

BIM VITA S.p.A. – Gruppo assicurativo FONDIARIA-SAI

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

(Codice prodotto : A839.10111)

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

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

Data di deposito in Consob della presente Copertina: 30/03/2011.

Data di validità della presente Copertina: dal 01/04/2011.

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



**SCHEDA SINTETICA
INFORMAZIONI GENERALI**

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

| INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO | | | |
|--|--|------------------|--|
| IMPRESA DI ASSICURAZIONE | BIM VITA S.p.A., con Sede legale e Direzione Generale in Via Gramsci 7, 10121 - Torino (TO) - Italia, di seguito "Società", appartiene al Gruppo Assicurativo FONDIARIA-SAI (iscritto nell'albo dei gruppi assicurativi al n. 030) ed è soggetta alla Direzione e al Coordinamento di FONDIARIA-SAI S.p.A. | CONTRATTO | Prodotto finanziario-assicurativo di tipo Unit Linked denominato "FREEFUNDS DI BIM VITA" - Contratto di assicurazione sulla vita caso morte a vita intera a premio unico e premi integrativi con capitale espresso in quote/azioni di OICR (Tariffa 839 - Codice prodotto A839.10111). |
| ATTIVITÀ FINANZIARIE SOTTOSTANTI | <p>Il contratto prevede l'investimento in quote/azioni di uno o più OICR armonizzati e non, selezionabili liberamente dall'Investitore-contraente, fino ad un massimo di dodici, fra quelli riservati dalla Società al contratto e distinti per categorie di appartenenza denominate "Combinazioni BIM VITA".</p> <p>L'ammontare del premio unico e di ciascun premio integrativo facoltativo corrisposti, di cui al successivo par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO", determina il relativo capitale investito da destinare all'assegnazione di quote/azioni degli OICR selezionati.</p> <p>Si precisa che la parte di capitale investito da destinare all'assegnazione di quote/azioni degli OICR selezionati non può risultare inferiore a 1.000,00 euro per singolo OICR.</p> <p>La sottoscrizione di "FREEFUNDS DI BIM VITA" comporta l'assegnazione di quote/azioni di ciascun OICR collegato al contratto secondo quanto indicato nella Sez. D, Parte I, e Sez. C, Parte III del Prospetto d'offerta, nonché nelle Condizioni Contrattuali.</p> <p>L'elenco degli OICR selezionabili (Paniere) riservati dalla Società al contratto, raggruppati per Combinazioni BIM VITA, aggiornato alla data di inizio validità della presente parte "Informazioni Generali", è contenuto nell'apposito allegato alla stessa, cui si rimanda.</p> <p>Per effetto dell'Attività di gestione svolta dalla Società e descritta sinteticamente al successivo par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO", la/le Combinazione/i BIM VITA e gli OICR ad essa/e appartenenti, selezionati dall'Investitore-contraente a seguito delle operazioni di investimento/disinvestimento di quote/azioni previste da "FREEFUNDS DI BIM VITA", possono essere oggetto di adeguamento/ aggiornamento.</p> <p>Per le informazioni sulle Combinazioni BIM VITA, sugli OICR che le compongono e sulle attività finanziarie sottostanti, si rinvia all'anzidetto allegato, alla parte "Informazioni Specifiche" della presente Scheda Sintetica, nonché alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta.</p> | | |
| PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO | <p>Il prodotto prevede il versamento di un premio unico e anticipato, non frazionabile, il cui importo non potrà risultare inferiore a 25.000,00 euro.</p> <p>Il premio unico viene maggiorato di un importo pari a 100,00 euro di cui alle spese di emissione indicate al par. "DESCRIZIONE DEI COSTI", Sez. "COSTI", parte "Informazioni Specifiche" della presente Scheda Sintetica; l'importo così determinato costituisce il premio unico versato, riportato sulla Scheda Contrattuale.</p> <p>Inoltre, in qualsiasi momento di vigenza contrattuale, purché il rapporto di conto corrente bancario - intestato/cointestato all'Investitore-contraente ed intrattenuto presso uno dei Soggetti distributori - non risulti estinto, è possibile effettuare il versamento di premi integrativi, anch'essi da corrispondere in unica soluzione, d'importo non inferiore a 5.000,00 euro ciascuno.</p> <p>Ogni Combinazione BIM VITA identifica una Proposta d'investimento finanziario. L'elenco delle proposte d'investimento finanziario sottoscrivibili dall'Investitore-contraente, aggiornato alla data di inizio validità</p> | | |

della presente parte “Informazioni Generali” e di seguito sinteticamente anticipato, è contenuto nell’apposito allegato riportato al fondo della parte “Informazioni Generali” medesima, cui si rimanda per un maggiore dettaglio.

| Combinazioni BIM VITA/Proposte d’investimento finanziario |
|--|
| 839Azionari altri settori 03 |
| 839Azionari energia/materie prime 03 |
| 839Azionari Europa 05 |
| 839Azionari globali 03 |
| 839Azionari Nord America 04 |
| 839Azionari paese 02 |
| 839Azionari paesi emergenti 03 |
| 839Bilanciati 02 |
| 839Bilanciati obbligazionari |
| 839Decorrelati |
| 839Flessibili 03 |
| 839Liquidità altre valute |
| 839Liquidità area euro 02 |
| 839Obbligazionari misti internazionali 03 |
| 839Obbligazionari puri euro corporate |
| 839Obbligazionari puri euro medio/lungo termine 02 |
| 839Obbligazionari puri internazionali corporate 04 |
| 839Obbligazionari puri internazionali governativi breve termine 02 |

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

Attività di gestione

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

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

Inoltre la Società effettuerà operazioni di compravendita esclusivamente di OICR appartenenti a ciascuna delle Combinazioni, disinvestendo il numero di quote/azioni, assegnate al contratto, con riferimento ad ogni OICR collegato al contratto valutato non più idoneo e reinvestendo il relativo controvalore in un altro OICR ritenuto migliore: pertanto per ciascuna Combinazione, qualora un OICR dovesse registrare la peggiore performance per tre mesi consecutivi (osservazioni mensili), la Società potrà sostituirlo con il miglior OICR appartenente alla stessa Combinazione.

L’attività di gestione periodica sopra descritta è affiancata da un’attività di salvaguardia del contratto, finalizzata a tutelare le scelte e l’interesse dell’Investitore-contraente a fronte di eventi esogeni inerenti gli OICR collegati al contratto. L’attività di salvaguardia è effettuata dalla Società su ogni OICR del Paniere che:

- sia momentaneamente sospeso alla vendita;
- sia coinvolto in operazioni di fusione o di liquidazione decise dalla Società di gestione del risparmio o dalla Sicav stessa.

In questi casi la Società può decidere di investire il premio versato o di effettuare l’operazione di switch richiesta, sul miglior OICR appartenente alla medesima Combinazione.

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

| | |
|----------|---|
| | |
| FINALITÀ | <p>Il contratto, di tipo Unit Linked, è caratterizzato dalla presenza di una diretta correlazione tra il valore delle somme di cui è prevista la corresponsione e il valore delle quote/azioni degli OICR collegati al contratto ed intende soddisfare, nel medio-lungo periodo, esigenze di:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. <u>investimento del risparmio</u>, prevedendo la corresponsione di un capitale pari al controvalore delle quote/azioni assegnate al contratto, al verificarsi del decesso dell'Assicurato [prestazioni assicurative di cui al par. "CASO MORTE", lettera a), Sez. "LE COPERTURE ASSICURATIVE PER RISCHI DEMOGRAFICI"]; 2. <u>copertura assicurativa</u>, prevedendo, in caso di decesso dell'Assicurato, la corresponsione di un capitale che consiste in una maggiorazione del controvalore delle quote/azioni di cui al precedente punto 1. dipendente dal sesso dell'Assicurato e dalla sua età assicurativa, raggiunta al momento del decesso [prestazioni caso morte di cui al successivo par. "CASO MORTE", lettera b), Sez. "LE COPERTURE ASSICURATIVE PER RISCHI DEMOGRAFICI"]. |

| <p><i>OPZIONI CONTRATTUALI</i></p> | <p>A condizione che il contratto sia in vigore e sia trascorso il periodo utile per esercitare il diritto di recesso dal contratto [di cui al successivo par. “DIRITTO DI RECESSO”, Sez. “INFORMAZIONI AGGIUNTIVE”], l’Investitore-contraente, con effetto da un anniversario della decorrenza contrattuale, può chiedere, rinunciando alle prestazioni caso morte [di cui al successivo par. “CASO MORTE”, Sez. “LE COPERTURE ASSICURATIVE PER RISCHI DEMOGRAFICI”] e purché l’importo annuo della rendita erogabile sia almeno pari a Euro 3.000,00, che il capitale corrispondente al valore di riscatto totale [di cui al par. “RIMBORSO DEL CAPITALE PRIMA DELLA SCADENZA (C.D. RISCATTO)”], venga convertito in una delle seguenti forme di rendita:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) una rendita vitalizia da corrispondere finché l’Assicurato sia in vita; b) una rendita da corrispondere in modo certo nei primi 5 o 10 anni (e quindi anche in caso di decesso dell’Assicurato) e successivamente finché l’Assicurato sia in vita; c) una rendita su due Assicurati – previa designazione del secondo Assicurato – da corrispondere interamente purché entrambi siano in vita e successivamente, in misura totale o parziale, finché l’Assicurato superstite sia in vita. <p>Durante l'erogazione della rendita il contratto non è riscattabile e non possono essere corrisposti premi.</p> <p>La determinazione dell’importo annuo della rendita e la sua erogazione avverrà alle condizioni e con le modalità applicate dalla Società all’epoca della richiesta di corresponsione e risultanti da apposita appendice contrattuale.</p> <p>Si rinvia alla Sez. B.2), Parte I del Prospetto d’offerta ed alle Condizioni Contrattuali per ulteriori dettagli circa le modalità di esercizio delle opzioni previste dal contratto.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|---|---|------------------------------|-------------------------------|---------|--------|--------|---------|--------|--------|---------|-------|--------|---------|-------|-------|----------|-------|-------|
| <p><i>DURATA</i></p> | <p>Il contratto è a vita intera, pertanto la durata del contratto coincide con la vita dell’Assicurato.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>LE COPERTURE ASSICURATIVE PER RISCHI DEMOGRAFICI</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p><i>CASO MORTE</i></p> | <p>In caso di decesso dell’Assicurato in qualunque momento di vigenza contrattuale esso avvenga è prevista la corresponsione, ai Beneficiari designati o Aventi diritto, del capitale che si ottiene sommando i seguenti importi:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) <u>il controvalore delle quote/azioni</u>, dato dalla somma degli importi che si ottengono moltiplicando il numero di quote/azioni assegnate al contratto con riferimento a ciascuno degli OICR ad esso collegati, per il relativo valore unitario (di seguito “<i>uNAV</i>”); b) <u>la maggiorazione per il caso di morte</u>, il cui importo, che non potrà in ogni caso superare 15.000,00 euro, è ottenuto applicando all’anzidetto controvalore delle quote/azioni la percentuale, indicata nella tabella di seguito riportata, che dipende dal sesso dell’Assicurato e dalla sua età assicurativa (età compiuta dall’Assicurato, se a tale data non sono trascorsi più di sei mesi dall’ultimo compleanno; età da compiere, se a tale data sono trascorsi più di sei mesi dall’ultimo compleanno) raggiunta al momento del decesso: <table border="1" data-bbox="480 1451 1399 1680" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th>Età assicurativa al momento del decesso</th> <th>Assicurato di sesso maschile</th> <th>Assicurato di sesso femminile</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>18 – 45</td> <td>20,00%</td> <td>40,00%</td> </tr> <tr> <td>46 – 55</td> <td>10,00%</td> <td>20,00%</td> </tr> <tr> <td>56 – 65</td> <td>5,00%</td> <td>10,00%</td> </tr> <tr> <td>66 – 75</td> <td>1,00%</td> <td>2,00%</td> </tr> <tr> <td>Oltre 75</td> <td>0,50%</td> <td>1,00%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Eventuali errori sulla data di nascita e sul sesso dell’Assicurato comportano in ogni caso la rettifica, in base ai dati reali, dell’importo liquidabile per la maggiorazione per il caso di morte di cui lettera b).</p> <p>Per ulteriori informazioni circa il calcolo, la pubblicazione e le fonti di rilevazione dello <i>uNAV</i> si rinvia al par. “VALORIZZAZIONE DELL’INVESTIMENTO”, Sez. “INFORMAZIONI ULTERIORI”, parte “<i>Informazioni Specifiche</i>” della presente Scheda Sintetica.</p> <p>Per i dettagli relativi alle modalità di determinazione dell’importo di cui alla precedente lettera a) ed ai termini di pagamento delle somme dovute dalla Società, nonché per le informazioni sulle esclusioni e sulle limitazioni di copertura dei rischi previste dal contratto, si rinvia alla Sez. B.3), Parte I del Prospetto d’offerta ed alle Condizioni Contrattuali.</p> | Età assicurativa al momento del decesso | Assicurato di sesso maschile | Assicurato di sesso femminile | 18 – 45 | 20,00% | 40,00% | 46 – 55 | 10,00% | 20,00% | 56 – 65 | 5,00% | 10,00% | 66 – 75 | 1,00% | 2,00% | Oltre 75 | 0,50% | 1,00% |
| Età assicurativa al momento del decesso | Assicurato di sesso maschile | Assicurato di sesso femminile | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 18 – 45 | 20,00% | 40,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 46 – 55 | 10,00% | 20,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 56 – 65 | 5,00% | 10,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 66 – 75 | 1,00% | 2,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Oltre 75 | 0,50% | 1,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | |
|--|---|
| ALTRI EVENTI ASSICURATI | Il contratto non prevede altri eventi assicurati |
| ALTRE OPZIONI CONTRATTUALI | Il contratto non prevede altre opzioni contrattuali |
| INFORMAZIONI AGGIUNTIVE | |
| INFORMAZIONI SULLE MODALITA' DI SOTTOSCRIZIONE | <p>La sottoscrizione del contratto si effettua direttamente presso uno dei Soggetti distributori, esclusivamente mediante la Scheda Contrattuale.</p> <p>Il contratto è concluso nel giorno in cui la Scheda Contrattuale, firmata dalla Società, viene sottoscritta dall'Investitore-contraente e dall'Assicurato.</p> <p>L'assicurazione entra in vigore alle ore 24 della data di decorrenza del contratto (di seguito definita "decorrenza"), a condizione che a tale data il contratto medesimo sia stato concluso e sia stato corrisposto il premio unico dovuto.</p> <p>Nel caso in cui la conclusione del contratto e/o il versamento del premio unico siano avvenuti successivamente alla decorrenza, l'assicurazione entra in vigore alle ore 24 del giorno del versamento o, se successivo, del giorno di conclusione del contratto.</p> <p>Per i dettagli sulle modalità di sottoscrizione del contratto si rinvia alla Sez. D), Parte I, e Sez. C), Parte III del Prospetto d'offerta ed alle Condizioni Contrattuali.</p> |
| SWITCH E VERSAMENTI SUCCESSIVI | <p>A condizione che:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ il contratto sia in vigore; ➤ sia trascorso il periodo utile per esercitare il diritto di recesso dal contratto; ➤ il numero degli OICR che risultano complessivamente collegati al contratto, a seguito di ciascuna operazione di switch, non sia superiore a dodici, <p>l'Investitore-contraente può richiedere alla Società il trasferimento, totale o parziale, delle quote/azioni che risultano assegnate al contratto, da uno o più OICR collegati al contratto ad un altro OICR o ad altri OICR scelto/i dall'Investitore-contraente medesimo fra quelli inclusi nel Paniere.</p> <p>La richiesta di trasferimento deve essere effettuata dall'Investitore-contraente:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ per iscritto e debitamente firmata dall'Investitore-contraente medesimo, per il tramite del competente Soggetto distributore; <p>oppure</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ a condizione che il rapporto di conto corrente bancario - intestato/cointestato all'Investitore-contraente medesimo ed intrattenuto presso il competente Soggetto distributore - non risulti estinto, mediante disposizione telefonica registrata da impartirsi al competente Soggetto distributore medesimo. <p>All'atto della richiesta, l'Investitore-contraente deve indicare:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ l'OICR o gli OICR oggetto di disinvestimento ed il numero di quote/azioni dello/degli stesso/i OICR da disinvestire; ➤ l'OICR o gli OICR oggetto di reinvestimento e, in caso di più OICR, la ripartizione secondo la quale intende reinvestire tra di essi; ➤ l'OICR prescelto, fra quelli oggetto di reinvestimento, per l'assegnazione al contratto delle quote/azioni derivanti dalla sommatoria di ciascun eventuale "<i>controvalore residuo</i>" relativo ad ogni OICR oggetto di disinvestimento per il quale detto <i>controvalore residuo</i> risulti positivo. <p>Per i dettagli sulle modalità di effettuazione dell'operazione di switch e per la definizione del "<i>controvalore residuo</i>" si rinvia alla Sez. D), Parte I, e Sez. C), Parte III del Prospetto d'offerta ed alle Condizioni Contrattuali.</p> <p>Come già illustrato al par. "<i>PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO</i>", Sez. "<i>INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO</i>", in qualsiasi momento di vigenza contrattuale, purché il rapporto di conto corrente bancario - intestato/cointestato all'Investitore-contraente ed intrattenuto presso uno dei Soggetti distributori - non risulti estinto, è possibile effettuare il versamento di premi integrativi facoltativi, da corrispondere in unica soluzione, da destinare all'assegnazione di quote/azioni ulteriori rispetto a quelle derivanti dal premio unico dovuto. Dette quote/azioni possono essere riferibili anche a OICR resi disponibili dalla Società in un momento della durata del contratto successivo alla sua sottoscrizione, previa consegna della relativa informativa tratta dal Prospetto d'offerta aggiornato.</p> |

| | |
|--|---|
| | Si precisa che il numero degli OICR che risultano collegati al contratto con riferimento al cumulo dei premi (premio unico versato ed eventuali premi integrativi) complessivamente corrisposti dall'Investitore-contraente nel corso della durata contrattuale non può comunque mai risultare superiore a dodici. |
|--|---|

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

| | |
|---|--|
| <p><i>ULTERIORE INFORMATIVA DISPONIBILE</i></p> | <p>Oltre che per il tramite dei Soggetti distributori, attraverso il sito Internet www.bimvita.it la Società mette a disposizione, consentendone l'acquisizione su supporto duraturo, il Prospetto d'offerta aggiornato, il rendiconto periodico della gestione, nonché il/lo Regolamento/Statuto dell'OICR o degli OICR cui sono collegate le prestazioni dovute in forza del contratto.</p> <p>Ulteriori informazioni – cui è tenuta la Società ai sensi della normativa vigente in materia di assicurazioni sulla vita – saranno reperibili attraverso il sito Internet della Società medesima, su indicato.</p> <p>La Società è tenuta a comunicare tempestivamente all'Investitore-contraente le variazioni delle informazioni del Prospetto d'offerta concernenti le caratteristiche essenziali del prodotto, tra le quali la tipologia di gestione, il regime dei costi ed il profilo di rischio.</p> |
| <p><i>LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO</i></p> | <p>Al contratto si applica la legge italiana.</p> |
| <p><i>REGIME LINGUISTICO DEL CONTRATTO</i></p> | <p>Il contratto e gli eventuali documenti ad esso allegati sono redatti in lingua italiana.</p> |
| <p><i>RECLAMI</i></p> | <p>Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale devono essere inoltrati per iscritto alla Capogruppo:</p> <p><i>Società: Fondiaria-Sai S.p.A. Funzione: Relazioni industriali e servizio clienti - servizio clienti Indirizzo: Corso Galileo Galilei n.12, 10126 Torino (To) - Italia Fax: (+39) 011-6533745 Email: servizio.reclami@fondiaria-sai.it</i></p> <p>Fatta salva la facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti o, comunque, di adire l'Autorità Giudiziaria (in tal caso il reclamo esula dalla competenza dell'ISVAP), qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dell'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, potrà rivolgersi, corredando l'esposto con la copia del reclamo presentato alla Società e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ per questioni attinenti al contratto, nonché al comportamento di agenti, mediatori o broker (e loro collaboratori) e produttori diretti e al comportamento della Società (esclusi i casi di vendita diretta), all'ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale 21 - 00187 Roma (RM) - Italia, telefono (+39) 06-421331, ➤ per questioni attinenti alla trasparenza informativa, nonché al comportamento di soggetti abilitati all'intermediazione assicurativa (intermediari incaricati diversi da quelli richiamati al punto precedente) e al comportamento della Società nei casi di vendita diretta, alla CONSOB, Via G.B. Martini 3 - 00198 Roma (RM) - Italia, oppure Via Broletto 7 - 20123 Milano (MI) - Italia, telefono (+39) 06-84771 / (+39) 02-724201. <p>Il reclamo deve inoltre contenere: nome, cognome e domicilio del reclamante (con eventuale recapito telefonico), individuazione dei soggetti di cui si lamenta l'operato, breve descrizione del motivo della lamentela ed ogni documento utile per descrivere più compiutamente il fatto e le relative circostanze. Si evidenzia che i reclami per l'accertamento dell'osservanza della vigente normativa di settore vanno presentati direttamente all'Autorità competente. Per ulteriori questioni, l'esponente potrà rivolgersi alle Autorità amministrative competenti.</p> <p>Si rinvia alla Sez. A), Parte I del Prospetto d'offerta per ulteriori dettagli.</p> |

Allegato alla presente parte "Informazioni Generali" della Scheda Sintetica

PANIERE

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

| Combinazione BIM VITA (Proposta d'investimento finanziario) | Denominazione OICR | Denominazione OICR riportato in Scheda Contrattuale | Intermediario Negoziatore |
|--|---|---|--|
| <p>839Azionari altri settori 03</p> <p>Le attività finanziarie sottostanti detta Combinazione BIM VITA sono costituite da titoli azionari emessi da società operanti in diversi settori economici (ad es. industria, finanza, ecc.)</p> | CARMIGNAC INNOVATION | CARMIGNAC INNOVATION | Carmignac Gestion |
| | DWS GLOBAL AGRIBUSINESS FC | DWS GLOBAL AGRIBUSINESS | DWS Investment SA |
| | FIDELITY GLB FINANCL SERVS "Y"(EUR) ACC | FIDELITY FUNDS FINANCIAL SERVICES FUND | Fidelity Funds |
| | FIDELITY GLOBAL TELECOMMUNICATIONS "Y" | FIDELITY FUNDS TELECOMMUNICATIONS FUND A | Fidelity Funds |
| | LO FUNDS CLEAN TECH "I" | LOMBARD ODIER FUNDS - CLEAN TECH | Lombard Odier Darier Hentsch (Jersey) Limited |
| | LO FUNDS GOLDEN AGE "I" ACC | LOMBARD ODIER FUNDS - GOLDEN AGE | Lombard Odier Darier Hentsch (Jersey) Limited |
| | PF(LUX) - AGRICULTURE | PICTET FUNDS (LUX) AGRICULTURE | Pictet Funds (Europe) S.A. |
| | PF (LUX) - GENERICS | PICTET FUNDS (LUX) GENERICS | Pictet Funds (Europe) S.A. |
| | PF (LUX) – SECURITY R | PICTET FUNDS (LUX) SECURITY R | Pictet Funds (Europe) S.A. |
| | SCHRODER ISF GLB CLIM CHANGE EQ "C"(EUR) | SCHRODER ISF GLOBAL CLIMATE CHANGE EQUITY EUR (1) | Schroders Investment Management Ltd |
| | MSS ASIAN PROPERTY "Z" ACC - USD | MSS ASIAN PROPERTY "Z" ACC - USD | Morgan Stanley Investment Management, Inc |
| | JULIUS BAER MULTISTOCK LUXURY BRANDS - EUR C | JULIUS BAER MULTISTOCK LUXURY BRANDS | Swiss & Global Asset Management Ltd |
| | DEXIA EQUITIES L - BIOTECHNOLOGY - USD C | DEXIA EQUITIES L - BIOTECHNOLOGY | Dexia Asset Management Lussemburgo |
| | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - FRANKLIN TECHNOLOGY FUND | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT-TECHNOLOGY FUND | Franklin Advisers inc |
| | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - FRANKLIN MUTUAL GLOBAL DISCOVERY FUND | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT-MUTUAL GLOBAL DISCOVERY | Franklin Mutual Advisers, LLC e Franklin Templeton Investment Management Limited |

| | | | |
|---|--|---|---|
| | LO FUNDS - TECHNOLOGY | LOMBARD ODIER FUNDS - TECHNOLOGY | Lombard Odier Darier Hentsch & Cie |
| | | | |
| 839Azionari energia/materie prime 03 Le attività finanziarie sottostanti detta Combinazione BIM VITA sono costituite da titoli azionari emessi da società operanti nel settore dell'energia o delle materie prime | BGF WORLD MINING "D2" (EUR) | BGF WORLD MINING "D2" (EUR) ACC | BlackRock Global |
| | CARMIGNAC COMMODITIES | CARMIGNAC COMMODITIES | Carmignac Gestion |
| | JPM GLOBAL NATURAL RESOURCES A (acc) - EUR | JPMORGAN FUNDS - GLOBAL NATURAL RESOURCES FUND | JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l |
| | PF (LUX) - CLEAN ENERGY | PICTET FUNDS (LUX) CLEAN ENERGY | Pictet Funds (Europe) S.A. |
| | SGAM FUND EQUITIES GOLD MINES "J" | SGAM FUND EQUITIES GOLD MINES | Société Général Gestion |
| | PF (LUX) WATER | PICTET FUNDS (LUX) WATER | Pictet Funds (Europe) S.A. |
| | LO FUNDS - WORLD GOLD EXPERTISE EUR FUND | LOMBARD ODIER FUNDS - WORLD GOLD EXPERTISE EUR FUND | Lombard Odier Darier Hentsch (Jersey) Limited |
| | JULIUS BAER MULTISTOCK - ENERGY TRANSITION - EUR C | JULIUS BAER MULTISTOCK - ENERGY TRANSITION | Swiss & Global Asset Management Ltd |
| | BLACKROCK GLOBAL - WORLD GOLD - EUR D2 | BLACKROCK GLOBAL - WORLD GOLD | BlackRock Investment Management |
| | SCHRODER ISF GLOBAL ENERGY C ACC | SCHRODER ISF GLOBAL ENERGY | Schroder Investment Management Limited |
| | | | |
| 839Azionari Europa 05 Le attività finanziarie sottostanti detta Combinazione BIM VITA sono costituite da titoli azionari emessi da società con sede o che svolgono la loro attività prevalentemente in Europa | BNP PARIBAS L1 EQUITY BEST SELECTION EURO | BNP PARIBAS L1 EQUITY BEST SELECTION EURO | BNP PARIBAS INVESTMENT PARTNERS LUXEMBOURG |
| | CARMIGNAC EURO-PATRIMOINE | CARMIGNAC EURO PATRIMOINE | Carmignac Gestion |
| | FIDELITY EUROPEAN AGGRESSIVE "Y" (EUR) | FIDELITY FUNDS EUROPEAN AGGRESSIVE FUND | Fidelity Funds |
| | FIDELITY EUROPEAN GROWTH "Y" | FIDELITY FUNDS EUROPEAN GROWTH FUND | Fidelity Funds |
| | FRANKLIN MUTUAL EUROPEAN "I" (EUR) | FRANKLIN MUTUAL EUROPEAN | Franklin Advisers inc |
| | ODDO GENERATION EURO | ODDO GENERATION EURO | Oddo Asset Management |

| | | | |
|---|--|--|---|
| | THREADNEEDLE PANEUR EQ DIV "2" INI(EUR) D | PAN EUROPEAN EQUITY DIVIDEND FUND | Threadneedle Asset Management Ltd |
| | PF (LUX) - EUROPEAN EQUITY SELECTION | PICTET FUNDS (LUX)- EUROPEAN EQUITY SELECTION | Pictet Funds (Europe) S.A. |
| | PF (LUX) - EUROPEAN SUSTAINABLE EQUITIES | PICTET FUNDS (LUX)- EUROPEAN SUSTAINABLE EQUITIES EUR | Pictet Funds (Europe) S.A. |
| | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT - FRANKLIN EUROPEAN GROWTH - EUR I ACC | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT - FRANKLIN EUROPEAN GROWTH | Franklin Templeton institutional |
| | HENDERSON HORIZON - PAN EUROPEAN EQUITY- EUR I2 | HENDERSON HORIZON - PAN EUROPEAN EQUITY | Henderson Group plc |
| | BLACKROCK GLOBAL FUNDS - CONTINENTAL EUROPEAN FLEXIBLE FUND | BLACKROCK GLOBAL FUNDS - CONTINENTAL EUROPEAN FLEXIBLE | Blackrock Investment Management |
| | | | |
| 839Azionari globali 03 | MOTUS SICAV DYNAMIC STRATEGY A | MOTUS SICAV DYNAMIC STRATEGY | LEMANIK ASSET MANAGEMENT |
| Le attività finanziarie sottostanti detta Combinazione BIM VITA sono costituite da titoli azionari relativi ad indici azionari internazionali globali oppure con emittente/emittenti appartenenti a diverse aree geografiche. | MOTUS SICAV GLOBAL EQUITY A | MOTUS SICAV GLOBAL EQUITY | LEMANIK ASSET MANAGEMENT |
| | CARMIGNAC INVESTISSEMENT | CARMIGNAC INVESTISSEMENT | Carmignac Gestion |
| | CARMIGNAC INVESTISSEMENT LATITUDE | CARMIGNAC INVESTISSEMENT LATITUDE | Carmignac Gestion |
| | PF (LUX)-GLOBAL MEGATREND SELECTION | PICTET FUNDS (LUX)-GLOBAL MEGATREND SELECTION | Pictet Funds (Europe) S.A. |
| | AMUNDI INTERNATIONAL SICAV - USD A | AMUNDI INTERNATIONAL SICAV | Amundi Luxembourg S.A |
| | MORGAN STANLEY INVESTMENT - GLOBAL BRANDS - USD Z | MORGAN STANLEY INVESTMENT - GLOBAL BRANDS | Morgan Stanley Investment Management |
| | BNY MELLON GLOBAL - LONG TERM GLOBAL EQUITY - EUR C | BNY MELLON GLOBAL - LONG TERM GLOBAL EQUITY | BNY Mellon Global Management Limited |
| | JPMORGAN FUNDS - GLOBAL FOCUS FUND | JPMORGAN FUNDS - GLOBAL FOCUS FUND | JPMorgan Asset Management (Europe) S.a r.l. |
| | LO FUNDS - SELECTIVE GLOBAL EQUITY FUND | LOMBARD ODIER FUNDS - SELECTIVE GLOBAL EQUITY FUND | Lombard Odier Darier Hentsch & Cie |
| | | | |

