buone prassi di governance. Investirà principalmente in obbligazioni emesse in tutto il mondo tra cui obbligazioni verdi, green&social bond e obbligazioni sociali, includendo sistematicamente considerazioni di tipo ambientale, sociale e di governance (ESG), con l'obiettivo di sovraperformare il Bloomberg Barclays MSCI Global Green Bond Index (EUR Hedged) nel periodo d'investimento minimo consigliato di 3 anni. Si tratta di un indice multicurrency rappresentativo delle obbligazioni verdi investmentgrade, basato sulla valutazione indipendente di MSCI e sui suoi criteri Green Bond. Il Prodotto è gestito in modo attivo. A titolo esclusivamente indicativo, il rendimento del Prodotto può essere confrontato con quello del Benchmark. In pratica, è probabile che il portafoglio del Comparto includa costituenti del Parametro di riferimento; il Gestore degli investimenti ha, tuttavia, piena discrezionalità nella selezione dei titoli che compongono il portafoglio entro i limiti della politica d'investimento del Comparto.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni.

Esempio di investimento: € 10.000

In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 7 anni

Premio assicurativo € 0

## Scenari di sopravvivenza

Scenario	Descrizione	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 6.589</b>	<b>€ 5.081</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-34,11%	-9,22%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.733</b>	<b>€ 7.318</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-22,67%	-4,36%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.950</b>	<b>€ 8.900</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,50%	-1,65%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.722</b>	<b>€ 10.608</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	7,22%	0,85%

## Scenario di morte

Descrizione	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni	
<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 11.442</b>	<b>€ 9.345</b>

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2020 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2015 e marzo 2022.

Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2012 e settembre 2019.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 324</b>	<b>€ 1.982</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,3%	3,0% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,3% prima dei costi e al -1,7% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b>	0,1%
<b>Costi di uscita</b>	N/A
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	2,6%
<b>Costi di transazione</b>	0,3%

## Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

<b>Commissioni di performance</b>	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	<b>0,0%</b>
-----------------------------------	---	-------------

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).



**BIM Vita S.p.A.**

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **MIROVA GLOBAL SUSTAINABLE EQUITY FUND "I" (EUR) ACC\_LU0914729453** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **NATIXIS AM MIROVA FUNDS**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Il Comparto ha un obiettivo d'investimento sostenibile che consiste nell'allocare il capitale verso modelli economici sostenibili con benefici ambientali e/o sociali investendo in società che si qualificano come investimento sostenibile e la cui attività economica contribuisce positivamente o non pregiudica in modo significativo il raggiungimento di uno o più degli obiettivi di sviluppo sostenibile (SDG) delle Nazioni Unite e/o riduce il rischio di non conseguire uno o più SDG delle Nazioni Unite, garantendo al tempo stesso che le società in portafoglio seguano buone prassi di governance. Il Comparto cercherà di investire in società quotate nelle borse di tutto il mondo, includendo sistematicamente considerazioni di carattere ambientale, sociale e di governance (ESG), con performance finanziaria misurata facendo riferimento all'Indice per il periodo d'investimento minimo consigliato di 5 anni. La Politica d'investimento del Comparto consiste nell'investire in titoli azionari internazionali di società che sviluppino prodotti o servizi al fine di gestire problematiche chiave in materia di sostenibilità. Può investire nelle seguenti principali tematiche di sostenibilità: energia, mobilità, edilizia e urbanistica, gestione di risorse naturali, consumi, servizi sanitari, tecnologia dell'informazione e finanza.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.

Esempio di investimento: € 10.000

In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 8 anni

Premio assicurativo € 0

## Scenari di sopravvivenza

Scenario	Descrizione	Possibile rimborso al netto dei costi	Rendimento medio per ciascun anno	Valore a 1 anno	Valore a 8 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.702		€ 890	
	Rendimento medio per ciascun anno		-82,98%		-26,09%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.037		€ 9.573	
	Rendimento medio per ciascun anno		-19,63%		-0,54%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.082		€ 21.974	
	Rendimento medio per ciascun anno		10,82%		10,34%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.142		€ 27.095	
	Rendimento medio per ciascun anno		41,42%		13,27%

## Scenario di morte

Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	Valore a 1 anno	Valore a 8 anni
		€ 12.744	€ 23.073

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2012 e ottobre 2020.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 400</b>	<b>€ 4.378</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	4,0%	3,8% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 14,1% prima dei costi e al 10,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>2,9%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,1%</b>

## Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

<b>Commissioni di performance</b>	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	<b>0,7%</b>
-----------------------------------	---	-------------

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).



BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS EURO STRATEGIC BOND "Z" (EUR) ACC\_LU0360476740** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **MORGAN STANLEY INVESTMENT MANAGEMENT**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Conseguire una quota interessante di rendimento relativo. Investimenti principali: almeno il 70% del Comparto sarà in titoli a reddito fisso (ad es. obbligazioni), tra cui titoli garantiti da collaterale (ABS) e prestiti partecipativi e cessioni di prestiti. Politica d'investimento: investire in titoli a reddito fisso denominati in euro emessi da società, governi o agenzie governative. Quale parte essenziale e integrata del processo di ricerca e tramite interazioni con gli emittenti, il Consulente incorpora una valutazione dei rischi e delle opportunità relativi alla sostenibilità. Il Comparto prevede esclusioni relative al tabacco, al clima e agli armamenti e non investe in emittenti sovrani di paesi che violano palesemente diritti di tipo sociale. Per ulteriori dettagli, si prega di consultare la Politica relativa allo screening delle restrizioni sul sito web della Società.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 7 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 6.650</b>	<b>€ 5.749</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-33,50%	-7,60%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.065</b>	<b>€ 7.960</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,35%	-3,21%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.035</b>	<b>€ 9.583</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	0,35%	-0,61%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.908</b>	<b>€ 12.200</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	9,08%	2,88%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 11.540</b>	<b>€ 10.062</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del



rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2020 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2015 e marzo 2022.

Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2012 e settembre 2019.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 320</b>	<b>€ 2.048</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,2%	3,0% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,4% prima dei costi e al -0,6% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>2,6%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,3%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,0%</b>

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS GLOBAL OPPORTUNITY\_LU0552385535** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **MORGAN STANLEY INVESTMENT MANAGEMENT**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Crescita a lungo termine dell'investimento. Investimenti principali: almeno il 70% degli investimenti del Comparto sarà in azioni societarie, incluse le ricevute di deposito. Politica d'investimento: investire in società situate in qualsiasi parte del mondo e che, secondo il Consulente, presentano vantaggi competitivi sostenibili e sono sottovalutate al momento dell'investimento. Quale parte essenziale e integrata del processo d'investimento, il Consulente valuta i fattori rilevanti per la sostenibilità nel lungo termine dei rendimenti, compresi i fattori ESG, anche tramite interazioni dirette con i dirigenti delle società interessate. Il Comparto prevede esclusioni relative al tabacco, al clima e agli armamenti, i cui dettagli sono riportati nella Politica relativa allo screening delle esclusioni del Comparto sul sito web della Società.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-alta (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-alta". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-alto" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 8 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 2.261</b>	<b>€ 625</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-77,39%	-29,29%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 5.960</b>	<b>€ 9.136</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-40,40%	-1,12%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.975</b>	<b>€ 31.539</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	19,75%	15,44%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 15.701</b>	<b>€ 52.279</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	57,01%	22,97%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 13.772</b>	<b>€ 33.116</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del

rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2014 e febbraio 2022.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2013 e giugno 2021.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 319</b>	<b>€ 4.641</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,2%	3,3% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 18,7% prima dei costi e al 15,4% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>3,3%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,0%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,0%</b>

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS QUANTACTIVE GLOBAL INFRASTRUCTURE "ZH" (EURHDG) ACC\_LU0512093039** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento. **Stare per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **MORGAN STANLEY INVESTMENT MANAGEMENT**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Crescita a lungo termine dell'investimento. Investimenti principali: almeno il 70% degli investimenti del Comparto sarà in azioni societarie, inclusi fondi di investimento real estate (REIT). Politica d'investimento: investire in società domiciliate in qualsiasi parte del mondo operanti nel settore delle infrastrutture. Per esempio, costruzione e manutenzione di strade, gestione di aeroporti, distribuzione di elettricità ecc. Se si ricorre a fondi e trust, l'investitore deve sostenere indirettamente anche le spese di gestione correnti di tali investimenti. Quale parte essenziale e integrata del processo d'investimento, il Consulente valuta i fattori rilevanti per la sostenibilità nel lungo termine dei rendimenti, compresi i fattori ESG, anche tramite interazioni dirette con i dirigenti delle società interessate. Il Comparto prevede esclusione in relazione a taluni settori, tra cui tabacco, intrattenimento per adulti, gioco d'azzardo e attività legate alle armi e limitazioni rispetto a società associate a gravi controversie ESG senza rimedio e miglioramento concreto.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 8 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
<b>Minimo</b>			
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 2.184</b>	<b>€ 886</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-78,16%	-26,14%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.114</b>	<b>€ 8.494</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,86%	-2,02%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.392</b>	<b>€ 11.581</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	3,92%	1,85%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 12.667</b>	<b>€ 16.765</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	26,67%	6,67%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 11.951</b>	<b>€ 12.160</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2022 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2014 e aprile 2022.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2011 e settembre 2019.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 362</b>	<b>€ 2.801</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,6%	3,3% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,2% prima dei costi e al 1,9% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b>	<b>0,1%</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	
<b>Costi di uscita</b>	<b>N/A</b>
I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	<b>3,0%</b>
Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	
<b>Costi di transazione</b>	<b>0,3%</b>
Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b>	<b>0,0%</b>
L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS-GLOBAL BRANDS "Z" ACC\_LU0360482987** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **MORGAN STANLEY INVESTMENT MANAGEMENT**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Crescita a lungo termine dell'investimento. Investimenti principali: almeno il 70% degli investimenti del Comparto sarà in azioni societarie. Politica d'investimento: investire in società con sede nei paesi sviluppati, il cui successo si basa su attività immateriali (ad es. marchi, copyright, metodi di distribuzione) Quale parte essenziale e integrata del processo d'investimento, il Consulente valuta i fattori rilevanti per la sostenibilità nel lungo termine dei rendimenti, compresi i fattori ESG, anche tramite interazioni dirette con i dirigenti delle società interessate. Il Comparto prevede esclusioni relative al clima e agli armamenti, i cui dettagli sono riportati nella Politica relativa allo screening delle esclusioni del Comparto sul sito web della Società.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate al livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 8 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 2.912</b>	<b>€ 1.527</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-70,88%	-20,94%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.574</b>	<b>€ 9.382</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,26%	-0,79%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.948</b>	<b>€ 22.045</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	9,48%	10,39%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 13.105</b>	<b>€ 26.804</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	31,05%	13,12%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 12.590</b>	<b>€ 23.147</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del

rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2013 e marzo 2021.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2013 e dicembre 2021.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 319</b>	<b>€ 3.514</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>3,2%</b>	<b>3,1% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 13,5% prima dei costi e al 10,4% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>3,0%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,0%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,0%</b>

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS-GLOBAL BRANDS ZH (EUR)\_LU0360483019** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **MORGAN STANLEY INVESTMENT MANAGEMENT**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Crescita a lungo termine dell'investimento. Investimenti principali: almeno il 70% degli investimenti del Comparto sarà in azioni societarie. Politica d'investimento: investire in società con sede nei paesi sviluppati, il cui successo si basa su attività immateriali (ad es. marchi, copyright, metodi di distribuzione) Quale parte essenziale e integrata del processo d'investimento, il Consulente valuta i fattori rilevanti per la sostenibilità nel lungo termine dei rendimenti, compresi i fattori ESG, anche tramite interazioni dirette con i dirigenti delle società interessate. Il Comparto prevede esclusioni relative al clima e agli armamenti, i cui dettagli sono riportati nella Politica relativa allo screening delle esclusioni del Comparto sul sito web della Società

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate al livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 8 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 2.751</b>	<b>€ 1.438</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-72,49%	-21,53%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.827</b>	<b>€ 8.604</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,73%	-1,86%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.728</b>	<b>€ 16.661</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	7,28%	6,59%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 12.661</b>	<b>€ 20.140</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	26,61%	9,15%

### Scenario di morte

		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 12.337</b>	<b>€ 17.494</b>

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del



rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2016 e settembre 2024.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 337</b>	<b>€ 3.204</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,4%	3,2% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9,8% prima dei costi e al 6,6% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>3,0%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,2%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,0%</b>

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **MORGAN STANLEY INV GLOBAL QUALITY FUND ZH EUR ACC\_LU0955011761** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **MORGAN STANLEY INVESTMENT MANAGEMENT**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Crescita a lungo termine dell'investimento. Investimenti principali: almeno il 70% degli investimenti del Comparto sarà in azioni societarie. Politica d'investimento: investire in società prevalentemente in paesi sviluppati con posizioni di mercato dominanti, tipicamente sostenute da attività immateriali difficili da replicare. Quale parte essenziale e integrata del processo d'investimento, il Consulente per gli investimenti valuta i fattori rilevanti per la sostenibilità nel lungo termine dei rendimenti, compresi i fattori ESG, anche tramite interazioni dirette con i dirigenti delle società interessate. Il Comparto prevede esclusioni relative al clima e agli armamenti, i cui dettagli sono riportati nella Politica relativa allo screening delle esclusioni del Comparto sul sito web della Società.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 8 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 2.795</b>	<b>€ 1.374</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-72,05%	-21,97%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.596</b>	<b>€ 8.797</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,04%	-1,59%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.609</b>	<b>€ 15.515</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	6,09%	5,64%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 13.173</b>	<b>€ 19.056</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	31,73%	8,39%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 12.201</b>	<b>€ 16.291</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del

rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2016 e marzo 2024.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2013 e giugno 2021.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 340</b>	<b>€ 3.058</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>3,4%</b>	<b>3,1% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,7% prima dei costi e al 5,6% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>2,9%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,2%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,0%</b>

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **MSS GLB FIXED INC OPPS "ZH" (EURHDG)\_LU0712124089** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **MORGAN STANLEY INVESTMENT MANAGEMENT**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Conseguire un livello interessante di rendimento totale. Investimenti principali: almeno il 70% del Comparto sarà in titoli a reddito fisso (ad es. obbligazioni), tra cui obbligazioni investment grade e ad alto rendimento, titoli garantiti da ipoteche e da collaterale (MBS, ABS). Politica d'investimento: investire in titoli a reddito fisso globali emessi da società, governi o agenzie governative. Per obbligazioni ad alto rendimento si intendono quelle emesse da società classificate con rating inferiore a BBB- da S&P o a Baa3 da Moody's. Quale parte essenziale e integrata del processo di ricerca e tramite interazioni con gli emittenti, il Consulente incorpora una valutazione dei rischi e delle opportunità relativi alla sostenibilità. Il Comparto prevede esclusioni relative al tabacco, al clima e agli armamenti e non investe in emittenti sovrani di paesi che violano palesemente diritti di tipo sociale. Per ulteriori dettagli, si prega di consultare la Politica relativa allo screening delle restrizioni sul sito web della Società.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 7 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
<b>Minimo</b>			
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 5.759</b>	<b>€ 5.178</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-42,41%	-8,97%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.732</b>	<b>€ 8.683</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-12,68%	-2,00%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.988</b>	<b>€ 9.527</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,12%	-0,69%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.879</b>	<b>€ 10.629</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	8,79%	0,88%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 11.486</b>	<b>€ 10.003</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2016 e gennaio 2023.

Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2013 e dicembre 2020.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 366</b>	<b>€ 2.309</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,7%	3,4% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,7% prima dei costi e al -0,7% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b>	<b>0,1%</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	
<b>Costi di uscita</b>	<b>N/A</b>
I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	<b>2,6%</b>
Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	
<b>Costi di transazione</b>	<b>0,8%</b>
Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b>	<b>0,0%</b>
L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **MSS GLOBAL BALANCED RISK CONTROL "Z" (EUR) ACC\_LU0706093803** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **MORGAN STANLEY INVESTMENT MANAGEMENT**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Conseguire un livello interessante di rendimento totale. Investimenti principali: almeno il 70% degli investimenti del Comparto e' in fondi d'investimento (inclusi altri fondi gestiti da Morgan Stanley Investment Management). Politica d'investimento: il patrimonio del Comparto viene ripartito su base tattica tra varie classi di attività, regioni e paesi, a seconda di dove i gestori scorgono il migliore potenziale di rendimento. Il Comparto e' gestito all'interno di un quadro chiaramente definito e controllato in termini di rischio, gestendo attivamente il livello di volatilità a fronte di un obiettivo di volatilità predefinito. L'investitore pagherà anche i costi correnti dei fondi di investimento sottostanti in cui il comparto e' investito. Poiché il Comparto e' a gestione attiva, la sua gestione non e' vincolata o confrontata a un benchmark.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 7 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.269</b>	<b>€ 5.882</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-27,31%	-7,30%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.413</b>	<b>€ 9.030</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,87%	-1,45%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.290</b>	<b>€ 10.620</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	2,90%	0,86%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.899</b>	<b>€ 13.198</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	18,99%	4,04%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 11.833</b>	<b>€ 11.151</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del

rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2017 e agosto 2024.

Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2012 e settembre 2019.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 369</b>	<b>€ 2.489</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>3,7%</b>	<b>3,5% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,4% prima dei costi e al 0,9% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>3,1%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,3%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,0%</b>

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **MSS GLOBAL OPPORTUNITY "ZH" (EURHDG) ACC\_LU1511517010** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **MORGAN STANLEY INVESTMENT MANAGEMENT**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Crescita a lungo termine dell'investimento. Investimenti principali: almeno il 70% degli investimenti del Comparto sarà in azioni societarie, incluse le ricevute di deposito. Politica d'investimento: investire in società situate in qualsiasi parte del mondo e che, secondo il Consulente, presentano vantaggi competitivi sostenibili e sono sottovalutate al momento dell'investimento. Quale parte essenziale e integrata del processo d'investimento, il Consulente valuta i fattori rilevanti per la sostenibilità nel lungo termine dei rendimenti, compresi i fattori ESG, anche tramite interazioni dirette con i dirigenti delle società interessate. Il Comparto prevede esclusioni relative al tabacco, al clima e agli armamenti, i cui dettagli sono riportati nella Politica relativa allo screening delle esclusioni del Comparto sul sito web della Società.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-alta (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-alta". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-alto" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 8 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 2.317</b>	<b>€ 500</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-76,83%	-31,23%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 5.113</b>	<b>€ 7.951</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-48,87%	-2,83%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.695</b>	<b>€ 19.666</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	6,95%	8,82%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 16.534</b>	<b>€ 29.085</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	65,34%	14,28%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 12.299</b>	<b>€ 20.649</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del



rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2015 e dicembre 2023.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2013 e giugno 2021.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 339</b>	<b>€ 3.426</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>3,4%</b>	<b>3,1% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,9% prima dei costi e al 8,8% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>2,9%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,2%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,0%</b>

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **MSS US ADVANTAGE "ZH" ACC\_LU0360484769** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **MORGAN STANLEY INVESTMENT MANAGEMENT**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Crescita a lungo termine dell'investimento  
Investimenti principali: almeno il 70% degli investimenti del Comparto sarà in azioni societarie.  
Politica d'investimento: investire in grandi società con sede o che svolgono la loro attività prevalentemente negli Stati Uniti d'America. Quale parte essenziale e integrata del processo d'investimento, il Consulente valuta i fattori rilevanti per la sostenibilità nel lungo termine dei rendimenti, compresi i fattori ESG, anche tramite interazioni dirette con i dirigenti delle società interessate. Il Comparto prevede esclusioni relative al tabacco, al clima e agli armamenti, i cui dettagli sono riportati nella Politica relativa allo screening delle esclusioni del Comparto sul sito web della Società.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio alta, aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 6 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "seconda più alta". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "alto" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 8 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>			
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.384</b>	<b>€ 103</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-86,16%	-43,54%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 3.840</b>	<b>€ 4.940</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-61,60%	-8,44%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.233</b>	<b>€ 19.798</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	12,33%	8,91%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 17.969</b>	<b>€ 38.903</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	79,69%	18,51%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 12.918</b>	<b>€ 20.788</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del

rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2012 e marzo 2020.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2012 e dicembre 2020.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 347</b>	<b>€ 3.915</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,5%	3,6% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 12,5% prima dei costi e al 8,9% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>3,2%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,3%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,0%</b>

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **MUZINICH ENHANCEDYIELD SHORT-TERM "A" (EURHDG) ACC\_IE0033758917** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **MUZINICH & CO. INC**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Il Fondo cerca di proteggere il capitale e generare rendimenti interessanti che superano quelli disponibili da Obbligazioni di Stato Benchmark di durata simile. Il Muzinich Enhancedyield Fund investe principalmente in obbligazioni societarie (titoli che rappresentano un obbligo di rimborsare un debito unitamente agli interessi) con date di scadenza brevi o scadenze brevi. Le obbligazioni sono titoli che rappresentano un obbligo a rimborsare un debito insieme agli interessi. Durationtoworst denota la sensibilità di un'obbligazione ai cambiamenti nell'ambiente generale dei tassi di interesse con durate più brevi che denotano una minore sensibilità. e' calcolato assumendo che un'obbligazione venga rimborsata alla data più vantaggiosa per l'emittente anche se questa avvenisse prima della data di scadenza prevista dell'obbligazione. Queste obbligazioni sono quotate principalmente in valute europee e anche in dollari statunitensi e sono negoziate su borse riconosciute. Il portafoglio mantiene un rating investment grade medio, ma può essere investito fino al 40% in obbligazioni subinvestment grade. Al fine di controllare il rischio, il portafoglio è ben diversificato tra oltre 100 emittenti obbligazionari e 20 settori.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da breve a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 4 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni.

Esempio di investimento: € 10.000

In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 4 anni

Premio assicurativo € 0

## Scenari di sopravvivenza

Scenario	Descrizione	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 6.220</b>	<b>€ 6.562</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-37,80%	-10,00%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.014</b>	<b>€ 9.062</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-9,86%	-2,43%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.923</b>	<b>€ 9.711</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,77%	-0,73%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.937</b>	<b>€ 10.328</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	9,37%	0,81%

## Scenario di morte

Descrizione	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
<b>Decesso dell'Assicurato</b>		<b>€ 11.411</b>	<b>€ 11.168</b>

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 4 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2018 e settembre 2022.

Lo scenario moderato riferito a 4 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2020 e agosto 2024.

Lo scenario favorevole riferito a 4 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2020 e marzo 2024.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 312</b>	<b>€ 1.112</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,1%	2,8% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,1% prima dei costi e al -0,7% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
<b>Costi di ingresso</b>	0,1%
<ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	
<b>Costi di uscita</b>	N/A
I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	2,5%
Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	
<b>Costi di transazione</b>	0,2%
Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	

**Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni**

<b>Commissioni di performance</b>	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	<b>0,0%</b>
-----------------------------------	---	-------------

**Altre informazioni pertinenti**

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

**BIM Vita S.p.A.**

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **MUZINICH EUROPEYIELD "A" (EURHGD) ACC\_IE0005315449** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **MUZINICH & CO. INC**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Il Fondo cerca di generare rendimenti interessanti e proteggere il capitale. Il Muzinich Europeyield Fund investe principalmente in obbligazioni ad alto rendimento (sub investment grade), che sono titoli che rappresentano un obbligo a rimborsare un debito insieme agli interessi. Le obbligazioni sono principalmente quotate in valute europee o emesse da società europee. Al fine di controllare il rischio, il portafoglio è ben diversificato tra oltre 60 emittenti obbligazionari e 20 settori. Il Gestore degli Investimenti può utilizzare derivati per coprire gli investimenti nei titoli del Fondo e le relative attività, mercati e valute. I derivati sono strumenti finanziari il cui valore è legato al prezzo di un'attività sottostante. Il Fondo è gestito attivamente e gestito su base interamente discrezionale. Il Fondo non è gestito in riferimento ad alcun benchmark. Se si investe in Quote ad accumulazione, il reddito netto sarà reinvestito nel Fondo per conto degli investitori.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 7 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 4.155</b>	<b>€ 3.447</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-58,45%	-14,12%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.291</b>	<b>€ 9.238</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,09%	-1,13%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.290</b>	<b>€ 10.548</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	2,90%	0,77%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.689</b>	<b>€ 12.963</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	16,89%	3,78%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 11.833</b>	<b>€ 11.075</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al

consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2013 e marzo 2020.

Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2012 e settembre 2019.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 370</b>	<b>€ 2.477</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,7%	3,5% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,3% prima dei costi e al 0,8% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>3,2%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,2%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,0%</b>

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it





## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **NORDEA 1 ALPHA 10 MA "BI" (EUR) ACC\_LU0445386955** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **NORDEA INVESTMENT FUNDS S.A.**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

L'obiettivo del fondo è massimizzare il rendimento per gli azionisti a lungo termine mediante una combinazione di reddito e crescita del capitale (rendimento totale). Il fondo investe principalmente, direttamente o mediante derivati, in varie classi di attivi, tra cui azioni, obbligazioni emesse da società, istituzioni finanziarie o enti pubblici, strumenti del mercato monetario e valute di tutto il mondo. Nello specifico, il fondo può investire in azioni e titoli collegati ad azioni, titoli di debito e strumenti analoghi, strumenti del mercato monetario e OICVM/OICR, inclusi fondi negoziati in borsa. Può inoltre investire in credit default swap. Il fondo può investire fino al 20% del patrimonio complessivo in asset-backed e mortgage-backed securities o avere un'esposizione massima del 20% a tali titoli. A causa dell'ampio ricorso a strumenti derivati, il fondo può detenere più del 20% del suo patrimonio complessivo in liquidità e strumenti equivalenti. Il fondo potrebbe essere esposto (attraverso investimenti o liquidità) a valute diverse dalla valuta di base.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 7 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>			
<b>Minimo</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 4.388</b>	<b>€ 3.814</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-56,12%	-12,86%
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.014</b>	<b>€ 8.084</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-9,86%	-2,99%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.078</b>	<b>€ 11.923</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	0,78%	2,54%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.248</b>	<b>€ 13.512</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	12,48%	4,39%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>		
	Rendimento medio per ciascun anno		

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 11.589</b>	<b>€ 12.520</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2015 e ottobre 2022.

Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2014 e dicembre 2021.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 407</b>	<b>€ 2.829</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	4,1%	3,8% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,3% prima dei costi e al 2,5% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b>	<b>0,1%</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	
<b>Costi di uscita</b>	<b>N/A</b>
I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	<b>3,1%</b>
Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	
<b>Costi di transazione</b>	<b>0,6%</b>
Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b>	<b>0,0%</b>
L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **NORDEA 1 ALPHA 15 MA "BI" (EUR) ACC\_LU0607983383** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **NORDEA INVESTMENT FUNDS S.A.**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

L'obiettivo del fondo è massimizzare il rendimento per gli azionisti a lungo termine mediante una combinazione di reddito e crescita del capitale (rendimento totale). Il fondo investe principalmente, direttamente o mediante derivati, in varie classi di attivi, tra cui azioni, obbligazioni emesse da società, istituzioni finanziarie o enti pubblici, strumenti del mercato monetario e valute di tutto il mondo. Nello specifico, il fondo può investire in azioni e titoli collegati ad azioni, titoli di debito e strumenti analoghi, strumenti del mercato monetario e OICVM/OICR, inclusi fondi negoziati in borsa. Può inoltre investire in credit default swap. Il fondo può investire fino al 20% del patrimonio complessivo in asset-backed securities e mortgage-backed securities, o avere un'esposizione massima del 20% a tali titoli. A causa dell'ampio ricorso a strumenti derivati, il fondo può detenere più del 20% del suo patrimonio complessivo in liquidità e strumenti equivalenti. Il fondo potrebbe essere esposto (attraverso investimenti o liquidità) a valute diverse dalla valuta di base.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 8 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 4.075</b>	<b>€ 2.890</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-59,25%	-14,37%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.550</b>	<b>€ 7.360</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,50%	-3,76%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.297</b>	<b>€ 14.491</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	2,97%	4,75%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 12.114</b>	<b>€ 17.723</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	21,14%	7,42%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 11.841</b>	<b>€ 15.215</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2012 e settembre 2020.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2014 e febbraio 2022.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 453</b>	<b>€ 4.032</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	4,5%	4,3% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9% prima dei costi e al 4,7% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b>	<b>0,1%</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	
<b>Costi di uscita</b>	<b>N/A</b>
I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	<b>3,4%</b>
Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	
<b>Costi di transazione</b>	<b>0,8%</b>
Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b>	<b>0,0%</b>
L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **NORDEA 1 GLOBAL STABLE EQUITY EURO Hedged\_LU0351545669** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **NORDEA INVESTMENT FUNDS S.A.**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Il comparto punta a preservare il capitale degli Azionisti e a conseguire un adeguato rendimento tramite un processo d'investimento Stable Equities. Trattasi di un processo d'investimento quantitativo che punta a individuare azioni con un andamento stabile dei rendimenti e delle quotazioni, nonché valutazioni contenute. Il processo privilegia ad esempio società con utili, dividendi e cash flow stabili. Almeno 2/3 del patrimonio netto del comparto saranno investiti in azioni di società di tutto il mondo. In aggiunta a quanto sopra, il comparto può investire in altri valori mobiliari. Il comparto può investire fino al 10% del suo patrimonio complessivo in Azioni Cina A tramite Stock Connect. Il comparto può investire fino al 10% del suo patrimonio complessivo in OICVM e/o altri OICR di tipo aperto, compresi ETF di tipo aperto. Il comparto può detenere liquidità in via accessoria. Il comparto può essere esposto a valute diverse dalla valuta di base attraverso investimenti e/o posizioni liquide. Nel comparto, la maggior parte delle esposizioni valutarie è coperta nella valuta di base.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 8 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 3.034</b>	<b>€ 1.357</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-69,66%	-22,09%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.578</b>	<b>€ 9.431</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,22%	-0,73%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.530</b>	<b>€ 14.702</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	5,30%	4,94%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 13.250</b>	<b>€ 18.670</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	32,50%	8,12%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 12.109</b>	<b>€ 15.437</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2022 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra maggio 2014 e maggio 2022.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2011 e novembre 2019.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 350</b>	<b>€ 3.033</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,5%	3,2% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,1% prima dei costi e al 4,9% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b>	<b>0,1%</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	
<b>Costi di uscita</b>	<b>N/A</b>
I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	<b>3,0%</b>
Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	
<b>Costi di transazione</b>	<b>0,1%</b>
Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b>	<b>0,0%</b>
L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **NORDEA-1 FLEXIBLE FIXED INCOME FUND BI EUR\_LU0915363070** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **NORDEA INVESTMENT FUNDS S.A.**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

L'obiettivo del fondo è offrire agli azionisti rendimenti positivi superiori a quelli della liquidità nell'arco di un ciclo d'investimento. Il fondo investe principalmente, direttamente o mediante derivati, in obbligazioni, strumenti del mercato monetario e valute di tutto il mondo. Nello specifico, il fondo può investire in obbligazioni societarie, titoli di Stato e titoli di debito, obbligazioni indicizzate all'inflazione, covered bond, obbligazioni convertibili, strumenti del mercato monetario e OICVM/ OICR, inclusi fondi negoziati in borsa. Può inoltre investire in credit default swap. Il fondo può investire fino al 20% del patrimonio complessivo in asset-backed securities, fino al 5% in obbligazioni societarie in default (in conseguenza di partecipazioni in obbligazioni societarie in default). Il fondo non investirà attivamente in obbligazioni societarie in default e fino al 2,5% in azioni (in conseguenza di partecipazioni in titoli in default), o avere un'esposizione massima, rispettivamente, fino al 20%, al 5% e al 2,5% a tali titoli. Il fondo potrebbe essere esposto (attraverso investimenti o liquidità) a valute diverse dalla valuta di base.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 7 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

Scenario	Descrizione	1 anno	7 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.866	€ 6.557
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,34%	-5,85%
<b>Sfavorevole</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.824	€ 8.574
	Rendimento medio per ciascun anno	-11,76%	-2,17%
<b>Moderato</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.886	€ 9.331
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,14%	-0,98%
<b>Favorevole</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.609	€ 10.396
	Rendimento medio per ciascun anno	6,09%	0,56%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 11.368</b>	<b>€ 9.797</b>
--------------------------------	--	-----------------	----------------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2016 e ottobre 2023.

Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2017 e agosto 2024.

Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2020.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 311</b>	<b>€ 1.883</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,1%	2,8% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,8% prima dei costi e al -1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b>	<b>0,1%</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	
<b>Costi di uscita</b>	<b>N/A</b>
I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	<b>2,5%</b>
Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	
<b>Costi di transazione</b>	<b>0,3%</b>
Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b>	<b>0,0%</b>
L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it





## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **NORDEA-1 STABLE RETURN FUND BI EUR\_LU0351545230** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **NORDEA INVESTMENT FUNDS S.A.**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

L'obiettivo del fondo è offrire agli azionisti una crescita del capitale e conseguire un reddito relativamente stabile. Il fondo investe principalmente, direttamente o mediante derivati, in azioni e in diverse altre classi di attività, come obbligazioni emesse da società, istituzioni finanziarie o enti pubblici, strumenti del mercato monetario e valute di tutto il mondo. Nello specifico, il fondo può investire in azioni e titoli collegati ad azioni, titoli di debito e strumenti analoghi e strumenti del mercato monetario. Il fondo può investire fino al 10% del patrimonio complessivo in asset-backed e mortgage-backed securities o avere un'esposizione massima del 10% a tali titoli. Il fondo potrebbe essere esposto (attraverso investimenti o liquidità) a valute diverse dalla valuta di base.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 7 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 6.533</b>	<b>€ 5.145</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-34,67%	-9,06%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.983</b>	<b>€ 8.575</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-10,17%	-2,17%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.105</b>	<b>€ 10.358</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	1,05%	0,50%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.236</b>	<b>€ 12.057</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	12,36%	2,71%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 11.621</b>	<b>€ 10.876</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del

rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2015 e marzo 2022.

Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2012 e novembre 2019.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 359</b>	<b>€ 2.310</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,6%	3,3% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,8% prima dei costi e al 0,5% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>3,0%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,2%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,0%</b>

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **ODDO AVENIR\_FR0000989899** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **ODDO ASSET MANAGEMENT**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Il Fondo ha l'obiettivo di conseguire una performance superiore a quella del proprio indice di riferimento (90% MSCI SMID France (NR) + (10% €STR + 8,5 punti base) in un orizzonte temporale di oltre 5 anni, tenendo conto dei criteri ESG. Il Fondo è un Fondo di selezione dei titoli ed è gestito in modo attivo e discrezionale, con riferimento al suo indicatore. Il portafoglio del Fondo è costantemente investito per almeno il 75% in Azioni idonee al Plan d'Epargne en Actions (PEA) (per almeno il 70% in azioni francesi). L'universo d'investimento del Fondo è costituito dai titoli che compongono l'MSCI SMID France NR, nonché da altri titoli di società con sede legale nell'Unione europea o nello Spazio economico europeo (SEE) e con capitalizzazione compresa tra 500 milioni e 10 miliardi di euro (al momento dell'ingresso in portafoglio). In via accessoria, il Fondo può anche investire in titoli di società situate nella stessa area geografica con una capitalizzazione di mercato inferiore a 500 milioni di euro (al momento dell'ingresso in portafoglio). La composizione del portafoglio del Fondo può differire in misura significativa dalla ripartizione dell'indice di riferimento.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.

Esempio di investimento: € 10.000

In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 8 anni

Premio assicurativo € 0

## Scenari di sopravvivenza

Scenario	Descrizione	Possibile rimborso al netto dei costi	Rendimento medio per ciascun anno	Valore dopo 1 anno	Valore dopo 8 anni
Minimo	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.919		€ 817	
	Rendimento medio per ciascun anno		-80,81%		-26,88%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.471		€ 7.645	
	Rendimento medio per ciascun anno		-25,29%		-3,30%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.687		€ 15.908	
	Rendimento medio per ciascun anno		6,87%		5,97%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.953		€ 23.173	
	Rendimento medio per ciascun anno		39,53%		11,08%

## Scenario di morte

Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	Valore dopo 1 anno	Valore dopo 8 anni
		€ 12.290	€ 16.703

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2014 e luglio 2022.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2011 e novembre 2019.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 454</b>	<b>€ 4.283</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	4,6%	4,4% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,4% prima dei costi e al 6% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>3,8%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,3%</b>

## Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

<b>Commissioni di performance</b>	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	<b>0,1%</b>
-----------------------------------	---	-------------

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).



**BIM Vita S.p.A.**

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **ODDO BHF PROACTIF EUROPE CI-EUR\_FR0010234351** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **ODDO ASSET MANAGEMENT**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

L'obiettivo d'investimento del Fondo consiste nel sovraperformare l'indice di riferimento mediante un'allocazione flessibile tra i mercati azionari e quelli del reddito fisso in un orizzonte temporale di almeno 3 anni. Il Fondo può investire dallo 0 al 100% in azioni negoziate sui mercati regolamentati emesse da società aventi sede legale nello Spazio economico europeo (SEE) e/o in un paese europeo membro dell'OCSE. La componente azionaria del Fondo è investita costantemente per almeno il 60% in azioni emesse da società aventi sede legale nell'area euro (al di fuori dell'area euro max 40%). Le azioni possono appartenere a qualsiasi settore economico ed avere qualsiasi capitalizzazione. L'esposizione del Fondo ai mercati emergenti è limitata al 10%. Il Fondo può essere investito dallo 0 al 100% in titres de créances ne'gociables (TCN) o strumenti del mercato monetario o titoli oggetto di operazioni di pronti contro termine attive (con durata massima di 3 mesi).

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 7 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 4.124</b>	<b>€ 3.474</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-58,76%	-14,02%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.919</b>	<b>€ 8.386</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-10,81%	-2,48%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.065</b>	<b>€ 9.610</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	0,65%	-0,57%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.391</b>	<b>€ 11.814</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	13,91%	2,41%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 11.575</b>	<b>€ 10.091</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al

consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2015 e giugno 2022.

Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2017 e agosto 2024.

Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2012 e ottobre 2019.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 436</b>	<b>€ 2.755</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	4,4%	4,0% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,4% prima dei costi e al -0,6% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>2,7%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>1,1%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,1%</b>

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **PF (LUX) – SECURITY R\_LU0270904351** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **PICTET FUNDS**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Incrementare il valore del vostro investimento. Il Comparto investe principalmente in azioni di società che forniscono prodotti mirati alla salvezza e sicurezza di sistemi, persone o organizzazioni. Il Comparto può investire in tutto il mondo, compresi i mercati emergenti e la Cina Continentale. Il comparto può utilizzare derivati per ridurre vari rischi (hedging) e per una gestione efficiente del portafoglio; inoltre può utilizzare prodotti strutturati per acquisire un'esposizione ad attivi nel portafoglio. Nel gestire attivamente il Comparto, il gestore degli investimenti utilizza una combinazione di analisi dei fondamentali della società e del mercato per selezionare titoli che a suo avviso presentino prospettive di crescita favorevoli a un prezzo ragionevole. Il gestore degli investimenti considera fattori ESG come un elemento core della sua strategia, adottando un approccio orientato che mira a irrobustire il peso di titoli con bassi rischi di sostenibilità e/o ridurre il peso di quelli con rischi di sostenibilità elevati, soggetti a buone prassi di governance. Si evitano inoltre attività che influiscono negativamente sulla società o sull'ambiente. Si esercitano metodicamente i diritti di voto e può esservi un coinvolgimento con società mirato a influire positivamente sulle prassi ESG.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-alta (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-alta". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-alto" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.



Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.

Esempio di investimento: € 10.000

In caso di uscita dopo 1 anno In caso di uscita dopo 8 anni

Premio assicurativo € 0

## Scenari di sopravvivenza

Scenario	Descrizione	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
Stress	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 2.071</b>	<b>€ 733</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-79,29%	-27,86%
Sfavorevole	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 6.964</b>	<b>€ 8.086</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-30,36%	-2,62%
Moderato	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.022</b>	<b>€ 22.352</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	10,22%	10,58%
Favorevole	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 14.338</b>	<b>€ 28.031</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	43,38%	13,75%

## Scenario di morte

Descrizione	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni	
<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 12.675</b>	<b>€ 23.470</b>

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra maggio 2014 e maggio 2022.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 349</b>	<b>€ 3.858</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,5%	3,3% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 13,9% prima dei costi e al 10,6% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b>	0,1%
<ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	
<b>Costi di uscita</b>	N/A
I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	3,2%
Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	
<b>Costi di transazione</b>	0,1%
Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	

## Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

<b>Commissioni di performance</b>	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	<b>0,0%</b>
-----------------------------------	---	-------------

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

### BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **PF (LUX) - WATER\_LU0104884605** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **PICTET FUNDS**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Incrementare il valore del vostro investimento. Il Comparto investe principalmente in azioni di società di distribuzione o trattamento dell'acqua, tecnologie applicate all'acqua o servizi ambientali. Il Comparto può investire in tutto il mondo, compresi i mercati emergenti e la Cina Continentale. Il comparto può utilizzare derivati per ridurre vari rischi (hedging) e per una gestione efficiente del portafoglio; inoltre può utilizzare prodotti strutturati per acquisire un'esposizione ad attivi nel portafoglio. Nel gestire attivamente il Comparto, il gestore degli investimenti utilizza una combinazione di analisi dei fondamentali della società e del mercato per selezionare titoli che a suo avviso presentino prospettive di crescita favorevoli a un prezzo ragionevole. Il gestore degli investimenti considera i fattori ESG come un elemento core della sua strategia cercando di investire principalmente in attività economiche che contribuiscono a un obiettivo ambientale e sociale ed evitando al contempo attività che influiscono negativamente sulla società o sull'ambiente. Si esercitano metodicamente i diritti di voto e può esservi un coinvolgimento con società mirato a influire positivamente sulle prassi ESG.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.