| | | | |
|---|--|---|--|
| 839Azionari Nord America 04 Le attività finanziarie sottostanti detta Combinazione BIM VITA sono costituite da titoli azionari emessi da società appartenenti all'area del Nord America | FRANKLIN US EQUITY "I" | FRANKLIN US EQUITY I ACC. USD | Franklin Advisers inc |
| | PERKINS US STRATEGIC VALUE "I" ACC | JANUS CAPITAL FUNDS PLC US STRATEGIC VALUE FUND | Janus Capital Management LLC |
| | BNP PARIBAS L1 - EQUITY USA GROWTH - USD I | BNP PARIBAS L1 - EQUITY USA GROWTH | BNP Paribas Investment Partners |
| | BLACKROCK GLOBAL FUNDS - US FLEXIBLE EQUITY - USD D2 | BLACKROCK GLOBAL FUNDS - US FLEXIBLE EQUITY | BlackRock Investment Management |
| | ROBECO US PREMIUM EQUITIES - USD I | ROBECO US PREMIUM EQUITIES | Robeco Institutional Asset Management B.V. |
| | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - FRANKLIN U.S. OPPORTUNITIES FUND | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT-US OPPORTUNITIES FUND | Franklin Advisers inc |
| | | | |
| 839Azionari paese 02 Le attività finanziarie sottostanti detta Combinazione BIM VITA sono costituite da titoli azionari emessi da società appartenenti ad un dato paese o ad un gruppo ristretto di paesi | AGRESSOR | AGRESSOR | Financière de l'Echiquier |
| | FIDELITY KOREA "Y" | FIDELITY FUNDS KOREA FUND A | Fidelity Funds |
| | FIDELITY FUNDS JAPAN SMALLER COMPANIES FUND "Y" | FIDELITY FUNDS JAPAN SMALLER COMPANIES FUND A | Fidelity Funds |
| | FRANKLIN TEMPLETON JAPAN "I" | FRANKLIN TEMPLETON JAPAN FUND | Franklin Advisers inc |
| | LEMANIK ITALY "I" | LEMANIK ITALY | Lemanik SA |
| | ODDO AVENIR | ODDO AVENIR | Oddo Asset Management |
| | SCHRODER ISF ITALIAN EQUITY "C" | SCHRODER ISF ITALIAN EQUITY | Schroders Investment Management Ltd |
| | VONTOBEL FUND-SWISS MID & SMALL CAP EQUITY | VONTOBEL FUND - SWISS MID & SMALL CAP EQUITY | Bank Vontobel AG |
| | INVESCO II - JAPANESE EQUITY ADVANTAGE - YEN V | INVESCO II - JAPANESE EQUITY ADVANTAGE | Invesco Management S.A. Luxembourg |

| | | | |
|--|--|--|--|
| | HENDERSON HORIZON - JAPANESE SMALLER COMPANIES - USD I2 | HENDERSON HORIZON - JAPANESE SMALLER COMPANIES | Henderson Group plc |
| 839Azionari paesi emergenti 03 | FIDELITY AUSTRALIA "Y" | FIDELITY FUNDS AUSTRALIA FUND | Fidelity Funds |
| Le attività finanziarie sottostanti detta Combinazione BIM VITA sono costituite da titoli azionari emessi da società con sede o che svolgono la loro attività prevalentemente nei paesi in via di sviluppo | CARMIGNAC EMERGENTS | CARMIGNAC EMERGENTS | Carmignac Gestion |
| | CARMIGNAC EMERGING DISCOVERY | CARMIGNAC EMERGING DISCOVERY | Carmignac Gestion |
| | DWS INVEST AFRICA | DWS INVEST AFRICA FC | DWS Investment SA |
| | DWS INVEST BRIC PLUS | DWS INVEST BRIC PLUS | DWS Investment SA |
| | DWS RUSSIA | DWS RUSSIA | DWS Investment SA |
| | FIDELITY CHINA FOCUS "Y" | FIDELITY FUNDS CHINA FOCUS FUND | Fidelity Funds |
| | FIDELITY EMG EUR MID EAST AFRI "A" (EUR) | FIDELITY FUNDS EMEA FUND | Fidelity Funds |
| | FIDELITY EMERGING MARKETS "Y" | FIDELITY FUNDS EMERGING MARKETS FUND | Fidelity Funds |
| | FIDELITY INDIA FOCUS "Y" (USD) | FIDELITY FUNDS INDIA FOCUS FUND | Fidelity Funds |
| | FIDELITY LATIN AMERICA "Y" | FIDELITY FUNDS LATIN AMERICA FUND | Fidelity Funds |
| | FIDELITY SOUTH EAST ASIA "Y" (USD) | FIDELITY FUNDS SOUTH EAST ASIA | Fidelity Funds |
| | FIDELITY TAIWAN "Y" | FIDELITY FUNDS TAIWAN FUND A | Fidelity Funds |
| | FRANKLIN INDIA "I" (EUR) | FRANKLIN INDIA FUND | Franklin Advisers inc |
| | PF (LUX) - RUSSIAN EQUITIES | PICTET FUNDS (LUX)-RUSSIAN EQUITIES- EUR | Pictet Funds (Europe) S.A. |
| | SAINT-HONORE CHINE "A" ACC | SAINT-HONORE CHINE | Edmond de Rothschild Investment Managers |
| | SCHRODER ISF EMERGING ASIA "C" | SCHRODER ISF EMERGING ASIA | Schroders Investment Management Ltd |
| | SCHRODER ISF EMERGING EUROPE "C" | SCHRODER ISF EMERGING EUROPE | Schroders Investment Management Ltd |
| | SCHRODER ISF LATIN AMERICAN "C" (EUR) | SCHRODER ISF LATIN AMERICAN EUR | Schroders Investment Management Ltd |
| | SCHRODER ISF MIDDLE EAST "C" (EUR) | SCHRODER ISF MIDDLE EAST EUR | Schroders Investment Management Ltd |
| | TEMPLETON ASIAN GROWTH "I" (EUR) | TEMPLETON ASIAN GROWTH FUND | Templeton Asset management ltd |
| TEMPLETON EMERGING MARKETS "I" | TEMPLETON EMERGING MARKETS FUND | Templeton Asset management ltd | |
| JULIUS BAER MULTISTOCK - BLACK SEA - EUR C | JULIUS BAER MULTISTOCK - BLACK SEA | Swiss & Global Asset Management Ltd | |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT - TEMPLETON FRONTIER MARKETS - EUR I A | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT - TEMPLETON FRONTIER MARKETS | Templeton Asset management ltd | |

| | | | |
|--|--|---|---|
| | FIDELITY - EMERGING ASIA - USD Y | FIDELITY - EMERGING ASIA | Fidelity Funds |
| | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON CHINA FUND | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT-CHINA FUND | Templeton Asset Management Ltd. (Singapore) |
| | BLACKROCK GLOBAL FUNDS - EMERGING EUROPE FUND | BLACKROCK GLOBAL FUNDS - EMERGING EUROPE FUND | Blackrock Investment Management |
| 839Bilanciati 02 | | | |
| Le attività finanziarie sottostanti detta Combinazione BIM VITA sono costituite da titoli azionari per una quota variabile tra il 30% e il 70% e titoli obbligazionari per la parte residuale | MOTUS SICAV GLOBAL BALANCED A | MOTUS SICAV GLOBAL BALANCED | LEMANIK ASSET MANAGEMENT |
| | ARCIPELAGOS TAURUS ATFF "R" | ARCIPELAGOS TAURUS ATFF | Lemanik SA |
| | ECHIQUELIER PATRIMOINE | ECHIQUELIER PATRIMOINE | Financière de l'Echiquier |
| | BLACKROCK GLOBAL FUNDS - GLOBAL ALLOCATION FUND | BLACKROCK GLOBAL FUNDS - GLOBAL ALLOCATION FUND | Blackrock Investment Management |
| 839Bilanciati obbligazionari | | | |
| Le attività finanziarie sottostanti detta Combinazione BIM VITA sono costituite da titoli azionari per una quota variabile tra il 30% e il 50% e titoli obbligazionari per la parte residuale | SAINT-HONORE CONVERTIBLES "A" ACC | SAINT-HONORE CONVERTIBLES | Edmond de Rothschild Investment Managers |
| | CARMIGNAC PATRIMOINE | CARMIGNAC PATRIMOINE | Carmignac Gestion |
| 839Decorrelati | | | |
| Le attività finanziarie sottostanti detta Combinazione BIM VITA sono costituite da un indice finanziario o da un paniere di titoli, riprodotto anche sinteticamente ovvero modificato attraverso l'utilizzo di derivati. | LFP LONG VOLATILITY | LFP LONG VOLATILITY | LFP |
| | ELAN FRANCE INDICE BEAR | ELAN FRANCE INDICE BEAR | Rothschild & Cie Gestion |
| | | | |

| | | | |
|--|---|--|---|
| 839Flessibili 03 Le attività finanziarie sottostanti detta Combinazione BIM VITA sono costituite da titoli azionari per una quota variabile tra lo 0% e il 100% e titoli obbligazionari e strumenti del mercato monetario per la parte residuale | LO FUNDS - 1798 TACTICAL ALPHA (EUR) I | LOMBARD ODIER FUNDS – 1798 TACTICAL ALPHA (EUR) | Lombard Odier Darier Hentsch (Jersey) Limited |
| | LO FUNDS - ALTERNATIVE BETA (EUR) I | LOMBARD ODIER FUNDS – ALTERNATIVE BETA (EUR) | Lombard Odier Darier Hentsch (Jersey) Limited |
| | DIAMAN SICAV FGS SYSTEMATIC TRADING | DIAMAN SICAV FGS SYSTEMATIC TRADING | Degroof Gestion Institutionelle |
| | DIAMAN SICAV ZENIT DYNAMIC BOND P | DIAMAN SICAV ZENIT DYNAMIC BOND P | Degroof Gestion Institutionelle |
| | ZENIT MULTISTRATEGY SICAV FLEX | ZENIT MULTISTRATEGY SICAV FLEX | Degroof Gestion Institutionelle |
| | CAPITAL AT WORK UMBRELLA FUND INFLATION AT WORK | CAPITAL AT WORK UMBRELLA FUND INFLATION AT WORK | Capital at Work Int'l S.A. |
| | JPM GLOBAL CAPITAL APPRECIATION A (acc) - EUR | JPMORGAN CAPITAL APPRECIATION | JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l |
| | JPM HIGHBRIDGE STATISTICAL MARKET NEUTRAL A (acc) - EUR | JPMORGAN IF HIGHBRIDGE STATISTICAL MARKET NEUTRAL FUND | JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l |
| | JPM INCOME OPPORTUNITY A (acc) - EUR (HEDGED) | JPMORGAN INCOME OPPORTUNITY | JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l |
| | PF (LUX) - ABSOLUTE RETURN GLOBAL DIVERSIFIED | PICTET FUNDS (LUX) ABSOLUTE RETURN GLOBAL DIVERSIFIED | Pictet Funds (Europe) S.A. |
| | AMUNDI - VOLATILY EURO EQUITIES - EUR MC | AMUNDI - VOLATILY EURO EQUITIES | Amundi Luxembourg S.A |
| | RWC - RWC GLOBAL CONVERTIBLES - EUR A | RWC - RWC GLOBAL CONVERTIBLES | RWC Global Convertibles Fund |
| | MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS DIVERSIFIED ALPHA PLUS FUND | MORGAN STANLEY INVESTMENT DIVERSIFIED ALPHA PLUS | Morgan Stanley Investment Management, Inc. |
| | | | |
| 839Liquidità altre valute Le attività finanziarie sottostanti detta Combinazione BIM VITA sono interamente costituite da liquidità e titoli obbligazionari denominati in valute diverse dall'euro con duration inferiore ad 1 anno. | JB MM SWISS FRANC CHF | JULIUS BAER MULTICASH SWISS FRANC CASH FUND | Swiss & Global Asset Management Ltd. |
| | JB MM DOLLAR USD | JULIUS BAER MULTICASH DOLLAR CASH FUND | Swiss & Global Asset Management Ltd. |
| | | | |

| | | | |
|---|--|---|--|
| 839Liquidità area euro 02 Le attività finanziarie sottostanti detta Combinazione BIM VITA sono costituite da valori mobiliari a reddito fisso o variabile espressi in euro, oppure valori mobiliari del mercato monetario, emessi o garantiti da emittenti privati e/o pubblici di prim'ordine. | GOLDMAN SACHS EURO LIQUID RESERVES | GOLDMAN SACHS EURO LIQUID RESERVES | Goldman Sachs Asset Management International |
| | JPM EURO LIQUIDITY A (ACC) | JP MORGAN LIQUIDITY FUNDS – EURO LIQUIDITY FUND | JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. |
| | FIDELITY - EURO CASH - EUR Y | FIDELITY - EURO CASH | Fidelity Funds |
| | | | |
| 839Obbligazionari misti internazionali 03 Le attività finanziarie sottostanti detta Combinazione BIM VITA sono costituite principalmente da titoli obbligazionari, denominati in diverse valute ed in via contenuta da una componente azionaria e di liquidità | AMUNDI FUNDS DYNARBITRAGE VAR 4 (EUR)-M | AMUNDI FUNDS DYNARBITRAGE VAR 4 | Crédit Agricole Asset Management - filiale Londinese |
| | AMUNDI DYNARBITRAGE INTERNATIONAL | AMUNDI DYNARBITRAGE INTERNATIONAL | Crédit Agricole Asset Management |
| | LO FUNDS CONVERTIBLE BOND "I" | LOMBARD ODIER FUNDS - CONVERTIBLE BOND | Lombard Odier Darier Hentsch (Jersey) Limited |
| | CREDIT SUISSE PORTFOLIO - INCOME - EUR B | CREDIT SUISSE PORTFOLIO - INCOME | Credit Suisse Fund Management S.A |
| | JULIUS BAER MULTIBOND - ABSOLUTE RETURN BOND FUND PLUS | JULIUS BAER MULTIBOND - ABSOLUTE RETURN BOND PLUS | Swiss & Global Asset Management Ltd. |
| | PIMCO GLOBAL REAL RETURN FUND | PIMCO GLOBAL REAL RETURN FUND | PIMCO Europe Ltd |
| | PIMCO TOTAL RETURN BOND FUND | PIMCO TOTAL RETURN BOND FUND | PIMCO Europe Ltd |
| | | | |

| | | | |
|---|--|--|---|
| 839Obbligazionari puri euro corporate Le attività finanziarie sottostanti detta Combinazione BIM VITA sono costituite principalmente da titoli obbligazionari, denominati in euro, di emittenti corporate ed in via residuale da una componente di liquidità | LO FUNDS - INVESTMENT GRADE (EUR) I | LOMBARD ODIER FUNDS - INVESTMENT GRADE | Lombard Odier Darier Hentsch (Jersey) Limited |
| | SCHRODER ISF EURO CORPORATE BOND | SCHRODER INTERNATIONAL SELECTION FUND- EURO CORPORATE BOND | Schroders Investment Management Ltd |
| | CARMIGNAC SECURITE | CARMIGNAC SECURITE C | Carmignac Gestion |
| | TEMPLETON GLB HIGH YIELD "I" (EUR) | TEMPLETON GLOBAL HIGH YIELD FUND | Templeton Asset management ltd |
| 839Obbligazionari puri euro medio/lungo termine 02 Le attività finanziarie sottostanti detta Combinazione BIM VITA sono costituite principalmente da titoli obbligazionari a medio/lungo termine, denominati in euro ed in via residuale da una componente di liquidità | PF (LUX) - EUR INFLATION LINKED BONDS | PICTET FUNDS (LUX)-EUR INFLATION LINKED BONDS | Pictet Funds (Europe) S.A. |
| | RAIFFEISEN DYNAMIC BONDS "R" | RAIFFEISEN DYNAMIC BOND | Raiffeisen Dynamic Bonds, FCP |
| | TEMPLETON GLOBAL BOND "I" (EUR) | TEMPLETON GLOBAL BOND FUND | Templeton Asset management ltd |
| | LO FUNDS - INFLATION LINKED BOND EUR | LOMBARD ODIER FUNDS - INFLATION LINKED BOND | Lombard Odier Darier Hentsch & Cie |
| 839Obbligazionari puri internazionali corporate 04 Le attività finanziarie sottostanti detta Combinazione BIM VITA sono costituite principalmente da titoli obbligazionari, denominati in diverse valute, di emittenti corporate ed in via residuale da una componente di liquidità | BNP PARIBAS L1 V350 | BNP PARIBAS L1 V350 | BNP PARIBAS INVESTMENT PARTNERS LUXEMBOURG |
| | PIMCO GIS TOTAL RETURN BOND EUR (HEDGED) | PIMCO GL TOTAL RETURN | Allianz Global Investors of America L.P. |
| | JB BF ABSOLUTE RETURN EUR | JULIUS BAER ABSOLUTE RETURN BOND FUND | Swiss & Global Asset Management Ltd. |
| | AMUNDI OBLIG INTERNATIONALES EUR - I | AMUNDI OBLIG INTERNATIONALES | Crédit Agricole Asset Management |
| | TEMPLETON GLB TOTAL RETURN "I" (EUR) | FRANKLIN TEMPLETON GLOBAL TOTAL RETURN FUND | Franklin Advisers inc |
| | ING (L) RENTA FUND DOLLAR | ING (L) RENTA FUND DOLLAR | Franklin Advisers inc |
| | JANUS US FLEXIBLE INCOME "I" (EUR) | JANUS CAPITAL FUNDS PLC JANUS US FLEXIBLE INCOME FUND | Janus Capital Management LLC |

| | | | |
|--|---|---|---|
| | JANUS US HIGH YIELD "I" (EUR) | JANUS CAPITAL FUNDS PLC JANUS US HIGH YIELD FUND | Janus Capital Management LLC |
| | JANUS US SHORT TERM BOND FUND "I" (EUR) | JANUS CAPITAL FUNDS PLC US SHORT TERM BOND FUND | Janus Capital Management LLC |
| | PF (LUX) EMERGING LOCAL CURRENCY DEBT | PICTET FUNDS (LUX)- EMERGING LOCAL CURRENCY DEBT | Pictet Funds (Europe) S.A. |
| | SAINT-HONORE EMERGING BONDS "A" ACC | SAINT-HONORE EMERGING BONDS | Edmond de Rothschild Investment Managers |
| | SCHRODER ISF GLB CORP. BND "C" | SCHRODER ISF GLOBAL CORPORATE BOND | Schroders Investment Management Ltd |
| | BLACKROCK GLOBAL FUNDS - LOCAL EMERGING MARKETS SHORT DURATION BOND - USD D | BLACKROCK GLOBAL FUNDS - LOCAL EMERGING MARKETS SHORT DURATION BOND | BlackRock Investment Management |
| | PIMCO EMERGING MARKETS BOND - USD INST INC | PIMCO EMERGING MARKETS BOND INC | PIMCO Europe Ltd |
| | LO FUNDS - INVESTMENT GRADE A-BBB (CHF) | LOMBARD ODIER FUNDS - INVESTMENT GRADE A-BBB | Lombard Odier Darier Hentsch & Cie |

| | | | |
|---|--|---|--|
| 839Obbligazionari puri internazionali governativi breve termine 02 Le attività finanziarie sottostanti detta Combinazione BIM VITA sono costituite principalmente da titoli obbligazionari a breve termine ,denominati in diverse valute, di emittenti sovrani o istituzioni sovranazionali promosse da enti sovrani e in via residuale da una componente di liquidità. | LO EMERGING LOCAL CURRENCIES AND BONDS - EUR I | LOMBARD ODIER EMERGING LOCAL CURRENCIES AND BONDS | Lombard Odier Funds (Europe) SA |
| | JULIUS BAER MULTIBOND - ABSOLUTE RETURN EMERGING BOND - EUR C | JULIUS BAER MULTIBOND - ABSOLUTE RETURN EMERGING BOND | Swiss & Global Asset Management Ltd |
| | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON GLOBAL BOND FUND | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT GLOBAL BOND FUND | Franklin Advisers, Inc. |
| | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON GLOBAL TOTAL RETURN FUND | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT GLOBAL TOTAL RETURN | Franklin Advisers, Inc. |

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

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Generali": 16/05/2011.

Data di validità della parte "Informazioni Generali": dal 17/05/2011.

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

**SCHEDA SINTETICA
INFORMAZIONI SPECIFICHE**

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della Combinazione BIM VITA: 839Azionari altri settori 03

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | |
|--|---|--|---|---|--|
| NOME | Denominazione della Proposta di investimento finanziario | | 839Azionari altri settori 03 | | |
| | Si rimanda al successivo par. "ALTRE INFORMAZIONI" per la denominazione dei singoli OICR componenti la Combinazione BIM VITA che identifica la Proposta d'investimento finanziario. | | | | |
| GESTORE | Denominazione del gestore della Combinazione BIM VITA | | BIM VITA S.p.A. | | |
| ALTRE INFORMAZIONI | a) | Codice della proposta di investimento finanziario | 839AzionariAltriSettori03 | | |
| | b) | Modalità di versamento del premio presa a riferimento nella proposta di investimento finanziario | Premio unico anticipato con possibilità di versamenti integrativi, anch'essi da corrispondere in unica soluzione. | | |
| | c) | Importi di premio in Euro | Premio unico minimo : 25.000,00 Premio integrativo minimo : 5.000,00 | | |
| | d) | Finalità della proposta di investimento finanziario | Crescita del capitale con forte variabilità dei rendimenti | | |
| | OICR componenti la Combinazione BIM VITA | | | | |
| | | Denominazione | Codice ISIN al portatore | Denominazione del gestore dell'OICR | Domicilio |
| | | | | | Data di istituzione/i nizio operatività |
| | | CARMIGNAC INNOVATION | FR0010149096 | CARMIGNAC GESTION | SICAV di diritto Francese 03/02/1997 |
| | | DWS GLOBAL AGRIBUSINESS FC | LU0264452722 | DWS INVESTMENT SA | SICAV di diritto lussemburghese 15/09/2006 |
| | | FIDELITY GLB FINANCL SERVS "Y"(EUR) ACC | LU0346388704 | FIDELITY FUNDS | SICAV di diritto lussemburghese 25/03/2008 |
| | | FIDELITY GLOBAL TELECOMMUNICATI ONS "Y" | LU0346389694 | FIDELITY FUNDS | SICAV di diritto lussemburghese 25/03/2008 |
| | | LO FUNDS - CLEAN TECH "T" | LU0324971364 | Lombard Odier Darier Hentsch (Jersey) Limited | SICAV di diritto lussemburghese 15/05/2007 |
| | LO FUNDS - GOLDEN AGE "T" ACC | LU0209992170 | Lombard Odier Darier Hentsch (Jersey) Limited | SICAV di diritto lussemburghese 26/11/1999 | |
| | MSS ASIAN PROPERTY "Z" ACC - USD | LU0360481310 | Morgan Stanley Investment Management, Inc | SICAV di diritto lussemburghese 05/08/2008 | |
| | PF (LUX) - AGRICULTURE | LU0366533882 | PICTET Funds (Europe) S.A. | SICAV di diritto lussemburghese 29/05/2009 | |
| | PF (LUX) - GENERICS | LU0188500879 | PICTET Funds (Europe) S.A. | SICAV di diritto lussemburghese 01/07/2004 | |

| | | | | | |
|--|---|---|--|---------------------------------|------------|
| | PF (LUX) – SECURITY R | LU0270904351 | PICTET Funds (Europe) S.A. | SICAV di diritto lussemburghese | 01/11/2006 |
| | SCHRODER ISF GLB CLIM CHANGE EQ "C"(EUR) | LU0302447452 | Schroders Investment Management Ltd | SICAV di diritto lussemburghese | 29/06/2007 |
| | JULIUS BAER MULTISTOCK LUXURY BRANDS - EUR C | LU0329430473 | Swiss & Global Asset Management Ltd appartenente alla GAM Holding | SICAV di diritto lussemburghese | 31/01/2008 |
| | DEXIA EQUITIES L - BIOTECHNOLOGY - USD C | LU0108459040 | Dexia Asset Management Lussemburgo | SICAV di diritto lussemburghese | 07/04/2000 |
| | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - FRANKLIN TECHNOLOGY FUND | LU0366762994 | Franklin Advisers, Inc. | SICAV di diritto lussemburghese | 16/06/2008 |
| | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - FRANKLIN MUTUAL GLOBAL DISCOVERY FUND | LU0211333454 | Franklin Mutual Advisers, LLC e Franklin Templeton Investment Management Limited | SICAV di diritto lussemburghese | 25/10/2005 |
| | LO FUNDS - TECHNOLOGY | LU0209997484 | Lombard Odier Funds (Europe) SA | SICAV di diritto lussemburghese | 19/10/2007 |
| Ulteriori informazioni | | | | | |
| Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE) | | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Azionari altri settori 03 sono armonizzati. | | | |
| Politica di distribuzione dei dividendi | | Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Azionari altri settori 03 sono ad accumulazione dei proventi. | | | |
| Valuta | | La Combinazione BIM VITA 839Azionari altri settori 03 è composta da alcuni OICR denominati in Euro e altri denominati in dollari USA. | | | |

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | | | | | |
|------------------------------|---|--|--|---|--|
| <i>TIPOLOGIA DI GESTIONE</i> | Combinazione BIM VITA | | | | |
| | a) | Tipologia di gestione | A benchmark ad eccezione dell'OICR JULIUS BAER MULTISTOCK LUXURY BRANDS - EUR C che adotta una tipologia di gestione flessibile. | | |
| | b) | Stile di gestione | attivo | | |
| | c) | Obiettivo della gestione | Dati la tipologia e lo stile di gestione prevalentemente adottati, la gestione della Combinazione BIM VITA è finalizzata a creare valore aggiunto rispetto al benchmark, accettando scostamenti più o meno consistenti dallo stesso. | | |
| | OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Azionari altri settori 03 | | | | |
| | | Denominazione | Tipologia di gestione | Stile di gestione | Benchmark/Volatilità sottesa al grado di rischio |
| | | CARMIGNAC INNOVATION | A benchmark | Attivo | <ul style="list-style-type: none"> • 50% MSCI ACWF Information Technology, (convertito in euro) • 48% MSCI ACWF Health Care (convertito in euro) • 2% MSCI ACWF Energy Equipment (convertito in euro) |
| | | DWS GLOBAL AGRIBUSINESS FC | A benchmark | Attivo | MSCI World (RI) |
| | | FIDELITY GLB FINANCL SERVS "Y"(EUR) ACC | A benchmark | Attivo | MSCI AC World Financials |
| | | FIDELITY GLOBAL TELECOMMUNICATIONS "Y" | A benchmark | Attivo | MSCI AC World Telecom |
| | | LO FUNDS - CLEAN TECH "I" | A benchmark | Attivo | MSCI World in EUR ND |
| | | LO FUNDS - GOLDEN AGE "I" ACC | A benchmark | Attivo | MSCI World Healthcare EUR ND Index |
| | | MSS ASIAN PROPERTY "Z" ACC - USD | A benchmark | Attivo | FTSE EPRA/NAREIT Asian Real Estate Net Total Return Index |
| | | PF (LUX) - AGRICULTURE | A benchmark | Attivo | MSCI World NR USD |
| | | PF (LUX) - GENERICS | A benchmark | Attivo | MSCI World/Pharmaceuticals NR |
| | | PF (LUX) – SECURITY R | A benchmark | Attivo | MSCI World NR USD |
| | | SCHRODER ISF GLB CLIM CHANGE EQ "C"(EUR) | A benchmark | Attivo | MSCI World - Net Return USD |
| | JULIUS BAER MULTISTOCK LUXURY BRANDS - EUR C | Flessibile | | n.d. | |
| | DEXIA EQUITIES L -BIOTECHNOLOGY | A benchmark | Attivo | AMEX Biotechnology/NASDAQ BIOTECH Ticker: BTK Index , NBI | |

| | | | | |
|--|---|-------------|--------|---|
| | - USD C | | | Index |
| | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - FRANKLIN TECHNOLOGY FUND | A benchmark | Attivo | BofA Merrill Lynch 100 Technology Index |
| | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - FRANKLIN MUTUAL GLOBAL DISCOVERY FUND | A benchmark | Attivo | MSCI World Index |
| | LO FUNDS - TECHNOLOGY | A benchmark | Attivo | MSCI World Information Technology Index in USD ND |

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

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

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

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

**ORIZZONTE
TEMPORALE DI
INVESTIMENTO
CONSIGLIATO**

| Denominazione OICR | Orizzonte temporale d'investimento consigliato |
|---|--|
| CARMIGNAC INNOVATION | 20 |
| DWS GLOBAL AGRIBUSINESS FC | 20 |
| FIDELITY GLB FINANCL SERVS "Y"(EUR) ACC | 20 |
| FIDELITY GLOBAL TELECOMMUNICATIONS "Y" | 20 |
| LO FUNDS CLEAN TECH "I" | 20 |
| LO FUNDS GOLDEN AGE "I" ACC | 20 |
| MSS ASIAN PROPERTY "Z" ACC - USD | 20 |
| PF (LUX) – AGRICULTURE | 20 |
| PF (LUX) – GENERICS | 20 |
| PF (LUX) – SECURITY R | 20 |
| SCHRODER ISF GLB CLIM CHANGE EQ "C"(EUR) | 20 |
| JULIUS BAER MULTISTOCK LUXURY BRANDS - EUR C | 20 |
| DEXIA EQUITIES L -BIOTECHNOLOGY | 20 |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - FRANKLIN TECHNOLOGY FUND | 20 |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - FRANKLIN MUTUAL GLOBAL DISCOVERY FUND | 20 |
| LO FUNDS - TECHNOLOGY | 20 |

PROFILO DI RISCHIO

Grado di rischio:

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

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

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

| Denominazione OICR | Grado di rischio |
|--|------------------|
| CARMIGNAC INNOVATION | Alto |
| DWS GLOBAL AGRIBUSINESS FC | Alto |
| FIDELITY GLB FINANCL SERVS "Y"(EUR) ACC | Alto |
| FIDELITY GLOBAL TELECOMMUNICATIONS "Y" | Alto |
| LO FUNDS - CLEAN TECH "I" | Alto |
| LO FUNDS - GOLDEN AGE "I" ACC | Alto |
| MSS ASIAN PROPERTY "Z" ACC - USD | Alto |
| PF (LUX) - AGRICULTURE | Alto |
| PF (LUX) - GENERICS | Alto |
| PF (LUX) - SECURITY R | Alto |
| SCHRODER ISF GLB CLIM CHANGE EQ "C"(EUR) | Alto |
| JULIUS BAER MULTISTOCK LUXURY BRANDS - EUR C | Alto |
| DEXIA EQUITIES L - BIOTECHNOLOGY - USD C | Alto |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - FRANKLIN TECHNOLOGY FUND | Alto |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - FRANKLIN MUTUAL GLOBAL DISCOVERY FUND | Alto |
| LO FUNDS - TECHNOLOGY | Alto |

Scostamento dal benchmark:

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

Lo scostamento dal benchmark è un indicatore che qualifica il contributo delle scelte di gestione alla rischiosità complessiva dell'investimento finanziario rispetto alla fonte di rischio esogena derivante dall'evoluzione del Benchmark. L'indicatore può assumere valori qualitativi crescenti in base alla seguente scala: *contenuto, significativo, rilevante*.