Esempio di investimento: € 10.000

In caso di uscita dopo 1 anno In caso di uscita dopo 8 anni

Premio assicurativo € 0

## Scenari di sopravvivenza

Scenario	Descrizione	Possibile rimborso al netto dei costi	Rendimento medio per ciascun anno	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.611		€ 1.061	
	Rendimento medio per ciascun anno		-73,89%		-24,45%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.075		€ 8.825	
	Rendimento medio per ciascun anno		-19,25%		-1,55%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.943		€ 19.479	
	Rendimento medio per ciascun anno		9,43%		8,69%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.761		€ 25.195	
	Rendimento medio per ciascun anno		37,61%		12,24%

## Scenario di morte

Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
		€ 12.584	€ 20.453

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2012 e agosto 2020.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 346	€ 3.569
Incidenza annuale dei costi (*)	3,5%	3,3% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 12% prima dei costi e al 8,7% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	0,1%
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	N/A
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	3,2%
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	0,0%

## Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

<b>Commissioni di performance</b>	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	<b>0,0%</b>
-----------------------------------	---	-------------

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).



**BIM Vita S.p.A.**

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **PF (LUX)-GLOBAL MEGATREND SELECTION\_LU0386875149** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **PICTET FUNDS**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Incrementare il valore del vostro investimento cercando al contempo di realizzare un impatto ambientale e sociale positivo. Il Comparto investe principalmente in azioni di società che appaiono beneficiare di tendenze demografiche, ambientali, di stile di vita e di altre tendenze globali di lungo termine. Il Comparto può investire in tutto il mondo, compresi i mercati emergenti e la Cina Continentale. Il comparto può utilizzare derivati per ridurre vari rischi (hedging) e per una gestione efficiente del portafoglio; inoltre può utilizzare prodotti strutturati per acquisire un'esposizione ad attivi nel portafoglio. Nel gestire attivamente il Comparto, il gestore degli investimenti utilizza una combinazione di analisi dei fondamentali della società e del mercato per selezionare titoli che a suo avviso presentino prospettive di crescita favorevoli a un prezzo ragionevole. Il gestore degli investimenti considera i fattori ESG come un elemento core della sua strategia cercando di investire principalmente in attività economiche che contribuiscono a un obiettivo ambientale e sociale ed evitando al contempo attività che influiscono negativamente sulla società o sull'ambiente. Si esercitano metodicamente i diritti di voto e può esservi un coinvolgimento con società mirato a influire positivamente sulle prassi ESG.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.

Esempio di investimento: € 10.000

In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 8 anni

Premio assicurativo € 0

## Scenari di sopravvivenza

Scenario	Descrizione	Possibile rimborso al netto dei costi	Rendimento medio per ciascun anno	€	%
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>				
<b>Stress</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.360	-76,40%	€ 1.022	-24,81%
	Rendimento medio per ciascun anno				
<b>Sfavorevole</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.706	-22,94%	€ 8.742	-1,67%
	Rendimento medio per ciascun anno				
<b>Moderato</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.053	10,53%	€ 19.345	8,60%
	Rendimento medio per ciascun anno				
<b>Favorevole</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.658	46,58%	€ 24.675	11,95%
	Rendimento medio per ciascun anno				

## Scenario di morte

Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	€	€
		€ 12.710	€ 20.312

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2014 e luglio 2022.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2011 e settembre 2019.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 354</b>	<b>€ 3.641</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,6%	3,4% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 12% prima dei costi e al 8,6% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b>	0,1%
<ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	
<b>Costi di uscita</b>	N/A
I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	3,2%
Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	
<b>Costi di transazione</b>	0,1%
Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	

## Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

<b>Commissioni di performance</b>	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	<b>0,0%</b>
-----------------------------------	---	-------------

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).



**BIM Vita S.p.A.**

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **PHARUS SICAV - BEST REGULATED COMPANIES "H" (EUR) ACC\_LU1868872711** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **PHARUS MANAGEMENT S.A.**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

L'obiettivo d'investimento del Comparto è conseguire una crescita del capitale sul lungo termine investendo, senza limitazioni geografiche, prevalentemente in azioni specializzate in infrastrutture in settori regolamentati come la trasmissione e la distribuzione di energia, il trasporto di acqua e gas, lo stoccaggio e la rigassificazione di gas, e che sono considerate sostenibili secondo i criteri ESG. Il comparto può investire in Azioni A cinesi fino al 10%. Il Fondo è gestito attivamente e non segue un Benchmark di riferimento. L'universo di attività idonee viene definito in base al punteggio ESG attribuito a ogni singolo titolo da agenzie di rating ESG esterne a cui il team di asset management ricorre. L'analisi del portafoglio e dei titoli si basa su criteri di inclusione ed esclusione. Il 60% dell'ponderazione viene stabilito da fattori ambientali. Nello specifico, saranno considerate idonee le società che limitano la percentuale di ricavi provenienti da attività che comportano elevate emissioni di CO2, un eccessivo sfruttamento delle risorse idriche, un impatto sul clima, emissioni nocive e la generazione di rifiuti pericolosi, a favore di società che offrono e sviluppano energie rinnovabili. Il restante 40% del punteggio viene stabilito da fattori sociali e di governance tra cui ricordiamo, a titolo esemplificativo e non limitativo, il trattamento dei collaboratori, la struttura del consiglio di amministrazione, la sicurezza dei prodotti, l'etica aziendale. I Criteri di esclusione sono invece il coinvolgimento in armamenti controversi, come mine antiuomo, armi biologiche e chimiche, bombe a grappolo, uranio impoverito, armi nucleari e fosforo bianco.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.

Esempio di investimento: € 10.000

In caso di uscita dopo 1 anno In caso di uscita dopo 8 anni

Premio assicurativo € 0

## Scenari di sopravvivenza

Scenario	Descrizione	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
Stress	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.373</b>	<b>€ 770</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-86,27%	-27,43%
Sfavorevole	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.504</b>	<b>€ 8.491</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,96%	-2,02%
Moderato	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.489</b>	<b>€ 14.168</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	4,89%	4,45%
Favorevole	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 12.830</b>	<b>€ 20.253</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	28,30%	9,22%

## Scenario di morte

Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
		<b>€ 12.063</b>	<b>€ 14.876</b>

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2022 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2013 e settembre 2021.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2011 e settembre 2019.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 438</b>	<b>€ 3.703</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	4,4%	4,0% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,5% prima dei costi e al 4,5% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>3,7%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,1%</b>

## Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

<b>Commissioni di performance</b>	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	<b>0,2%</b>
-----------------------------------	---	-------------

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).



**BIM Vita S.p.A.**

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **PICTET - DIGITAL "I" (EUR) ACC\_LU0340554673** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **PICTET FUNDS**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Incrementare il valore del vostro investimento. Il Comparto investe principalmente in azioni di società che offrono prodotti o servizi digitali, inclusi i servizi che consentono l'interattività digitale. Il Comparto può investire in tutto il mondo, compresi i mercati emergenti e la Cina Continentale. Il comparto può utilizzare derivati per ridurre vari rischi (hedging) e per una gestione efficiente del portafoglio; inoltre può utilizzare prodotti strutturati per acquisire un'esposizione ad attivi nel portafoglio. Nel gestire attivamente il Comparto, il gestore degli investimenti utilizza una combinazione di analisi dei fondamentali della società e del mercato per selezionare titoli che a suo avviso presentino prospettive di crescita favorevoli a un prezzo ragionevole. Il gestore degli investimenti considera fattori ESG come un elemento core della sua strategia, adottando un approccio orientato che mira a irrobustire il peso di titoli con bassi rischi di sostenibilità e/o ridurre il peso di quelli con rischi di sostenibilità elevati, soggetti a buone prassi di governance. Si evitano inoltre attività che influiscono negativamente sulla società o sull'ambiente. Si esercitano metodicamente i diritti di voto e può esservi un coinvolgimento con società mirato a influire positivamente sulle prassi ESG.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-alta (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-alta". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-alto" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.

Esempio di investimento: € 10.000

In caso di uscita dopo 1 anno In caso di uscita dopo 8 anni

Premio assicurativo € 0

## Scenari di sopravvivenza

Scenario	Descrizione	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.662	€ 1.168
	Rendimento medio per ciascun anno	-73,38%	-23,54%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.622	€ 9.385
	Rendimento medio per ciascun anno	-33,78%	-0,79%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.486	€ 24.629
	Rendimento medio per ciascun anno	14,86%	11,93%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 15.068	€ 36.010
	Rendimento medio per ciascun anno	50,68%	17,37%

## Scenario di morte

Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
		€ 13.209	€ 25.861

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2014 e aprile 2022.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2013 e gennaio 2021.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 365	€ 4.552
Incidenza annuale dei costi (*)	3,7%	3,7% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 15,6% prima dei costi e al 11,9% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	N/A
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	3,4%
Costi di transazione	0,2%

## Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

<b>Commissioni di performance</b>	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	<b>0,0%</b>
-----------------------------------	---	-------------

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).



BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **PICTET CLEAN ENERGY TRANSITION "I" (EUR) ACC\_LU0312383663** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **PICTET FUNDS**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Incrementare il valore del vostro investimento cercando al contempo di realizzare un impatto ambientale e/o sociale positivo. Il Comparto investe principalmente in azioni di società che contribuiscono alla riduzione delle emissioni di carbonio, ad esempio preferendo l'energia pulita nel loro processo di produzione. Il Comparto può investire in tutto il mondo, compresi i mercati emergenti e la Cina Continentale. Il comparto può utilizzare derivati per ridurre vari rischi (hedging) e per una gestione efficiente del portafoglio; inoltre può utilizzare prodotti strutturati per acquisire un'esposizione ad attivi nel portafoglio. Nel gestire attivamente il Comparto, il gestore degli investimenti utilizza una combinazione di analisi dei fondamentali della società e del mercato per selezionare titoli che a suo avviso presentino prospettive di crescita favorevoli a un prezzo ragionevole. Il gestore degli investimenti considera i fattori ESG come un elemento core della sua strategia cercando di investire principalmente in attività economiche che contribuiscono a un obiettivo ambientale e sociale ed evitando al contempo attività che influiscono negativamente sulla società o sull'ambiente.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-alta (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-alta". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-alto" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.

Esempio di investimento: € 10.000

In caso di uscita dopo 1 anno In caso di uscita dopo 8 anni

Premio assicurativo € 0

## Scenari di sopravvivenza

Scenario	Descrizione	Possibile rimborso al netto dei costi	Rendimento medio per ciascun anno	Possibile rimborso al netto dei costi	Rendimento medio per ciascun anno
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.064		€ 740	
	Rendimento medio per ciascun anno		-79,36%		-27,79%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.549		€ 8.863	
	Rendimento medio per ciascun anno		-24,51%		-1,50%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.888		€ 19.122	
	Rendimento medio per ciascun anno		8,88%		8,44%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 17.145		€ 24.541	
	Rendimento medio per ciascun anno		71,45%		11,88%

## Scenario di morte

Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	€ 12.521	€ 20.078
-------------------------	---	----------	----------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2014 e gennaio 2022.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2013 e gennaio 2021.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 356</b>	<b>€ 3.606</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>3,6%</b>	<b>3,4% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,8% prima dei costi e al 8,4% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>3,2%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,1%</b>



## Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

<b>Commissioni di performance</b>	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	<b>0,0%</b>
-----------------------------------	---	-------------

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).



BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **PICTET CORTO EUROPE LONG SHORT "I" (EUR) ACC\_LU1586215094** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **PICTET FUNDS**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Incrementare il valore del vostro investimento, cercando al contempo un rendimento positivo in qualsiasi condizione del mercato (rendimento assoluto) e la salvaguardia del capitale. Il Comparto è un fondo feeder di Pictet TR - Corto Europe (il Fondo Master), vale a dire che investe almeno l'85% dei suoi attivi nel Fondo Master. Il Comparto Master investe principalmente in azioni di società domiciliate o che svolgono la loro attività prevalentemente in Europa, inclusi i paesi di mercati emergenti europei. Il Comparto Master può investire in qualsiasi settore e valuta. A causa degli effetti delle commissioni, il rendimento del Comparto non corrisponde esattamente a quello del Fondo Master.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 7 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.160</b>	<b>€ 6.711</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,40%	-5,54%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.088</b>	<b>€ 8.789</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-9,12%	-1,83%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.993</b>	<b>€ 9.609</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,07%	-0,57%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.053</b>	<b>€ 10.026</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	10,53%	0,04%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 11.492</b>	<b>€ 10.090</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.  
 Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2022 e settembre 2024.  
 Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2013 e febbraio 2020.  
 Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2014 e agosto 2021.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 467</b>	<b>€ 2.977</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>4,7%</b>	<b>4,3% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,7% prima dei costi e al -0,6% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>3,4%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,8%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,0%</b>

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **PICTET EUR SHORT TERM HIGH YIELD I\_LU0726357444** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **PICTET FUNDS**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Incrementare il valore del vostro investimento mediante una crescita dell'investimento e del reddito. Il Comparto investe principalmente in obbligazioni high yield a breve e medio termine (i cui prezzi sono meno sensibili a variazioni dei tassi d'interesse), incluse le obbligazioni convertibili, denominate in euro (EUR) o abitualmente coperte su questa valuta (ossia investimenti con scarsa o nessuna esposizione al rischio valutario). Il Comparto investe in tutto il mondo, inclusi i mercati emergenti, e può investire in qualsiasi settore. Il comparto può utilizzare derivati per ridurre vari rischi (hedging) e per una gestione efficiente del portafoglio; inoltre può utilizzare derivati e prodotti strutturati per acquisire un'esposizione ad attivi nel portafoglio. Nel gestire attivamente il Comparto, il gestore degli investimenti utilizza una combinazione di analisi dei fondamentali della società e del mercato per selezionare titoli che a suo avviso presentino prospettive di crescita favorevoli a un prezzo ragionevole. Il gestore degli investimenti considera fattori ESG come un elemento core della sua strategia, adottando un approccio orientato che mira a irrobustire il peso di titoli con bassi rischi di sostenibilità e/o ridurre il peso di quelli con rischi di sostenibilità elevati, soggetti a buone prassi di governance. Si evitano inoltre attività che influiscono negativamente sulla società o sull'ambiente.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni.

Esempio di investimento: € 10.000

In caso di uscita dopo 1 anno In caso di uscita dopo 7 anni

Premio assicurativo € 0

## Scenari di sopravvivenza

Scenario	Descrizione	Possibile rimborso al netto dei costi	Rendimento medio per ciascun anno	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Minimo	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.869		€ 4.782	
	Rendimento medio per ciascun anno		-41,31%		-10,00%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.633		€ 8.799	
	Rendimento medio per ciascun anno		-13,67%		-1,81%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.952		€ 9.616	
	Rendimento medio per ciascun anno		-0,48%		-0,56%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.281		€ 10.546	
	Rendimento medio per ciascun anno		12,81%		0,76%

## Scenario di morte

Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
		€ 11.445	€ 10.097

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2015 e giugno 2022.

Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2017 e febbraio 2024.

Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2012 e settembre 2019.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 309</b>	<b>€ 1.893</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,1%	2,8% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,2% prima dei costi e al -0,6% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>2,7%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,0%</b>

## Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

<b>Commissioni di performance</b>	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	<b>0,0%</b>
-----------------------------------	---	-------------

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

### BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **PICTET FUNDS – HEALTH\_LU0188500879** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**Stare per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **PICTET FUNDS**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Il Comparto si propone di ottenere una crescita del capitale investendo principalmente in azioni o titoli simili emessi da società operanti nel settore della salute. Il Comparto può investire in qualsiasi paese (compresi i mercati emergenti). Gli strumenti finanziari privilegiati sono prevalentemente titoli azionari internazionali quotati in borsa. Il Comparto può servirsi di strumenti finanziari derivati per assicurare una gestione efficiente del portafoglio oppure a fini di copertura. Il Comparto potrà inoltre investire in prodotti strutturati. Il Comparto è gestito attivamente. Il processo di investimento si basa su rigorose analisi e valutazioni dei fondamentali delle società, allo scopo di investire in società che offrono un apprezzamento del capitale. Sono mantenuti solo i titoli che evidenziano le prospettive migliori e che beneficiano della crescita del mercato della salute.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 8 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 3.004</b>	<b>€ 1.664</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-69,96%	-20,08%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.805</b>	<b>€ 8.511</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,95%	-2,00%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.791</b>	<b>€ 18.601</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	7,91%	8,07%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 16.553</b>	<b>€ 25.668</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	65,53%	12,51%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 12.409</b>	<b>€ 19.531</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al

consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2014 e aprile 2022.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2011 e novembre 2019.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 353</b>	<b>€ 3.330</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,5%	3,2% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,3% prima dei costi e al 8,1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>3,0%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,1%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,0%</b>

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it





## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **PICTET GLOBAL ENVIRONMENTAL OPPORTUNITIES "I" (EUR) ACC\_LU0503631631** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **PICTET FUNDS**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Incrementare il valore del vostro investimento cercando al contempo di realizzare un impatto ambientale e sociale positivo. Il Comparto investe principalmente in azioni di società che operano nella catena di valore ambientale dell'energia pulita e dell'acqua, dell'agricoltura, della foresteria e altre. Il Comparto può investire in tutto il mondo, compresi i mercati emergenti e la Cina Continentale. Il comparto può utilizzare derivati per ridurre vari rischi (hedging) e per una gestione efficiente del portafoglio; inoltre può utilizzare prodotti strutturati per acquisire un'esposizione ad attivi nel portafoglio. Nel gestire attivamente il Comparto, il gestore degli investimenti utilizza una combinazione di analisi dei fondamentali della società e del mercato per selezionare titoli che a suo avviso presentino prospettive di crescita favorevoli a un prezzo ragionevole. Il gestore degli investimenti considera i fattori ESG come un elemento core della sua strategia cercando di investire principalmente in attività economiche che contribuiscono a un obiettivo ambientale e sociale ed evitando al contempo attività che influiscono negativamente sulla società o sull'ambiente. Si esercitano metodicamente i diritti di voto e può esservi un coinvolgimento con società mirato a influire positivamente sulle prassi ESG.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.

Esempio di investimento: € 10.000

In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 8 anni

Premio assicurativo € 0

## Scenari di sopravvivenza

Scenario	Descrizione	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 3.146</b>	<b>€ 1.576</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-68,54%	-20,62%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.813</b>	<b>€ 8.755</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,87%	-1,65%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.059</b>	<b>€ 21.501</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	10,59%	10,04%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 14.870</b>	<b>€ 27.845</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	48,70%	13,66%

## Scenario di morte

Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
		<b>€ 12.718</b>	<b>€ 22.576</b>

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra maggio 2014 e maggio 2022.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 355</b>	<b>€ 3.840</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,6%	3,4% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 13,4% prima dei costi e al 10% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>3,2%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,1%</b>

## Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

<b>Commissioni di performance</b>	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	<b>0,0%</b>
-----------------------------------	---	-------------

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

### BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1  
Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino  
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375  
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93  
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046  
bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **PICTET MULTI ASSET GLOBAL OPPORTUNITIES "I" EUR\_LU0941348897** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **PICTET FUNDS**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Incrementare il valore del vostro investimento. Il Comparto investe principalmente in un'ampia gamma di obbligazioni, incluse obbligazioni convertibili, strumenti del mercato monetario, azioni e depositi. Il Comparto può investire nella Cina Continentale e in mercati emergenti. Il Comparto investe in tutto il mondo e può investire in qualsiasi settore, valuta e qualità di credito. Il comparto può utilizzare derivati per ridurre vari rischi (hedging) e per una gestione efficiente del portafoglio; inoltre può utilizzare prodotti strutturati per acquisire un'esposizione ad attivi nel portafoglio. Nella gestione attiva del Comparto, il gestore degli investimenti utilizza un approccio concentrato sulla gestione del rischio per cercare opportunità di performance aggiuntive, e persegue una strategia di allocazione degli attivi flessibile. Il gestore degli investimenti considera fattori ESG come un elemento core della sua strategia, adottando un approccio orientato che mira a irrobustire il peso di titoli con bassi rischi di sostenibilità e/o ridurre il peso di quelli con rischi di sostenibilità elevati, soggetti a buone prassi di governance. Si evitano inoltre attività che influiscono negativamente sulla società o sull'ambiente.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni.