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

| Denominazione OICR | Scostamento |
|---|---------------|
| CARMIGNAC INNOVATION | Significativo |
| DWS GLOBAL AGRIBUSINESS FC | Significativo |
| FIDELITY GLB FINANCL SERVS "Y"(EUR) ACC | Contenuto |
| FIDELITY GLOBAL TELECOMMUNICATIONS "Y" | Contenuto |
| LO FUNDS - CLEAN TECH "T" | Rilevante |
| LO FUNDS - GOLDEN AGE "T" ACC | Contenuto |
| MSS ASIAN PROPERTY "Z" ACC - USD | Contenuto |
| PF (LUX) - AGRICULTURE | Contenuto |
| PF (LUX) - GENERICS | Contenuto |
| PF (LUX) - SECURITY R | Significativo |
| SCHRODER ISF GLB CLIM CHANGE EQ "C"(EUR) | Contenuto |
| DEXIA EQUITIES L -BIOTECHNOLOGY | Contenuto |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - FRANKLIN TECHNOLOGY FUND | Significativo |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - FRANKLIN MUTUAL GLOBAL DISCOVERY FUND | Significativo |
| LO FUNDS - TECHNOLOGY | Contenuto |

POLITICA DI INVESTIMENTO

| | |
|---|---|
| Categoria della Combinazione BIM VITA: | Azionari altri settori |
| Politica di investimento della Combinazione BIM VITA: | <p>Gli OICR appartenenti alla presente Combinazione investono principalmente in azioni o titoli di società che svolgono la loro attività in uno specifico settore economico (agricoltura, servizi finanziari, telecomunicazioni, health care.) I titoli detenuti dagli OICR sono denominati nelle principali valute internazionali come Dollari Usa e Euro. L'area geografica di riferimento è rappresentata dai principali mercati internazionali. Le società oggetto d'investimento da parte degli OICR sono prevalentemente ad elevata capitalizzazione e appartenenti a diversi settori economici. L'investimento in strumenti finanziari derivati è finalizzato ad una gestione efficiente del portafoglio e per motivi di copertura. Nella presente Combinazione non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo Bim Vita.</p> |

| | |
|--|---|
| | <p><i>Per una descrizione dettagliata delle politiche d'investimento dei singoli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA, si rimanda al par. 9., Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta. Si rimanda inoltre al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della presente Scheda Sintetica per la descrizione dell'Attività di gestione svolta dalla Società.</i></p> |
|--|---|

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

Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

COSTI

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

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

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

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

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

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

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

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

**TABELLA
DELL'INVESTIMENTO
O FINANZIARIO**

| | | | | | | |
|-----------------------|--|--|--|-----------------------------------|--|---|
| DESCRIZIONE DEI COSTI | Il contratto prevede l'applicazione dei seguenti costi : | | | | | |
| | Oneri direttamente a carico dell'Investitore-contraente | | | | | |
| | a) | Spese di emissione | 250,00 euro, corrispondenti all'onere in cifra fissa previsto a fronte delle spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto. Dette spese gravano integralmente sul contratto solo in caso di esercizio della facoltà di recesso dal contratto. Qualora, infatti, tale facoltà non venga esercitata, sul contratto graverà unicamente l'onere relativo all'importo pari a 100,00 euro dovuti all'atto della corresponsione del premio unico, in aggiunta al medesimo. | | | |
| | b) | Costi di caricamento | Non previsti. | | | |
| | c) | Spese di gestione | 1,90% annue corrispondenti al controvalore complessivo delle quote/azioni dell'OICR, prelevate trimestralmente. Tale costo comprende i costi delle coperture assicurative previste dal contratto. | | | |
| | d) | Costi delle coperture assicurative previste dal contratto | 0,12% annuo, inclusi nelle spese di gestione. | | | |
| | f) | Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (C.D. COSTI DI RISCATTO) | 100,00 euro, da applicarsi esclusivamente a seguito della richiesta di riscatto totale o di ciascuna richiesta di riscatto parziale, pervenuta alla Società nel corso del primo anno di durata contrattuale. | | | |
| | Oneri indirettamente a carico dell'Investitore-contraente (relativi a ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA) | | | | | |
| | | Denominazione OICR | Oneri di gestione | Commissioni di performance | Commissioni max di sottoscrizione (o di rimborso) [1] | Commissioni max di gestione [1] Commissioni max di incentivo [1] |
| | | CARMIGNAC INNOVATION | 1,50% | Non previste | Non previste | Non previste |
| | DWS GLOBAL AGRIBUSINESS FC | 0,75% | Non previste | Non previste | Non previste | |
| | FIDELITY GLB FINANCL SERVS "Y"(EUR) ACC | 0,75% | Non previste | Non previste | Non previste | |
| | FIDELITY GLOBAL TELECOMMUNICATIONS "Y" | 0,75% | Non previste | Non previste | Non previste | |
| | LO FUNDS - CLEAN TECH "T" | 1,00% | Non previste | Non previste | 0,25% | |
| | LO FUNDS - GOLDEN AGE "T" ACC | 0,75% | 15,00% del sovrarendimento annuo al benchmark | Non previste | 0,25% | |
| | MSS ASIAN PROPERTY "Z" | 0,75% | Non previste | Non previste | Non previste | |

| | | | | | | |
|--|---|-------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | ACC - USD | | | | | |
| | PF (LUX) - AGRICULTURE | 0,80% | Non previste | Non previste | Non previste | Non previste |
| | PF (LUX) - GENERICS | 0,80% | Non previste | Non previste | Non previste | Non previste |
| | PF (LUX) - SECURITY R | 0,80% | Non previste | Non previste | Non previste | Non previste |
| | SCHRODER ISF GLB CLIM CHANGE EQ "C"(EUR) | 1,00% | Non previste | Non previste | Non previste | Non previste |
| | JULIUS BAER MULTISTOCK LUXURY BRANDS - EUR C | 0,85% | Non previste | Non previste | 0,25% | Non previste |
| | DEXIA EQUITIES L - BIOTECHNOLOGY - USD | 1,50% | Non previste | Non previste | Non previste | Non previste |
| | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - FRANKLIN TECHNOLOGY FUND | 0,70% | Non previste | Non previste | Non previste | Non previste |
| | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - FRANKLIN MUTUAL GLOBAL DISCOVERY FUND | 0,70% | Non previste | Non previste | Non previste | Non previste |
| | LO FUNDS - TECHNOLOGY | 1,00% | Non previste | Non previste | Non previste | Non previste |

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

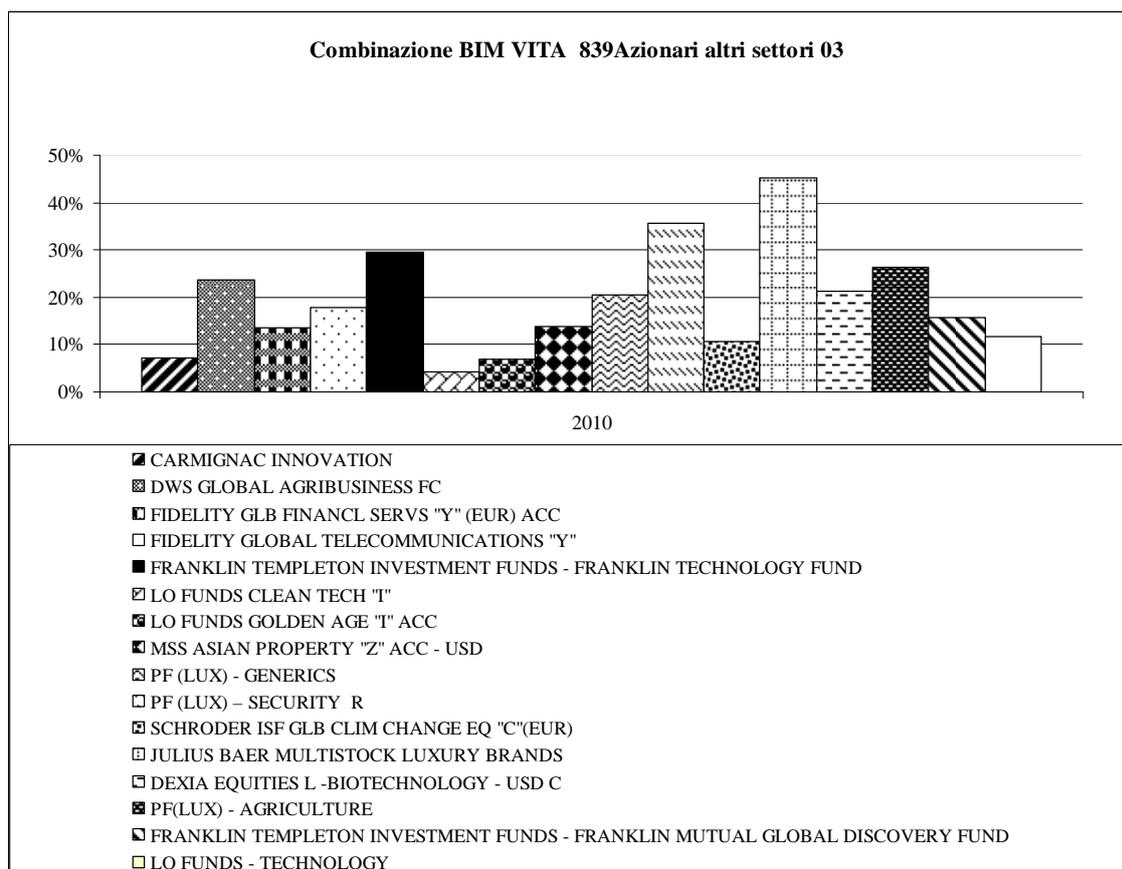
Altri costi direttamente o indirettamente a carico dell'Investitore-contraente

Per l'OICR DEXIA EQUITIES L - BIOTECHNOLOGY sono previsti altri costi nella misura dello 0,27% di cui 0,12% per spese amministrative e 0,15% per altri costi.

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

DATI PERIODICI

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



**RENDIMENTO
STORICO**

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

| DENOMINAZIONE OICR | | |
|---------------------------|--------------------------------------|-------------|
| | | 2010 |
| OICR migliore | JULIUS BAER MULTISTOCK LUXURY BRANDS | 45,25% |
| OICR peggiore | LO FUNDS CLEAN TECH "I" | 4,19% |

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

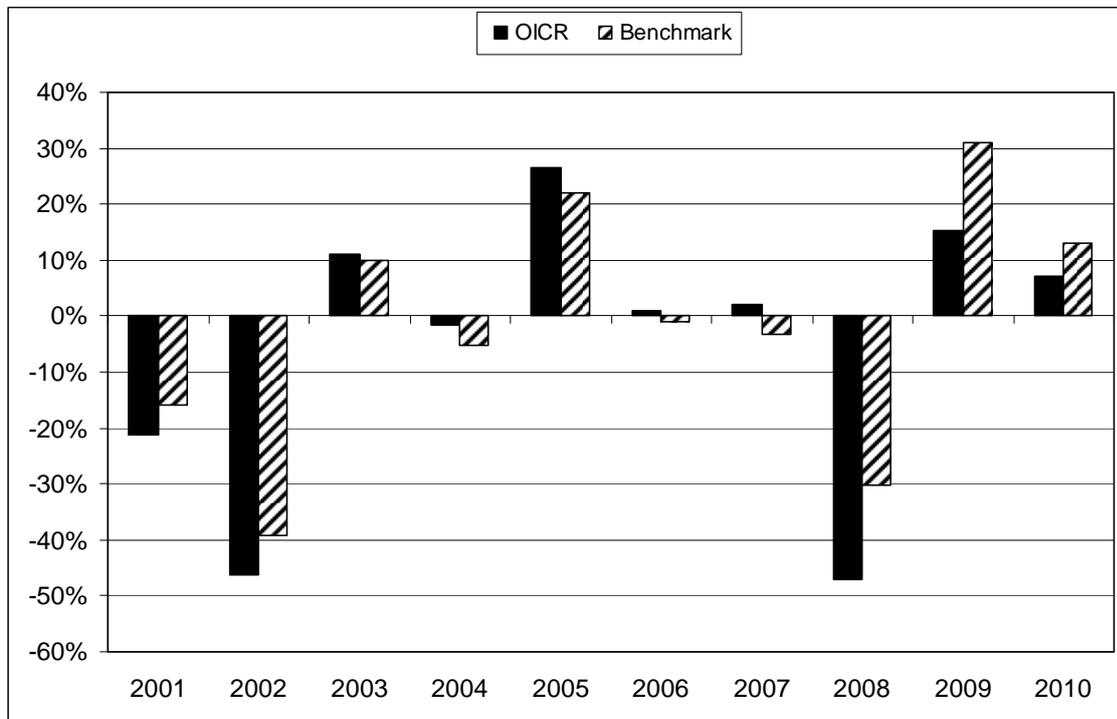
Il monitoraggio dell'andamento degli OICR componenti ciascuna Combinazione BIM VITA, secondo le modalità descritte al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della presente Scheda Sintetica, cui si rimanda, costituisce i fondamenti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

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

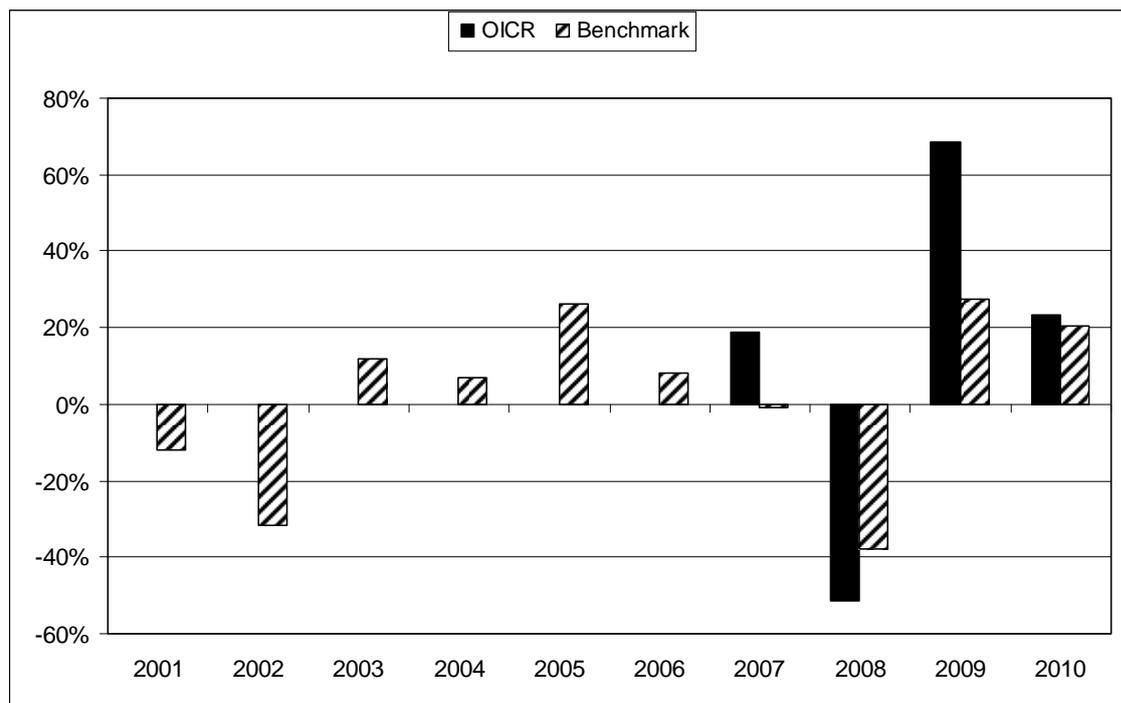
La performance dell'OICR riflette oneri sullo stesso gravanti e non contabilizzati nell'andamento del Benchmark.

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

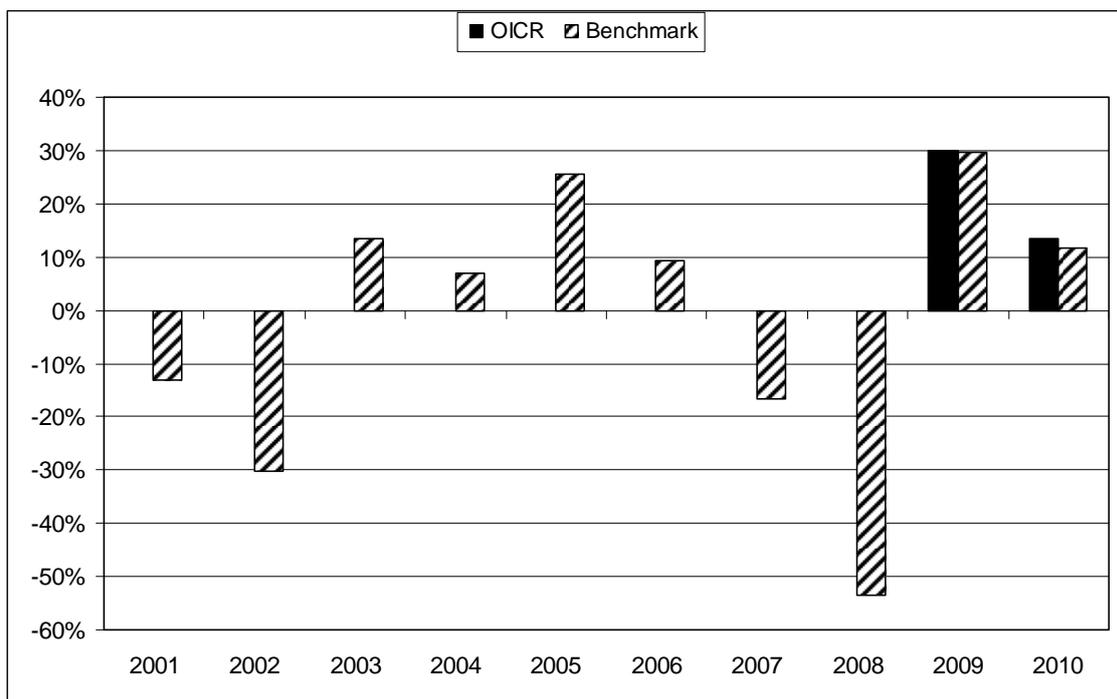
CARMIGNAC INNOVATION



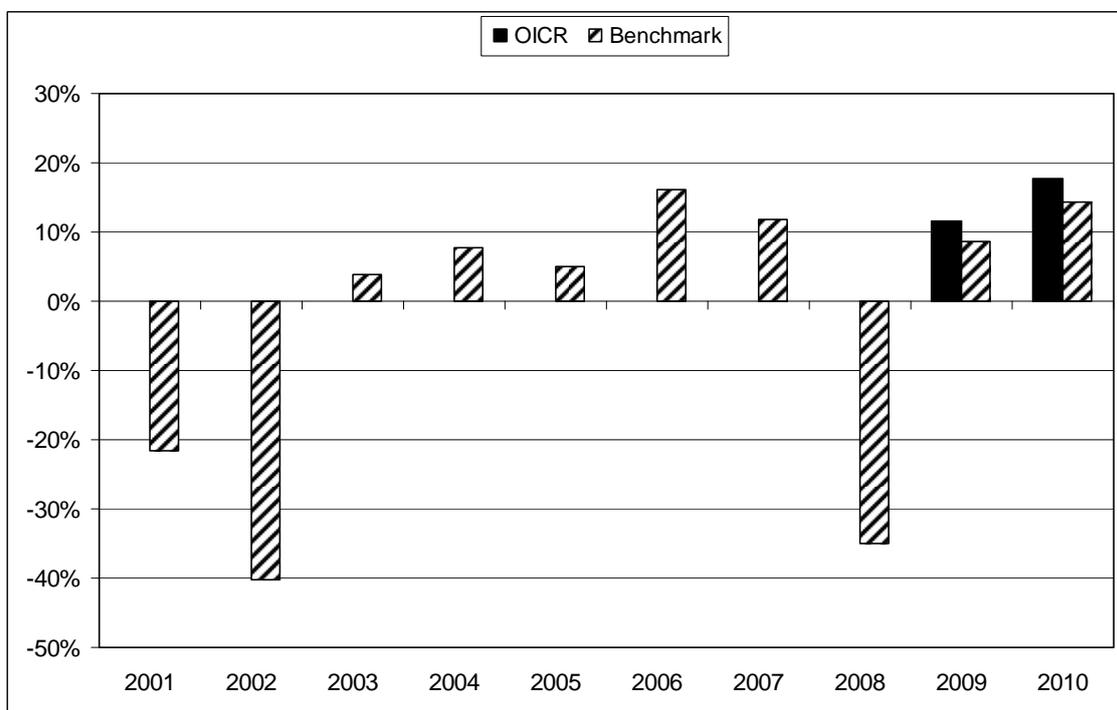
DWS GLOBAL AGRIBUSINESS FC



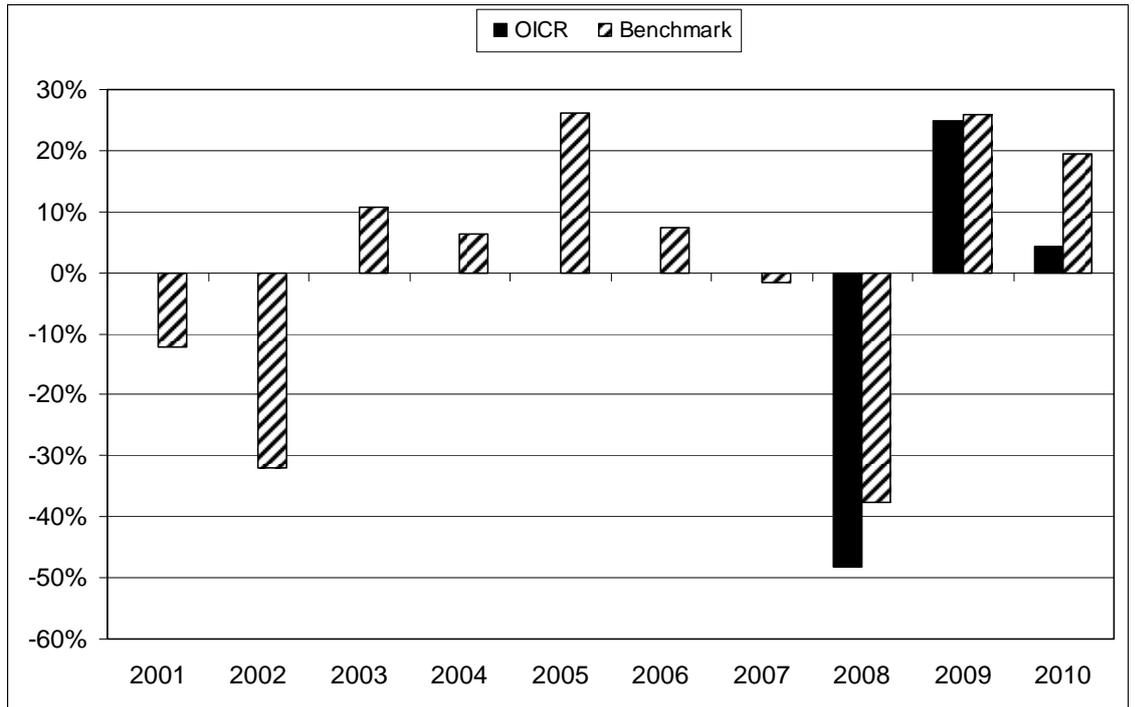
FIDELITY GLB FINANCL SERVS "Y"(EUR) ACC



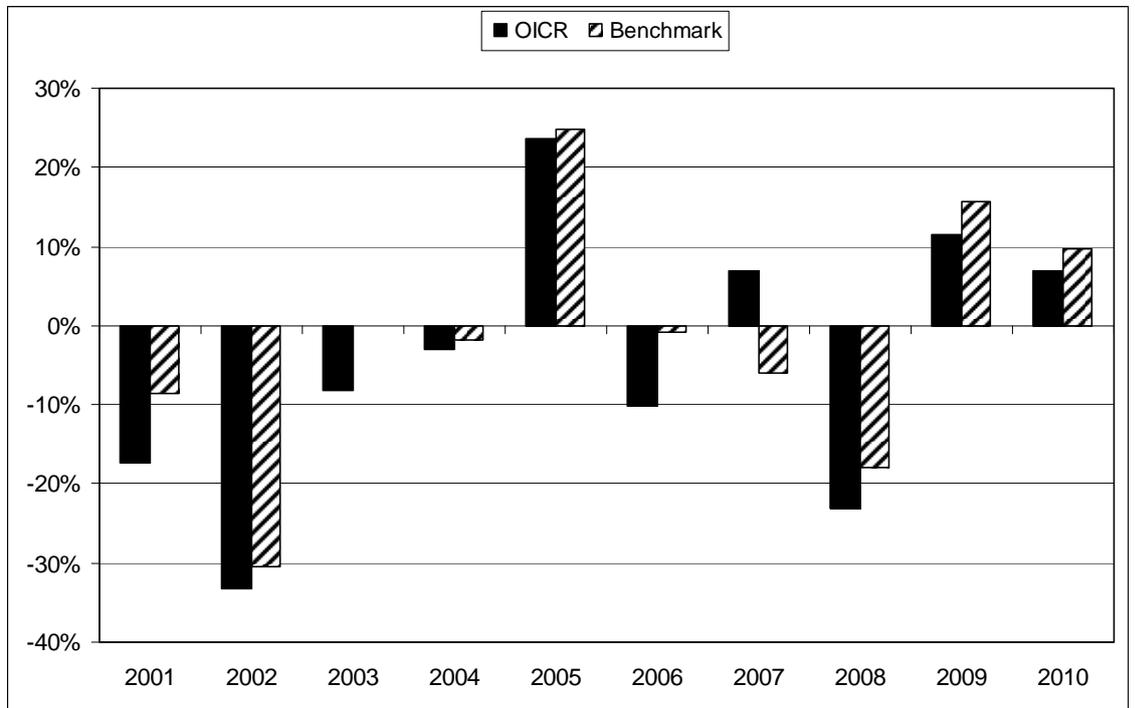
FIDELITY GLOBAL TELECOMMUNICATIONS "Y"



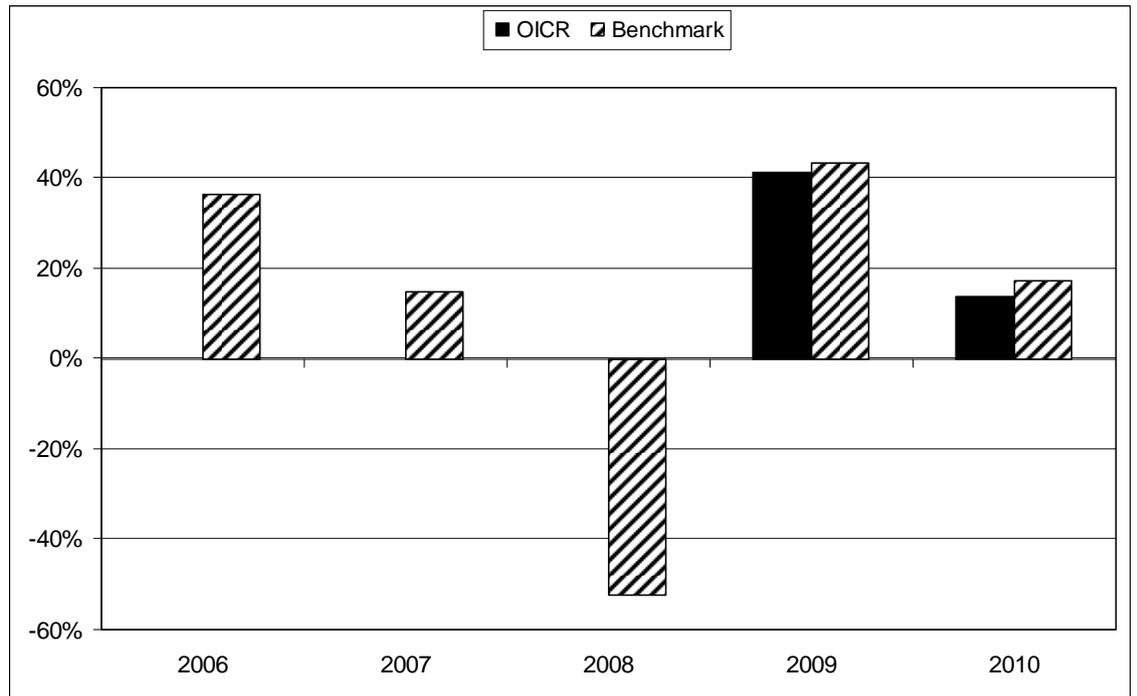
LO FUNDS – CLEAN TECH “I”



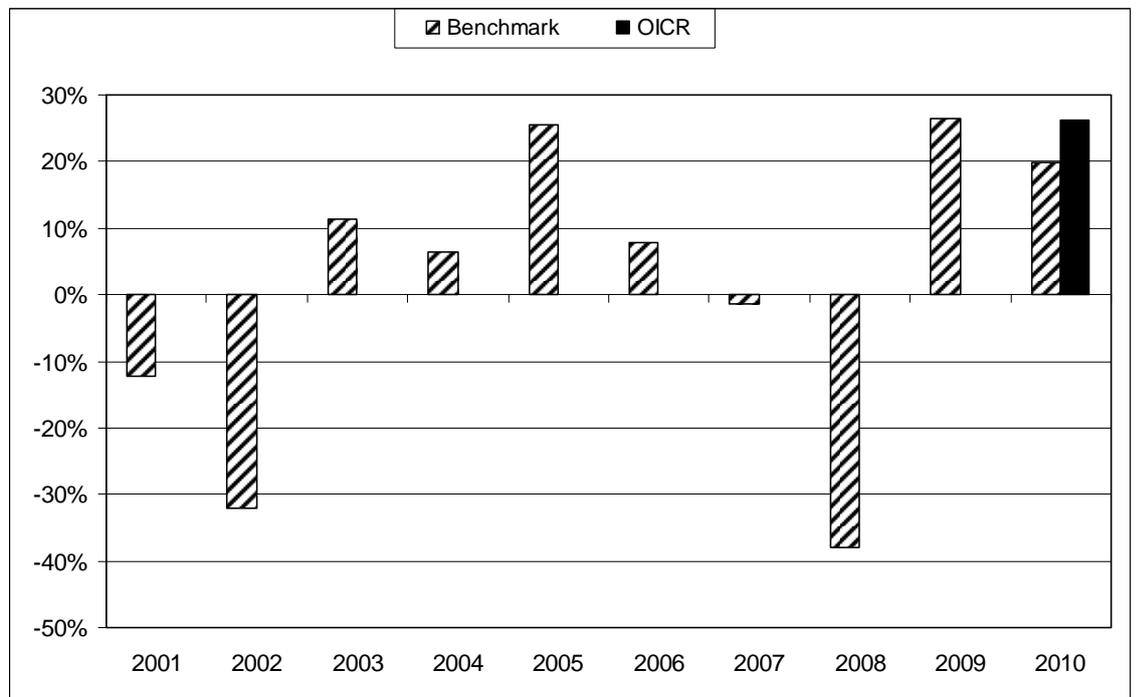
LO FUNDS - GOLDEN AGE “I” ACC



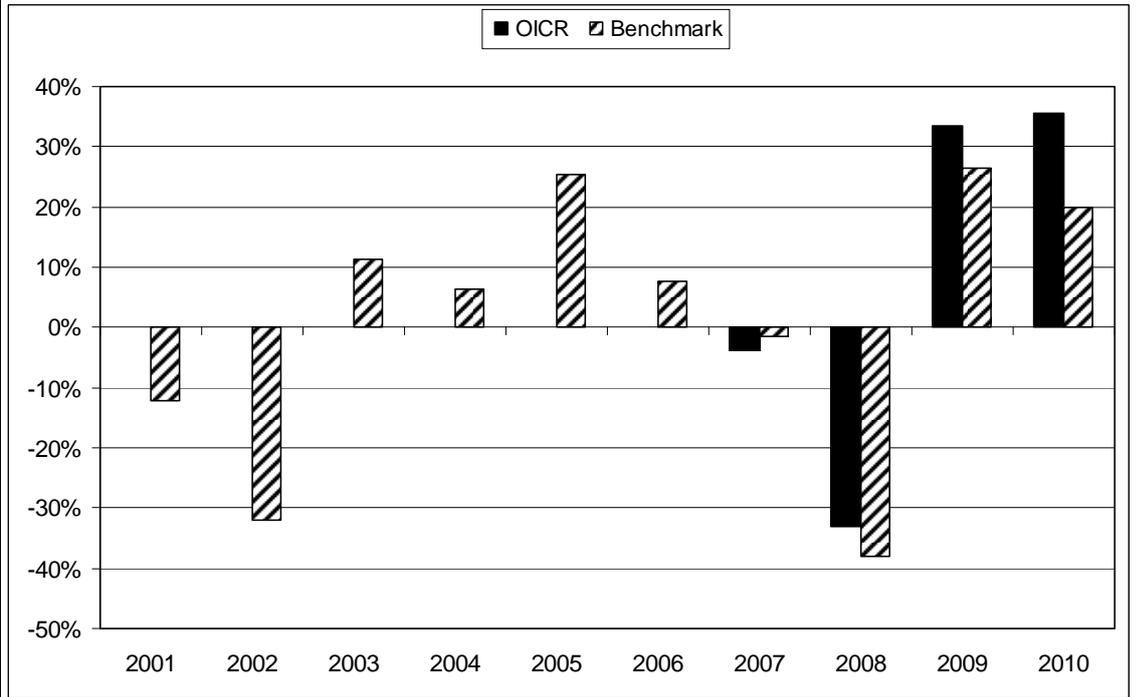
MSS ASIAN PROPERTY "Z" ACC - USD



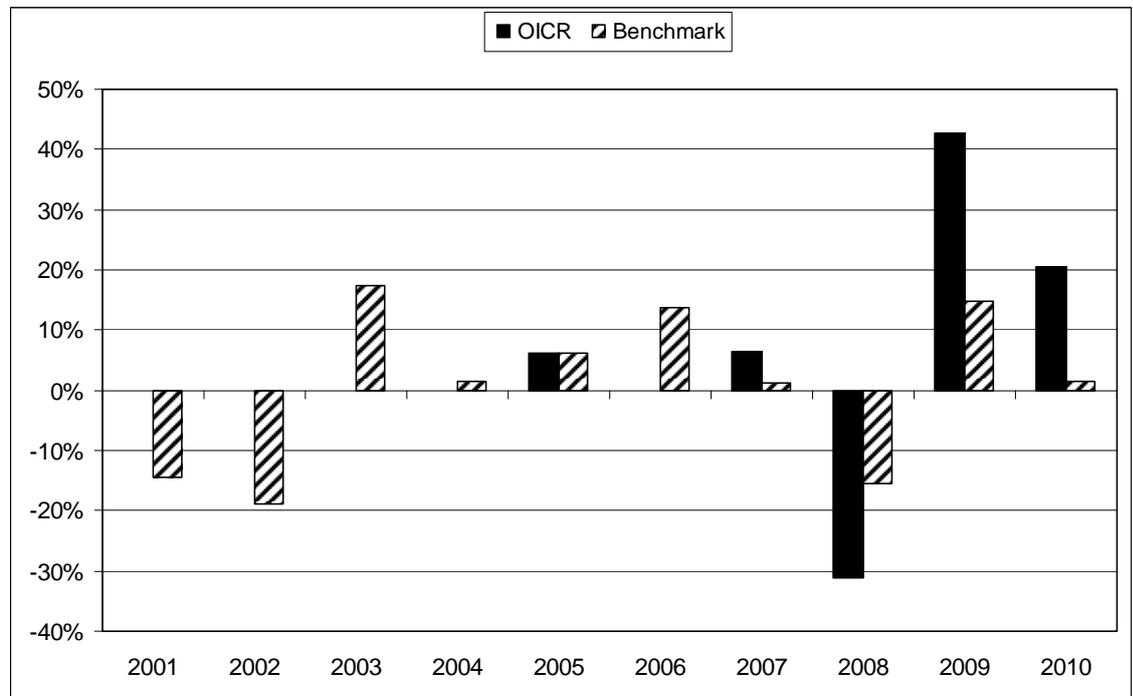
PF (LUX) - AGRICULTURE



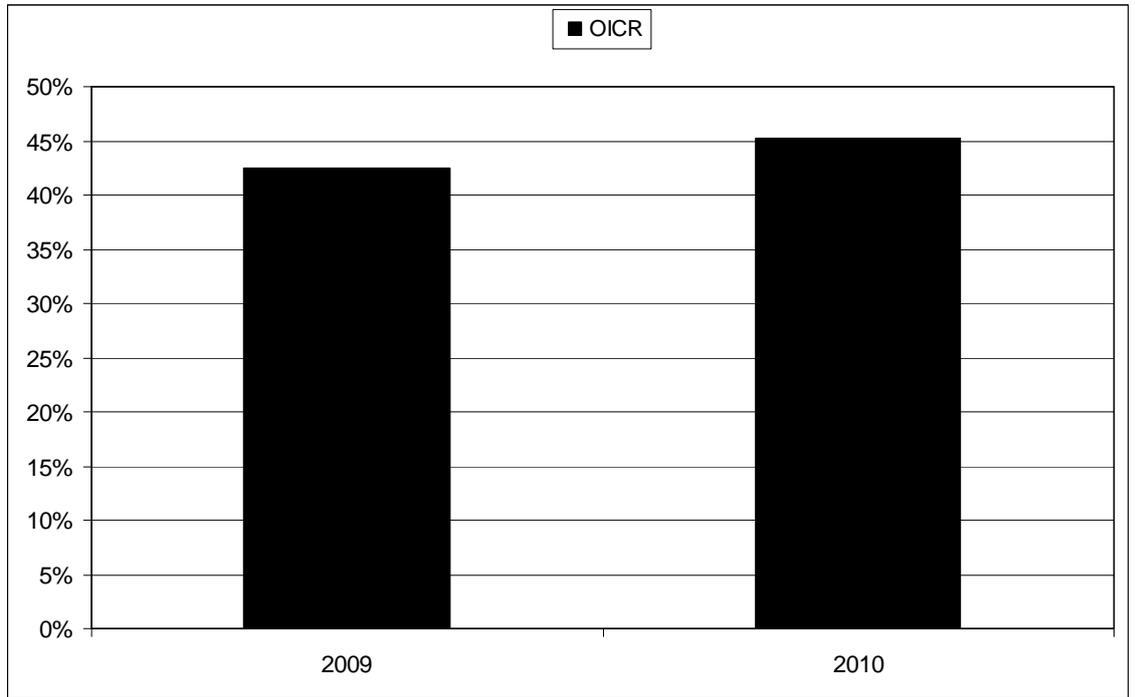
PF (LUX) – SECURITY R



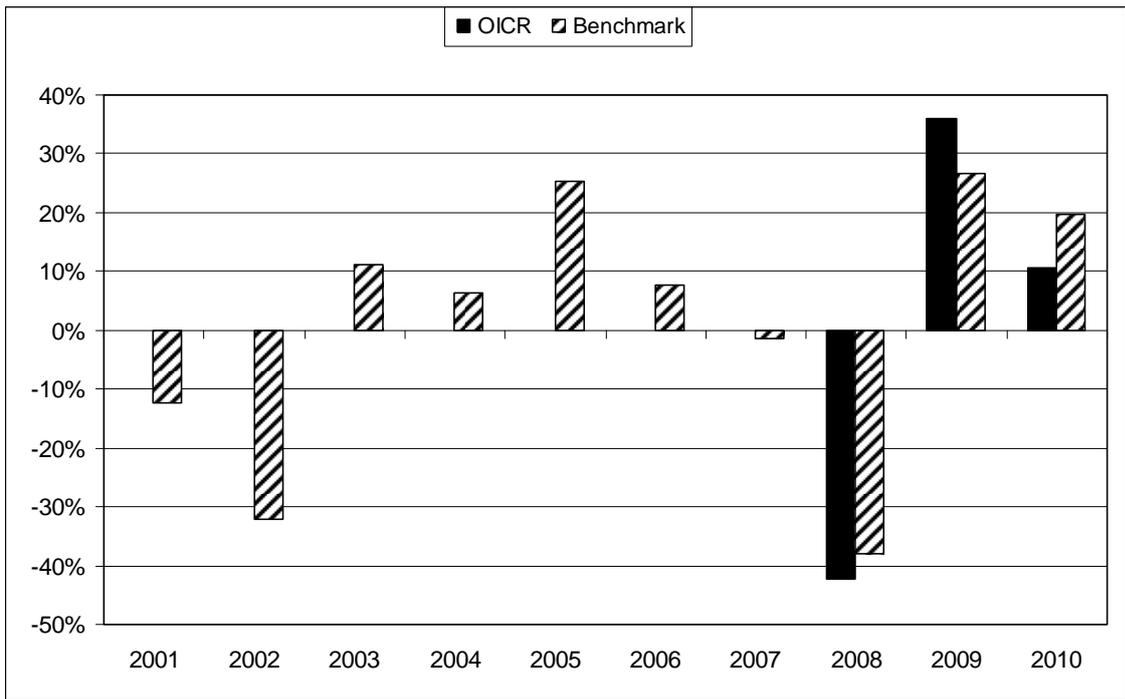
PF (LUX) - GENERICS



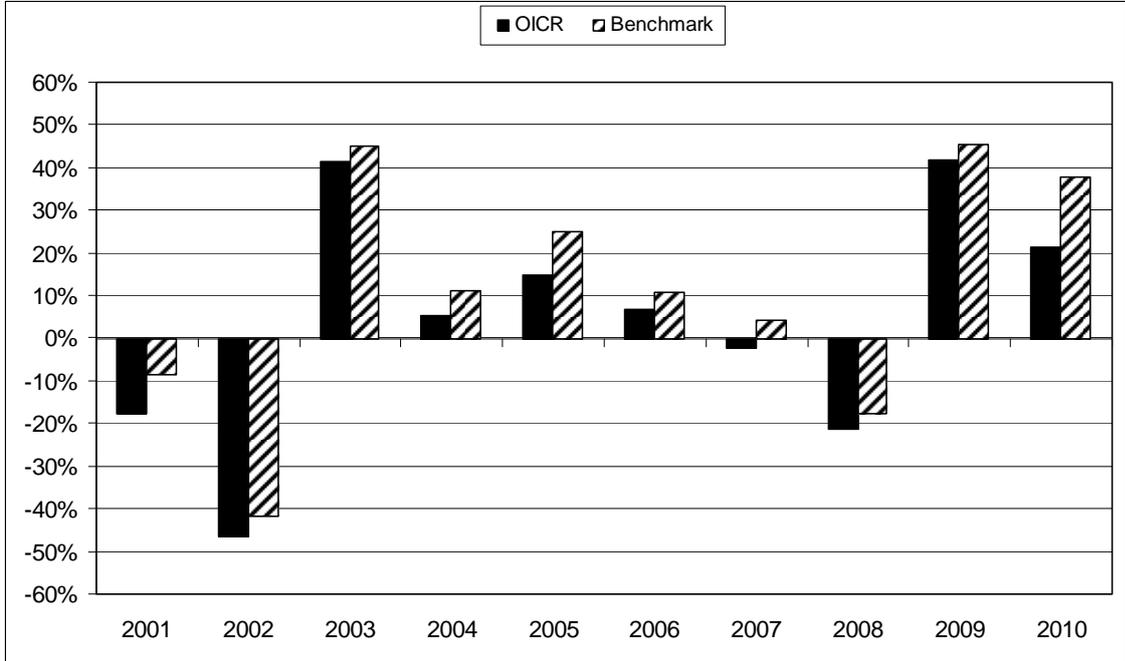
JULIUS BAER MULTISTOCK LUXURY BRANDS - EUR C



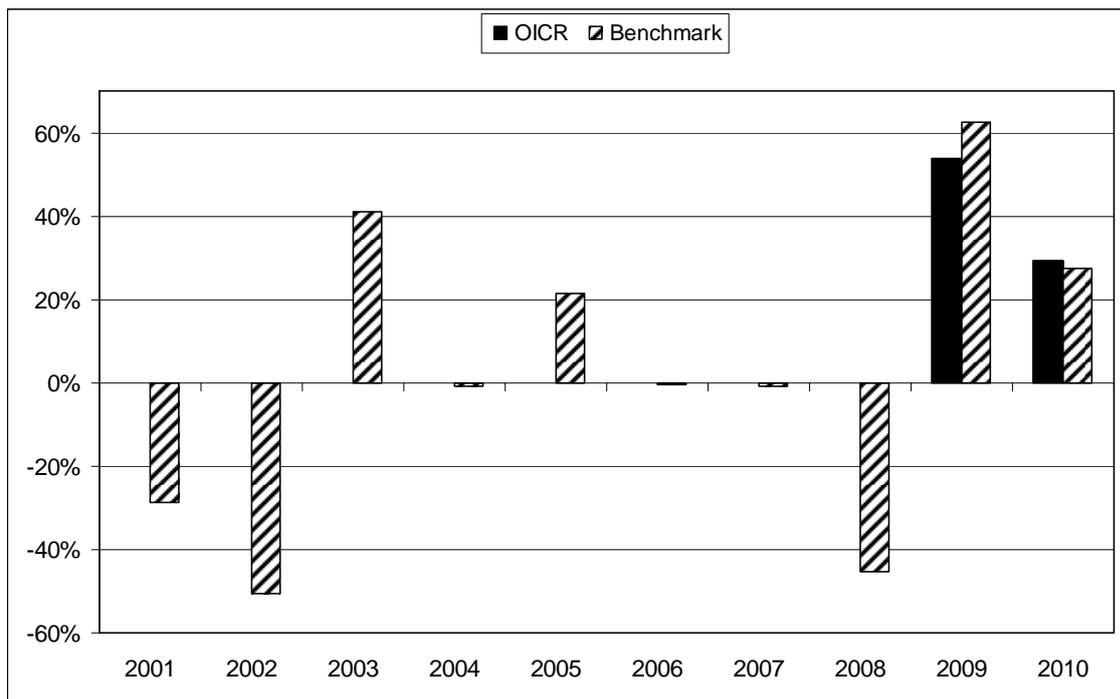
SCHRODER ISF GLB CLIM CHANGE EQ "C"(EUR)



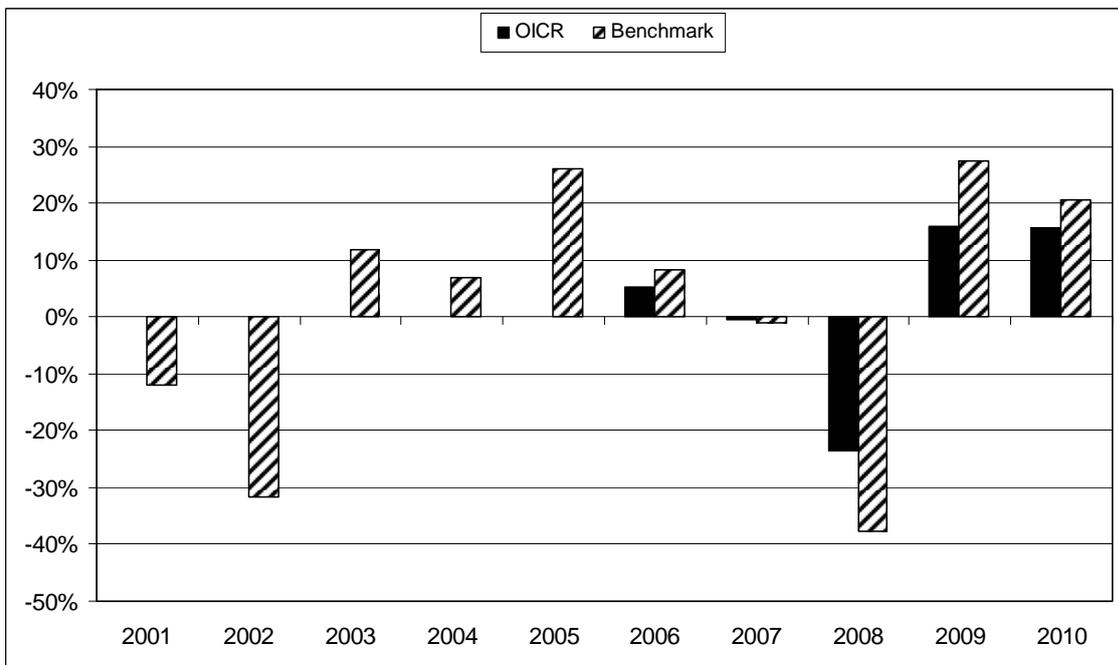
DEXIA EQUITIES L -BIOTECHNOLOGY - USD C



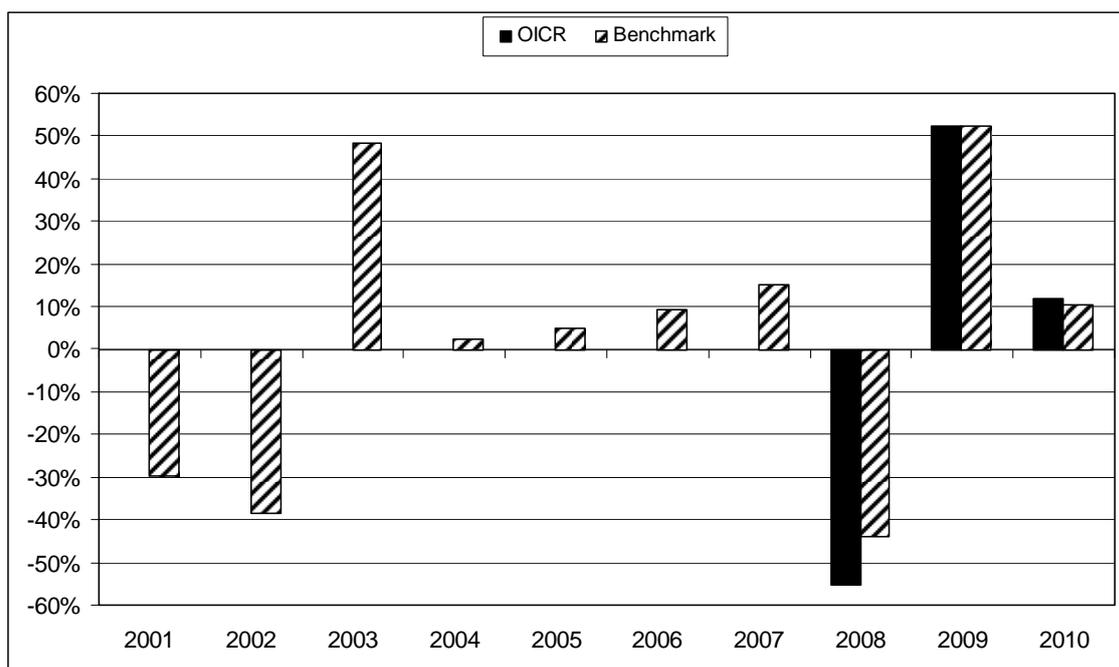
FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - FRANKLIN TECHNOLOGY FUND



FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - FRANKLIN MUTUAL GLOBAL DISCOVERY FUND



LO FUNDS - TECHNOLOGY



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

Nella tabella di seguito si riporta il rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, fra il totale degli oneri posti a carico di ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA ed il rispettivo patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER). Si fornisce altresì, con riferimento al medesimo triennio, una stima del TER rappresentativo della Combinazione BIM VITA, determinato sommando al più elevato fra i TER riportati nella tabella che segue per ciascuno degli OICR che costituiscono la Combinazione BIM VITA le Spese di gestione di cui alla lettera c), par. "DESCRIZIONE DEI COSTI" della precedente Sez. "COSTI".

TOTALE EXPENSE RATIO (TER)

| DENOMINAZIONE OICR | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|--|---|---------------------------|-------|
| | 2008 | 2009 | 2010 |
| CARMIGNAC INNOVATION | 3,15% | 2,77% | 2,80% |
| DWS GLOBAL AGRIBUSINESS FC | 0,73% | 0,75% (oneri di gestione) | 0,91% |
| FIDELITY GLB FINANCL SERVS "Y"(EUR) ACC | n.d. | 1,24% | 1,22% |
| FIDELITY GLOBAL TELECOMMUNICATIONS "Y" | n.d. | 1,22% | 1,23% |
| LO FUNDS - CLEAN TECH "T" | 1,32% | 1,30% | 1,19% |
| LO FUNDS - GOLDEN AGE "T" ACC | 0,75% (oneri di gestione) | 1,30% | 0,87% |
| MSS ASIAN PROPERTY "Z" ACC - USD | n.d. | 1,02% | 0,99% |
| PF (LUX) - AGRICULTURE | n.d. | n.d. | 1,18% |
| PF (LUX) - GENERICS | 1,165% | 1,188% | 1,19% |
| PF (LUX) - SECURITY R | 1,166% | 1,193% | 1,19% |
| SCHRODER ISF GLB CLIM CHANGE EQ "C"(EUR) | 1,28% | 1,36% | 1,35% |
| JULIUS BAER MULTISTOCK LUXURY BRANDS - EUR C | n.d. | 1,44% | 1,32% |
| DEXIA EQUITIES L - | 1,74% | 1,77% | 1,77% |

| | | | | |
|--|--|---------------------|---|-------------|
| | BIOTECHNOLOGY | | | |
| | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - FRANKLIN TECHNOLOGY FUND | n.d. | 0,97% | 0,95% |
| | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - FRANKLIN MUTUAL GLOBAL DISCOVERY FUND | 0,98% | 0,97% | 0,96% |
| | LO FUNDS – TECHNOLOGY | 1,15% | 1,34% | 1,21% |
| | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | | |
| | DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA | 2008 | 2009 | 2010 |
| | 839AZIONARI ALTRI SETTORI 03 | 5,05% | 4,67% | 4,70% |
| <i>RETROCESSIONI AI DISTRIBUTORI</i> | Di seguito viene riportata la quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori. | | | |
| | Tipo costo | Misura costo | Quota-parte retrocessa ai distributori | |
| | Spese di emissione | 250,00 euro | 0,00% | |
| | Spese di gestione | 1,90% | 65,79% | |
| Per le informazioni di dettaglio sui dati periodici, si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta. | | | | |

INFORMAZIONI ULTERIORI

*VALORIZZAZIONE
DELL'INVESTIMENT
O*

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

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

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

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

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 30/03/2011.

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 01/04/2011.

La proposta d'investimento finanziario 839Azionari altri settori 03 è offerta dal 01/04/2011.