Esempio di investimento: € 10.000

In caso di uscita dopo 1 anno In caso di uscita dopo 7 anni

Premio assicurativo € 0

## Scenari di sopravvivenza

Scenario	Descrizione	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.373	€ 5.535
	Rendimento medio per ciascun anno	-36,27%	-8,10%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.619	€ 8.909
	Rendimento medio per ciascun anno	-13,81%	-1,64%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.050	€ 10.305
	Rendimento medio per ciascun anno	0,50%	0,43%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.190	€ 11.431
	Rendimento medio per ciascun anno	11,90%	1,93%

## Scenario di morte

Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	€ 11.557	€ 10.820
-------------------------	---	----------	----------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2017 e agosto 2024.

Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2014 e aprile 2021.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 330	€ 2.111
Incidenza annuale dei costi (*)	3,3%	3,0% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,4% prima dei costi e al 0,4% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	N/A
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,7%
Costi di transazione	0,2%

## Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

<b>Commissioni di performance</b>	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	<b>0,1%</b>
-----------------------------------	---	-------------

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).



BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **PICTET NUTRITION I EUR\_LU0366533882** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **PICTET FUNDS**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Il Comparto si propone di ottenere una crescita di capitale investendo prevalentemente le attività del Fondo nelle azioni emesse da società operanti nella catena del valore del settore agricolo. Il Comparto predilige società operanti nella produzione, nell'imballaggio, nella fornitura e nella fabbricazione di attrezzature agricole. Gli strumenti finanziari privilegiati sono prevalentemente titoli azionari internazionali quotati in borsa. Il Comparto può servirsi di strumenti finanziari derivati a fini di investimento e di copertura. Il Comparto inoltre può investire in prodotti strutturati. Il Comparto è gestito in modo attivo. Il processo di investimento si basa su rigorose analisi e valutazioni dei fondamentali delle società, allo scopo di investire in società che offrono un apprezzamento del capitale. Sono mantenuti solo i titoli che evidenziano le prospettive migliori e che beneficiano della crescita del mercato agricolo.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 8 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 2.965</b>	<b>€ 1.789</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-70,35%	-19,35%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.032</b>	<b>€ 7.557</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,68%	-3,44%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.406</b>	<b>€ 14.171</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	4,06%	4,45%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 14.092</b>	<b>€ 18.947</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	40,92%	8,32%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 11.967</b>	<b>€ 14.880</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al

consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2012 e giugno 2020.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 352</b>	<b>€ 3.057</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,5%	3,3% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,8% prima dei costi e al 4,5% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>3,1%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,1%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,0%</b>

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 08281

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it





## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **PICTET USD SHORT MID TERM BONDS "I" \_LU0175073468** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **PICTET FUNDS**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Incrementare il valore del vostro investimento mediante una crescita dell'investimento e del reddito, e cercando al contempo di ridurre la volatilità. Il Comparto investe principalmente in obbligazioni a breve e medio termine (i cui prezzi sono meno sensibili a variazioni di tassi d'interesse) denominate prevalentemente in dollari statunitensi (USD). Il Comparto può investire in qualsiasi settore e qualità di credito. Il Comparto inoltre può investire in strumenti del mercato monetario. Il comparto può utilizzare derivati per ridurre vari rischi (hedging) e per una gestione efficiente del portafoglio; inoltre può utilizzare prodotti strutturati per acquisire un'esposizione ad attivi nel portafoglio. Nella gestione attiva del Comparto, il gestore degli investimenti utilizza una combinazione di analisi di mercato ed emittenti per costruire un portafoglio diversificato di titoli che ritiene offrano i migliori rendimenti adeguati al rischio rispetto al benchmark. L'approccio alla gestione del Comparto mantiene uno stretto controllo sul rischio. Il gestore degli investimenti può comunque investire in emittenti con qualsiasi profilo ambientale, sociale e di governance (ESG)

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da breve a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 4 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni.

Esempio di investimento: € 10.000

In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 4 anni

Premio assicurativo € 0

## Scenari di sopravvivenza

Scenario	Descrizione	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 6.402</b>	<b>€ 6.018</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-35,98%	-11,92%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.455</b>	<b>€ 8.786</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,45%	-3,18%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.008</b>	<b>€ 9.987</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	0,08%	-0,03%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.583</b>	<b>€ 11.488</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	15,83%	3,53%

## Scenario di morte

Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	€ 11.509	€ 11.485
-------------------------	---	----------	----------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 4 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2016 e dicembre 2020.

Lo scenario moderato riferito a 4 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2019 e giugno 2023.

Lo scenario favorevole riferito a 4 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2018 e settembre 2022.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 280</b>	<b>€ 1.000</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	2,8%	2,5% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,5% prima dei costi e al 0% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
<b>Costi di ingresso</b>	<b>0,1%</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	
<b>Costi di uscita</b>	<b>N/A</b>
I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	<b>2,3%</b>
Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	
<b>Costi di transazione</b>	<b>0,1%</b>
Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	

## Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

<b>Commissioni di performance</b>	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	<b>0,0%</b>
-----------------------------------	---	-------------

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).



**BIM Vita S.p.A.**

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **PICTET-SMARTCITY-I EUR\_LU0503633769** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **PICTET FUNDS**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Incrementare il valore del vostro investimento cercando al contempo di realizzare un impatto ambientale e sociale positivo. Il Comparto investe principalmente in azioni di società che contribuiscono al trend dell'urbanizzazione globale, o ne traggono beneficio. Tali società possono operare in settori quali mobilità e trasporti, infrastrutture, immobiliari o gestione di risorse sostenibili. Il comparto può investire in tutto il mondo, compresi i mercati emergenti e la Cina Continentale. Il comparto può utilizzare derivati per ridurre vari rischi (hedging) e per una gestione efficiente del portafoglio; inoltre può utilizzare prodotti strutturati per acquisire un'esposizione ad attivi nel portafoglio. Nella gestione attiva del Comparto, il gestore degli investimenti utilizza un'analisi dei fondamentali della società per selezionare titoli che a suo avviso presentino prospettive di crescita favorevoli a un prezzo ragionevole. Il gestore degli investimenti considera i fattori ESG come un elemento core della sua strategia cercando di investire principalmente in attività economiche che contribuiscono a un obiettivo ambientale e sociale ed evitando al contempo attività che influiscono negativamente sulla società o sull'ambiente.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.

Esempio di investimento: € 10.000

In caso di uscita dopo 1 anno In caso di uscita dopo 8 anni

Premio assicurativo € 0

## Scenari di sopravvivenza

Scenario	Descrizione	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
Stress	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 2.073</b>	<b>€ 816</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-79,27%	-26,89%
Sfavorevole	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.274</b>	<b>€ 8.226</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-27,26%	-2,41%
Moderato	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.617</b>	<b>€ 14.639</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	6,17%	4,88%
Favorevole	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 13.504</b>	<b>€ 18.099</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	35,04%	7,70%

## Scenario di morte

Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
		<b>€ 12.210</b>	<b>€ 15.371</b>

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2014 e febbraio 2022.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2012 e gennaio 2020.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 347</b>	<b>€ 3.026</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,5%	3,2% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,1% prima dei costi e al 4,9% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>3,1%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,0%</b>

## Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

<b>Commissioni di performance</b>	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	<b>0,0%</b>
-----------------------------------	---	-------------

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).



**BIM Vita S.p.A.**

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **PIMCO DIVERSIFIED INCOME "I" (EUR HDG)\_IE00B1JCOH05** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **PIMCO**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Il fondo intende massimizzare il rendimento totale del vostro investimento fornendoun accesso efficiente a un'ampia esposizione al mercato creditizio globale tramite l'investimento in un portafoglio diversificato di titoli e strumenti a reddito fisso, secondo i principi di una gestione prudente degli investimenti. Il fondo è un portafoglio gestito attivamente che mira a raggiungere il suo obiettivo d'investimento investendo principalmente in un pool diversificato di titoli e strumenti a reddito fisso (cioè simili a prestiti che pagano un tasso di interesse fisso o variabile) societari e dei mercati emergenti emessi da società o governi di tutto il mondo. La duration media del fondo sarà normalmente compresa tra +2 e -2 anni rispetto a quella del parametro di riferimento del fondo (un insieme equamente ponderato degli indici Bloomberg Global Aggregate Credit ex-Emerging Markets, ICE BofAML BB-BRated Developed Markets High Yield Constrained e JPMorgan EMBI Global (tutti coperti in USD)) (insieme il Parametro di riferimento). La duration misura la sensibilità degli attivi al rischio del tasso d'interesse. Tanto maggiore è la duration, quanto più elevata è la sua sensibilità alle variazioni dei tassi d'interesse. Il fondo è considerato a gestione attiva in riferimento al Parametro di riferimento in virtù del fatto che il Parametro di riferimento è utilizzato a fini di misurazione della duration, per calcolare l'esposizione globale del fondo usando la metodologia del VaRelativo e a fini di raffronto dei rendimenti. Alcuni titoli del fondo possono essere componenti del Parametro di riferimento e presentare una ponderazione simile a quella del medesimo.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni.

Esempio di investimento: € 10.000

In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 7 anni

Premio assicurativo € 0

## Scenari di sopravvivenza

Scenario	Descrizione	Possibile rimborso al netto dei costi	Rendimento medio per ciascun anno
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.499	€ 4.551
	Rendimento medio per ciascun anno	-45,01%	-10,64%
<b>Sfavorevole</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.590	€ 7.921
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,10%	-3,28%
<b>Moderato</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.077	€ 10.001
	Rendimento medio per ciascun anno	0,77%	0,00%
<b>Favorevole</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.084	€ 11.830
	Rendimento medio per ciascun anno	10,84%	2,43%

## Scenario di morte

Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	€ 11.589	€ 10.501
-------------------------	---	----------	----------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2015 e marzo 2022.

Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2013 e dicembre 2020.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 314</b>	<b>€ 2.016</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,2%	2,9% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,9% prima dei costi e al 0% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b>	0,1%
<ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	
<b>Costi di uscita</b>	N/A
I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	2,7%
Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	
<b>Costi di transazione</b>	0,1%
Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	



## Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

<b>Commissioni di performance</b>	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	<b>0,0%</b>
-----------------------------------	---	-------------

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

### BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1  
Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino  
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375  
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93  
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046  
bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **PIMCO EMERGING MARKETS BOND - USD INST INC\_IE0030760429** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **PIMCO**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Il fondo intende massimizzare il rendimento totale del vostro investimento investendo principalmente in una gamma di titoli e strumenti a reddito fisso emessa da società o governi di paesi dei mercati emergenti di tutto il mondo, secondo i principi di una gestione prudente degli investimenti. Il fondo mira a conseguire il suo obiettivo investendo principalmente in una gamma di titoli e strumenti a reddito fisso (cioè simili a prestiti che pagano un tasso di interesse fisso o variabile). Il fondo investirà prevalentemente nei mercati emergenti, cioè quelle economie che in termini di investimento hanno un livello di sviluppo inferiore. Il fondo concentrerà probabilmente gli investimenti in Asia, Africa, Medio Oriente, America Latina e paesi in via di sviluppo europei. Il fondo è considerato a gestione attiva in riferimento a JPMorgan Emerging Markets Bond Index (EMBI) Global (l'Indice) in virtù del fatto che l'Indice è utilizzato a fini di misurazione della duration, per calcolare l'esposizione globale del fondo usando la metodologia del VaR relativo e a fini di raffronto dei rendimenti. Alcuni titoli del fondo possono essere componenti dell'Indice e presentare una ponderazione simile a quella dell'Indice. Tuttavia, l'Indice non è utilizzato per definire la composizione del portafoglio del fondo o come obiettivo di rendimento e il fondo può essere interamente investito in titoli che non sono componenti dell'Indice. La duration media del portafoglio di questo fondo sarà normalmente compresa entro un massimo di due anni (in più o in meno) rispetto all'Indice. La duration misura la sensibilità degli attivi al rischio del tasso d'interesse. Tanto maggiore è la duration, quanto più elevata è la sua sensibilità alle variazioni dei tassi d'interesse. Il fondo può investire in titoli sia di categoria d'investimento che di categoria speculativa.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni.

Esempio di investimento: € 10.000

In caso di uscita dopo 1 anno In caso di uscita dopo 7 anni

Premio assicurativo € 0

## Scenari di sopravvivenza

Scenario	Descrizione	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 4.977</b>	<b>€ 3.728</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-50,23%	-13,15%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.605</b>	<b>€ 8.982</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-13,95%	-1,52%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.032</b>	<b>€ 11.462</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	0,32%	1,97%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 12.661</b>	<b>€ 14.517</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	26,61%	5,47%

## Scenario di morte

Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
		<b>€ 11.536</b>	<b>€ 12.035</b>

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2015 e settembre 2022.

Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2013 e dicembre 2020.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 319</b>	<b>€ 2.163</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,2%	2,9% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,9% prima dei costi e al 2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b>	<b>0,1%</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	
<b>Costi di uscita</b>	<b>N/A</b>
I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	<b>2,8%</b>
Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	
<b>Costi di transazione</b>	<b>0,1%</b>
Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	

## Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

<b>Commissioni di performance</b>	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	<b>0,0%</b>
-----------------------------------	---	-------------

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).



**BIM Vita S.p.A.**

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **PIMCO GIS TOTAL RETURN BOND EUR (HEDGED)\_IE00B0105X63** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **PIMCO**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Il fondo intende massimizzare il rendimento totale del vostro investimento tramite l'investimento in un portafoglio diversificato di titoli e strumenti di categoria d'investimento a scadenza intermedia, secondo i principi di una gestione prudente degli investimenti. Il fondo mira a conseguire l'obiettivo investendo almeno due terzi del suo patrimonio in un portafoglio diversificato di titoli e strumenti a reddito fisso (cioè similia prestiti che pagano un tasso di interesse fisso o variabile) emessi da società o governi di tutto il mondo. Il fondo è considerato a gestione attiva in riferimento a Bloomberg US Aggregate Index (l'Indice) in virtù del fatto che l'Indice è utilizzato per misurare la duration, calcolare l'esposizione globale del fondo usando la metodologia del VaR relativo e affini di raffronto dei rendimenti. Alcuni titoli del fondo possono essere componenti dell'Indice e presentare una ponderazione simile a quella dell'Indice. Tuttavia, l'Indice non è utilizzato per definire la composizione del portafoglio del fondo o come obiettivo di rendimento e il fondo può essere interamente investito in titoli che non sono componenti dell'Indice. La duration media del portafoglio di questo fondo sarà normalmente compresa entro un massimo di due anni (in più o in meno) rispetto all'Indice. La duration misura la sensibilità degli attivi al rischio del tasso d'interesse. Tanto maggiore è la duration, quanto più elevata è la sua sensibilità alle variazioni dei tassi d'interesse. Il fondo investe principalmente in titoli di categoria d'investimento, ma potrà investire fino al 10% anche in titoli di categoria speculativa. I titoli di categoria speculativa sono considerati investimenti più rischiosi, ma di norma distribuiscono un livello di reddito superiore.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni.

Esempio di investimento: € 10.000

In caso di uscita dopo 1 anno In caso di uscita dopo 7 anni

Premio assicurativo € 0

## Scenari di sopravvivenza

Scenario	Descrizione	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 6.771</b>	<b>€ 5.838</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-32,29%	-7,40%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.791</b>	<b>€ 7.271</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-22,09%	-4,45%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.828</b>	<b>€ 8.696</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,72%	-1,98%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.814</b>	<b>€ 10.209</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	8,14%	0,30%

## Scenario di morte

Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
		<b>€ 11.303</b>	<b>€ 9.131</b>

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2016 e ottobre 2023.

Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2015 e marzo 2022.

Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2020.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 327</b>	<b>€ 1.941</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,3%	2,9% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,9% prima dei costi e al -2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b>	<b>0,1%</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	
<b>Costi di uscita</b>	<b>N/A</b>
I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	<b>2,8%</b>
Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	
<b>Costi di transazione</b>	<b>0,1%</b>
Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	

## Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

<b>Commissioni di performance</b>	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	<b>0,0%</b>
-----------------------------------	---	-------------

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).



**BIM Vita S.p.A.**

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **PIMCO GLOBAL INVESTORS SERIES PLC INCOME FUND\_IE00B80G9288** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **PIMCO**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Il fondo intende mantenere un elevato reddito da dividendi investendo in un'ampia varietà di settori del reddito fisso globali, con l'obiettivo secondario dell'apprezzamento del capitale a lungo termine, secondo i principi di una gestione prudente degli investimenti. Il fondo mira a realizzare l'obiettivo investendo almeno due terzi del suo patrimonio in un portafoglio diversificato di titoli e strumenti a reddito fisso (cioè simili a prestiti che pagano un tasso d'interesse fisso o variabile) con scadenze variabili. Il fondo cercherà di mantenere un elevato reddito da dividendi investendo in un'ampia varietà di settori del reddito fisso che a giudizio del consulente per gli investimenti generano di norma elevati livelli di reddito. La duration media del portafoglio del fondo sarà normalmente compresa tra 0 e 8 anni, in funzione delle previsioni relative ai tassi d'interesse del consulente per gli investimenti. La duration misura la sensibilità degli attivi al rischio del tasso d'interesse. Tanto maggiore è la duration, quanto più elevata è la sua sensibilità alle variazioni dei tassi d'interesse. I titoli saranno sia di categoria d'investimento che di categoria speculativa. Il fondo può investire fino al 50% in titoli di categoria speculativa. I titoli di categoria speculativa sono considerati investimenti più rischiosi, ma di norma distribuiscono un livello di reddito superiore. Il fondo può investire nei mercati emergenti, cioè quelle economie che - in termini di investimento - hanno un livello di sviluppo inferiore.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.



Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni.

Esempio di investimento: € 10.000

In caso di uscita dopo 1 anno In caso di uscita dopo 7 anni

Premio assicurativo € 0

## Scenari di sopravvivenza

Scenario	Descrizione	Possibile rimborso al netto dei costi	Rendimento medio per ciascun anno	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.826		€ 5.162	
	Rendimento medio per ciascun anno		-41,74%		-9,01%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.508		€ 8.743	
	Rendimento medio per ciascun anno		-14,92%		-1,90%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.138		€ 10.227	
	Rendimento medio per ciascun anno		1,38%		0,32%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.222		€ 11.619	
	Rendimento medio per ciascun anno		12,22%		2,17%

## Scenario di morte

Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
		€ 11.659	€ 10.739

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2013 e marzo 2020.

Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2013 e dicembre 2020.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 296</b>	<b>€ 1.889</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>3,0%</b>	<b>2,7% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3% prima dei costi e al 0,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>2,5%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,1%</b>

## Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

<b>Commissioni di performance</b>	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	<b>0,0%</b>
-----------------------------------	---	-------------

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).



**BIM Vita S.p.A.**

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **PIMCO GLOBAL REAL RETURN FUND\_IE0033666466** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **PIMCO**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Il fondo intende massimizzare il rendimento effettivo dell'investimento, fornendouna copertura nei confronti dell'inflazione investendo principalmente in un portafogliodiversificato di obbligazioni indicizzate all'inflazione globali e di durata intermedia,secondo i principi di una gestione prudente degli investimenti. Il fondo mira a raggiungere il suo obiettivo investendo in una gamma di titoli estrumenti a reddito fisso (cioe' simili a prestiti che pagano un tasso di interesse fissoo variabile) indicizzati all'inflazione, emessi da governi e loro enti o agenzie oppureda societa'. Il rendimento effettivo e' pari al rendimento totale al netto del costostimato di inflazione, generalmente misurato in base al cambiamento di unparametro ufficiale di inflazione. Il fondo e' considerato a gestione attiva in riferimento a Bloomberg WorldGovernment Inflation-Linked Bond Index (l'Indice) in virtu' del fatto che l'Indice e'utilizzato a fini di misurazione della duration, per calcolare l'esposizione globale delfondo usando la metodologia del VaR relativo e a fini di raffronto dei rendimenti.Alcuni titoli del fondo possono essere componenti dell'Indice e presentare unaponderazione simile a quella dell'Indice. Tuttavia, l'Indice non e' utilizzato per definirela composizione del portafoglio del fondo o come obiettivo di rendimento e il fondopuo' essere interamente investito in titoli che non sono componenti dell'Indice. La duration media del portafoglio di questo fondo sara' normalmente compresa entroun massimo di due anni (in piu' o in meno) rispetto alla duration dell'Indice.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo .

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni.

Esempio di investimento: € 10.000

In caso di uscita dopo 1 anno In caso di uscita dopo 7 anni

Premio assicurativo € 0

## Scenari di sopravvivenza

Scenario	Descrizione	Possibile rimborso al netto dei costi	Rendimento medio per ciascun anno	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.190		€ 4.001	
	Rendimento medio per ciascun anno		-48,10%		-12,27%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.001		€ 7.359	
	Rendimento medio per ciascun anno		-19,99%		-4,29%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.914		€ 9.816	
	Rendimento medio per ciascun anno		-0,86%		-0,26%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.817		€ 11.472	
	Rendimento medio per ciascun anno		8,17%		1,98%

## Scenario di morte

Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
		€ 11.401	€ 10.307

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra maggio 2015 e maggio 2022.

Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2013 e dicembre 2020.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 292</b>	<b>€ 1.807</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>2,9%</b>	<b>2,6% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,3% prima dei costi e al -0,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>2,4%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,1%</b>

## Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

<b>Commissioni di performance</b>	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	<b>0,0%</b>
-----------------------------------	---	-------------

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).



**BIM Vita S.p.A.**

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **PIMCO TOTAL RETURN BOND FUND\_IE0009725304** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **PIMCO**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Il fondo intende massimizzare il rendimento totale del vostro investimento tramite l'investimento in un portafoglio diversificato di titoli e strumenti di categoria d'investimento a scadenza intermedia, secondo i principi di una gestione prudente degli investimenti. Il fondo mira a conseguire l'obiettivo investendo almeno due terzi del suo patrimonio in un portafoglio diversificato di titoli e strumenti a reddito fisso (cioè similia prestiti che pagano un tasso di interesse fisso o variabile) emessi da società o governi di tutto il mondo. Il fondo è considerato a gestione attiva in riferimento a Bloomberg US Aggregate Index (l'Indice) in virtù del fatto che l'Indice è utilizzato per misurare la duration, calcolare l'esposizione globale del fondo usando la metodologia del VaR relativo e affini di raffronto dei rendimenti. Alcuni titoli del fondo possono essere componenti dell'Indice e presentare una ponderazione simile a quella dell'Indice. Tuttavia, l'Indice non è utilizzato per definire la composizione del portafoglio del fondo o come obiettivo di rendimento e il fondo può essere interamente investito in titoli che non sono componenti dell'Indice. La duration media del portafoglio di questo fondo sarà normalmente compresa entro un massimo di due anni (in più o in meno) rispetto all'Indice. La duration misura la sensibilità degli attivi al rischio del tasso d'interesse. Tanto maggiore è la duration, quanto più elevata è la sua sensibilità alle variazioni dei tassi d'interesse. Il fondo investe principalmente in titoli di categoria d'investimento, ma potrà investire fino al 10% anche in titoli di categoria speculativa. I titoli di categoria speculativa sono considerati investimenti più rischiosi, ma di norma distribuiscono un livello di reddito superiore.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni.

Esempio di investimento: € 10.000

In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 7 anni

Premio assicurativo € 0

## Scenari di sopravvivenza

Scenario	Descrizione	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 6.897</b>	<b>€ 5.161</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-31,03%	-9,02%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.659</b>	<b>€ 8.374</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-13,41%	-2,50%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.008</b>	<b>€ 10.555</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	0,08%	0,77%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 13.200</b>	<b>€ 13.275</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	32,00%	4,13%

## Scenario di morte

Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
		<b>€ 11.509</b>	<b>€ 11.082</b>

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2015 e luglio 2022.

Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2013 e settembre 2020.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 287</b>	<b>€ 1.836</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	2,9%	2,6% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,4% prima dei costi e al 0,8% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b>	<b>0,1%</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	
<b>Costi di uscita</b>	<b>N/A</b>
I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	<b>2,5%</b>
Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	
<b>Costi di transazione</b>	<b>0,0%</b>
Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	

## Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

<b>Commissioni di performance</b>	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	<b>0,0%</b>
-----------------------------------	---	-------------

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

### BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1  
Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino  
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375  
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93  
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046  
bimvita.it





## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **RAIFFEISEN GLOBAL ALLOCATION STRATEGIES PLUS I\_AT0000A0SDZ3** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **RAIFFEISEN INTERNATIONAL FUND**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Il Raiffeisen-GlobalAllocation-StrategiesPlus è un fondo misto. Il Fondo persegue come obiettivo d'investimento una crescita del capitale nel lungo termine dietro accettazione di rischi superiori investe direttamente o tramite strumenti derivati in comparti d'investimento internazionali, ad esempio azioni, obbligazioni/strumenti del mercato monetario, materie prime e valute. Nell'ambito della strategia d'investimento, gli strumenti derivati hanno un'influenza determinante sull'andamento del valore. Le obbligazioni e gli strumenti del mercato monetario detenuti dal Fondo possono essere emessi tra l'altro da stati, emittenti sovranazionali e/o imprese. Il Fondo può investire oltre il 35 % del patrimonio in titoli/strumenti del mercato monetario dei seguenti emittenti: Austria, Germania, Belgio, Finlandia, Francia, Paesi Bassi. Il Fondo è gestito in modo attivo senza relazionarsi a un parametro di riferimento.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 7 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 6.823</b>	<b>€ 5.090</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-31,77%	-9,20%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.509</b>	<b>€ 9.111</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,91%	-1,32%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.107</b>	<b>€ 10.912</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	1,07%	1,25%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.468</b>	<b>€ 11.790</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	14,68%	2,38%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 11.623</b>	<b>€ 11.457</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al

consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2013 e marzo 2020.

Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2017 e aprile 2024.

Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2016 e gennaio 2023.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 477</b>	<b>€ 3.189</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>4,8%</b>	<b>4,4% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,7% prima dei costi e al 1,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>3,0%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,8%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,5%</b>

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **RAIFFEISEN NACHHALTIGKEIT-MIX "I-VTA" (EUR) ACC\_AT0000A1VG68** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **RAIFFEISEN INTERNATIONAL FUND**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Il Raiffeisen Bilanciato Sostenibile è un fondo misto e il suo obiettivo d'investimento è in particolare il conseguimento di una moderata crescita del capitale. Basandosi su singoli titoli (vale a dire senza prendere in considerazione la partecipazione a fondi di investimento, strumenti derivati e depositi a vista o revocabili), il Fondo investe esclusivamente in titoli e/o strumenti monetari i cui rispettivi emittenti sono catalogati come sostenibili in conformità a criteri sociali, ecologici ed etici. Allo stesso tempo non avviene alcun investimento in determinati settori come armamenti o biotecnologie genetiche vegetali né in imprese che violano i diritti umani e del lavoro. Una quota pari ad almeno il 51% del patrimonio del Fondo è investita direttamente in azioni (e titoli equivalenti) di società con sede legale o attività principale nell'America del nord, in Europa o in Asia e/o in obbligazioni di emittenti nordamericani, europei o asiatici. Una quota minima pari al 25% del patrimonio del Fondo è investita direttamente in azioni. Le obbligazioni e gli strumenti del mercato monetario detenuti dal Fondo possono essere emessi tra l'altro da stati, emittenti sovranazionali e/o imprese. Il Fondo è gestito in modo attivo senza relazionarsi a un parametro di riferimento.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-bassa" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni.

Esempio di investimento: € 10.000

In caso di uscita dopo 1 anno In caso di uscita dopo 7 anni

Premio assicurativo € 0

## Scenari di sopravvivenza

Scenario	Descrizione	Possibile rimborso al netto dei costi	Rendimento medio per ciascun anno	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.836		€ 3.700	
	Rendimento medio per ciascun anno		-51,64%		-13,24%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.395		€ 8.758	
	Rendimento medio per ciascun anno		-16,05%		-1,88%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.237		€ 11.610	
	Rendimento medio per ciascun anno		2,37%		2,16%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.637		€ 12.961	
	Rendimento medio per ciascun anno		16,37%		3,77%

## Scenario di morte

Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
		€ 11.773	€ 12.191

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2017 e febbraio 2024.

Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2014 e dicembre 2021.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 317</b>	<b>€ 2.131</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>3,2%</b>	<b>2,9% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,1% prima dei costi e al 2,2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>2,7%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,1%</b>

## Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

<b>Commissioni di performance</b>	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	<b>0,0%</b>
-----------------------------------	---	-------------

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).



**BIM Vita S.p.A.**

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **RAIFFEISEN SOSTENIBILE MOMENTUM "I-VTA" (EUR) ACC\_AT0000A1PKT5** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **RAIFFEISEN INTERNATIONAL FUND**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Il Raiffeisen Sostenibile Momentum (R) è un fondo azionario e persegue una crescita a lungo termine del capitale dietro accettazione di rischi superiori. Investe una quota minima del 51% del suo patrimonio in azioni o titoli assimilati ad azioni; l'investimento si basa su singoli titoli (vale a dire senza prendere in considerazione la partecipazione a fondi di investimento, strumenti derivati e depositi a vista o revocabili) e avviene esclusivamente in titoli e/o strumenti monetari i cui rispettivi emittenti sono catalogati come sostenibili in conformità a criteri sociali, ecologici ed etici.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 8 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.872</b>	<b>€ 1.059</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-81,28%	-24,47%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.061</b>	<b>€ 7.708</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-29,39%	-3,20%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.309</b>	<b>€ 12.571</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	3,09%	2,90%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 14.585</b>	<b>€ 16.522</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	45,85%	6,48%

### Scenario di morte

		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 11.855</b>	<b>€ 13.200</b>

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.  
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e settembre 2024.  
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2016 e agosto 2024.  
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 342</b>	<b>€ 2.764</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>3,4%</b>	<b>3,1% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6% prima dei costi e al 2,9% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>2,9%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,1%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,0%</b>

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **ROBECO FINTECH "I" (EUR) ACC\_LU1700711150** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**Stare per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **ROBECO**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Obiettivo del fondo è ottenere un rendimento migliore rispetto all'indice. E' gestito attivamente e investe in titoli azionari nei Paesi sviluppati ed emergenti. La selezione di tali titoli azionari si basa sull'analisi dei fondamentali. Vengono utilizzati modelli valutativi esclusivi per selezionare azioni con buone prospettive di guadagno e una valutazione ragionevole, incluse le società che beneficiano della crescente digitalizzazione del settore finanziario. Tali società vengono individuate singolarmente sulla base di analisi del trend di settore, approfondimenti con la dirigenza, analisti ed esperti di settore. Il fondo promuove le caratteristiche ESG ai sensi dell'Art. 8 del Regolamento sulla informativa sulla finanza sostenibile e integra i rischi ESG e di sostenibilità nel processo di investimento. Inoltre, il fondo applica una lista di esclusione basata su comportamenti, prodotti (quali armi controverse, tabacco, olio di palma e combustibili fossili) e paesi controversi, oltre a votare e partecipare attivamente.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-alta (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-alta". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-alto" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 8 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 805</b>	<b>€ 331</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-91,95%	-34,69%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 6.288</b>	<b>€ 7.173</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-37,12%	-4,07%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.315</b>	<b>€ 20.078</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	13,15%	9,10%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 15.213</b>	<b>€ 29.715</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	52,13%	14,58%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 13.012</b>	<b>€ 21.082</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------



Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2012 e marzo 2020.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 350</b>	<b>€ 3.889</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,5%	3,5% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 12,6% prima dei costi e al 9,1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b>	<b>0,1%</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	
<b>Costi di uscita</b>	<b>N/A</b>
I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	<b>3,3%</b>
Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	
<b>Costi di transazione</b>	<b>0,2%</b>
Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b>	<b>0,0%</b>
L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **ROBECO GLOBAL CONSUMER TRENDS "I" (EUR) ACC\_LU0717821077** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**Stare per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **ROBECO**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Obiettivo del fondo è ottenere un rendimento migliore rispetto all'indice. E' gestito attivamente e investe in azioni dei Paesi sviluppati ed emergenti di tutto il mondo. La selezione di tali titoli azionari si basa sull'analisi dei fondamentali. Il fondo investe in numerosi trend di crescita strutturale nell'ambito della spesa al consumo. Il primo trend è quello della trasformazione digitale dei consumi. Il secondo trend riguarda lo sviluppo della classe media emergente. Il terzo trend si concentra sull'importanza crescente di salute e benessere. I gestori del fondo puntano a selezionare i titoli azionari di quelle che sono strutturalmente le aziende di maggior successo nell'ambito di questi trend. Il fondo promuove le caratteristiche ESG (Environmental, Social and Corporate Governance) ai sensi dell'Art. 8 del Regolamento. Inoltre, il fondo applica una lista di esclusione basata su comportamenti, prodotti (quali armi controverse, tabacco, olio di palma e combustibili fossili) e paesi controversi, oltre a votare e partecipare attivamente.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-alta (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-alta". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-alto" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 8 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

Scenario	Descrizione	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.582	€ 727
	Rendimento medio per ciascun anno	-84,18%	-27,94%
<b>Sfavorevole</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.577	€ 8.206
	Rendimento medio per ciascun anno	-34,23%	-2,44%
<b>Moderato</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.319	€ 24.617
	Rendimento medio per ciascun anno	13,19%	11,92%
<b>Favorevole</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.921	€ 33.426
	Rendimento medio per ciascun anno	49,21%	16,28%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 13.017</b>	<b>€ 25.848</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2014 e aprile 2022.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 350</b>	<b>€ 4.137</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,5%	3,4% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 15,3% prima dei costi e al 11,9% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b>	<b>0,1%</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	
<b>Costi di uscita</b>	<b>N/A</b>
I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	<b>3,1%</b>
Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	
<b>Costi di transazione</b>	<b>0,2%</b>
Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b>	<b>0,0%</b>
L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **ROBECO SUSTAINABLE EUROPEAN STARS EQUITIES "I" (EUR) ACC\_LU0209860427** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **ROBECO**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Obiettivo del fondo è ottenere un rendimento migliore rispetto all'indice. E' gestito attivamente e investe in azioni di società europee. La strategia coniuga ricerca ed analisi ESG esclusive. Il nostro approccio di valutazione sfrutta le errate valutazioni del mercato, ottenendo un portafoglio concentrato di alta qualità a prezzi interessanti, con il potenziale di sovraperformare il Benchmark nell'intero ambito ambientale e finanziario. Sul fronte dei titoli da selezionare, il nostro team di investimento sostenibile integra la rilevanza finanziaria dei settori all'analisi della sostenibilità di ciascuna impresa. Il fondo intende ottenere un profilo di sostenibilità migliore rispetto al Benchmark promuovendo determinate caratteristiche E&S (Environmental e Social) ai sensi dell'Art. 8 del Regolamento sulla informativa sulla finanza sostenibile.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate al livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 8 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 2.111</b>	<b>€ 1.305</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-78,89%	-22,47%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.468</b>	<b>€ 9.734</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,32%	-0,34%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.662</b>	<b>€ 14.162</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	6,62%	4,45%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 13.146</b>	<b>€ 17.123</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	31,46%	6,95%

### Scenario di morte

		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 12.261</b>	<b>€ 14.870</b>

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del

rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2012 e febbraio 2020.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2011 e dicembre 2019.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 331</b>	<b>€ 2.846</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,3%	3,1% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,5% prima dei costi e al 4,4% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>2,9%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,1%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,0%</b>

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUND - US SMALL&MID CAP EQUITY - USD C\_LU0205193807** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **SCHRODER INVESTMENT MANAGEMENT**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Il fondo mira a conseguire una crescita del valore del capitale superiore al tasso Russell 2500 Lagged (Net TR) Index al netto delle commissioni e su un periodo di 3-5 anni, investendo in azioni di società statunitensi di piccole e medie dimensioni. Il fondo è gestito attivamente e investe almeno due terzi del proprio patrimonio in azioni di società statunitensi di piccole e medie dimensioni. Si tratta di quelle società che, al momento dell'acquisto, si ritiene rientrino nell'ultimo 40% del mercato azionario statunitense in termini di capitalizzazione. Il fondo investe in un'ampia gamma di società statunitensi a bassa e media capitalizzazione. L'approccio agli investimenti si concentra su tre tipologie di società statunitensi: società che secondo il gestore degli investimenti hanno un forte trend di crescita e livelli di liquidità in aumento, società che secondo il gestore degli investimenti generano utili e ricavi sicuri e società che secondo il gestore degli investimenti stanno attraversando una fase di cambiamento positiva non ancora riconosciuta dal mercato. Così facendo, il gestore degli investimenti ritiene di poter ridurre il rischio complessivo e migliorare i rendimenti per i nostri investitori nel medio e lungo termine. Il fondo può inoltre investire direttamente o indirettamente fino a un terzo del proprio patrimonio in altri titoli (comprese altre classi di attività), Paesi, regioni, settori o valute, fondi d'investimento, warrant e investimenti del mercato monetario nonché detenere liquidità (fatte salve le restrizioni previste nel Prospetto). Il fondo può utilizzare derivati al fine di ridurre il rischio o gestire il fondo in modo più efficiente.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-alta (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-alta". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-alto" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.