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

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

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

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



**SCHEDA SINTETICA
INFORMAZIONI SPECIFICHE**

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della Combinazione BIM VITA: 839Azionari energia/materie prime 03

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | |
|--|---|--|---|--|---|
| NOME | Denominazione della Proposta di investimento finanziario | | 839Azionari energia/materie prime 03 | | |
| | Si rimanda al successivo par. "ALTRE INFORMAZIONI" per la denominazione dei singoli OICR componenti la Combinazione BIM VITA che identifica la Proposta d'investimento finanziario. | | | | |
| GESTORE | Denominazione del gestore della Combinazione BIM VITA | | BIM VITA S.p.A. | | |
| ALTRE INFORMAZIONI | a) | Codice della proposta di investimento finanziario | 839AzionariEnergia/MateriePrime03 | | |
| | b) | Modalità di versamento del premio presa a riferimento nella proposta di investimento finanziario | Premio unico anticipato con possibilità di versamenti integrativi, anch'essi da corrispondere in unica soluzione. | | |
| | c) | Importi di premio in Euro | Premio unico minimo : 25.000,00 Premio integrativo minimo : 5.000,00 | | |
| | d) | Finalità della proposta di investimento finanziario | Crescita del capitale con forte variabilità dei rendimenti. | | |
| | OICR componenti la Combinazione BIM VITA | | | | |
| | | Denominazione | Codice ISIN al portatore | Denominazione del gestore dell'OICR | Domicilio |
| | | | | | Data di istituzione/i nizio operatività |
| | | BGF WORLD MINING "D2" (EUR) | LU0252963383 | BLACKROCK GLOBAL | SICAV di diritto lussemburghese |
| | | CARMIGNAC COMMODITIES | LU0164455502 | CARMIGNAC GESTION | SICAV di diritto lussemburghese |
| | | JPM GLOBAL NATURAL RESOURCES A (acc) – EUR | LU0208853274 | JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l | SICAV di diritto lussemburghese |
| | LO FUNDS -WORLD GOLD EXPERTISE EUR FUND | LU0210009576 | Lombard Odier Darier Hentsch (Jersey) Limited | SICAV di diritto lussemburghese | |
| | PF (LUX)-CLEAN ENERGY | LU0312383663 | PICTET Funds (Europe) S.A. | SICAV di diritto lussemburghese | |
| | PF (LUX) - WATER | LU0104884605 | PICTET Funds (Europe) S.A. | SICAV di diritto lussemburghese | |
| | SGAM FUND EQUITIES GOLD MINES "J" | LU0147356827 | Société Général Gestion (S2G) | SICAV di diritto lussemburghese | |
| | JULIUS BAER | LU0363642207 | Swiss & Global | SICAV di diritto lussemburghese | |

| | | | | | |
|--------------------------------------|--|--------------|---|---------------------------------|------------|
| | MULTISTOCK - ENERGY TRANSITION - EUR C | | Asset Management Ltd | diritto lussemburghese | |
| | BLACKROCK GLOBAL - WORLD GOLD - EUR D2 | LU0252963623 | BlackRock Investment Management (BlackRock) | SICAV di diritto lussemburghese | 19/05/2006 |
| | SCHRODER ISF GLOBAL ENERGY C ACC | LU0256331728 | Schroder Investment Management Limited | SICAV di diritto lussemburghese | 30/06/2006 |
| <i>Ulteriori informazioni</i> | | | | | |
| | Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE) | | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Azionari energia/materie prime 03 sono armonizzati. | | |
| | Politica di distribuzione dei dividendi | | Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Azionari energia/materie prime 03 sono ad accumulazione dei proventi. | | |
| | Valuta | | La Combinazione BIM VITA 839Azionari energia/materie prime 03 è composta da alcuni OICR denominati in Euro e altri denominati in dollari USA. | | |

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | | | | | |
|---|--|--|--|-------------------------------------|--|
| <i>TIPOLOGIA DI GESTIONE</i> | Combinazione BIM VITA | | | | |
| | a) | Tipologia di gestione | A benchmark ad eccezione dell'OICR JULIUS BAER MULTISTOCK - ENERGY TRANSITION - EUR C che adotta una tipologia di gestione flessibile. | | |
| | b) | Stile di gestione | attivo | | |
| | c) | Obiettivo della gestione | Dati la tipologia e lo stile di gestione prevalentemente adottati, la gestione della Combinazione BIM VITA è finalizzata a creare valore aggiunto rispetto al benchmark, accettando scostamenti più o meno consistenti dallo stesso. | | |
| | OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Azionari energia /materie prime 03 | | | | |
| | | Denominazione | Tipologia di gestione | Stile di gestione | Benchmark/Volatilità sottesa al grado di rischio |
| | | BGF WORLD MINING "D2" (EUR) | A benchmark | Attivo | HSBC Global Mining CR |
| | | CARMIGNAC COMMODITIES | A benchmark | Attivo | <ul style="list-style-type: none"> • 45% MSCI ACWF Oil and Gaz (Eur) • 40% MSCI ACWF Metal and Mining (Eur) • 5% MSCI ACWF Energy Equipment (Eur) • 5% MSCI ACWF Paper and Forest (Eur) • 5% MSCI ACWF Food (Eur) |
| | | JPM GLOBAL NATURAL RESOURCES A (acc) – EUR | A benchmark | Attivo | HSBC Gold, Mining & Energy Index (Total Return Net) |
| | | LO FUNDS - WORLD GOLD EXPERTISE EUR FUND | A benchmark | Attivo | FTSE Gold Mines |
| | | PF (LUX)-CLEAN ENERGY | A benchmark | Attivo | MSCI World NR USD |
| | | PF (LUX) - WATER | A benchmark | Attivo | MSCI World NR USD |
| | | SGAM FUND EQUITIES GOLD MINES "J" | A benchmark | Attivo | FTSE Gold Mines |
| | JULIUS BAER MULTISTOCK - ENERGY TRANSITION - EUR C | Flessibile | | n.d. | |
| | BLACKROCK GLOBAL - WORLD GOLD - EUR D2 | A benchmark | Attivo | FTSE Gold Mines (cap) FTMIGMI Index | |
| | SCHRODER ISF GLOBAL ENERGY C ACC | A benchmark | Attivo | MSCI World Energy Sector Net TR USD | |
| <p>Si rinvia alla Sez. B.1.1) Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sull' Obiettivo della gestione di ogni singolo OICR appartenente alla Combinazione BIM VITA 839Azionari energia/materie prime 03.</p> | | | | | |

| ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO | <table border="1"> <tr> <td>Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA</td> <td>20 Anni (*)</td> </tr> </table> | Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA | 20 Anni (*) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|--|--|-----------------------------|------------|-----------------------|------|--|------|---|------|-----------------------|------|------------------|------|-----------------------------------|------------|--|----|--|----|----------------------------------|----|
| | Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA | 20 Anni (*) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | <p>L' Orizzonte temporale consigliato all'Investitore-contraente è un'indicazione espressa in anni interi del periodo ottimale di permanenza nell'investimento finanziario, calcolata dalla Società in relazione alle caratteristiche della struttura finanziaria sottostante in termini sia di profilo di rischio-rendimento, sia di onerosità.</p> <p>(*) Il dato riportato è stato determinato in base agli anni di permanenza minima necessari al recupero dei costi riferiti all'OICR, appartenente alla stessa Combinazione Bim Vita con l'Orizzonte temporale d'investimento consigliato più lungo, come indicato nella seguente tabella.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | <table border="1"> <thead> <tr> <th>Denominazione OICR</th> <th>Orizzonte temporale d'investimento consigliato</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>BGF WORLD MINING "D2" (EUR)</td> <td>20</td> </tr> <tr> <td>CARMIGNAC COMMODITIES</td> <td>20</td> </tr> <tr> <td>JPM GLOBAL NATURAL RESOURCES A (acc) – EUR</td> <td>20</td> </tr> <tr> <td>LO FUNDS -WORLD GOLD EXPERTISE EUR FUND</td> <td>20</td> </tr> <tr> <td>PF (LUX)-CLEAN ENERGY</td> <td>20</td> </tr> <tr> <td>PF (LUX) – WATER</td> <td>20</td> </tr> <tr> <td>SGAM FUND EQUITIES GOLD MINES "J"</td> <td>20</td> </tr> <tr> <td>JULIUS BAER MULTISTOCK - ENERGY TRANSITION - EUR C</td> <td>20</td> </tr> <tr> <td>BLACKROCK GLOBAL - WORLD GOLD - EUR D2</td> <td>20</td> </tr> <tr> <td>SCHRODER ISF GLOBAL ENERGY C ACC</td> <td>20</td> </tr> </tbody> </table> | Denominazione OICR | Orizzonte temporale d'investimento consigliato | BGF WORLD MINING "D2" (EUR) | 20 | CARMIGNAC COMMODITIES | 20 | JPM GLOBAL NATURAL RESOURCES A (acc) – EUR | 20 | LO FUNDS -WORLD GOLD EXPERTISE EUR FUND | 20 | PF (LUX)-CLEAN ENERGY | 20 | PF (LUX) – WATER | 20 | SGAM FUND EQUITIES GOLD MINES "J" | 20 | JULIUS BAER MULTISTOCK - ENERGY TRANSITION - EUR C | 20 | BLACKROCK GLOBAL - WORLD GOLD - EUR D2 | 20 | SCHRODER ISF GLOBAL ENERGY C ACC | 20 |
| | Denominazione OICR | Orizzonte temporale d'investimento consigliato | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | BGF WORLD MINING "D2" (EUR) | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | CARMIGNAC COMMODITIES | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | JPM GLOBAL NATURAL RESOURCES A (acc) – EUR | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | LO FUNDS -WORLD GOLD EXPERTISE EUR FUND | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | PF (LUX)-CLEAN ENERGY | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| PF (LUX) – WATER | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| SGAM FUND EQUITIES GOLD MINES "J" | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| JULIUS BAER MULTISTOCK - ENERGY TRANSITION - EUR C | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| BLACKROCK GLOBAL - WORLD GOLD - EUR D2 | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| SCHRODER ISF GLOBAL ENERGY C ACC | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| PROFILO DI RISCHIO | <p>Grado di rischio:</p> <table border="1"> <tr> <td>Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA</td> <td>Molto-alto(*)</td> </tr> </table> <p>Il grado di rischio è un indicatore qualitativo della rischiosità complessiva dell'investimento finanziario, può assumere valori in una scala crescente: <i>basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto, molto-alto</i>. A ciascuna classe corrispondono apposite misure di rischio di carattere quantitativo basate sulla volatilità dei rendimenti dell'investimento finanziario.</p> <p>(*) Il valore riportato è stato determinato in base all'OICR appartenente alla stessa Combinazione Bim Vita che presenta la maggiore rischiosità; i gradi di rischio degli OICR compresi nella presente Combinazione Bim Vita sono riportati nella seguente tabella.</p> | Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA | Molto-alto(*) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA | Molto-alto(*) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | <table border="1"> <thead> <tr> <th>Denominazione OICR</th> <th>Grado di rischio</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>BGF WORLD MINING "D2" (EUR)</td> <td>Molto-Alto</td> </tr> <tr> <td>CARMIGNAC COMMODITIES</td> <td>Alto</td> </tr> <tr> <td>JPM GLOBAL NATURAL RESOURCES A (acc) – EUR</td> <td>Alto</td> </tr> <tr> <td>LO FUNDS -WORLD GOLD EXPERTISE EUR FUND</td> <td>Alto</td> </tr> <tr> <td>PF (LUX)-CLEAN ENERGY</td> <td>Alto</td> </tr> <tr> <td>PF (LUX) - WATER</td> <td>Alto</td> </tr> <tr> <td>SGAM FUND EQUITIES GOLD MINES "J"</td> <td>Molto-Alto</td> </tr> </tbody> </table> | Denominazione OICR | Grado di rischio | BGF WORLD MINING "D2" (EUR) | Molto-Alto | CARMIGNAC COMMODITIES | Alto | JPM GLOBAL NATURAL RESOURCES A (acc) – EUR | Alto | LO FUNDS -WORLD GOLD EXPERTISE EUR FUND | Alto | PF (LUX)-CLEAN ENERGY | Alto | PF (LUX) - WATER | Alto | SGAM FUND EQUITIES GOLD MINES "J" | Molto-Alto | | | | | | |
| | Denominazione OICR | Grado di rischio | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | BGF WORLD MINING "D2" (EUR) | Molto-Alto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | CARMIGNAC COMMODITIES | Alto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | JPM GLOBAL NATURAL RESOURCES A (acc) – EUR | Alto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | LO FUNDS -WORLD GOLD EXPERTISE EUR FUND | Alto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | PF (LUX)-CLEAN ENERGY | Alto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | PF (LUX) - WATER | Alto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| SGAM FUND EQUITIES GOLD MINES "J" | Molto-Alto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | |
|--|---|------|
| | JULIUS BAER MULTISTOCK - ENERGY TRANSITION - EUR C | Alto |
| | BLACKROCK GLOBAL - WORLD GOLD - EUR D2 | Alto |
| | SCHRODER ISF GLOBAL ENERGY C ACC | Alto |

Scostamento dal benchmark:

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

Lo scostamento dal benchmark è un indicatore che qualifica il contributo delle scelte di gestione alla rischiosità complessiva dell'investimento finanziario rispetto alla fonte di rischio esogena derivante dall'evoluzione del Benchmark. L'indicatore può assumere valori qualitativi crescenti in base alla seguente scala: *contenuto, significativo, rilevante*.

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

| Denominazione OICR | Scostamento |
|--|---------------|
| BGF WORLD MINING "D2" (EUR) | Contenuto |
| CARMIGNAC COMMODITIES | Rilevante |
| JPM GLOBAL NATURAL RESOURCES A (acc) - EUR | Contenuto |
| LO FUNDS - WORLD GOLD EXPERTISE EUR FUND | Contenuto |
| PF (LUX) - CLEAN ENERGY | Significativo |
| PF (LUX) - WATER | Contenuto |
| SGAM FUND EQUITIES GOLD MINES "J" | Contenuto |
| BLACKROCK GLOBAL - WORLD GOLD - EUR D2 | Contenuto |
| SCHRODER ISF GLOBAL ENERGY C ACC | Contenuto |

POLITICA DI INVESTIMENTO

| | |
|---|---|
| Categoria della Combinazione BIM VITA: | Azionari energia/materie prime |
| Politica di investimento della Combinazione BIM VITA: | OICR appartenenti alla presente Combinazione investono principalmente in azioni di società che svolgono la loro attività in settori economici legati all'energia e alle materie prime. La valuta di riferimento è l'Euro e l'USD. L'Area geografica di riferimento sono i principali mercati internazionali. Le Società oggetto d'investimento da parte degli OICR sono prevalentemente ad elevata capitalizzazione appartenenti a diversi settori economici. L'investimento in strumenti finanziari derivati è finalizzato ad una gestione efficiente del portafoglio e per motivi di copertura. Nella presente Combinazione non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo Bim Vita. |

Per una descrizione dettagliata delle politiche d'investimento dei singoli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA, si rimanda al par. 9., Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta. Si rimanda inoltre al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della presente Scheda Sintetica per la descrizione dell'Attività di gestione svolta dalla Società.

GARANZIE

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

Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

COSTI

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

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

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

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

(*) Il dato esposto si ottiene sommando alle Spese di gestione di cui alla lettera c) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI", al netto dei Costi delle coperture assicurative di cui alla lettera G della tabella e degli eventuali rimborsi commissionali riconosciuti, gli Oneri di gestione più elevati fra quelli riportati nella tabella che segue per ciascuno degli OICR che costituiscono la Combinazione BIM VITA.

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

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

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

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

TABELLA
DELL'INVESTIMENT
O FINANZIARIO

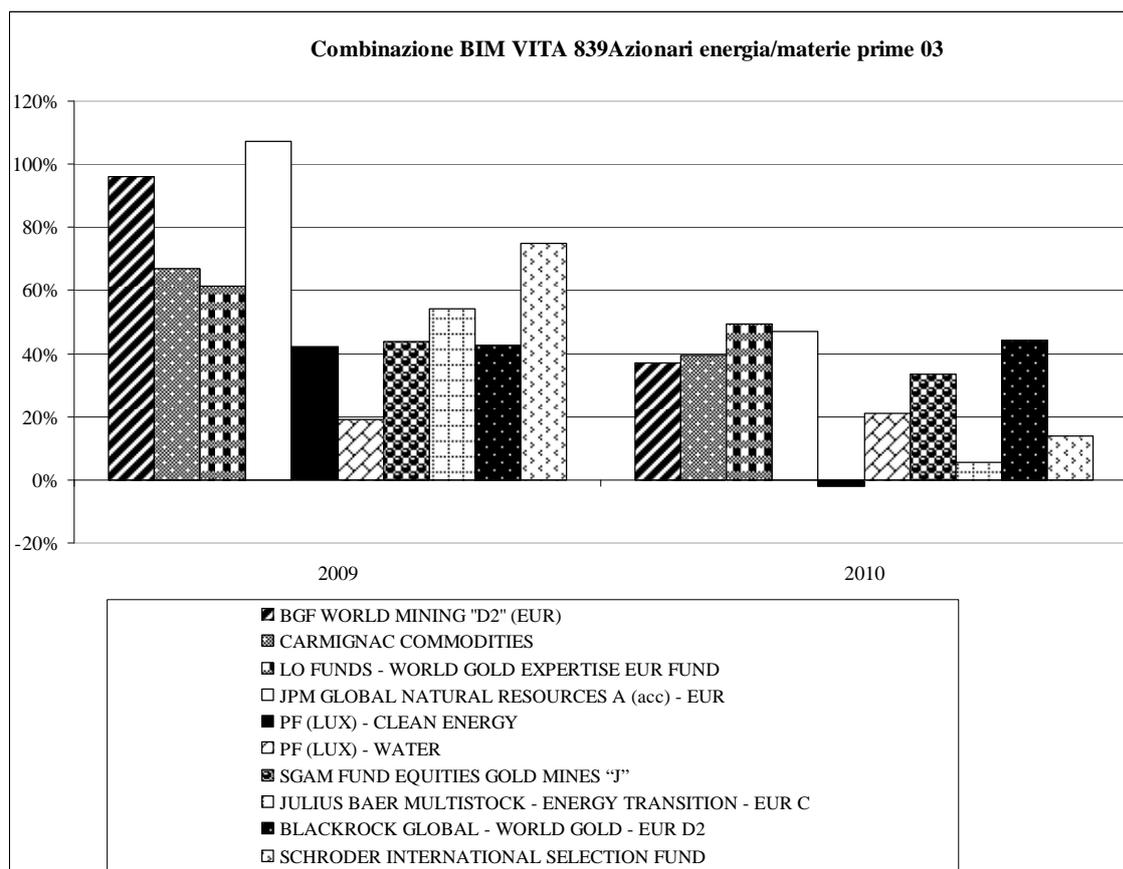
| | | | | | | |
|-----------------------|--|--|--|-----------------------------------|--|---|
| DESCRIZIONE DEI COSTI | Il contratto prevede l'applicazione dei seguenti costi : | | | | | |
| | Oneri direttamente a carico dell'Investitore-contraente | | | | | |
| | a) | Spese di emissione | 250,00 euro, corrispondenti all'onere in cifra fissa previsto a fronte delle spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto. Dette spese gravano integralmente sul contratto solo in caso di esercizio della facoltà di recesso dal contratto. Qualora, infatti, tale facoltà non venga esercitata, sul contratto graverà unicamente l'onere relativo all'importo pari a 100,00 euro dovuti all'atto della corresponsione del premio unico, in aggiunta al medesimo. | | | |
| | b) | Costi di caricamento | Non previsti. | | | |
| | c) | Spese di gestione | 1,90% annue prelevate trimestralmente con riferimento a ciascuno degli OICR collegati al contratto, mediante riduzione del corrispondente numero di quote/azioni. Tale costo comprende i costi delle coperture assicurative previste dal contratto | | | |
| | d) | Costi delle coperture assicurative previste dal contratto | 0,12% annuo, inclusi nelle spese di gestione. | | | |
| | f) | Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (C.D. COSTI DI RISCATTO) | 100,00 euro, da applicarsi esclusivamente a seguito della richiesta di riscatto totale o di ciascuna richiesta di riscatto parziale, pervenuta alla Società nel corso del primo anno di durata contrattuale | | | |
| | Oneri indirettamente a carico dell'Investitore-contraente (relativi a ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA) | | | | | |
| | | Denominazione OICR | Oneri di gestione | Commissioni di performance | Commissioni max di sottoscrizione (o di rimborso) [1] | Commissioni max di gestione [1] Commissioni max di incentivo [1] |
| | | BGF WORLD MINING "D2" (EUR) | 1,00% | non previste | non previste | non previste |
| | CARMIGNAC COMMODITIES | 1,50% | 20% della sovraperformance dell'OICR rispetto al benchmark se positiva | non previste | non previste | |
| | JPM GLOBAL NATURAL RESOURCES A (acc) – EUR | 1,50% | non previste | non previste | non previste | |
| | LO FUNDS - WORLD GOLD EXPERTISE EUR FUND | 1,00% | non previste | non previste | 0,25% | |
| | PF (LUX)- CLEAN ENERGY | 0,80% | non previste | non previste | non previste | |
| | PF (LUX) - WATER | 0,80% | non previste | non previste | non previste | |

| | | | | | | |
|--|--|-------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | SGAM FUND EQUITIES GOLD MINES “J” | 0,80% | non previste | non previste | non previste | non previste |
| | JULIUS BAER MULTISTOCK - ENERGY TRANSITION - EUR C | 0,85% | non previste | non previste | 0,25% | non previste |
| | BLACKROCK GLOBAL - WORLD GOLD - EUR D2 | 1,00% | non previste | non previste | non previste | non previste |
| | SCHRODER ISF GLOBAL ENERGY C ACC | 0,75% | non previste | non previste | non previste | non previste |
| <p>^[1] Commissioni massime applicabili nell'ipotesi in cui l'OICR investa almeno il 10% del totale dell'attivo in quote/azioni di OICR.</p> | | | | | | |
| <p><i>Altri costi direttamente o indirettamente a carico dell'Investitore-contraente</i> Per l'OICR JPM Global Natural Resources A (acc) - EUR è previsto un ulteriore costo nella misura dello 0,40%. Per l'OICR BLACKROCK GLOBAL - WORLD GOLD - EUR D2 sono previste delle spese amministrative e di custodia pari a 0,25%.</p> | | | | | | |

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

DATI PERIODICI

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



**RENDIMENTO
STORICO**

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

| DENOMINAZIONE OICR | | |
|---------------------------|--|-------------|
| | | 2009 |
| OICR migliore | JPM GLOBAL NATURAL RESOURCES A (acc) - EUR | 107,38% |
| OICR peggiore | PF (LUX) - WATER | 19,02% |
| | | 2010 |
| OICR migliore | LO FUNDS - WORLD GOLD EXPERTISE EUR FUND | 49,44% |
| OICR peggiore | PF (LUX) - CLEAN ENERGY | -2,21% |

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

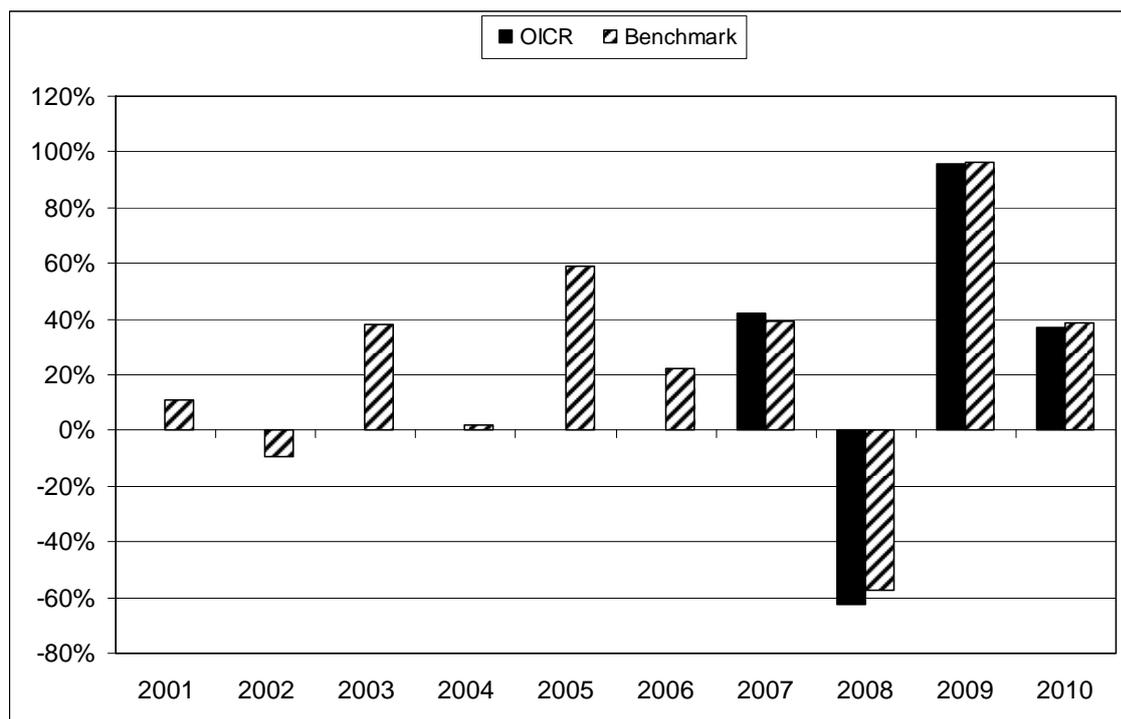
Il monitoraggio dell'andamento degli OICR componenti ciascuna Combinazione BIM VITA, secondo le modalità descritte al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della presente Scheda Sintetica, cui si rimanda, costituisce i fondamenti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

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

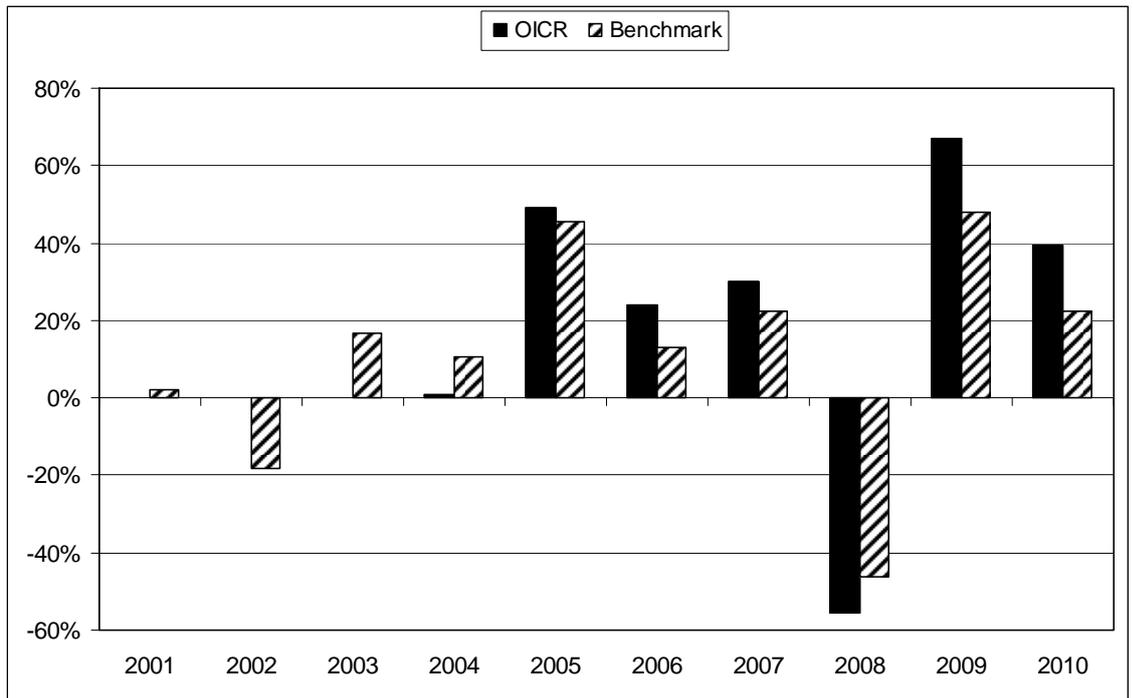
La performance dell'OICR riflette oneri sullo stesso gravanti e non contabilizzati nell'andamento del Benchmark.

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

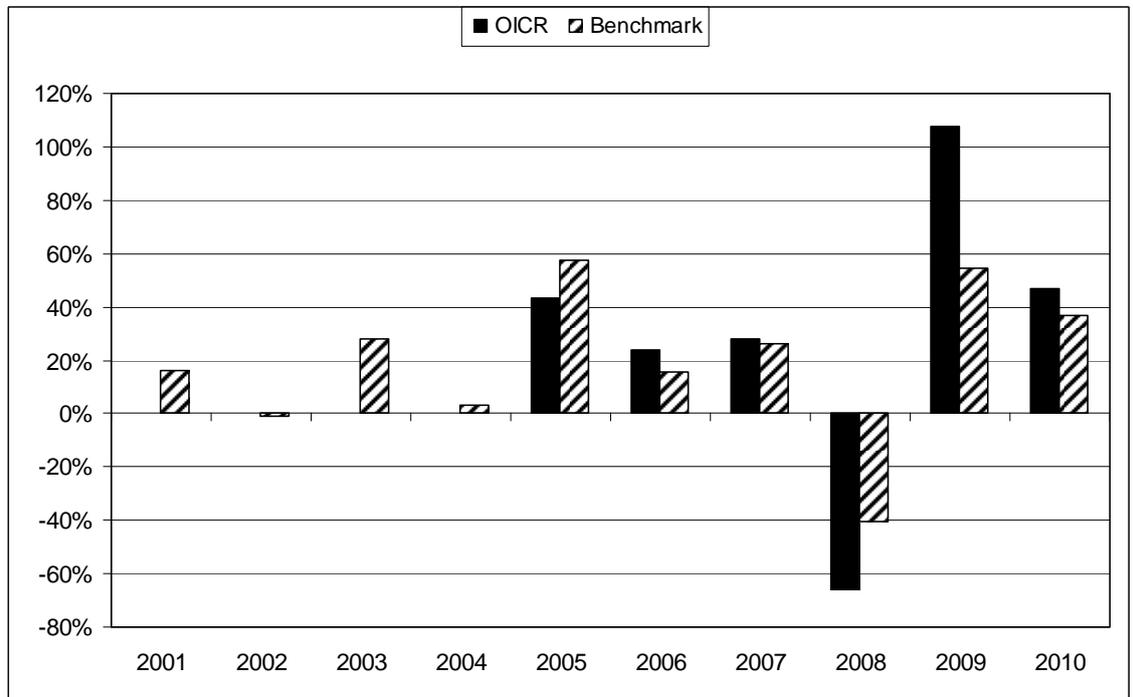
BGF WORLD MINING "D2" (EUR)



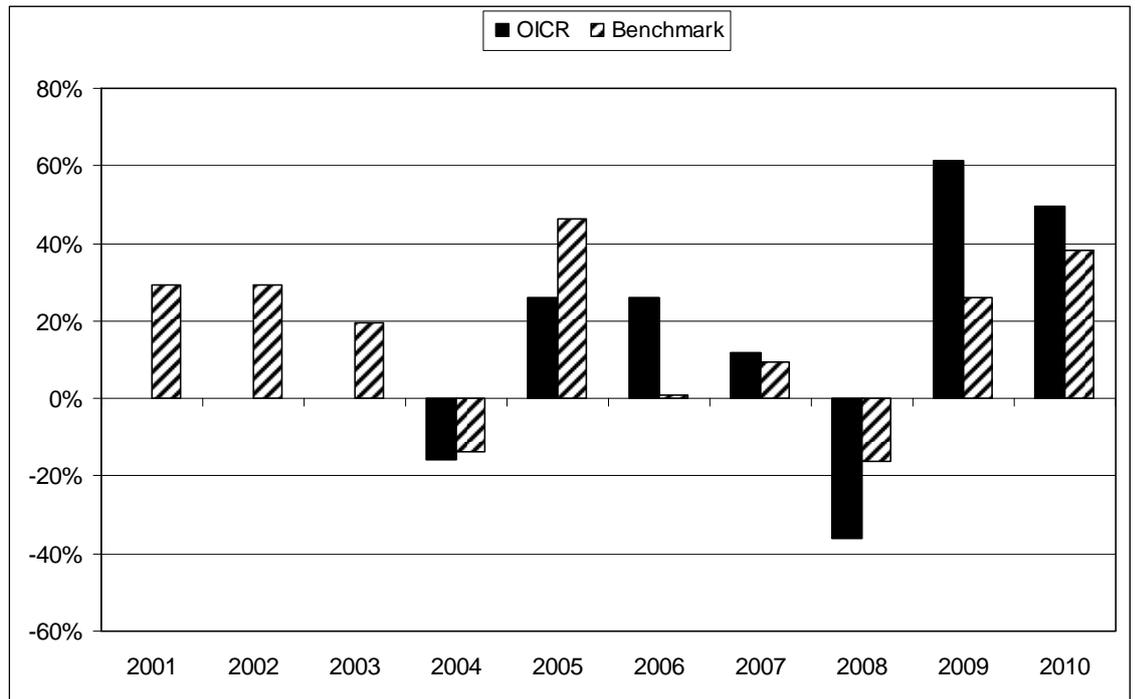
CARMIGNAC COMMODITIES



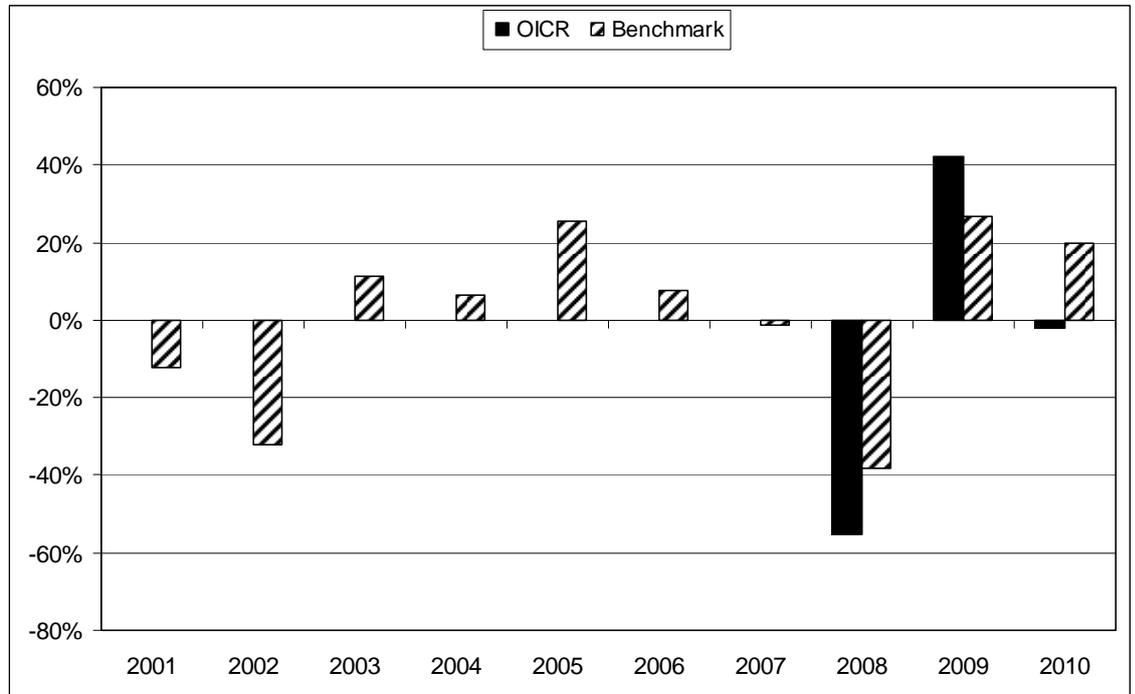
JPM GLOBAL NATURAL RESOURCES A (acc) – EUR