Esempio di investimento: € 10.000

In caso di uscita dopo 1 anno In caso di uscita dopo 8 anni

Premio assicurativo € 0

## Scenari di sopravvivenza

Scenario	Descrizione	Possibile rimborso al netto dei costi	Rendimento medio per ciascun anno	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Minimo	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.233		€ 651	
	Rendimento medio per ciascun anno		-77,67%		-28,92%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.980		€ 9.250	
	Rendimento medio per ciascun anno		-20,20%		-0,97%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.856		€ 19.558	
	Rendimento medio per ciascun anno		8,56%		8,75%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 15.724		€ 27.971	
	Rendimento medio per ciascun anno		57,24%		13,72%

## Scenario di morte

Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
		€ 12.485	€ 20.536

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2012 e giugno 2020.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2011 e settembre 2019.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 379</b>	<b>€ 3.838</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,8%	3,6% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 12,3% prima dei costi e al 8,7% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>3,2%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,3%</b>

**Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni**

<b>Commissioni di performance</b>	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	<b>0,0%</b>
-----------------------------------	---	-------------

**Altre informazioni pertinenti**

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

**BIM Vita S.p.A.**

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it





## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **SCHRODER ISF CHINA A "C" (USD) ACC\_LU1713307699** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **SCHRODER INVESTMENT MANAGEMENT**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Il fondo mira a conseguire una crescita del valore del capitale superiore al tasso MSCI China A Onshore (Net TR) Index al netto delle commissioni e su un periodo di 3-5 anni, investendo in azioni di società cinesi quotate e negoziate in RMB su borse valori cinesi quali le Borse valori di Shenzhen o Shanghai. Il fondo è gestito attivamente e investe almeno due terzi del proprio patrimonio in azioni di società cinesi quotate e negoziate in RMB su borse valori cinesi quali le Borse valori di Shenzhen o Shanghai (azioni A cinesi). Il fondo può investire fino al 100% del patrimonio (su base netta) direttamente o indirettamente (ad esempio tramite titoli di partecipazione) in Azioni A cinesi attraverso (i) i programmi Shanghai-Hong Kong Stock Connect e Shenzhen-Hong Kong Stock Connect, (ii) il programma Renminbi Qualified Foreign Institutional Investor (RQFII), (iii) azioni quotate su Science Technology and Innovation (STAR) Board e ChiNext e (iv) i mercati regolamentati.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-alta (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-alta". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-alto" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 8 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
<b>Minimo</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 2.151</b>	<b>€ 1.315</b>
<b>Stress</b>	Rendimento medio per ciascun anno	-78,49%	-22,40%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 5.489</b>	<b>€ 5.592</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-45,11%	-7,01%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.888</b>	<b>€ 17.130</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,12%	6,96%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 28.390</b>	<b>€ 29.756</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	183,90%	14,60%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 11.371</b>	<b>€ 17.987</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al

consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2012 e febbraio 2020.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2013 e dicembre 2021.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 467</b>	<b>€ 4.511</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	4,7%	4,4% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,4% prima dei costi e al 7% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>3,3%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>1,0%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,0%</b>

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **SCHRODER ISF EMERGING ASIA "C" LU0181496059** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**Stare per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **SCHRODER INVESTMENT MANAGEMENT**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Il fondo mira a conseguire una crescita del valore del capitale superiore al tasso MSCI Emerging Markets Asia (Net TR) Index al netto delle commissioni e su un periodo di 3-5 anni, investendo in azioni di società dei mercati emergenti asiatici. Il fondo è gestito attivamente e investe almeno due terzi del proprio patrimonio in azioni di società dei mercati emergenti asiatici. Il fondo può investire direttamente in Azioni B cinesi e Azioni H cinesi e può investire meno del 30% del patrimonio (su base netta) direttamente o indirettamente (ad esempio tramite titoli di partecipazione) in Azioni A cinesi attraverso (i) i programmi Shanghai-Hong Kong Stock Connect e Shenzhen-Hong Kong Stock Connect, (ii) il programma Renminbi Qualified Foreign Institutional Investor (RQFII), (iii) azioni quotate su Science Technology and Innovation (STAR) Board e ChiNext e (iv) i mercati regolamentati.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 8 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 2.424</b>	<b>€ 1.166</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-75,76%	-23,55%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.601</b>	<b>€ 8.253</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-23,99%	-2,37%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.488</b>	<b>€ 19.382</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	4,88%	8,62%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 15.999</b>	<b>€ 26.552</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	59,99%	12,98%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 12.062</b>	<b>€ 20.351</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al

consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2012 e giugno 2020.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2013 e giugno 2021.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 446</b>	<b>€ 4.651</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	4,5%	4,3% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 12,9% prima dei costi e al 8,6% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>3,4%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,8%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,0%</b>

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **SCHRODER ISF EURO CORPORATE BOND\_LU0113257694** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **SCHRODER INVESTMENT MANAGEMENT**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Il fondo mira a conseguire una crescita del valore del capitale e un reddito superiore al tasso ICE BofA Merrill Lynch Euro Corporate Index al netto delle commissioni e su un periodo di 3-5 anni, investendo in obbligazioni denominate in euro ed emesse da società di tutto il mondo. Il fondo è gestito attivamente e investe almeno due terzi del patrimonio in obbligazioni denominate o coperte in euro, emesse da società e altri emittenti di obbligazioni non sovrane, governi, agenzie governative e organismi sovranazionali in tutto il mondo. Il fondo può investire fino al 30% del proprio patrimonio in obbligazioni con un rating creditizio inferiore a investment grade (secondo Standard & Poor's oppure un rating equivalente secondo altre agenzie di valutazione del credito per le obbligazioni con rating e i rating Schrodgers impliciti per le obbligazioni prive di rating); fino al 20% del patrimonio in titoli di Stato sovrani; fino al 20% del patrimonio in titoli garantiti da attività e da ipoteca; e fino al 20% del patrimonio in obbligazioni convertibili (compreso un massimo del 10% del patrimonio in obbligazioni contingent convertible).

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 7 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 6.430</b>	<b>€ 5.636</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-35,70%	-7,87%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.923</b>	<b>€ 8.209</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,77%	-2,78%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.162</b>	<b>€ 9.689</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	1,62%	-0,45%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.966</b>	<b>€ 11.977</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	9,66%	2,61%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 11.686</b>	<b>€ 10.173</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2015 e marzo 2022.

Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2012 e settembre 2019.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 352</b>	<b>€ 2.286</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,5%	3,3% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,8% prima dei costi e al -0,5% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b>	<b>0,1%</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	
<b>Costi di uscita</b>	<b>N/A</b>
I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	<b>3,1%</b>
Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	
<b>Costi di transazione</b>	<b>0,2%</b>
Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b>	<b>0,0%</b>
L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **SCHRODER ISF EURO HIGH YIELD "C" (EUR) ACC\_LU0849400030** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **SCHRODER INVESTMENT MANAGEMENT**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Il fondo mira a conseguire una crescita del valore del capitale e un reddito superiore al tasso ICE BofA Merrill Lynch Euro High Yield Constrained Index al netto delle commissioni e su un periodo di 3-5 anni, investendo in obbligazioni sub-investment grade denominate in euro ed emesse da società di tutto il mondo. Il fondo è gestito attivamente e investe almeno due terzi del proprio patrimonio in obbligazioni denominate in EUR emesse da governi, agenzie governative, organismi sovranazionali e società di tutto il mondo. Il fondo investe inoltre almeno due terzi del proprio patrimonio in obbligazioni sub-investment grade (ossia obbligazioni aventi un rating creditizio inferiore a investment grade secondo Standard & Poor's oppure un rating equivalente secondo altre agenzie di valutazione del credito). Sebbene si ritenga che le obbligazioni cosiddette high yield abbiano, solitamente, livelli di rischio più elevati, il reddito aggiuntivo che possono offrire rispetto alle obbligazioni investment grade dovrebbe compensare tale rischio. Il fondo può investire fino al 10% del proprio patrimonio in obbligazioni convertibili contingenti.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni.

Esempio di investimento: € 10.000

In caso di uscita dopo 1 anno In caso di uscita dopo 7 anni

Premio assicurativo € 0

## Scenari di sopravvivenza

Scenario	Descrizione	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 2.659</b>	<b>€ 2.570</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-73,41%	-17,64%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.010</b>	<b>€ 9.270</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,90%	-1,08%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.286</b>	<b>€ 11.069</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	2,86%	1,46%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 12.655</b>	<b>€ 13.260</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	26,55%	4,11%

## Scenario di morte

Descrizione	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Decesso dell'Assicurato</b>		<b>€ 11.829</b>	<b>€ 11.622</b>

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2015 e aprile 2022.

Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2012 e settembre 2019.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 351</b>	<b>€ 2.383</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,5%	3,3% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,8% prima dei costi e al 1,5% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b>	0,1%
<ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	
<b>Costi di uscita</b>	N/A
I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	2,8%
Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	
<b>Costi di transazione</b>	0,4%
Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	



## Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

<b>Commissioni di performance</b>	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	<b>0,0%</b>
-----------------------------------	---	-------------

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).



**BIM Vita S.p.A.**

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **SCHRODER ISF GLB CLIM CHANGE EQ "C"(EUR)\_LU0302447452** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**Stare per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **SCHRODER INVESTMENT MANAGEMENT**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Il fondo mira a conseguire una crescita del valore del capitale investendo in azioni di società di tutto il mondo che, secondo il gestore degli investimenti, beneficeranno degli sforzi volti a contenere o limitare l'impatto dei cambiamenti climatici globali e che soddisfano i criteri di sostenibilità del gestore degli investimenti. Il fondo è gestito attivamente e investe almeno due terzi del proprio patrimonio in azioni di società di tutto il mondo. Il fondo mantiene un livello complessivo di mancate emissioni più elevato rispetto all'indice MSCI World (Net TR), basato sul sistema di rating del gestore degli investimenti.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 8 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 2.203</b>	<b>€ 985</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-77,97%	-25,15%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.859</b>	<b>€ 8.355</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,41%	-2,22%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.899</b>	<b>€ 20.789</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	8,99%	9,58%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 17.414</b>	<b>€ 27.858</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	74,14%	13,66%

### Scenario di morte

		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 12.534</b>	<b>€ 21.828</b>

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.  
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e settembre 2024.  
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2011 e ottobre 2019.  
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 358</b>	<b>€ 3.819</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,6%	3,4% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 13% prima dei costi e al 9,6% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>3,2%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,2%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,0%</b>

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **SCHRODER ISF GLB CORP. BND "C" LU0106258741** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **SCHRODER INVESTMENT MANAGEMENT**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

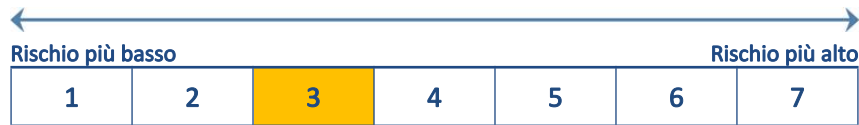
Il fondo mira a conseguire una crescita del valore del capitale e un reddito superiore al tasso Bloomberg Barclays Global Aggregate Corporate Index Hedged to USD al netto delle commissioni e su un periodo di 3-5 anni, investendo in obbligazioni emesse da società di tutto il mondo. Il fondo è gestito attivamente e investe almeno due terzi del proprio patrimonio in obbligazioni denominate in diverse valute ed emesse da società di tutto il mondo. Il fondo investe nell'intero spettro creditizio di obbligazioni. Il fondo può investire fino al 40% del proprio patrimonio in obbligazioni aventi un rating creditizio inferiore a investment grade (secondo Standard & Poor's oppure un rating equivalente secondo altre agenzie di valutazione del credito per le obbligazioni con rating e i rating Schroders impliciti per le obbligazioni prive di rating); fino al 20% del proprio patrimonio in obbligazioni emesse da governi e agenzie governative; e fino al 10% del proprio patrimonio in obbligazioni convertibili contingenti.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 7 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>			
<b>Minimo</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 5.882</b>	<b>€ 4.731</b>
<b>Stress</b>	Rendimento medio per ciascun anno	-41,18%	-10,14%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.673</b>	<b>€ 8.657</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-13,27%	-2,04%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.161</b>	<b>€ 11.247</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	1,61%	1,69%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 13.280</b>	<b>€ 14.538</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	32,80%	5,49%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 11.685</b>	<b>€ 11.810</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2015 e settembre 2022.

Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2013 e gennaio 2020.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 312</b>	<b>€ 2.091</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,1%	2,8% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,5% prima dei costi e al 1,7% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b>	<b>0,1%</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	
<b>Costi di uscita</b>	<b>N/A</b>
I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	<b>2,6%</b>
Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	
<b>Costi di transazione</b>	<b>0,2%</b>
Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b>	<b>0,0%</b>
L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **SCHRODER ISF GLOBAL DISRUPTION "C" (USD) ACC\_LU1910165999** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **SCHRODER INVESTMENT MANAGEMENT**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Il fondo mira a conseguire una crescita del capitale investendo in azioni di società in tutto il mondo che beneficiano della disruption. Il fondo è gestito attivamente e investe almeno due terzi del proprio patrimonio in azioni di società di tutto il mondo. Perturbazione (di seguito, disruption) di solito è sinonimo di innovazione (riconducibile alla tecnologia o ad altri fattori) che trasforma un determinato settore creando nuovi mercati, prodotti o modelli di servizio. La disruption può essere osservata in molti settori, tra cui e-commerce, media e comunicazioni, banche e pagamenti. Il gestore degli investimenti ritiene che le società che beneficiano dalla c.d. disruptive innovation, in qualità di innovatori o ad altro titolo, possono registrare un'accelerazione rapida della crescita e relativa sostenibilità. Il gestore degli investimenti cerca di investire in società che beneficiano della disruption prima che la stessa si rifletta completamente nelle previsioni del mercato.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-alta (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-alta". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-alto" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 8 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 2.315</b>	<b>€ 981</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-76,85%	-25,19%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.391</b>	<b>€ 9.527</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-26,09%	-0,60%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.280</b>	<b>€ 30.862</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	12,80%	15,13%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 16.963</b>	<b>€ 43.179</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	69,63%	20,06%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 12.972</b>	<b>€ 32.405</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al

consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2012 e luglio 2020.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2013 e novembre 2021.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 352</b>	<b>€ 4.707</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,5%	3,5% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 18,6% prima dei costi e al 15,1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>3,2%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,2%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,0%</b>

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **SCHRODER ISF ITALIAN EQUITY "C\_LU0106239527** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **SCHRODER INVESTMENT MANAGEMENT**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Il fondo mira a conseguire una crescita del valore del capitale superiore al tasso FTSE Italia All-Share (TR) Index al netto delle commissioni e su un periodo di 3-5 anni, investendo in azioni di società italiane. Il fondo è gestito attivamente e investe almeno il 70% del proprio patrimonio in una gamma concentrata (solitamente meno di 50 società) di azioni di società italiane. Il fondo investe almeno il 25% di tali attivi (pari al 17,5% del patrimonio del fondo) in azioni di società italiane non comprese nell'indice FTSE MIB o in altri indici equivalenti e almeno il 5% di tali attivi (pari al 3,5% del patrimonio del fondo) in azioni di società italiane non comprese negli indici FTSE MIB e FTSE MID CAP o in altri indici equivalenti. Il fondo può investire fino al 10% del proprio patrimonio in azioni emesse da o in operazioni effettuate con la stessa società o società appartenenti allo stesso gruppo. Il fondo investe in aziende che, a parere del gestore degli investimenti, sono state sottovalutate dal mercato. Le decisioni d'investimento si basano su ricerche approfondite sulla solidità finanziaria ed economica della società, nonché su incontri con la dirigenza. In misura minore, il gestore degli investimenti consente che visioni più macroeconomiche o tematiche influenzino le posizioni di portafoglio.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-alta (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-alta". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-alto" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.



Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.

Esempio di investimento: € 10.000

In caso di uscita dopo 1 anno In caso di uscita dopo 8 anni

Premio assicurativo € 0

## Scenari di sopravvivenza

Scenario	Descrizione	Possibile rimborso al netto dei costi	Rendimento medio per ciascun anno	Valore dopo 1 anno	Valore dopo 8 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.698		€ 652	
	Rendimento medio per ciascun anno		-83,02%		-28,91%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.621		€ 9.195	
	Rendimento medio per ciascun anno		-23,79%		-1,04%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.996		€ 15.431	
	Rendimento medio per ciascun anno		9,96%		5,57%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 15.279		€ 19.240	
	Rendimento medio per ciascun anno		52,79%		8,52%

## Scenario di morte

Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	Valore dopo 1 anno	Valore dopo 8 anni
		€ 12.646	€ 16.202

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2023 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2012 e giugno 2020.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2011 e dicembre 2019.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 372</b>	<b>€ 3.390</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>3,7%</b>	<b>3,5% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9,1% prima dei costi e al 5,6% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>3,1%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,4%</b>

## Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

<b>Commissioni di performance</b>	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	<b>0,0%</b>
-----------------------------------	---	-------------

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).



**BIM Vita S.p.A.**

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **SCHRODER ISF JAPANESE EQUITY "C" EUR\_LU0236738356** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **SCHRODER INVESTMENT MANAGEMENT**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Il fondo mira a conseguire una crescita del valore del capitale superiore al tasso Tokyo Stock Exchange 1st Section Index (TOPIX) (Net TR) al netto delle commissioni e su un periodo di 3-5 anni, investendo in azioni di società giapponesi. Il fondo è gestito attivamente e investe almeno due terzi del proprio patrimonio in azioni di società giapponesi.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-alta (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-alta". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-alto" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 8 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 2.012</b>	<b>€ 898</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-79,88%	-26,01%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.390</b>	<b>€ 9.591</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-26,10%	-0,52%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.902</b>	<b>€ 15.178</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	9,02%	5,35%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 15.120</b>	<b>€ 20.724</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	51,20%	9,54%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 12.537</b>	<b>€ 15.937</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2023 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2013 e giugno 2021.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2011 e dicembre 2019.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 360</b>	<b>€ 3.188</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,6%	3,3% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,7% prima dei costi e al 5,4% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>3,1%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,2%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,0%</b>

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.



Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1  
Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino  
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375  
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93  
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046  
bimvita.it

## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **SCHRODER ISF LATIN AMERICAN "C" (EUR)\_LU0248184110** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**Stare per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **SCHRODER INVESTMENT MANAGEMENT**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Il fondo mira a conseguire una crescita del valore del capitale investendo in azioni di società latinoamericane. Il fondo investe almeno due terzi del proprio patrimonio in azioni di società latinoamericane. Generalmente il fondo detiene 40-70 società. Il fondo è gestito dando rilievo a fattori ambientali, sociali e di governance. Ciò significa che, nella valutazione delle società, possono essere considerati temi come cambiamento climatico, risultati ambientali, condizioni di lavoro o composizione dei consigli di amministrazione, in grado di avere un effetto sul valore della società.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-alta (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-alta". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-alto" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 8 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 584</b>	<b>€ 190</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-94,16%	-39,07%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 6.375</b>	<b>€ 5.145</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-36,25%	-7,97%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.160</b>	<b>€ 10.500</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	1,60%	0,61%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 14.304</b>	<b>€ 18.258</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	43,04%	7,82%

### Scenario di morte

		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 11.684</b>	<b>€ 11.025</b>

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2012 e marzo 2020.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2015 e aprile 2023.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2016 e gennaio 2024.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 364</b>	<b>€ 2.683</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>3,7%</b>	<b>3,3% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,9% prima dei costi e al 0,6% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>3,2%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,0%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,0%</b>

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **SEB ASSET SELECTION FUND C EUR\_LU0256624742** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **SEB ASSET MANAGEMENT LUXEMBOURG**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

L'obiettivo di SEB Asset Selection Fund è di conseguire una crescita del capitale nel lungo periodo in termini assoluti. Di conseguenza il fondo non ha alcun parametro di riferimento. Il fondo acquisisce posizioni a livello internazionale su una o più delle seguenti categorie di attivo: azioni, valute, obbligazioni e indici di materie prime. L'obiettivo di performance è rappresentato dal tasso di rendimento privo di rischio più il 5% annuo, calcolato in media su un periodo di 3-5 anni. In genere, il gestore investe la liquidità in obbligazioni a breve scadenza emesse da Stati o imprese con l'obiettivo di ottenere il tasso di rendimento privo di rischio. Inoltre, al fine di ottenere un rendimento maggiore, il gestore investe in strumenti derivati (soprattutto contratti future e a termine) su indici oppure in singoli strumenti sui mercati azionari, obbligazionari, valutari e delle materie prime.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 8 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 3.291</b>	<b>€ 2.131</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-67,09%	-17,57%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.432</b>	<b>€ 7.277</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,68%	-3,90%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.948</b>	<b>€ 9.878</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,52%	-0,15%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 12.625</b>	<b>€ 11.484</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	26,25%	1,74%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 11.440</b>	<b>€ 10.372</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al

consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2022 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2016 e luglio 2024.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2014 e settembre 2022.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 481</b>	<b>€ 3.621</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>4,8%</b>	<b>4,6% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,4% prima dei costi e al -0,2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>3,2%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,7%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,7%</b>

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it





## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **SUSTAINABLE DEMOGRAPHICS "Y" ACC\_LU0528228231** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **FIDELITY INTERNATIONAL**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

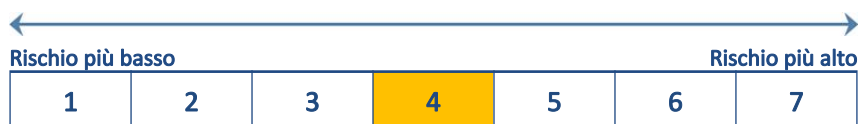
Il comparto intende ottenere la crescita del capitale a lungo termine. Il comparto investe almeno il 70% del suo patrimonio in azioni di società di ogni parte del mondo. Il comparto intende investire anche in società che siano in grado di sfruttare i cambiamenti demografici. Gli investimenti comprendono, senza intento limitativo, società del settore sanitario e dei beni di largo consumo in grado di beneficiare degli effetti della maggiore aspettativa di vita, dell'espansione della classe media e dell'aumento della popolazione. In via accessoria, il comparto può anche investire in strumenti del mercato monetario. Il comparto investe almeno il 70% del suo patrimonio in titoli di emittenti con caratteristiche ambientali sociali e di governance (ESG) favorevoli e fino al 30% in titoli di emittenti con caratteristiche ESG in miglioramento. Il comparto può investire meno del 30% del suo patrimonio in mercati emergenti.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 8 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 2.559</b>	<b>€ 1.310</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-74,41%	-22,44%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.719</b>	<b>€ 8.693</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-22,81%	-1,74%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.013</b>	<b>€ 21.837</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	10,13%	10,26%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 14.546</b>	<b>€ 27.624</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	45,46%	13,54%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 12.664</b>	<b>€ 22.929</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al

consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2012 e luglio 2020.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2011 e settembre 2019.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 383</b>	<b>€ 4.156</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,8%	3,6% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 13,9% prima dei costi e al 10,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>3,1%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,4%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,0%</b>

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **SYMPHONIA AZIONARIO SMALL CAP ITALIA CLASSE I\_IT0005154445** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **SYMPHONIA SGR S.P.A.**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

L'obiettivo del comparto è il Significativo accrescimento di valore del capitale investito. Il fondo investe in strumenti finanziari denominati in Euro e (sino al 10%) in valute estere, emessi da società aventi sede in Italia e (sino ad un massimo del 30%) in altri Paesi, rivolgendosi prevalentemente ad emittenti a medio-bassa capitalizzazione operanti in tutti i settori economici. Il fondo può investire sino al 10% in Paesi Emergenti.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 8 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 2.438</b>	<b>€ 1.198</b>
<b>Stress</b>	Rendimento medio per ciascun anno	-75,62%	-23,30%
	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.343</b>	<b>€ 7.302</b>
<b>Sfavorevole</b>	Rendimento medio per ciascun anno	-26,57%	-3,85%
	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.478</b>	<b>€ 18.561</b>
<b>Moderato</b>	Rendimento medio per ciascun anno	4,78%	8,04%
	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 15.430</b>	<b>€ 27.113</b>
<b>Favorevole</b>	Rendimento medio per ciascun anno	54,30%	13,28%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 12.050</b>	<b>€ 19.489</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2014 e novembre 2022.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 364</b>	<b>€ 3.701</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>3,7%</b>	<b>3,5% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,5% prima dei costi e al 8% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>3,3%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,0%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,1%</b>

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.



Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **SYMPHONIA AZIONARIO TREND GLOBALE "I" (EUR) ACC\_IT0005154080** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **SYMPHONIA SGR S.P.A.**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

È un Fondo flessibile, che persegue obiettivi di rendimento assoluti su un orizzonte temporale inferiore a 5 anni ed un profilo di rischio medio-alto. Il Fondo investe principalmente in strumenti finanziari azionari negoziati sui principali mercati internazionali senza vincoli predeterminati con riguardo alla valuta di denominazione, alla categoria e/o al rating dell'emittente, nonché al settore di attività. Il Fondo può investire sino al 10% del totale delle attività in Paesi Emergenti. Il fondo può investire fino al 10% del totale attività in OICR. Lo stile di gestione è flessibile, con possibilità di concentrare o suddividere opportunamente gli investimenti in base alle aspettative del gestore sull'andamento nel medio/breve termine dei mercati e dei titoli, variando la suddivisione tra i Paesi dell'area geografica di competenza ed i settori di investimento.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 8 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 4.198</b>	<b>€ 2.505</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-58,02%	-15,89%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.912</b>	<b>€ 9.449</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,88%	-0,71%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.914</b>	<b>€ 17.377</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	9,14%	7,15%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 16.678</b>	<b>€ 21.862</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	66,78%	10,27%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 12.552</b>	<b>€ 18.246</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del

rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2011 e novembre 2019.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 387</b>	<b>€ 3.832</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,9%	3,8% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11% prima dei costi e al 7,2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>3,5%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,2%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,0%</b>

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **SYMPHONIA LUX SICAV – ELECTRIC VEHICLES REVOLUTION\_LU0903875457** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**Stare per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **SYMPHONIA LUX SICAV**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

L'obiettivo del Comparto è la crescita del capitale a medio termine adottando un approccio di investimento flessibile. Il Comparto investe in titoli azionari e titoli di debito, senza restrizioni in termini di asset class, di valute o di esposizione geografica. Gli investimenti in strumenti azionari si concentrano principalmente su aziende che potranno beneficiare delle prossime tendenze del settore Automotive. In particolare, il Comparto concentra gli investimenti in settori legati ai veicoli ibridi ed elettrici e, in misura minore, alle innovazioni associate ai sistemi di guida automatica e più in generale alle tecnologie per veicoli intelligenti. L'investimento in azioni considera azioni di società di grandi, medie e piccole dimensioni con un approccio geografico diversificato anche se, in determinate condizioni di mercato, sarà possibile realizzare una concentrazione significativa in settori specifici.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 8 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 2.610</b>	<b>€ 1.297</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-73,90%	-22,53%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.460</b>	<b>€ 6.649</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-25,40%	-4,97%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.165</b>	<b>€ 15.471</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	1,65%	5,61%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 18.887</b>	<b>€ 20.764</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	88,87%	9,56%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 11.690</b>	<b>€ 16.244</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al

consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2015 e gennaio 2023.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2013 e gennaio 2021.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 790</b>	<b>€ 7.417</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>7,9%</b>	<b>7,6% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 13,2% prima dei costi e al 5,6% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>4,2%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,2%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>3,2%</b>

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it





## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **SYMPHONIA LUX SICAV ARTIFICIAL INTELLIGENCE "R"(EUR) ACC\_LU1028416540** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **SYMPHONIA LUX SICAV**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

L'obiettivo del comparto è la crescita del capitale a medio termine. Questo comparto investe direttamente o indirettamente almeno l'80% del proprio patrimonio netto in titoli azionari e correlati ad azioni emessi da società situate in tutto il mondo, con particolare riferimento a quelle operanti in settori quali sviluppo dell'intelligenza artificiale, informatica quantistica, machine learning, robotica e in tutte le tecnologie a queste legate. Il comparto può assumere esposizione indiretta mediante investimento in strumenti finanziari derivati su titoli azionari e titoli correlati ad azioni e/o indici azionari. Il comparto può altresì investire, in via accessoria, in azioni privilegiate, titoli di debito convertibili in azioni ordinarie, warrant e altri strumenti correlati a titoli azionari emessi da società operanti in settori legati alle infrastrutture.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 8 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 2.406</b>	<b>€ 1.130</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-75,94%	-23,85%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 6.838</b>	<b>€ 8.875</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-31,62%	-1,48%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.898</b>	<b>€ 13.695</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	8,98%	4,01%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 14.707</b>	<b>€ 17.428</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	47,07%	7,19%

### Scenario di morte

		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 12.533</b>	<b>€ 14.380</b>

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del

rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra maggio 2012 e maggio 2020.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 507</b>	<b>€ 4.391</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	5,1%	4,8% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,8% prima dei costi e al 4% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>4,5%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,2%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,0%</b>

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **SYMPHONIA LUX SICAV FIVE STEPS "I" (EUR) ACC\_LU2517091570** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **SYMPHONIA LUX SICAV**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

L'obiettivo del comparto è fornire una rivalutazione del capitale a medio-lungo termine. Il comparto si propone di conseguire il proprio obiettivo d'investimento investendo direttamente, o indirettamente tramite OICVM, OICR ed ETF, in azioni e titoli correlati ad azioni e in titoli di debito emessi da società con sede principale in un Paese sviluppato. Durante i primi tre anni: Fino al 65% direttamente in azioni; Fino al 100% in titoli di debito e strumenti del mercato monetario emessi da governi, agenzie governative, istituzioni sovranazionali e/o società; Fino al 60% in titoli di debito con rating investment grade in paesi sviluppati; Fino al 40% con rating sub-investment grade; Fino al 20% in liquidità. Dopo tre anni e fino al 5 anno: Almeno il 45% direttamente in azioni; Fino al 50% direttamente in titoli di debito; Fino al 40% in titoli di debito con rating investment grade; Fino al 20% con rating sub-investment grade; Fino al 20% in liquidità. A partire dal 5 anno: esposizione dinamica, almeno il 75% ad azioni.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da breve a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 4 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 4 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.514</b>	<b>€ 7.901</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,86%	-5,72%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.603</b>	<b>€ 8.754</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-13,97%	-3,27%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.905</b>	<b>€ 9.940</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,95%	-0,15%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.550</b>	<b>€ 10.767</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	15,50%	1,87%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 11.391</b>	<b>€ 11.432</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al

consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 4 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 4 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2016 e novembre 2020.

Lo scenario favorevole riferito a 4 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2017 e agosto 2021.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 283</b>	<b>€ 1.004</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	2,8%	2,5% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,4% prima dei costi e al -0,1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>2,4%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,0%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,0%</b>

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C.F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **SYMPHONIA LUX SICAV REAL ASSETS "R" (EUR) ACC\_LU0388324252** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **SYMPHONIA LUX SICAV**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

L'obiettivo del comparto è quello di conseguire un apprezzamento del capitale a breve termine. Esso punta a raggiungere tale obiettivo mediante la gestione attiva di un portafoglio diversificato e flessibile composto da titoli azionari e correlati ad azioni emessi da società, quali ad esempio fondi comuni di investimento immobiliare chiusi, situate in tutto il mondo e operanti nel settore delle infrastrutture. Tali società includono, a tipo esemplificativo, quelle operanti nella trasmissione e distribuzione di energia elettrica, nello stoccaggio, nel trasporto e nella distribuzione di risorse naturali impiegate nella produzione di energia (come il gas naturale), nella costruzione, gestione e manutenzione di autostrade, strade a pedaggio, gallerie, ponti, parcheggi, aeroporti, porti, ferrovie e sistemi di trasporto pubblico, nei settori delle telecomunicazioni, del trattamento e della distribuzione delle acque o in qualsiasi altro settore legato alle infrastrutture socio-economiche o ad altre infrastrutture emergenti. Il comparto mira a raggiungere il proprio obiettivo investendo direttamente o indirettamente il proprio patrimonio netto in titoli azionari, correlati ad azioni e di debito emessi da società situate in tutto il mondo e quotate sui mercati regolamentati.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni.

Esempio di investimento: € 10.000

In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 7 anni

Premio assicurativo € 0

## Scenari di sopravvivenza

Scenario	Descrizione	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 6.930</b>	<b>€ 5.344</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-30,70%	-8,56%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.954</b>	<b>€ 7.730</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-10,46%	-3,61%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.801</b>	<b>€ 8.523</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,99%	-2,26%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.151</b>	<b>€ 8.827</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	11,51%	-1,77%

## Scenario di morte

Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
		<b>€ 11.271</b>	<b>€ 8.949</b>

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2016 e ottobre 2023.

Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra maggio 2014 e maggio 2021.

Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2017 e settembre 2024.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 452</b>	<b>€ 2.699</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	4,5%	4,1% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,8% prima dei costi e al -2,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b>	<b>0,1%</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	
<b>Costi di uscita</b>	<b>N/A</b>
I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	<b>4,0%</b>
Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	
<b>Costi di transazione</b>	<b>0,1%</b>
Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	

## Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

<b>Commissioni di performance</b>	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	<b>0,0%</b>
-----------------------------------	---	-------------

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).



**BIM Vita S.p.A.**

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **SYMPHONIA OBBLIGAZIONARIO CORPORATE ITALIA\_IT0005621682** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **SYMPHONIA SGR S.P.A.**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

È un Fondo flessibile obbligazionario che persegue obiettivi di rendimento assoluti con un orizzonte temporale di 5 anni ed un profilo di rischio basso. Le quote del Fondo rientrano tra gli investimenti qualificati destinati ai piani individuali di risparmio a lungo termine (PIR Ordinari) di cui alla legge 11 dicembre 2016, n. 232 così come da ultimo modificati dall'art. 13 bis del decreto legge del 26 ottobre 2019 n. 124 (convertito dalla legge del 19 dicembre 2019 n. 157) e dalla legge n. 234 del 30 dicembre 2021 (legge di Bilancio 2022). Il Fondo, per effetto delle modifiche apportate dalla Legge di Bilancio 2019 (Legge 30 dicembre 2018, n. 145), non costituisce un investimento qualificato ai fini della normativa PIR per i piani costituiti dal 1° gennaio al 31 dicembre 2019.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 7 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.295</b>	<b>€ 7.157</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,05%	-4,67%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.295</b>	<b>€ 8.819</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,05%	-1,78%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.178</b>	<b>€ 9.969</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	1,78%	-0,04%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.274</b>	<b>€ 12.253</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	12,74%	2,95%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 11.705</b>	<b>€ 10.467</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del



rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2015 e marzo 2022.

Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2012 e settembre 2019.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 426</b>	<b>€ 2.818</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	4,3%	4,0% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4% prima dei costi e al 0% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>3,2%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,0%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,8%</b>

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **SYMPHONIA OBBLIGAZIONARIO RENDIMENTO "I" (EUR) ACC\_IT0005154403** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **SYMPHONIA SGR S.P.A.**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

È un Fondo flessibile obbligazionario che persegue obiettivi di rendimento assoluti con un orizzonte temporale inferiore a 3 anni ed un profilo di rischio medio. Il Fondo investe in strumenti obbligazionari, compresi gli strumenti del mercato monetario, prevalentemente denominati in euro, senza vincoli relativamente alla duration, al rating e alla categoria dell'emittente e al settore di attività. Il Fondo può investire sino al 60% del totale attività in strumenti convertibili pertanto potrà detenere strumenti azionari derivanti dalla loro conversione. Il Fondo può investire sino al 40% delle proprie attività in OICR compatibili con la politica di investimento. Lo stile di gestione è flessibile, con possibilità di concentrare o suddividere opportunamente gli investimenti in base alle aspettative del gestore sull'andamento nel medio/breve termine dei mercati e dei titoli, variando la suddivisione tra merito creditizio, aree geografiche e valute nel rispetto del livello di rischio predefinito dal gestore medesimo.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 7 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 4.703</b>	<b>€ 3.916</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-52,97%	-12,54%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.670</b>	<b>€ 8.104</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-23,30%	-2,96%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.973</b>	<b>€ 9.405</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,27%	-0,87%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.492</b>	<b>€ 10.077</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	14,92%	0,11%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 11.469</b>	<b>€ 9.875</b>
--------------------------------	--	-----------------	----------------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al

consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2015 e settembre 2022.

Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2013 e ottobre 2020.

Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2014 e agosto 2021.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 397</b>	<b>€ 2.491</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	4,0%	3,7% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,8% prima dei costi e al -0,9% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>3,0%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,0%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,6%</b>

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **SYMPHONIA OBBLIGAZIONARIO RISPARMIO "UNICA" (EUR) ACC\_IT0001318242** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **SYMPHONIA SGR S.P.A.**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

È un fondo obbligazionario che ha come obiettivo l'accrescimento del capitale investito a breve termine tramite una gestione flessibile del portafoglio. Il Fondo investe in strumenti obbligazionari senza vincoli predeterminati relativamente alla categoria dell'emittente ed al settore di attività. Il Fondo investe in strumenti finanziari denominati in Euro e sino al 30% del totale delle attività in altre valute. Il Fondo può investire sino al 30% del totale delle attività in Paesi Emergenti. In relazione all'utilizzo di derivati il fondo tendenzialmente non si avvale di leva finanziaria. Lo stile di gestione è flessibile, con possibilità di concentrare o suddividere opportunamente gli investimenti in base alle aspettative del gestore sull'andamento nel medio/breve termine dei mercati e dei titoli, variando la suddivisione tra merito creditizio, aree geografiche e valute nel rispetto del livello di rischio predefinito dal gestore medesimo.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da breve a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 4 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 4 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.997</b>	<b>€ 7.802</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,03%	-6,02%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.281</b>	<b>€ 8.684</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-7,19%	-3,47%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.787</b>	<b>€ 9.195</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,13%	-2,07%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.455</b>	<b>€ 9.997</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	4,55%	-0,01%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 11.255</b>	<b>€ 10.575</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al

consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 4 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2016 e marzo 2020.

Lo scenario moderato riferito a 4 anni si è verificato per un investimento tra maggio 2019 e maggio 2023.

Lo scenario favorevole riferito a 4 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2020 e marzo 2024.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 316</b>	<b>€ 1.097</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,2%	2,8% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,7% prima dei costi e al -2,1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>2,3%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,0%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,4%</b>

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **SYMPHONIA PATRIMONIO ATTIVO CLASSE I\_IT0005154254** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **SYMPHONIA SGR S.P.A.**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Il fondo ha come obiettivo l'accrescimento del capitale investito a medio/lungo termine attraverso una gestione flessibile del portafoglio. Il peso della componente azionaria può oscillare tra lo 0 ed il 70% del totale delle attività del fondo, la componente obbligazionaria (ivi inclusi gli strumenti del mercato monetario) può rappresentare fino al 100% delle attività del fondo. Il fondo può investire in misura anche significativa in OICR coerenti con la politica d'investimento, nel caso di OICR collegati il suddetto limite è ridotto a un massimo del 10%. Il fondo può investire sino al 20% in depositi bancari, anche per il tramite di OICR che a loro volta prevedono un potenziale investimento in depositi bancari superiore al 20%. Il fondo potrà essere investito per più del 35% del proprio patrimonio in uno dei paesi membri dell'UE o in organismi pubblici internazionali appartenenti alla CE o al Fondo Monetario Internazionale.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 7 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 4.561</b>	<b>€ 3.600</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-54,39%	-13,58%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.622</b>	<b>€ 9.024</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-13,78%	-1,46%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.143</b>	<b>€ 10.525</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	1,43%	0,73%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 12.429</b>	<b>€ 11.596</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	24,29%	2,14%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 11.664</b>	<b>€ 11.051</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al

consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2016 e giugno 2023.

Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2014 e dicembre 2021.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 366</b>	<b>€ 2.394</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>3,7%</b>	<b>3,4% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,1% prima dei costi e al 0,7% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>3,0%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,0%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,3%</b>

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **TEMPLETON ASIAN GROWTH "I" (EUR)\_LU0195950992** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENTS**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Il Fondo si prefigge di aumentare il valore dei suoi investimenti a medio- lungo termine. Il Fondo persegue una strategia d'investimento a gestione attiva e investe principalmente in: azioni emesse da società di qualunque dimensione negoziate su borse valori di paesi asiatici (esclusi Australia, Nuova Zelanda e Giappone) azioni emesse da società di qualunque dimensione situate, o che conducono attività significative, in paesi asiatici (esclusi Australia, Nuova Zelanda e Giappone) Il Fondo può investire in misura minore in: azioni o obbligazioni emesse da società di qualunque dimensione, situate in qualsiasi paese della regione asiatica, incluso qualsiasi altro mercato emergente di tale regione azioni di società situate al di fuori della regione asiatica, ma che traggono una percentuale significativa dei loro ricavi o profitti dalla regione asiatica titoli emessi da società private (limitatamente al 5% delle attività del Fondo) Il team d'investimento esegue un'analisi finanziaria approfondita allo scopo di selezionare singoli titoli che a suo giudizio sono destinati a offrire le migliori opportunità di aumento di valore a lungo termine.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 8 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.514</b>	<b>€ 761</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-84,86%	-27,53%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 6.975</b>	<b>€ 7.517</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-30,25%	-3,51%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.100</b>	<b>€ 12.427</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	1,00%	2,75%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 15.027</b>	<b>€ 15.340</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	50,27%	5,49%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 11.615</b>	<b>€ 13.048</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------



Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2016 e luglio 2024.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 358</b>	<b>€ 2.825</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,6%	3,2% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6% prima dei costi e al 2,8% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b>	<b>0,1%</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	
<b>Costi di uscita</b>	<b>N/A</b>
I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	<b>3,1%</b>
Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	
<b>Costi di transazione</b>	<b>0,1%</b>
Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b>	<b>0,0%</b>
L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **TEMPLETON EMERGING MARKETS "I" LU0195951610** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**Stare per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENTS**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Il Fondo si prefigge di aumentare il valore dei suoi investimenti a medio- lungo termine Il Fondo persegue una strategia d'investimento a gestione attiva e investe principalmente in: azioni e titoli legati ad azioni emessi da società di qualunque dimensione situate, o che conducono attività significative, nei mercati emergenti Il Fondo può investire in misura minore in: obbligazioni emesse da governi e società di qualunque dimensione situate, o che conducono attività significative, nei mercati emergenti azioni o obbligazioni emesse da società situate in qualunque paese il cui rendimento è legato ad attività o monete dei mercati emergenti Il team d'investimento esegue una speciale ricerca globale focalizzata sull'identificazione di società dei mercati emergenti a suo giudizio ignorate dagli altri investitori e in grado di offrire un'opportunità di aumento di valore a lungo termine.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-alta (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-alta". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-alto" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 8 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.038</b>	<b>€ 467</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-89,62%	-31,81%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.474</b>	<b>€ 8.126</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-25,26%	-2,56%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.356</b>	<b>€ 13.767</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	3,56%	4,08%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 15.291</b>	<b>€ 16.871</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	52,91%	6,76%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 11.910</b>	<b>€ 14.456</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al

consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2016 e settembre 2024.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2013 e giugno 2021.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 350</b>	<b>€ 2.899</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,5%	3,2% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,3% prima dei costi e al 4,1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>3,1%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,0%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,0%</b>

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **TEMPLETON EMERGING MARKETS DINAMIC INCOME "I" (EUR) ACC\_LU0608810064** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENTS**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Il Fondo si prefigge di aumentare il valore dei suoi investimenti e di generare reddito a medio-lungo termine. Il Fondo persegue una strategia d'investimento a gestione attiva e investe principalmente in: azioni e titoli legati ad azioni emessi da società di qualunque dimensione situate, o che conducono attività significative, nei mercati emergenti obbligazioni di qualunque qualità (compresi titoli di qualità inferiore come per esempio titoli non-investment grade) emesse da società e governi (comprese società legate a governi) dei mercati emergenti. Il Fondo può investire in misura minore in: derivati a fini di copertura e investimento titoli garantiti da ipoteche e da attività Cina continentale tramite il programma Bond Connect o direttamente (meno del 30% delle attività). Il Fondo investirà solitamente almeno il 25% del proprio patrimonio in azioni dei mercati emergenti e almeno il 25% del proprio patrimonio in obbligazioni; tuttavia, la percentuale delle attività del Fondo allocate a ogni strategia può variare nel tempo in funzione di quella che, a giudizio dei gestori degli investimenti, è l'attrattività di ciascuna classe di attività.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.