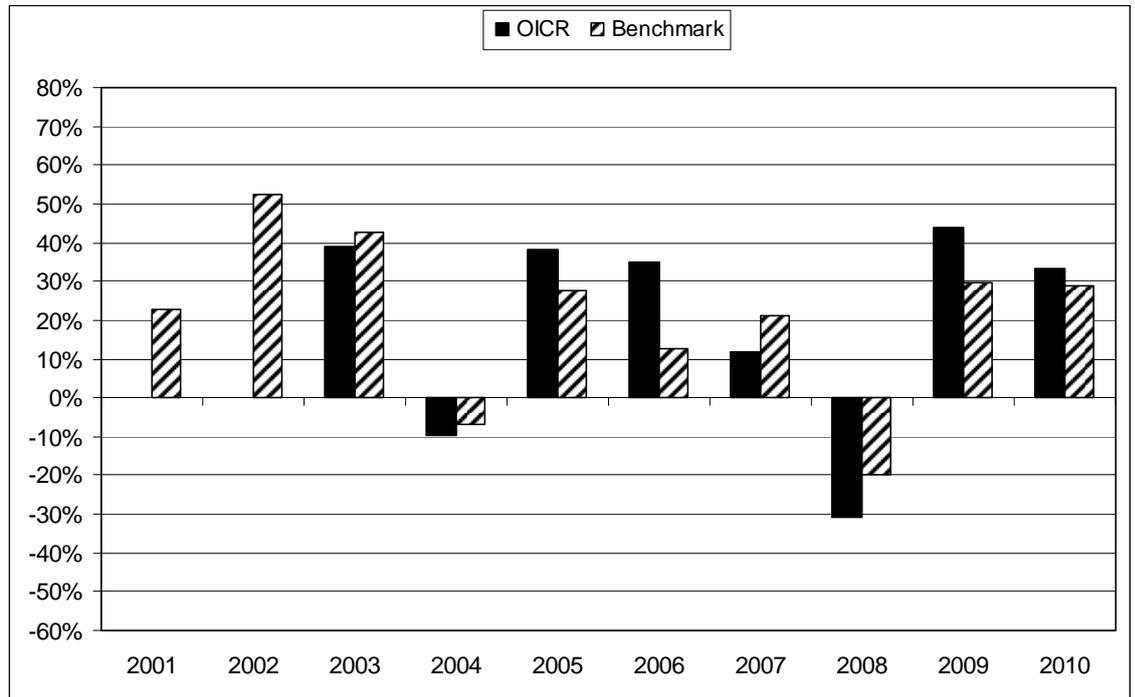
LO FUNDS- WORLD GOLD EXPERTISE EUR FUND



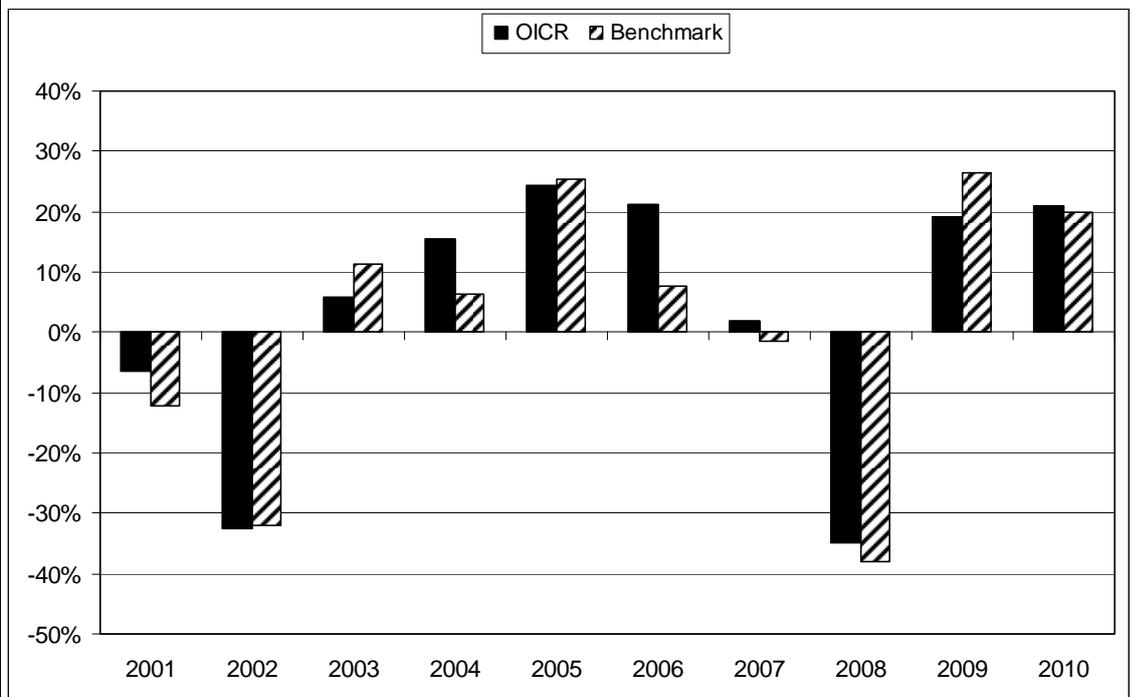
PF (LUX) - CLEAN ENERGY



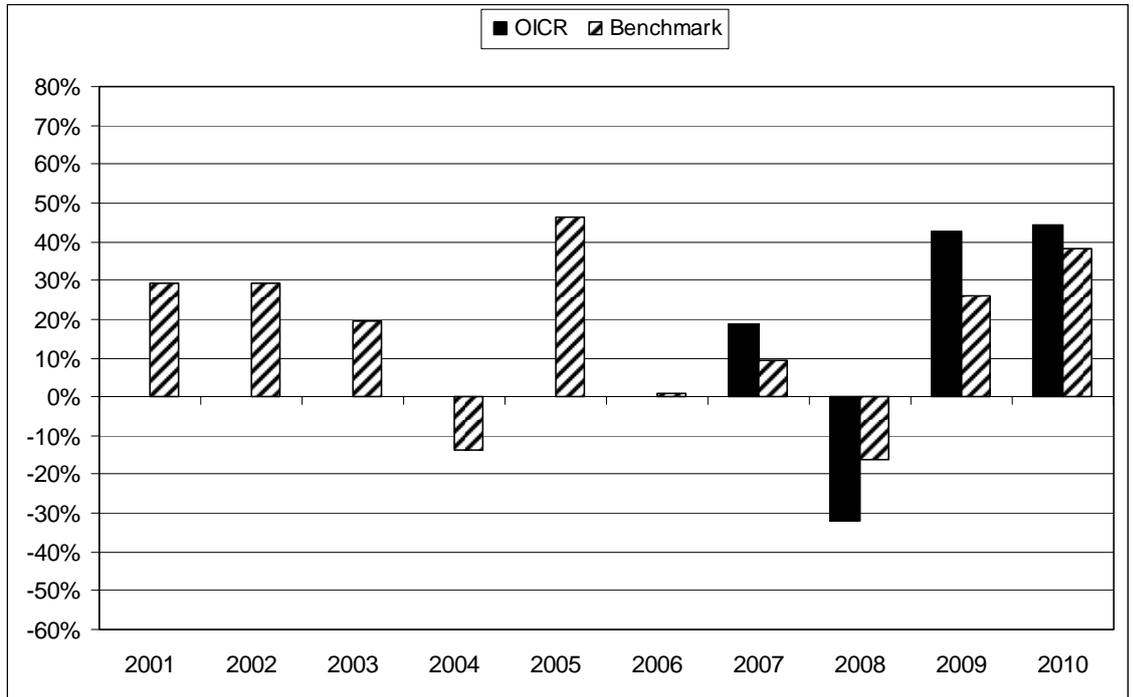
SGAM FUND EQUITIES GOLD MINES "J"



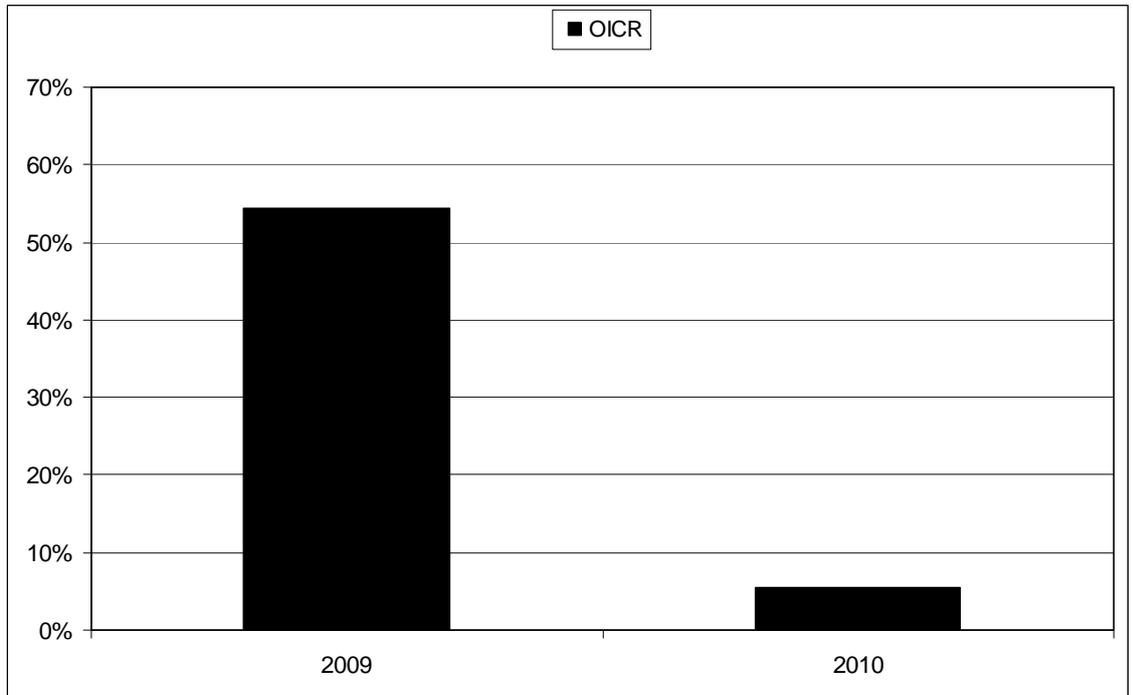
PF (LUX) – WATER



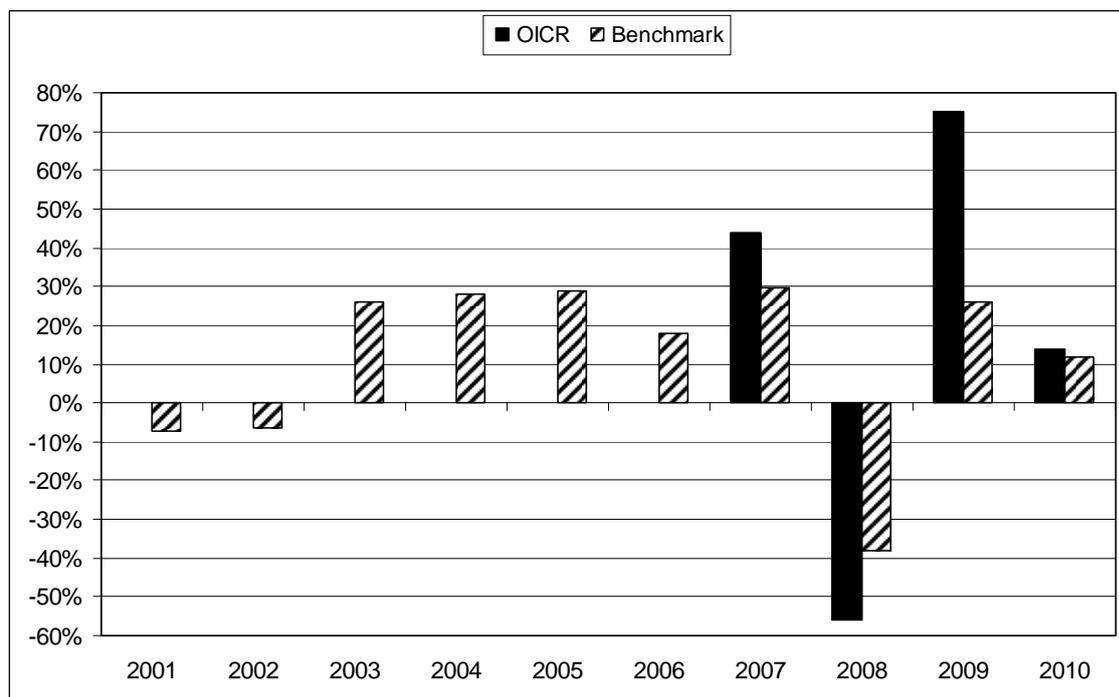
BLACKROCK GLOBAL - WORLD GOLD – EUR D2



JULIUS BAER MULTISTOCK - ENERGY TRANSITION – EUR C



SCHRODER ISF GLOBAL ENERGY C ACC



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

TOTALE EXPENSE RATIO (TER)

Nella tabella di seguito si riporta il rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, fra il totale degli oneri posti a carico di ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA ed il rispettivo patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER). Si fornisce altresì, con riferimento al medesimo triennio, una stima del TER rappresentativo della Combinazione BIM VITA, determinato sommando al più elevato fra i TER riportati nella tabella che segue per ciascuno degli OICR che costituiscono la Combinazione BIM VITA le Spese di gestione di cui alla lettera c), par. "DESCRIZIONE DEI COSTI" della precedente Sez. "COSTI".

Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio

| | DENOMINAZIONE OICR | 2008 | 2009 | 2010 |
|--|--|------------------------------|---|------------------------------|
| | BGF WORLD MINING "D2" (EUR) | 1,31% | 1,33% | 1,32% |
| | CARMIGNAC COMMODITIES | 4,09% | 6,96% | 8,85% |
| | JPM GLOBAL NATURAL RESOURCES A (ACC) – EUR | 1,90% | 1,90% | 1,90% |
| | LO FUNDS -WORLD GOLD EXPERTISE EUR FUND | 1,26% | 1,27% | 1,18% |
| | PF (LUX)-CLEAN ENERGY | 1,154% | 1,183% | 1,14% |
| | PF (LUX) - WATER | 1,168% | 1,189% | 1,16% |
| | SGAM FUND EQUITIES GOLD MINES "J" | 0,80% (oneri di gestione) | 1,07% | 0,80% (oneri di gestione) |
| | JULIUS BAER MULTISTOCK - ENERGY TRANSITION - EUR C | n.d. | 1,50% | 1,22% |
| | BLACKROCK GLOBAL - WORLD GOLD - EUR D2 | 1,00% (oneri di gestione) | 1,34% | 1,33% |
| | SCHRODER ISF GLOBAL ENERGY C ACC | 1,27% | 1,33% | 1,32% |
| DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | | |
| | 2008 | 2009 | 2010 | |
| 839AZIONARI ENERGIA/MATERIE PRIME 02 | 5,99% | 8,86% | 10,75% | |
| <i>RETROCESSIONI AI DISTRIBUTORI</i> | Di seguito viene riportata la quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori. | | | |
| | Tipo costo | Misura costo | Quota-parte retrocessa ai distributori | |
| | Spese di emissione | 250,00 euro | 0,00% | |
| | Spese di gestione | 1,90% | 65,79% | |
| Per le informazioni di dettaglio sui dati periodici, si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta. | | | | |

INFORMAZIONI ULTERIORI

*VALORIZZAZIONE
DELL'INVESTIMENT
O*

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

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

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

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

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 30/03/2011.

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 01/04/2011.

La proposta d'investimento finanziario 839Azionari energia/materie prime 03 è offerta dal 01/04/2011.

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

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

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

BIM VITA S.p.A.

*Il rappresentante legale
L'Amministratore Delegato
(Dott. Stefano Piantelli)*



**SCHEDA SINTETICA
INFORMAZIONI SPECIFICHE**

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della Combinazione BIM VITA: 839Azionari Europa 05

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | |
|--|---|--|---|--|---------------------------------|---|
| NOME | Denominazione della Proposta di investimento finanziario | | 839Azionari Europa 05 | | | |
| | Si rimanda al successivo par. "ALTRE INFORMAZIONI" per la denominazione dei singoli OICR componenti la Combinazione BIM VITA che identifica la Proposta d'investimento finanziario. | | | | | |
| GESTORE | Denominazione del gestore della Combinazione BIM VITA | | BIM VITA S.p.A. | | | |
| ALTRE INFORMAZIONI | a) | Codice della proposta di investimento finanziario | 839AzionariEuropa05 | | | |
| | b) | Modalità di versamento del premio presa a riferimento nella proposta di investimento finanziario | Premio unico anticipato con possibilità di versamenti integrativi, anch'essi da corrispondere in unica soluzione. | | | |
| | c) | Importi di premio in Euro | Premio unico minimo: 25.000,00 Premio integrativo minimo: 5.000,00 | | | |
| | d) | Finalità della proposta di investimento finanziario | Crescita del capitale con forte variabilità dei rendimenti | | | |
| | OICR componenti la Combinazione BIM VITA | | | | | |
| | | Denominazione | Codice ISIN al portatore | Denominazione del gestore dell'OICR | Domicilio | Data di istituzione/i nizio operatività |
| | | CARMIGNAC EURO PATRIMOINE | FR0010149179 | CARMIGNAC GESTION | Fondo di diritto francese | 03/02/1997 |
| | | FIDELITY EUROPEAN AGGRESSIVE "Y" (EUR) | LU0318939500 | FIDELITY FUNDS | SICAV di diritto lussemburghese | 22/10/2007 |
| | | FIDELITY EUROPEAN GROWTH "Y" | LU0346388373 | FIDELITY FUNDS | SICAV di diritto lussemburghese | 17/03/2008 |
| | | BNP PARIBAS L1 EQUITY BEST SELECTION EURO | LU0158844521 | BNP PARIBAS INVESTMENT PARTNERS LUXEMBOURG | SICAV di diritto lussemburghese | 20/10/2003 |
| | FRANKLIN MUTUAL EUROPEAN "I" (EUR) | LU0195950059 | FRANKLIN mutual adviser LLC | SICAV di diritto lussemburghese | 31/08/2004 | |
| | ODDO GENERATION EURO | FR0000991960 | ODDO Asset Management | Fondo di diritto francese | 12/12/1989 | |
| | PF (LUX) - EUROPEAN EQUITY SELECTION | LU0155300493 | PICTET Funds (Europe) S.A. | SICAV di diritto lussemburghese | 18/10/2002 | |

| | | | | | |
|-------------------------------|--|---|---|---------------------------------|------------|
| | PF (LUX) - EUROPEAN SUSTAINABLE EQUITIES | LU0144509550 | PICTET Funds (Europe) S.A. | SICAV di diritto lussemburghese | 01/10/2002 |
| | THREADNEEDLE PANEUR EQ DIV "2" INI(EUR) D | GB00B132HH52 | THREADNEEDLE Asset Management Ltd | Fondo di diritto inglese | 08/05/2006 |
| | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FRANKLIN EUROPEAN GROWTH - EUR I ACC | LU0195949390 | Franklin Templeton institutional | SICAV di diritto lussemburghese | 31/08/2004 |
| | HENDERSON HORIZON - PAN EUROPEAN EQUITY-EUR I2 | LU0196036957 | Henderson Group plc | SICAV di diritto lussemburghese | 29/09/2005 |
| | BLACKROCK GLOBAL FUNDS - CONTINENTAL EUROPEAN FLEXIBLE FUND | LU0406496546 | BLACKROCK INVESTMENT MANAGEMENT (BLACKROCK) | SICAV di diritto lussemburghese | 22/12/2008 |
| Ulteriori informazioni | | | | | |
| | Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE) | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Azionari Europa 05 sono armonizzati. | | | |
| | Politica di distribuzione dei dividendi | <p>Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Azionari Europa 05 sono ad accumulazione dei proventi ad eccezione dell'OICR THREADNEEDLE PANEUR EQ DIV "2" INI(EUR) D e dell'OICR BNP PARIBAS L1 EQUITY BEST SELECTION EURO che adottano la politica di distribuzione dei proventi. Per THREADNEEDLE PANEUR EQ DIV "2" INI(EUR) D il reddito viene distribuito entro o alla data di allocazione annuale del reddito, ossia il 30 giugno, e entro o alla data di ripartizione semestrale, ossia il 31 dicembre di ogni anno.</p> <p>Per BNP PARIBAS L1 EQUITY BEST SELECTION EURO erogazione annuale dei dividendi, di importo non inferiore all'ammontare complessivo degli interessi attivi incassati dall'OICR, dedotte le relative remunerazioni, commissioni e spese.</p> | | | |
| | Valuta | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Azionari Europa 05 sono denominati in Euro. | | | |

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| Combinazione BIM VITA | | | |
|--|--------------------------|--|---|
| a) | Tipologia di gestione | A benchmark | |
| b) | Stile di gestione | attivo | |
| c) | Obiettivo della gestione | Dati la tipologia e lo stile di gestione adottati, la gestione della Combinazione BIM VITA è finalizzata a creare valore aggiunto rispetto al benchmark, accettando scostamenti più o meno consistenti dallo stesso. | |
| OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Azionari Europa 05 | | | |
| Denominazione | Tipologia di gestione | Stile di gestione | Benchmark |
| CARMIGNAC EURO PATRIMOINE | A benchmark | Attivo | 50% DJ Euro Stoxx 50 50% Eonia capitalizzato |
| FIDELITY EUROPEAN AGGRESSIVE "Y" (EUR) | A benchmark | Attivo | MSCI Europe (MXEU Index). |
| FIDELITY EUROPEAN GROWTH "Y" | A benchmark | Attivo | FTSE World Europe Index |
| BNP PARIBAS L1 EQUITY BEST SELECTION EURO | A benchmark | Attivo | MSCI EMU (NR) |
| FRANKLIN MUTUAL EUROPEAN "I" (EUR) | A benchmark | Attivo | MSCI Europe NR USD |
| ODDO GENERATION EURO | A benchmark | Attivo | 100% ODDO SOCIETES FAMILIALES |
| PF (LUX) - EUROPEAN EQUITY SELECTION | A benchmark | Attivo | MSCI AC Europe NR USD |
| PF (LUX) - EUROPEAN SUSTAINABLE EQUITIES | A benchmark | Attivo | MSCI Europe NR USD |
| THREADNEEDLE PANEUR EQ DIV "2" INI(EUR) D | A benchmark | Attivo | MSCI Europe |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT - FRANKLIN EUROPEAN GROWTH - EUR I ACC | A benchmark | Attivo | MSCI EUROPE |
| HENDERSON HORIZON - PAN EUROPEAN EQUITY- EUR I2 | A benchmark | Attivo | FTSE World Europe |
| BLACKROCK GLOBAL FUNDS - CONTINENTAL EUROPEAN FLEXIBLE FUND | A benchmark | Attivo | FTSE World Europe EX UK |

TIPOLOGIA DI GESTIONE

| | |
|--|---|
| | <p>Si rinvia alla Sez. B.1.1) Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sull'Obiettivo della gestione di ogni singolo OICR appartenente alla Combinazione BIM VITA 839Azionari Europa 05.</p> |
|--|---|

| ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO | <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 80%;">Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA</td> <td style="width: 20%; text-align: center;">20 Anni (*)</td> </tr> </table> | | Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA | 20 Anni (*) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|--|--|--|---------------------------|--------------------|--|---------------------------|------------------------------|--|---|------------------------------|------------------------------------|---|----------------------|------------------------------------|--------------------------------------|----------------------|--|--------------------------------------|---|----|--|----|---|----|---|----|
| | Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA | 20 Anni (*) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>L' Orizzonte temporale consigliato all'Investitore-contraente è un'indicazione espressa in anni interi del periodo ottimale di permanenza nell'investimento finanziario, calcolata dalla Società in relazione alle caratteristiche della struttura finanziaria sottostante in termini sia di profilo di rischio-rendimento, sia di onerosità.</p> <p>(*) Il dato riportato è stato determinato in base agli anni di permanenza minima necessari al recupero dei costi riferiti all'OICR, appartenente alla stessa Combinazione Bim Vita con l'Orizzonte temporale d'investimento consigliato più lungo, come indicato nella seguente tabella.</p> <table border="1" style="width: 100%; text-align: center;"> <thead> <tr> <th style="width: 70%;">Denominazione OICR</th> <th style="width: 30%;">Orizzonte temporale d'investimento consigliato</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>CARMIGNAC EURO PATRIMOINE</td><td>20</td></tr> <tr><td>FIDELITY EUROPEAN AGGRESSIVE "Y" (EUR)</td><td>20</td></tr> <tr><td>FIDELITY EUROPEAN GROWTH "Y"</td><td>20</td></tr> <tr><td>BNP PARIBAS L1 EQUITY BEST SELECTION EURO</td><td>20</td></tr> <tr><td>FRANKLIN MUTUAL EUROPEAN "I" (EUR)</td><td>20</td></tr> <tr><td>ODDO GENERATION EURO</td><td>20</td></tr> <tr><td>PF (LUX) - EUROPEAN EQUITY SELECTION</td><td>20</td></tr> <tr><td>PF (LUX) - EUROPEAN SUSTAINABLE EQUITIES</td><td>20</td></tr> <tr><td>THREADNEEDLE PANEUR EQ DIV "2" INI(EUR) D</td><td>20</td></tr> <tr><td>FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT - FRANKLIN EUROPEAN GROWTH - EUR I ACC</td><td>15</td></tr> <tr><td>HENDERSON HORIZON - PAN EUROPEAN EQUITY- EUR I2</td><td>20</td></tr> <tr><td>BLACKROCK GLOBAL FUNDS - CONTINENTAL EUROPEAN FLEXIBLE FUND</td><td>20</td></tr> </tbody> </table> | | Denominazione OICR | Orizzonte temporale d'investimento consigliato | CARMIGNAC EURO PATRIMOINE | 20 | FIDELITY EUROPEAN AGGRESSIVE "Y" (EUR) | 20 | FIDELITY EUROPEAN GROWTH "Y" | 20 | BNP PARIBAS L1 EQUITY BEST SELECTION EURO | 20 | FRANKLIN MUTUAL EUROPEAN "I" (EUR) | 20 | ODDO GENERATION EURO | 20 | PF (LUX) - EUROPEAN EQUITY SELECTION | 20 | PF (LUX) - EUROPEAN SUSTAINABLE EQUITIES | 20 | THREADNEEDLE PANEUR EQ DIV "2" INI(EUR) D | 20 | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT - FRANKLIN EUROPEAN GROWTH - EUR I ACC | 15 | HENDERSON HORIZON - PAN EUROPEAN EQUITY- EUR I2 | 20 | BLACKROCK GLOBAL FUNDS - CONTINENTAL EUROPEAN FLEXIBLE FUND | 20 |
| Denominazione OICR | Orizzonte temporale d'investimento consigliato | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| CARMIGNAC EURO PATRIMOINE | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| FIDELITY EUROPEAN AGGRESSIVE "Y" (EUR) | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| FIDELITY EUROPEAN GROWTH "Y" | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| BNP PARIBAS L1 EQUITY BEST SELECTION EURO | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| FRANKLIN MUTUAL EUROPEAN "I" (EUR) | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ODDO GENERATION EURO | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| PF (LUX) - EUROPEAN EQUITY SELECTION | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| PF (LUX) - EUROPEAN SUSTAINABLE EQUITIES | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| THREADNEEDLE PANEUR EQ DIV "2" INI(EUR) D | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT - FRANKLIN EUROPEAN GROWTH - EUR I ACC | 15 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| HENDERSON HORIZON - PAN EUROPEAN EQUITY- EUR I2 | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| BLACKROCK GLOBAL FUNDS - CONTINENTAL EUROPEAN FLEXIBLE FUND | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| PROFILO DI RISCHIO | <p>Grado di rischio:</p> | <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 80%;">Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA</td> <td style="width: 20%; text-align: center;">Alto (*)</td> </tr> </table> <p>Il grado di rischio è un indicatore qualitativo della rischiosità complessiva dell'investimento finanziario, può assumere valori in una scala crescente: <i>basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto, molto-alto</i>. A ciascuna classe corrispondono apposite misure di rischio di carattere quantitativo basate sulla volatilità dei rendimenti dell'investimento finanziario.</p> <p>(*) Il valore riportato è stato determinato in base all'OICR appartenente alla stessa Combinazione Bim Vita che presenta la maggiore rischiosità; i gradi di rischio degli OICR compresi nella presente Combinazione Bim Vita sono riportati nella seguente tabella.</p> <table border="1" style="width: 100%; text-align: center;"> <thead> <tr> <th style="width: 70%;">Denominazione OICR</th> <th style="width: 30%;">Grado di rischio</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>CARMIGNAC EURO PATRIMOINE</td><td>Medio-Alto</td></tr> <tr><td>FIDELITY EUROPEAN AGGRESSIVE "Y" (EUR)</td><td>Alto</td></tr> <tr><td>FIDELITY EUROPEAN GROWTH "Y"</td><td>Alto</td></tr> <tr><td>BNP PARIBAS L1 EQUITY BEST SELECTION EURO</td><td>Alto</td></tr> <tr><td>FRANKLIN MUTUAL EUROPEAN "I" (EUR)</td><td>Alto</td></tr> <tr><td>ODDO GENERATION EURO</td><td>Alto</td></tr> <tr><td>PF (LUX) - EUROPEAN EQUITY SELECTION</td><td>Alto</td></tr> </tbody> </table> | Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA | Alto (*) | Denominazione OICR | Grado di rischio | CARMIGNAC EURO PATRIMOINE | Medio-Alto | FIDELITY EUROPEAN AGGRESSIVE "Y" (EUR) | Alto | FIDELITY EUROPEAN GROWTH "Y" | Alto | BNP PARIBAS L1 EQUITY BEST SELECTION EURO | Alto | FRANKLIN MUTUAL EUROPEAN "I" (EUR) | Alto | ODDO GENERATION EURO | Alto | PF (LUX) - EUROPEAN EQUITY SELECTION | Alto | | | | | | | |
| | Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA | Alto (*) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Denominazione OICR | Grado di rischio | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| CARMIGNAC EURO PATRIMOINE | Medio-Alto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| FIDELITY EUROPEAN AGGRESSIVE "Y" (EUR) | Alto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| FIDELITY EUROPEAN GROWTH "Y" | Alto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| BNP PARIBAS L1 EQUITY BEST SELECTION EURO | Alto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| FRANKLIN MUTUAL EUROPEAN "I" (EUR) | Alto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ODDO GENERATION EURO | Alto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| PF (LUX) - EUROPEAN EQUITY SELECTION | Alto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | |
|--|--|--|------|
| | | PF (LUX) - EUROPEAN SUSTAINABLE EQUITIES | Alto |
| | | THREADNEEDLE PANEUR EQ DIV "2" INI(EUR) D | Alto |
| | | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT - FRANKLIN EUROPEAN GROWTH - EUR I ACC | Alto |
| | | HENDERSON HORIZON - PAN EUROPEAN EQUITY- EUR I2 | Alto |
| | | BLACKROCK GLOBAL FUNDS - CONTINENTAL EUROPEAN FLEXIBLE FUND | Alto |

| | <p>Scostamento dal benchmark</p> | <table border="1" data-bbox="646 257 1544 324"> <tr> <td>Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA</td> <td>Rilevante (*)</td> </tr> </table> <p>Lo scostamento dal benchmark è un indicatore che qualifica il contributo delle scelte di gestione alla rischiosità complessiva dell'investimento finanziario rispetto alla fonte di rischio esogena derivante dall'evoluzione del Benchmark. L'indicatore può assumere valori qualitativi crescenti in base alla seguente scala: <i>contenuto, significativo, rilevante</i>.</p> <p>(*) Il valore è stato determinato in base all'OICR che appartiene alla stessa Combinazione Bim Vita che presenta il grado di scostamento più elevato; di seguito si riportano gli scostamenti dal relativo Benchmark di ciascuno degli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA.</p> <table border="1" data-bbox="646 645 1544 1355"> <thead> <tr> <th>Denominazione OICR</th> <th>Scostamento</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>CARMIGNAC EURO PATRIMOINE</td> <td>Rilevante</td> </tr> <tr> <td>FIDELITY EUROPEAN AGGRESSIVE "Y" (EUR)</td> <td>Contenuto</td> </tr> <tr> <td>FIDELITY EUROPEAN GROWTH "Y"</td> <td>Significativo</td> </tr> <tr> <td>BNP PARIBAS L1 EQUITY BEST SELECTION EURO</td> <td>Contenuto</td> </tr> <tr> <td>FRANKLIN MUTUAL EUROPEAN "T" (EUR)</td> <td>Rilevante</td> </tr> <tr> <td>ODDO GENERATION EURO</td> <td>Significativo</td> </tr> <tr> <td>PF (LUX) - EUROPEAN EQUITY SELECTION</td> <td>Rilevante</td> </tr> <tr> <td>PF (LUX) - EUROPEAN SUSTAINABLE EQUITIES</td> <td>Rilevante</td> </tr> <tr> <td>THREADNEEDLE PANEUR EQ DIV "2" INI(EUR) D</td> <td>Significativo</td> </tr> <tr> <td>FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT - FRANKLIN EUROPEAN GROWTH - EUR I ACC</td> <td>Rilevante</td> </tr> <tr> <td>HENDERSON HORIZON - PAN EUROPEAN EQUITY- EUR I2</td> <td>Contenuto</td> </tr> <tr> <td>BLACKROCK GLOBAL FUNDS - CONTINENTAL EUROPEAN FLEXIBLE FUND</td> <td>Contenuto</td> </tr> </tbody> </table> | Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA | Rilevante (*) | Denominazione OICR | Scostamento | CARMIGNAC EURO PATRIMOINE | Rilevante | FIDELITY EUROPEAN AGGRESSIVE "Y" (EUR) | Contenuto | FIDELITY EUROPEAN GROWTH "Y" | Significativo | BNP PARIBAS L1 EQUITY BEST SELECTION EURO | Contenuto | FRANKLIN MUTUAL EUROPEAN "T" (EUR) | Rilevante | ODDO GENERATION EURO | Significativo | PF (LUX) - EUROPEAN EQUITY SELECTION | Rilevante | PF (LUX) - EUROPEAN SUSTAINABLE EQUITIES | Rilevante | THREADNEEDLE PANEUR EQ DIV "2" INI(EUR) D | Significativo | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT - FRANKLIN EUROPEAN GROWTH - EUR I ACC | Rilevante | HENDERSON HORIZON - PAN EUROPEAN EQUITY- EUR I2 | Contenuto | BLACKROCK GLOBAL FUNDS - CONTINENTAL EUROPEAN FLEXIBLE FUND | Contenuto |
|--|--|--|---|---------------|--------------------|-------------|---------------------------|-----------|--|-----------|------------------------------|---------------|---|-----------|------------------------------------|-----------|----------------------|---------------|--------------------------------------|-----------|--|-----------|---|---------------|--|-----------|---|-----------|---|-----------|
| Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA | Rilevante (*) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Denominazione OICR | Scostamento | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| CARMIGNAC EURO PATRIMOINE | Rilevante | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| FIDELITY EUROPEAN AGGRESSIVE "Y" (EUR) | Contenuto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| FIDELITY EUROPEAN GROWTH "Y" | Significativo | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| BNP PARIBAS L1 EQUITY BEST SELECTION EURO | Contenuto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| FRANKLIN MUTUAL EUROPEAN "T" (EUR) | Rilevante | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ODDO GENERATION EURO | Significativo | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| PF (LUX) - EUROPEAN EQUITY SELECTION | Rilevante | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| PF (LUX) - EUROPEAN SUSTAINABLE EQUITIES | Rilevante | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| THREADNEEDLE PANEUR EQ DIV "2" INI(EUR) D | Significativo | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT - FRANKLIN EUROPEAN GROWTH - EUR I ACC | Rilevante | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| HENDERSON HORIZON - PAN EUROPEAN EQUITY- EUR I2 | Contenuto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| BLACKROCK GLOBAL FUNDS - CONTINENTAL EUROPEAN FLEXIBLE FUND | Contenuto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>POLITICA DI INVESTIMENTO</p> | <p>Categoria della Combinazione BIM VITA:</p> <p>Politica di investimento della Combinazione BIM VITA:</p> | <p>Azionari Europa</p> <p>Gli OICR appartenenti alla presente Combinazione investono principalmente in Società con sede o che svolgono la loro attività prevalentemente in Europa. La valuta di riferimento è l'Euro. L'Area geografica è principalmente rappresentata dai paesi appartenenti all'Unione Europea. Le Società oggetto d'investimento da parte degli OICR sono prevalentemente ad elevata capitalizzazione appartenenti a diversi settori economici. L'investimento in strumenti finanziari derivati è finalizzato ad una gestione efficiente del portafoglio e per motivi di copertura. Nella presente Combinazione non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo Bim Vita.</p> <p><i>Per una descrizione dettagliata delle politiche d'investimento dei singoli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA, si rimanda al par. 9., Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta. Si rimanda inoltre al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della presente Scheda Sintetica per la descrizione dell'Attività di gestione svolta dalla Società.</i></p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

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

Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

COSTI

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

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

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

| <i>Combinazione BIM VITA</i> | | Momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua) |
|---|--|-------------------------------------|--|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di Caricamento | 0,00% | 0,00% |
| B | Spese di Gestione (*) | | 3,53% |
| C | Costi delle Garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% |
| E | Altri costi successivi al versamento | | 0,00% |
| F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% |
| G | Costi delle Coperture Assicurative (**) | | 0,12% |
| H | Spese di emissione (***) | 0,40% | 0,02% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio unico versato | 100,00% | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 99,60% | |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 99,60% | |

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

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

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

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

**TABELLA
DELL'INVESTIMENT
O FINANZIARIO**

Il contratto prevede l'applicazione dei seguenti costi :

Oneri direttamente a carico dell'Investitore-contraente

| | | |
|----|--|--|
| a) | Spese di emissione | 250,00 euro, corrispondenti all'onere in cifra fissa previsto a fronte delle spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto. Dette spese gravano integralmente sul contratto solo in caso di esercizio della facoltà di recesso dal contratto. Qualora, infatti, tale facoltà non venga esercitata, sul contratto graverà unicamente l'onere relativo all'importo pari a 100,00 euro dovuti all'atto della corresponsione del premio unico, in aggiunta al medesimo. |
| b) | Costi di caricamento | Non previsti. |
| c) | Spese di gestione | 1,90% annue prelevate trimestralmente con riferimento a ciascuno degli OICR collegati al contratto, mediante riduzione del corrispondente numero di quote/azioni. Tale costo comprende i costi delle coperture assicurative previste dal contratto. |
| d) | Costi delle coperture assicurative previste dal contratto | 0,12% annuo, inclusi nelle spese di gestione. |
| e) | Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (C.D. COSTI DI RISCATTO) | 100,00 euro, da applicarsi esclusivamente a seguito della richiesta di riscatto totale o di ciascuna richiesta di riscatto parziale, pervenuta alla Società nel corso del primo anno di durata contrattuale. |

DESCRIZIONE DEI COSTI

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

| Denominazione OICR | Oneri di gestione | Commissioni di performance | Commissioni max di sottoscrizione (o di rimborso) [1] | Commissioni max di gestione [1] | Commissioni max di incentivo [1] |
|---|-------------------|--|---|---------------------------------|----------------------------------|
| CARMIGNAC EURO PATRIMOINE | 1,50% | 10% della sovraperformance dell'OICR relativamente al suo benchmark in caso di performance positiva. | Non previste | Non previste | Non previste |
| FIDELITY EUROPEAN AGGRESSIVE "Y" (EUR) | 0,75% | Non previste | Non previste | Non previste | Non previste |
| FIDELITY EUROPEAN GROWTH "Y" | 0,75% | Non previste | Non previste | Non previste | Non previste |
| BNP PARIBAS L1 EQUITY BEST SELECTION EURO | 0,60% | Non previste | Non previste | Non previste | Non previste |

| | | | | | |
|--|-------|--|-----------------|--------------|--------------|
| FRANKLIN MUTUAL EUROPEAN "I" (EUR) | 0,70% | Non previste | Non previste | Non previste | Non previste |
| ODDO GENERATION EURO | 1,75% | Non previste | Non previste | Non previste | Non previste |
| PF (LUX) - EUROPEAN EQUITY SELECTION | 0,60% | Non previste | Non previste | Non previste | Non previste |
| PF (LUX) - EUROPEAN SUSTAINABLE EQUITIES | 0,45% | Non previste | Non previste | Non previste | Non previste |
| THREADNEEDLE PANEUR EQ DIV "2" INI(EUR) D | 1,00% | Non previste | Non previste | Non previste | Non previste |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT - FRANKLIN EUROPEAN GROWTH - EUR I ACC | 0,70% | Non previste | Non previste | Non previste | Non previste |
| HENDERSON HORIZON - PAN EUROPEAN EQUITY- EUR I2 | 1,00% | 10% della sovrapformance del fondo rispetto al benchmark, includo le spese addebitate al fondo | Non previste | 1,5% | 10% |
| BLACKROCK GLOBAL FUNDS - CONTINENTAL EUROPEAN FLEXIBLE FUND | 0,75% | Non previste | Max 5% | | Non previste |

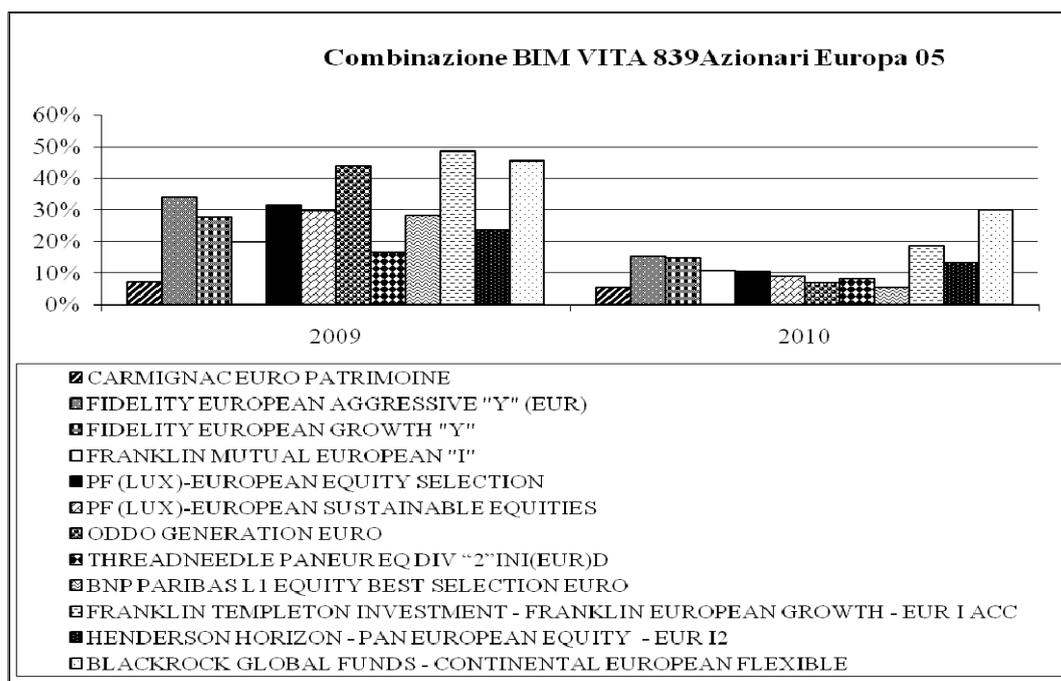
^[1] Commissioni massime applicabili nell'ipotesi in cui l'OICR investa almeno il 10% del totale dell'attivo in quote/azioni di OICR.

Altri costi direttamente o indirettamente a carico dell'Investitore-contraente
Per l'OICR FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT - FRANKLIN EUROPEAN GROWTH - EUR I ACC sono previsti i seguenti costi:
0,2797% di cui
0,0267% per spese amministrative
0,0142% compenso e spese della banca depositaria
0,0058% spese legali e giudiziarie
0,0030% spese di pubblicazione
0,2300% altri oneri

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

DATI PERIODICI

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



RENDIMENTO STORICO

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

| DENOMINAZIONE OICR | | |
|--------------------|--|-------------|
| | | 2009 |
| OICR migliore | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT - FRANKLIN EUROPEAN GROWTH - EUR I ACC | 48,63% |
| OICR peggiore | CARMIGNAC EURO PATRIMOINE | 7,12% |
| | | 2010 |
| OICR migliore | BLACKROCK GLOBAL FUNDS - CONTINENTAL EUROPEAN FLEXIBLE | 29,90% |
| OICR peggiore | BNP PARIBAS L1 EQUITY BEST SELECTION EURO | 5,59% |

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

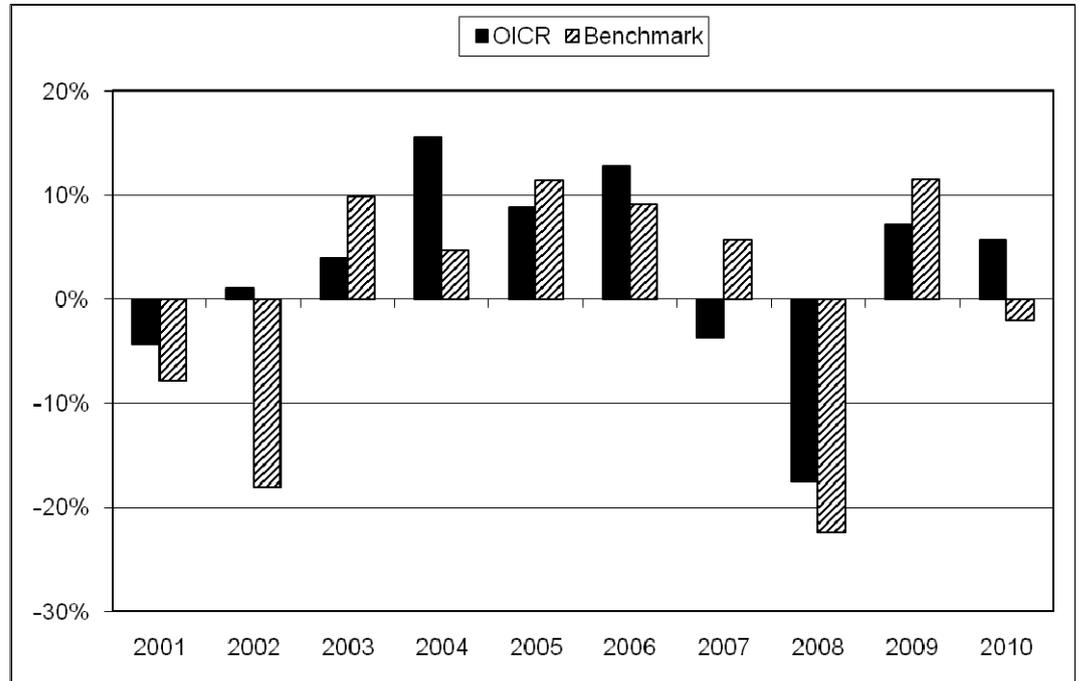
Il monitoraggio dell'andamento degli OICR componenti ciascuna Combinazione BIM VITA, secondo le modalità descritte al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della presente Scheda Sintetica, cui si rimanda, costituisce i fondamenti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

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

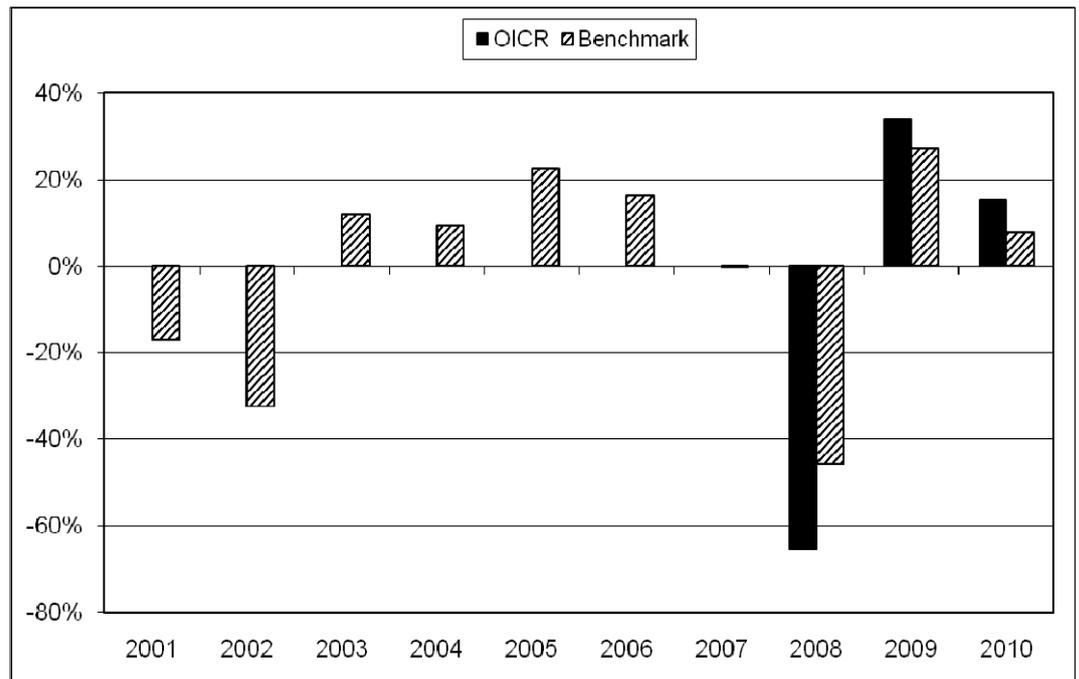
La performance dell'OICR riflette oneri sullo stesso gravanti e non contabilizzati nell'andamento del Benchmark.

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

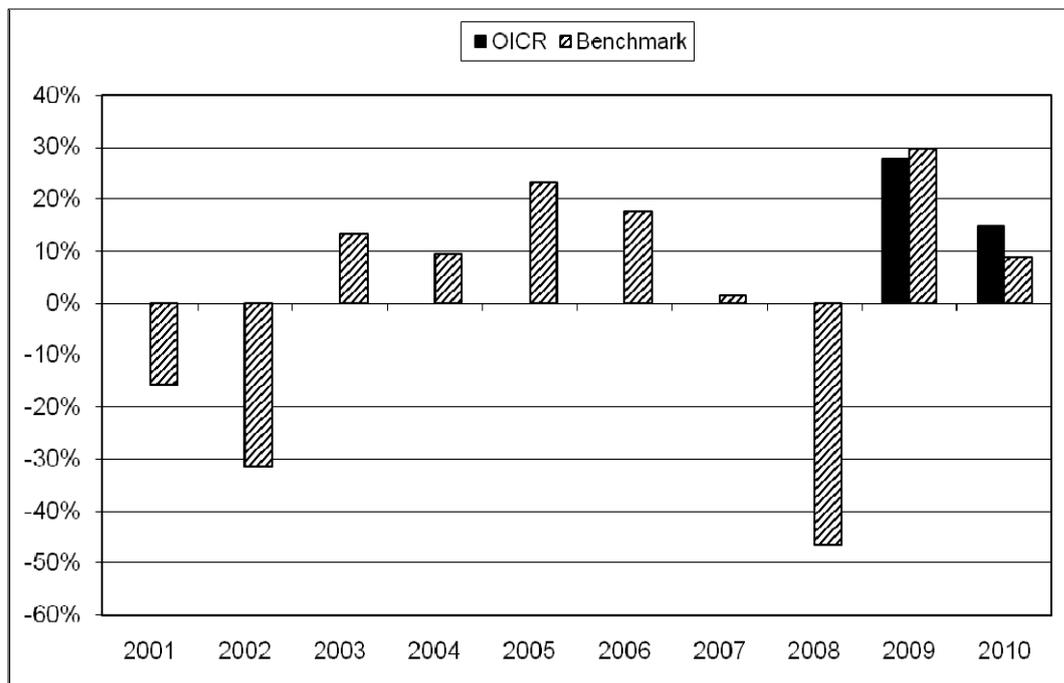
CARMIGNAC EURO PATRIMOINE



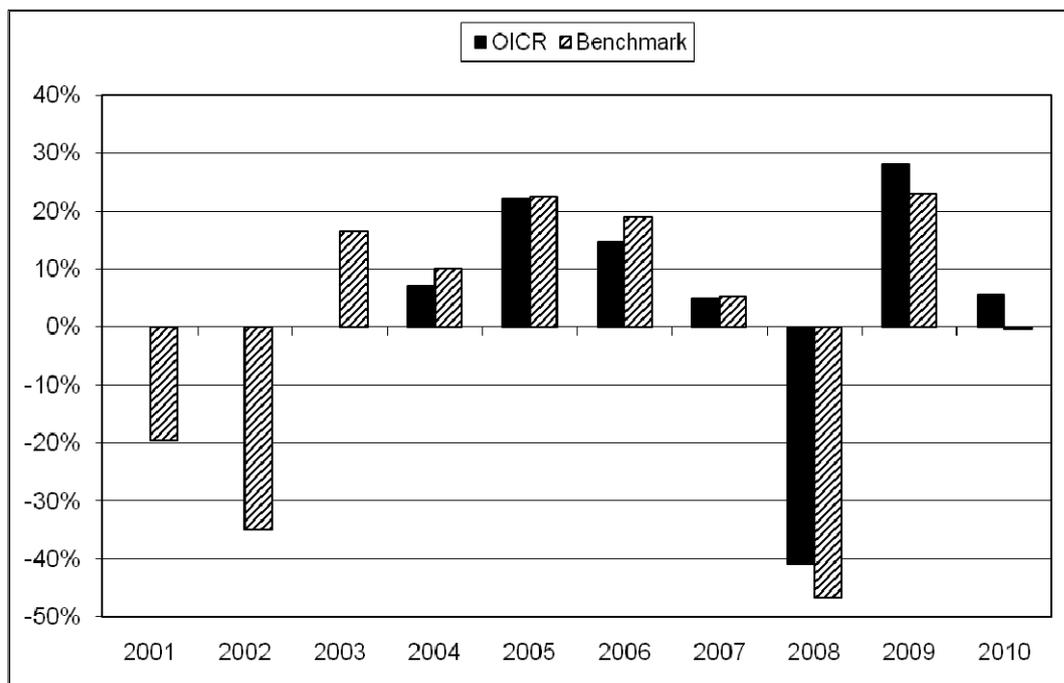
FIDELITY EUROPEAN AGGRESSIVE “Y” (EUR)



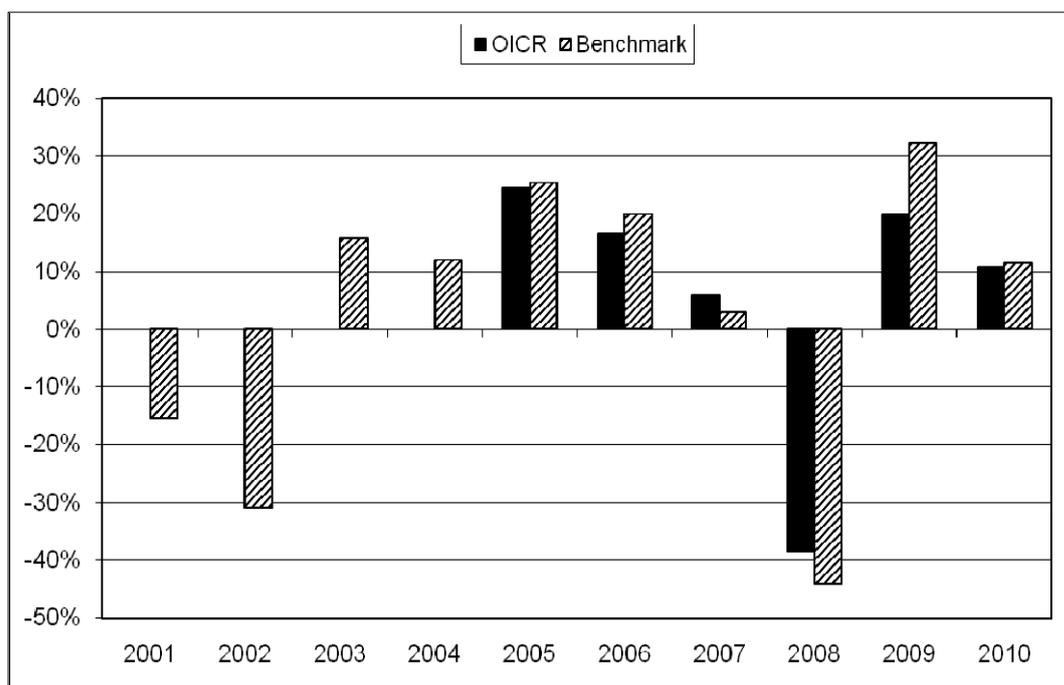
FIDELITY EUROPEAN GROWTH “Y”



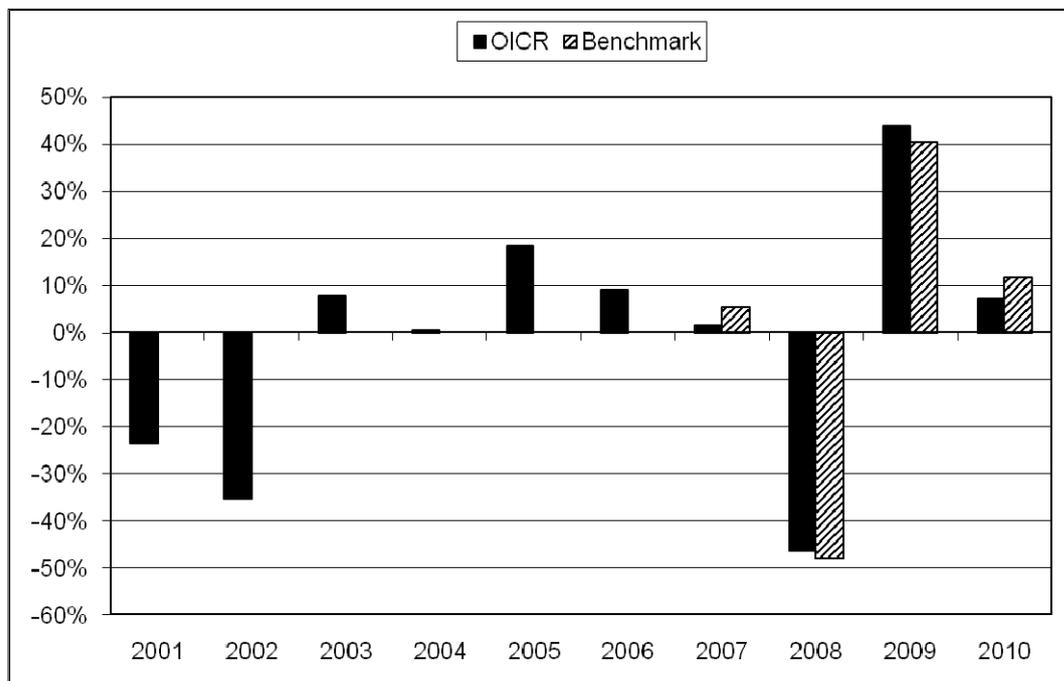
BNP PARIBAS L1 EQUITY BEST SELECTION EURO