Esempio di investimento: € 10.000

In caso di uscita dopo 1 anno In caso di uscita dopo 8 anni

Premio assicurativo € 0

## Scenari di sopravvivenza

Scenario	Descrizione	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.199	€ 2.023
	Rendimento medio per ciascun anno	-68,01%	-18,11%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.069	€ 8.782
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,31%	-1,61%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.110	€ 12.036
	Rendimento medio per ciascun anno	1,10%	2,34%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.211	€ 13.896
	Rendimento medio per ciascun anno	32,11%	4,20%

## Scenario di morte

Descrizione	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Decesso dell'Assicurato		€ 11.627	€ 12.638

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2013 e gennaio 2021.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra giugno 2013 e giugno 2021.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 332	€ 2.585
Incidenza annuale dei costi (*)	3,3%	3,0% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,3% prima dei costi e al 2,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	0,1%
Costi di uscita	N/A
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,9%
Costi di transazione	0,0%

## Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

<b>Commissioni di performance</b>	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	<b>0,0%</b>
-----------------------------------	---	-------------

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).



BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **TEMPLETON GLB HIGH YIELD "I" (EUR)\_LU0300744595** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENTS**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Templeton Global High Yield Fund (il "Fondo") si prefigge di generare un reddito elevato e, in via secondaria, di aumentare il valore dei suoi investimenti a medio - lungo termine. Il Fondo investe principalmente in: obbligazioni di qualunque tipo e qualità (anche di qualità inferiore) emesse da governi e società situati in qualsiasi paese, inclusi i mercati emergenti Il Fondo può investire in misura minore in: altri tipi di titoli, comprese azioni e altre obbligazioni quali titoli garantiti da attività e ipoteche quote di altri fondi comuni d'investimento (limitatamente al 10% delle attività) titoli insolventi (limitatamente al 10% delle attività) Il Fondo può fare ricorso a strumenti derivati a fini di copertura, gestione efficiente del portafoglio e/o investimento.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 7 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 6.132</b>	<b>€ 4.872</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-38,68%	-9,76%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.850</b>	<b>€ 9.496</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-11,50%	-0,74%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.224</b>	<b>€ 10.682</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	2,24%	0,95%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 12.036</b>	<b>€ 12.735</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	20,36%	3,51%

### Scenario di morte

		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 11.758</b>	<b>€ 11.216</b>

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del

rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2016 e dicembre 2023.

Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2017 e agosto 2024.

Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2013 e gennaio 2020.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 339</b>	<b>€ 2.218</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>3,4%</b>	<b>3,1% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4% prima dei costi e al 0,9% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>3,0%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,1%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,0%</b>

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it





## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **TEMPLETON GLB TOTAL RETURN "I" (EUR)\_LU0260871040** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**Stare per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENTS**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Il Fondo si prefigge di massimizzare il rendimento totale ottenendo un aumento del valore dei suoi investimenti, generando reddito e conseguendo utili valutari in un'ottica di medio-lungo termine. Il Fondo persegue una strategia d'investimento a gestione attiva e investe principalmente in: obbligazioni di qualsivoglia qualità (compresi titoli di qualità inferiore come, per esempio, titoli non-investment grade) emesse da governi, entità legate a governi e/o società in qualsiasi mercato sviluppato o emergente. Il Fondo può investire in misura minore in: titoli garantiti da ipoteca e da attività; obbligazioni di entità sovranazionali, come per esempio la Banca Europea per gli Investimenti Cina continentale tramite il programma Bond Connect o direttamente (al massimo il 30% del patrimonio) titoli in default (al massimo 10% del patrimonio) quote di altri fondi comuni (al massimo il 10% del patrimonio).

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 7 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 6.986</b>	<b>€ 5.325</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-30,14%	-8,61%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.184</b>	<b>€ 7.113</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,16%	-4,75%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.797</b>	<b>€ 8.295</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,03%	-2,64%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 12.561</b>	<b>€ 11.647</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	25,61%	2,20%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 11.267</b>	<b>€ 8.709</b>
--------------------------------	--	-----------------	----------------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al

consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2017 e aprile 2024.

Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2016 e marzo 2023.

Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2012 e settembre 2019.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 328</b>	<b>€ 1.885</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,3%	2,9% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,3% prima dei costi e al -2,6% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>2,8%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,1%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,0%</b>

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **TEMPLETON GLOBAL BOND "I" (EUR)\_LU0195953079** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENTS**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Il Fondo è classificato come conforme all'Articolo 8 del Regolamento UE relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari e si prefigge di massimizzare il rendimento totale ottenendo un aumento del valore dei suoi investimenti, generando reddito e conseguendo utili valutari in un'ottica di medio-lungo termine. Il Fondo persegue una strategia d'investimento a gestione attiva e investe principalmente in: obbligazioni di qualunque qualità emesse da governi ed entità legate a governi situati in qualsiasi mercato sviluppato o emergente Il Fondo può investire in misura minore in: obbligazioni di qualunque qualità emesse da società situate in qualsiasi paese obbligazioni di entità sovranazionali, come per esempio la Banca Europea per gli Investimenti Cina continentale tramite il programma Bond Connect o direttamente (al massimo il 30% del patrimonio) titoli in default (al massimo 10% del patrimonio) Il Fondo può fare ricorso a strumenti derivati a fini di copertura, gestione efficiente del portafoglio e/o investimento, utilizzati come strumento di gestione attiva degli investimenti per acquisire esposizione ai mercati.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-bassa" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni.

Esempio di investimento: € 10.000

In caso di uscita dopo 1 anno In caso di uscita dopo 7 anni

Premio assicurativo € 0

## Scenari di sopravvivenza

Scenario	Descrizione	Possibile rimborso al netto dei costi	Rendimento medio per ciascun anno	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.				
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.126		€ 5.572	
	Rendimento medio per ciascun anno		-28,74%		-8,01%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.446		€ 7.573	
	Rendimento medio per ciascun anno		-15,54%		-3,89%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.784		€ 9.150	
	Rendimento medio per ciascun anno		-2,16%		-1,26%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.671		€ 11.628	
	Rendimento medio per ciascun anno		26,71%		2,18%

## Scenario di morte

Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
		€ 11.251	€ 9.607

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2017 e aprile 2024.

Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2014 e novembre 2021.

Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2013 e gennaio 2020.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 323</b>	<b>€ 1.927</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>3,2%</b>	<b>2,9% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,6% prima dei costi e al -1,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>2,8%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,0%</b>

## Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

<b>Commissioni di performance</b>	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	<b>0,0%</b>
-----------------------------------	---	-------------

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

### BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1  
Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino  
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375  
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93  
Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046  
bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **VANGUARD GLOBAL STOCK INDEX (EUR) ACC\_IE00B03HD191** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **VANGUARD INVESTMENT SERIES PLC**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Il Fondo si propone di replicare il rendimento dell'Indice MSCI World (l'Indice). L'Indice comprende titoli azionari di società ad alta e media capitalizzazione dei mercati sviluppati. Il Fondo si propone di: Replicare il rendimento dell'Indice investendo in tutti i titoli che lo costituiscono e rispettando le stesse attribuzioni di valore dell'Indice. Laddove non sia fattibile una riproduzione totale, il Fondo metterà in atto un procedimento di replica fisica a campionamento. Restare totalmente investito, salvo che in condizioni straordinarie di mercato, politiche o simili. Il Fondo può investire in strumenti finanziari derivati che potrebbero aumentare o ridurre l'esposizione ad attività sottostanti e determinare fluttuazioni più ampie del valore patrimoniale netto del Fondo. Alcuni derivati determinano un maggior potenziale di perdita nel caso in cui la controparte del Fondo non adempia ai propri obblighi di pagamento.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 8 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.304</b>	<b>€ 612</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-86,96%	-29,47%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.515</b>	<b>€ 10.429</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,85%	0,53%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.019</b>	<b>€ 20.544</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	10,19%	9,42%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 14.042</b>	<b>€ 24.032</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	40,42%	11,58%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 12.671</b>	<b>€ 21.571</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al

consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2023 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2014 e luglio 2022.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2011 e settembre 2019.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 262</b>	<b>€ 2.694</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	2,6%	2,4% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,8% prima dei costi e al 9,4% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>2,3%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,1%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,0%</b>

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **VONTOBEL EMERGING MARKETS DEBT "HI" (EURHDG) ACC\_LU0926440222** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **VONTOBEL AM**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

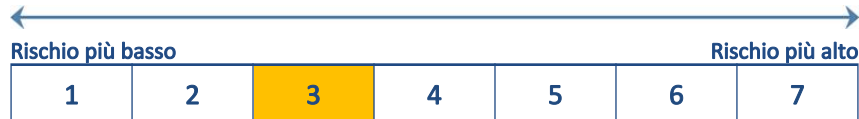
Questo comparto a gestione attiva mira a conseguire un flusso continuo di reddito e guadagni in conto capitale. Il Comparto investe prevalentemente in obbligazioni investment grade e di qualità inferiore, titoli di debito e altri titoli simili a tasso fisso e variabile - comprese le obbligazioni convertibili contingenti (i cosiddetti "CoCo Bond"), i titoli garantiti da attività o da ipoteca ("ABS/MBS"), le obbligazioni convertibili e le obbligazioni con warrant - denominati in valute forti ed emessi o garantiti da emittenti societari o governativi, o legati a governi, o emittenti sovranazionali che sono domiciliati o svolgono la propria attività commerciale o sono esposti ai mercati emergenti. Il comparto investe principalmente in titoli denominati in diverse valute emergenti e/o emessi o garantiti da emittenti pubblici e/o privati domiciliati, operanti o esposti ai paesi emergenti. Nella maggior parte dei casi gli investimenti sono denominati in valuta forte. Fino al 33% del patrimonio netto del Comparto può essere investito in altre classi di attività, paesi, regioni e strumenti, ad esempio altri titoli, comprese le azioni (tra cui i fondi d'investimento immobiliare chiusi), strumenti del mercato monetario e depositi bancari che esulano dal suddetto universo d'investimento. Complessivamente, fino al 75% del patrimonio può essere investito in titoli ad alto rendimento, fino al 10% in garantiti da attività e da ipoteca, fino al 10% in obbligazioni convertibili contingenti (CoCo bond), fino al 25% in obbligazioni convertibili e obbligazioni con warrant e fino al 10% in titoli in sofferenza. Inoltre, il Comparto può detenere fino al 20% del suo patrimonio netto in depositi bancari a vista.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.



Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni.

Esempio di investimento: € 10.000

In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 7 anni

Premio assicurativo € 0

## Scenari di sopravvivenza

Scenario	Descrizione	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 2.868</b>	<b>€ 1.984</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-71,32%	-20,63%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 6.752</b>	<b>€ 7.495</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-32,48%	-4,04%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.160</b>	<b>€ 9.067</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	1,60%	-1,39%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 12.136</b>	<b>€ 11.911</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	21,36%	2,53%

## Scenario di morte

Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
		<b>€ 11.684</b>	<b>€ 9.521</b>

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2016 e ottobre 2023.

Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra aprile 2013 e aprile 2020.

Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2020.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 363</b>	<b>€ 2.313</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,6%	3,4% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2% prima dei costi e al -1,4% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b>	<b>0,1%</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	
<b>Costi di uscita</b>	<b>N/A</b>
I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	<b>2,9%</b>
Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	
<b>Costi di transazione</b>	<b>0,5%</b>
Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	

## Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

<b>Commissioni di performance</b>	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	<b>0,0%</b>
-----------------------------------	---	-------------

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).



**BIM Vita S.p.A.**

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **VONTOBEL FUND-SWISS MID & SMALL CAP EQUITY\_LU0278085229** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **VONTOBEL AM**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Mira a conseguire un incremento del valore possibilmente elevato in CHF Nel rispetto del principio della diversificazione del rischio, il patrimonio del Comparto viene investito soprattutto in azioni, titoli trasferibili paragonabili alle azioni, buoni di partecipazione ecc. di società di piccole e medie dimensioni con sede in Svizzera e/o società con attività preponderante in Svizzera. Fino a un massimo del 33% del patrimonio del Comparto può essere investito al di fuori dell'universo di investimento descritto sopra. Per società svizzere di piccole e medie dimensioni sono intese nel presente contesto società la cui capitalizzazione di borsa, al momento dell'investimento, è inferiore o pari allo 0,75% della capitalizzazione del mercato svizzero

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate al livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 8 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 2.717</b>	<b>€ 1.710</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-72,83%	-19,81%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.552</b>	<b>€ 7.660</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,48%	-3,28%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.986</b>	<b>€ 21.347</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	9,86%	9,94%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 13.913</b>	<b>€ 28.448</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	39,13%	13,96%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 12.633</b>	<b>€ 22.415</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del

rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2014 e febbraio 2022.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2011 e dicembre 2019.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 354</b>	<b>€ 3.792</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,6%	3,4% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 13,3% prima dei costi e al 9,9% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>3,3%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,0%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,0%</b>

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **VONTOBEL GLOBAL ENVIRONMENTAL CHANGE "I" (EUR) ACC\_LU0384405949** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **VONTOBEL AM**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

Questo comparto a gestione attiva persegue come obiettivo sostenibile l'esposizione al settore della tecnologia pulita e l'incremento del valore a lungo termine in EUR. Investe almeno l'80% del valore patrimoniale netto in azioni e titoli assimilabili ad azioni emessi da società globali i cui prodotti o servizi contribuiscono, secondo il gestore, alla realizzazione dell'obiettivo di sostenibilità ambientale. Può investire fino al 20% in azioni A cinesi tramite i programmi Shanghai-Hong Kong Stock Connect e Shenzhen-Hong Kong Stock Connect. Può anche detenere attività liquide. Investe prevalentemente in titoli emessi da società globali i cui prodotti o servizi contribuiscono, secondo il gestore, alla realizzazione dell'obiettivo di sostenibilità ambientale. Il comparto investe in attività economiche che colgono opportunità generate dai cambiamenti strutturali a lungo termine quali crescita demografica, maggiore urbanizzazione e redditi crescenti.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio media (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 8 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.526</b>	<b>€ 784</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-84,74%	-27,25%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.906</b>	<b>€ 8.992</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,94%	-1,32%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.145</b>	<b>€ 21.109</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	11,45%	9,79%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 16.378</b>	<b>€ 28.223</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	63,78%	13,85%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 12.817</b>	<b>€ 22.165</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al

consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra maggio 2014 e maggio 2022.

Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2013 e agosto 2021.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 350</b>	<b>€ 3.794</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,5%	3,4% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 13,2% prima dei costi e al 9,8% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>3,3%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,0%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,0%</b>

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **VONTOBEL TWENTYFOUR ABSOLUTE RETURN CREDIT "HI" (EURHDG) ACC\_LU1331789617** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **VONTOBEL AM**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

La politica d'investimento del Comparto ha per obiettivo di conseguire rendimenti positivi - nell'ambito di un orizzonte temporale di tre anni - in ogni situazione di mercato e mantenendo un livello di volatilità moderato. Il comparto investe almeno due terzi del proprio patrimonio in obbligazioni a cedola fissa emesse da aziende che presentano un rating investment grade. Il comparto può investire fino al 20% del proprio patrimonio in titoli garantiti da crediti e fino al 20% in contingent convertible bond, inoltre può detenere mezzi liquidi. In condizioni di mercato sfavorevoli il comparto può investire fino al 100% del patrimonio in titoli emessi o garantiti da uno Stato, da un ente pubblico o da un organismo sovranazionale, nonché in strumenti del mercato monetario o in liquidità. Il comparto investe su scala mondiale, ma principalmente in Europa, Russia compresa. Il comparto può utilizzare strumenti derivati al fine di raggiungere l'obiettivo d'investimento e a scopo di copertura. La valuta di questa classe viene costantemente coperta rispetto alla valuta principale del comparto. I proventi non vengono distribuiti ma reinvestiti.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da breve a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 4 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 4 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

Scenario	Descrizione	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.809</b>	<b>€ 8.325</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-11,91%	-4,48%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.851</b>	<b>€ 8.725</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-11,49%	-3,35%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.883</b>	<b>€ 9.481</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,17%	-1,32%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.440</b>	<b>€ 10.236</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	4,40%	0,59%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 11.366</b>	<b>€ 10.903</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 4 anni si è verificato per un investimento tra settembre 2018 e settembre 2022.

Lo scenario moderato riferito a 4 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2017 e ottobre 2021.

Lo scenario favorevole riferito a 4 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2016 e febbraio 2020.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 302</b>	<b>€ 1.059</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,0%	2,7% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,4% prima dei costi e al -1,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
<b>Costi di ingresso</b>	<b>0,1%</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	
<b>Costi di uscita</b>	<b>N/A</b>
I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.	
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	<b>2,5%</b>
Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	
<b>Costi di transazione</b>	<b>0,1%</b>
Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b>	<b>0,0%</b>
L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it





## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **VONTOBEL TWENTYFOUR STRATEGIC INCOME "IH" (EURHDG) ACC\_LU1325141510** (di seguito "OICR" o anche "Opzione di investimento"), sottostante al prodotto **FREEFUNDS DI BIM VITA (Tariffa PBV839V3)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

**State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

## Cos'è questa opzione di investimento?

### Tipo

La presente Opzione di investimento è un **OICR (Organismo di investimento Collettivo del Risparmio)** gestito da **VONTOBEL AM**, selezionabile fra gli OICR disponibili nel Paniere di OICR riservati da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") al prodotto.

### Obiettivi

La politica d'investimento di questo comparto a gestione attiva ha per obiettivo un rendimento interessante, coniugato all'utilizzo di opportunità di incremento del valore. Essendo un fondo gestito senza vincoli di benchmark, il comparto assume in particolare un'esposizione a strumenti a reddito fisso con una strategia relative value. Vengono selezionati titoli idonei tra la gamma mondiale di titoli a tasso fisso e variabile, comprese obbligazioni governative, societarie e di organismi sovranazionali nonché asset-backed securities. Non sussistono limitazioni rispetto al rating dei titoli. Il comparto può investire fino al 49% del proprio patrimonio in contingent convertible bond (CoCo bond) e fino al 20% in assetbacked securities. Il comparto può anche detenere attività liquide. In condizioni di mercato sfavorevoli il comparto può assumere un'esposizione massima del 100% a strumenti del mercato monetario o ad attività liquide.

### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento

Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di Rischio



**L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.

Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

### Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore dell'opzione di investimento negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni.**

**Esempio di investimento: € 10.000**

**In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 7 anni**

**Premio assicurativo € 0**

### Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 6.179</b>	<b>€ 5.494</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-38,21%	-8,20%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.871</b>	<b>€ 8.590</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,29%	-2,15%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.016</b>	<b>€ 9.949</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	0,16%	-0,07%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.553</b>	<b>€ 10.905</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	15,53%	1,25%

### Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 11.518</b>	<b>€ 10.446</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al

consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2021 e settembre 2024.

Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra maggio 2013 e maggio 2020.

Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2014 e gennaio 2021.

## Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;

- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 348</b>	<b>€ 2.200</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	3,5%	3,2% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,1% prima dei costi e al -0,1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: quota di partecipazione alle spese di emissione del contratto già inclusa nel premio unico versato.</li> <li>• I costi di distribuzione sono una quota parte delle spese annue di gestione (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.</li> </ul>	<b>0,1%</b>
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 1° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato; quelli delle opzioni di investimento non vengono addebitati in ogni caso.</p>	<b>N/A</b>
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	<b>2,7%</b>
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	<b>0,4%</b>
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>	
<b>Commissioni di performance</b> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	<b>0,0%</b>

## Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014 - R.E.A. 758375

Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93

Società iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione Sez. I al n. 1.00109, soggetta all'attività di direzione e

coordinamento di Unipol S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

bimvita.it