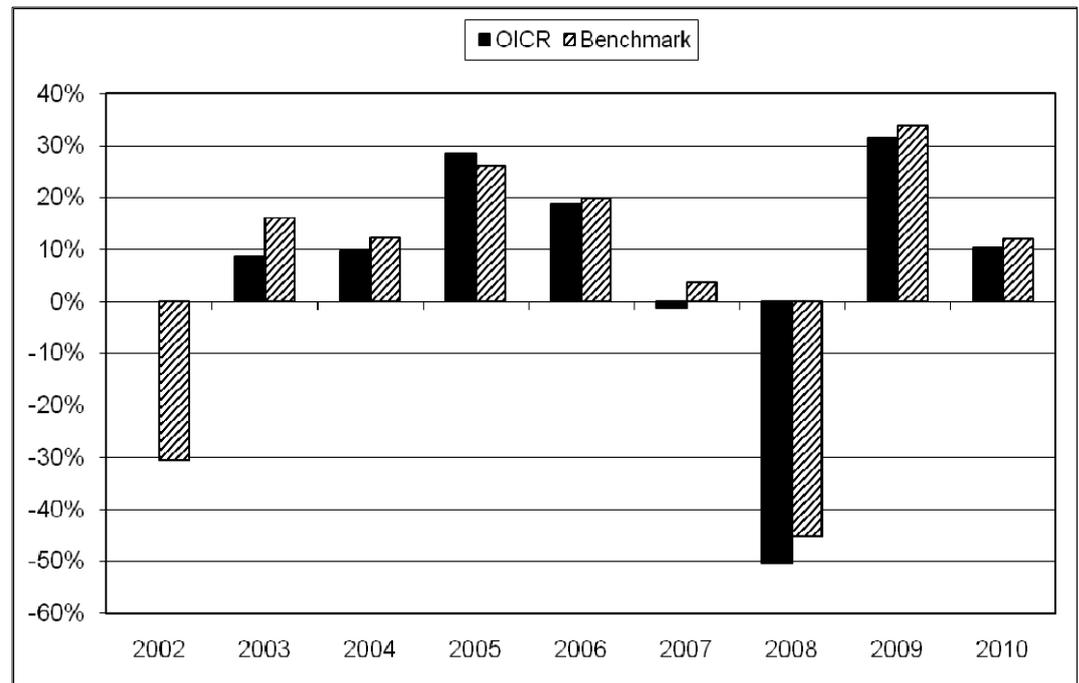
FRANKLIN MUTUAL EUROPEAN "T" (EUR)



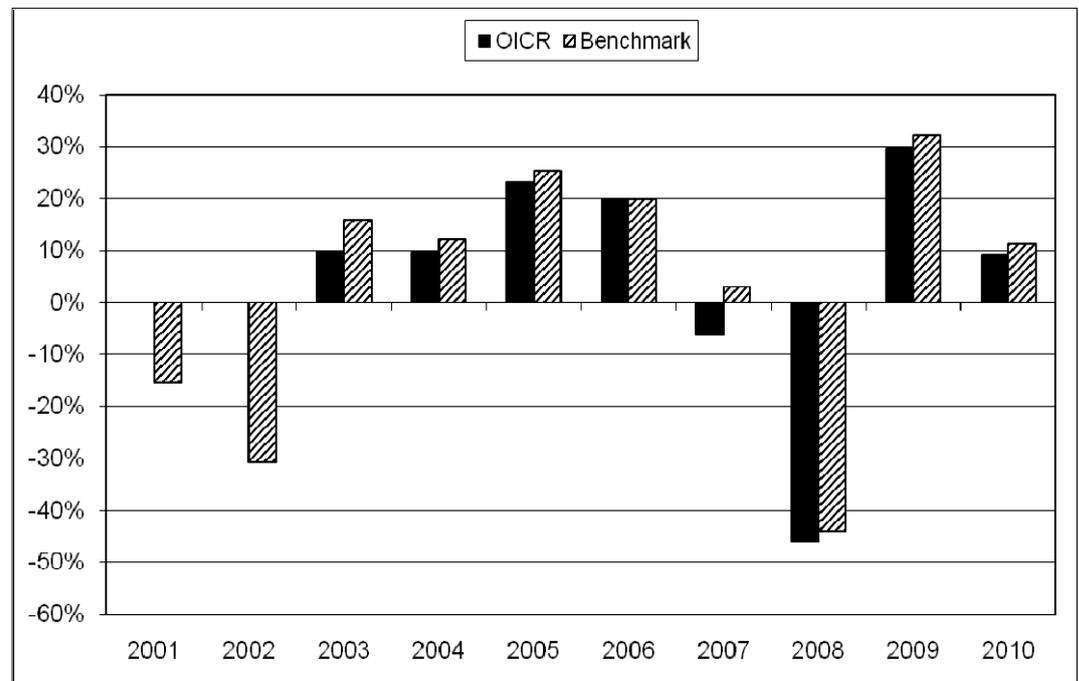
ODDO GENERATION EURO



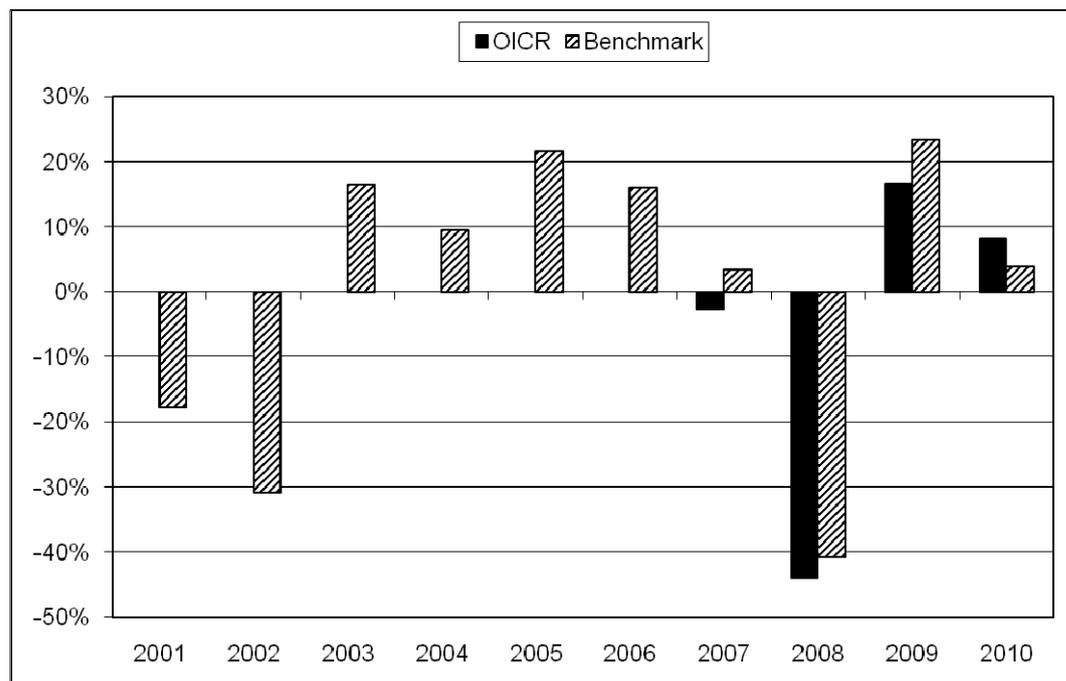
PF (LUX) EUROPEAN EQUITY SELECTION



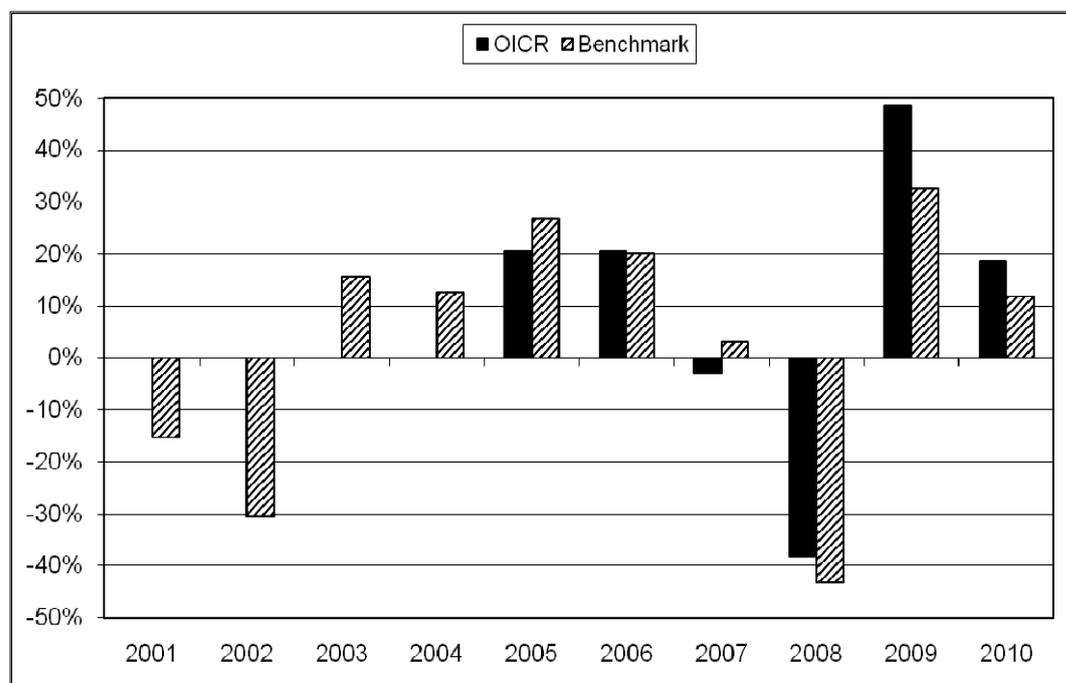
PF (LUX) - EUROPEAN SUSTAINABLE EQUITIES



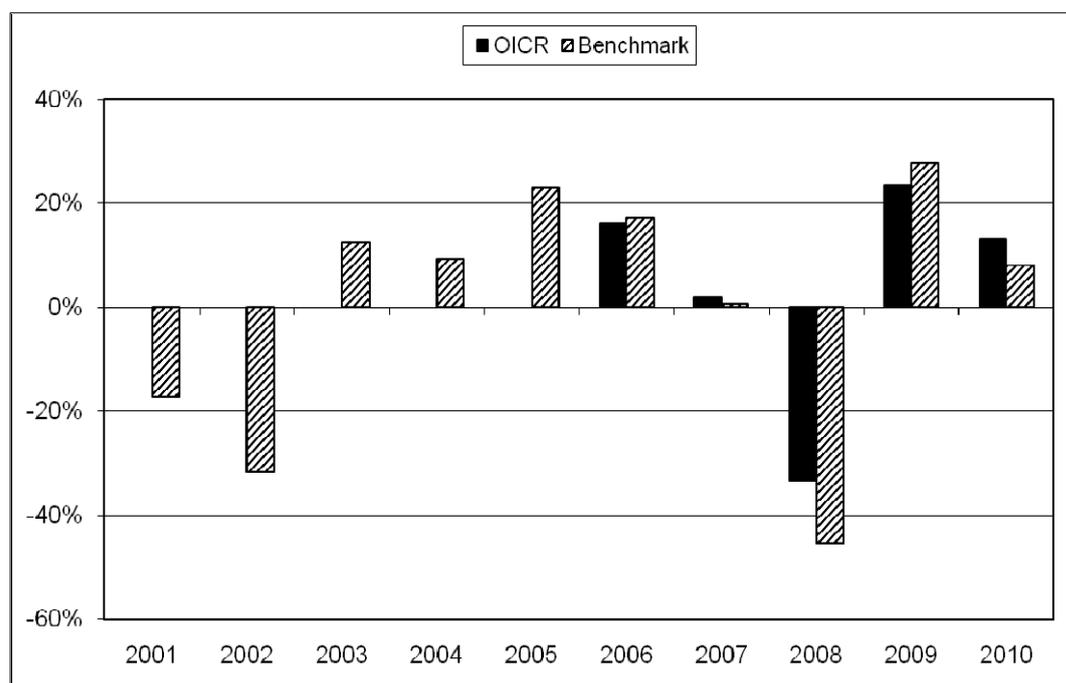
THREADNEEDLE PANEUR EQ DIV "2" INI(EUR) D



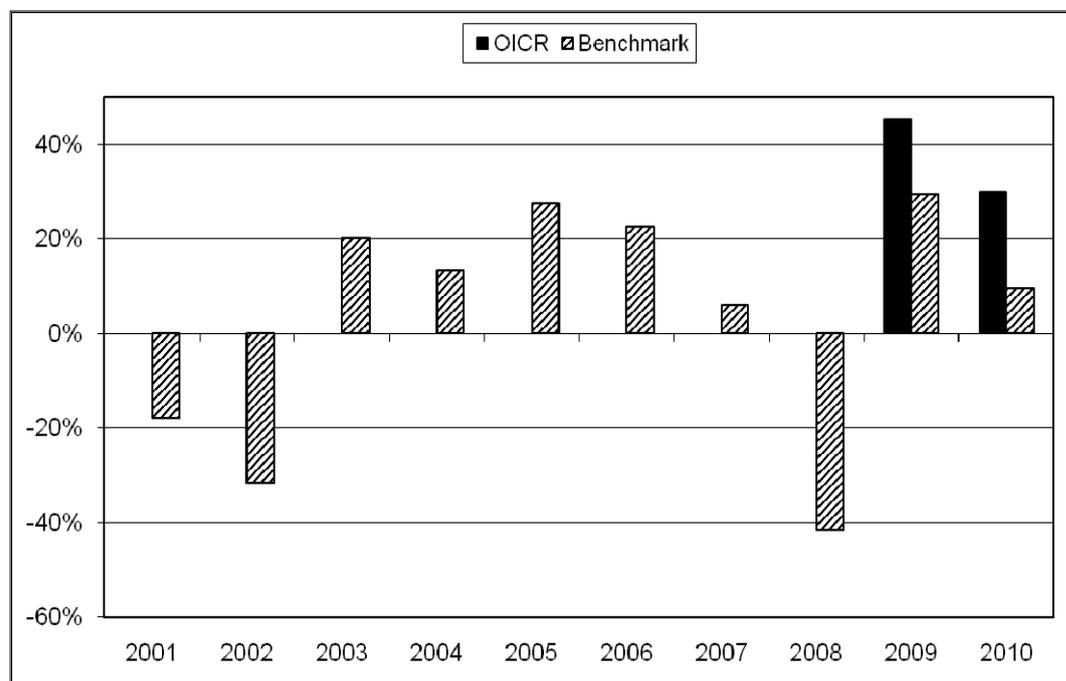
FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT - FRANKLIN EUROPEAN GROWTH - EUR I ACC



HENDERSON HORIZON - PAN EUROPEAN EQUITY- EUR I2



BLACKROCK GLOBAL FUNDS - CONTINENTAL EUROPEAN FLEXIBLE FUND



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

Nella tabella di seguito si riporta il rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, fra il totale degli oneri posti a carico di ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA ed il rispettivo patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER). Si fornisce altresì, con riferimento al medesimo triennio, una stima del TER rappresentativo della Combinazione BIM VITA, determinato sommando al più elevato fra i TER riportati nella tabella che segue per ciascuno degli OICR che costituiscono la Combinazione BIM VITA le Spese di gestione di cui alla lettera c), par. "DESCRIZIONE DEI COSTI" della precedente Sez. "COSTI".

TOTALE EXPENSE RATIO (TER)

| DENOMINAZIONE OICR | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|--|---|---------|---------------------------|
| | 2008 | 2009 | 2010 |
| CARMIGNAC EURO PATRIMOINE | 2,34% | 2,61% | 3,67% |
| FIDELITY EUROPEAN AGGRESSIVE "Y" (EUR) | 1,31% | 1,19% | 1,20% |
| FIDELITY EUROPEAN GROWTH "Y" | n.d. | 1,18% | 1,17% |
| FRANKLIN MUTUAL EUROPEAN "I" (EUR) | 0,99% | 0,98% | 0,96% |
| BNP PARIBAS LI EQUITY BEST SELECTION EURO | 0,81% | 0,81% | 0,60% (oneri di gestione) |
| ODDO GENERATION EURO | 2,04% | 2,04% | 3,45% |
| PF (LUX) - EUROPEAN EQUITY SELECTION | 0,941% | 0,945% | 0,88% |
| PF (LUX) - EUROPEAN SUSTAINABLE EQUITIES | 0,841% | 0,858% | 0,78% |
| THREADNEEDLE PANEUR EQ DIV "2" INI(EUR) D | 1,14% | 1,16% | 1,19% |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT - FRANKLIN EUROPEAN GROWTH - EUR I ACC | 1,00% | 0,99% | 0,96% |
| HENDERSON HORIZON - PAN EUROPEAN EQUITY- EUR I2 | 1,00% | 1,00% | 1,00% |
| BLACKROCK GLOBAL FUNDS - CONTINENTAL EUROPEAN FLEXIBLE FUND | n.d. | 1,0864% | 1,0864% |

| DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|---|---|-------|-------|
| | 2008 | 2009 | 2010 |
| 839AZIONARI EUROPA 05 | 4,24% | 4,51% | 5,57% |

RETROCESSIONI AI DISTRIBUTORI

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

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

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

| INFORMAZIONI ULTERIORI | |
|--|--|
| <i>VALORIZZAZIONE DELL'INVESTIMENT O</i> | <p>Il valore unitario delle quote/azioni di ciascun OICR componente la combinazione BIM VITA (<i>uNAV</i>) è:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ calcolato dalla Società di Gestione dell'OICR, con periodicità giornaliera; ➤ pubblicato - con la medesima frequenza secondo la quale è calcolato ed al netto degli oneri su di esso gravanti - sul sito internet www.bimvita.it. <p>Lo <i>uNAV</i> è altresì disponibile presso ciascun Soggetto distributore.</p> |
| <p>Avvertenza: La Scheda Sintetica del Prospetto d'offerta deve essere consegnata all'Investitore-contraente, unitamente alle Condizioni Contrattuali, prima della sottoscrizione.</p> <p>Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 30/03/2011. Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 01/04/2011.</p> <p>La proposta d'investimento finanziario 839Azionari Europa 05 è offerta dal 01/04/2011. La pubblicazione del Prospetto d'offerta non comporta alcun giudizio della Consob sull'opportunità dell'investimento proposto.</p> | |
| DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ | |
| <p>L'Impresa di assicurazione BIM VITA S.p.A. si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Scheda Sintetica, nonché della loro coerenza e comprensibilità.</p> | |
| <p>BIM VITA S.p.A. <i>Il rappresentante legale</i> <i>L'Amministratore Delegato</i> <i>(Dott. Stefano Piantelli)</i></p>  | |

**SCHEDA SINTETICA
INFORMAZIONI SPECIFICHE**

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della Combinazione BIM VITA: **839Azionari globali 03**

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | |
|--|---|--|---|---|--|
| NOME | Denominazione della Proposta di investimento finanziario | | 839Azionari Globali 03 | | |
| | Si rimanda al successivo par. "ALTRE INFORMAZIONI" per la denominazione dei singoli OICR componenti la Combinazione BIM VITA che identifica la Proposta d'investimento finanziario. | | | | |
| GESTORE | Denominazione del gestore della Combinazione BIM VITA | | BIM VITA S.p.A. | | |
| ALTRE INFORMAZIONI | a) | Codice della proposta di investimento finanziario | 839AzionariGlobali03 | | |
| | b) | Modalità di versamento del premio presa a riferimento nella proposta di investimento finanziario | Premio unico anticipato con possibilità di versamenti integrativi, anch'essi da corrispondere in unica soluzione. | | |
| | c) | Importi di premio in Euro | Premio unico minimo : 25.000,00 Premio integrativo minimo : 5.000,00 | | |
| | d) | Finalità della proposta di investimento finanziario | Crescita del capitale con forte variabilità dei rendimenti | | |
| | OICR componenti la Combinazione BIM VITA | | | | |
| | | Denominazione | Codice ISIN al portatore | Denominazione del gestore dell'OICR | Domicilio |
| | | | | | Data di istituzione/i nizio operatività |
| | | CARMIGNAC INVESTISSEMENT | FR0010148981 | CARMIGNAC GESTION | SICAV di diritto francese 26/01/1989 |
| | | CARMIGNAC INVESTISSEMENT LATITUDE | FR0010147603 | CARMIGNAC GESTION | SICAV di diritto francese 03/01/2005 |
| | | MOTUS SICAV DYNAMIC STRATEGY A | LU0358347457 | LEMANIK ASSET MANAGEMENT | SICAV di diritto lussemburghese 18/08/2008 |
| | | MOTUS SICAV GLOBAL EQUITY A | LU0204540081 | LEMANIK ASSET MANAGEMENT | SICAV di diritto lussemburghese 23/12/2004 |
| | PF (LUX)-GLOBAL MEGATREND SELECTION | LU0386875149 | PICTET Funds (Europe) S.A. | SICAV di diritto lussemburghese 03/11/2008 | |
| | BNY MELLON GLOBAL - LONG TERM GLOBAL EQUITY - EUR C | IE00B29M2K49 | BNY MELLON GLOBAL MANAGEMENT LIMITED | SICAV di diritto irlandese 18/04/2008 | |
| | AMUNDI INTERNATIONAL SICAV - USD A | LU0068578508 | AMUNDI LUXEMBOURG S.A | SICAV di diritto lussemburghese 12/08/1996 | |
| | MORGAN STANLEY INVESTMENT - GLOBAL BRANDS - | LU0360482987 | MORGAN STANLEY INVESTMENT | SICAV di diritto lussemburghese 10/06/2008 | |

| | | | | | |
|--|--|--------------|---|---------------------------------|------------|
| | USD Z | | MANAGEMENT | | |
| | JPMORGAN FUNDS - GLOBAL FOCUS FUND | LU0168342979 | JPMORGAN ASSET MANAGEMENT (EUROPE) S.A R.L. | SICAV di diritto lussemburghese | 11/05/2009 |
| | LO FUNDS - SELECTIVE GLOBAL EQUITY FUND | LU0304893497 | LOMBARD ODIER FUND (EUROPE) SA | SICAV di diritto lussemburghese | 16/01/2003 |
| | <i>Ulteriori informazioni</i> | | | | |
| | Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE) | | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Azionari globali 03 sono armonizzati. | | |
| | Politica di distribuzione dei dividendi | | Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Azionari globali 03 sono ad accumulazione dei proventi. | | |
| | Valuta | | La Combinazione BIM VITA 839Azionari globali 03 è composta da alcuni OICR denominati in Euro e altri denominati in dollari USA. | | |

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | | | | |
|---|-----------------------|--------------------------|---|-------------|
| <p><i>TIPOLOGIA DI GESTIONE</i></p> | Combinazione BIM VITA | | | |
| | a) | Tipologia di gestione | <p>CARMIGNAC INVESTISSEMENT</p> <p>CARMIGNAC INVESTISSEMENT LATITUDE</p> <p>PF (LUX)-GLOBAL MEGATREND SELECTION</p> <p>BNY MELLON GLOBAL - LONG TERM GLOBAL EQUITY – EUR C</p> <p>AMUNDI INTERNATIONAL SICAV - USD A</p> <p>MORGAN STANLEY INVESTMENT - GLOBAL BRANDS - USD Z</p> <p>JPMORGAN FUNDS - GLOBAL FOCUS FUND</p> <p>LO FUNDS - SELECTIVE GLOBAL EQUITY FUND</p> | A Benchmark |
| | | | <p>MOTUS SICAV DYNAMIC STRATEGY A</p> <p>MOTUS SICAV GLOBAL EQUITY A</p> | Flessibile |
| | b) | Stile di gestione | attivo | |
| | c) | Obiettivo della gestione | <p>Dati la tipologia e lo stile di gestione prevalentemente adottati, la gestione della Combinazione BIM VITA è finalizzata a creare valore aggiunto rispetto al benchmark, accettando scostamenti più o meno consistenti dallo stesso. Per gli OICR a gestione flessibile l'obiettivo della gestione è rappresentato dalla volatilità sottesa al grado di rischio e pari a:</p> <p>11,32% per il MOTUS SICAV DYNAMIC STRATEGY A</p> <p>18,99% per il MOTUS SICAV GLOBAL EQUITY A</p> | |
| OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Azionari Globali 03 | | | | |

| Denominazione | Tipologia di gestione | Stile di gestione | Benchmark/Volatilità sottesa al grado di rischio |
|---|-----------------------|-------------------|--|
| CARMIGNAC INVESTISSEMENT | A benchmark | Attivo | MSCI All Countries World Free (Eur) |
| CARMIGNAC INVESTISSEMENT LATITUDE | A benchmark | Attivo | MSCI All Countries World Free (Eur) |
| PF (LUX)-GLOBAL MEGATREND SELECTION | A benchmark | Attivo | MSCI World NR USD |
| BNY MELLON GLOBAL - LONG TERM GLOBAL EQUITY - EUR C | A benchmark | Attivo | MSCI World (MXWO) |
| AMUNDI INTERNATIONAL SICAV - USD A | A benchmark | Attivo | MSCI Daily TR Gross World USD |
| MORGAN STANLEY INVESTMENT - GLOBAL BRANDS - USD Z | A benchmark | Attivo | MSCI World (Net) |
| JPMORGAN FUNDS - GLOBAL FOCUS FUND | A benchmark | Attivo | MSCI World Total Return Net |
| LO FUNDS - SELECTIVE GLOBAL EQUITY FUND | A benchmark | Attivo | MSCI World in EUR ND |
| MOTUS SICAV DYNAMIC STRATEGY A | Flessibile | | 11,32% |
| MOTUS SICAV GLOBAL EQUITY A | Flessibile | | 18,99% |

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

| ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO | <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 80%;">Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA</td> <td style="width: 20%; text-align: center;">20 Anni (*)</td> </tr> </table> | Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA | 20 Anni (*) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|---|--|--|--------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|---|---|------------------------------------|------------------------------------|----|---|----|------------------------------------|----|---|----|
| | Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA | 20 Anni (*) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | <p>L' Orizzonte temporale consigliato all'Investitore-contraente è un'indicazione espressa in anni interi del periodo ottimale di permanenza nell'investimento finanziario, calcolata dalla Società in relazione alle caratteristiche della struttura finanziaria sottostante in termini sia di profilo di rischio-rendimento, sia di onerosità.</p> <p>(*) Il dato riportato è stato determinato in base agli anni di permanenza minima necessari al recupero dei costi riferiti all'OICR, appartenente alla stessa Combinazione Bim Vita con l'Orizzonte temporale d'investimento consigliato più lungo, come indicato nella seguente tabella.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | <table border="1" style="width: 100%;"> <thead> <tr> <th style="width: 70%;">Denominazione OICR</th> <th style="width: 30%;">Orizzonte temporale d'investimento consigliato</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>CARMIGNAC INVESTISSEMENT</td><td style="text-align: center;">20</td></tr> <tr><td>CARMIGNAC INVESTISSEMENT LATITUDE</td><td style="text-align: center;">20</td></tr> <tr><td>MOTUS SICAV DYNAMIC STRATEGY A</td><td style="text-align: center;">20</td></tr> <tr><td>MOTUS SICAV GLOBAL EQUITY A</td><td style="text-align: center;">20</td></tr> <tr><td>PF (LUX)-GLOBAL MEGATREND SELECTION</td><td style="text-align: center;">20</td></tr> <tr><td>BNY MELLON GLOBAL - LONG TERM GLOBAL EQUITY – EUR C</td><td style="text-align: center;">20</td></tr> <tr><td>AMUNDI INTERNATIONAL SICAV - USD A</td><td style="text-align: center;">20</td></tr> <tr><td>MORGAN STANLEY INVESTMENT - GLOBAL BRANDS - USD Z</td><td style="text-align: center;">20</td></tr> <tr><td>JPMORGAN FUNDS - GLOBAL FOCUS FUND</td><td style="text-align: center;">20</td></tr> <tr><td>LO FUNDS - SELECTIVE GLOBAL EQUITY FUND</td><td style="text-align: center;">20</td></tr> </tbody> </table> | Denominazione OICR | Orizzonte temporale d'investimento consigliato | CARMIGNAC INVESTISSEMENT | 20 | CARMIGNAC INVESTISSEMENT LATITUDE | 20 | MOTUS SICAV DYNAMIC STRATEGY A | 20 | MOTUS SICAV GLOBAL EQUITY A | 20 | PF (LUX)-GLOBAL MEGATREND SELECTION | 20 | BNY MELLON GLOBAL - LONG TERM GLOBAL EQUITY – EUR C | 20 | AMUNDI INTERNATIONAL SICAV - USD A | 20 | MORGAN STANLEY INVESTMENT - GLOBAL BRANDS - USD Z | 20 | JPMORGAN FUNDS - GLOBAL FOCUS FUND | 20 | LO FUNDS - SELECTIVE GLOBAL EQUITY FUND | 20 |
| | Denominazione OICR | Orizzonte temporale d'investimento consigliato | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | CARMIGNAC INVESTISSEMENT | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | CARMIGNAC INVESTISSEMENT LATITUDE | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | MOTUS SICAV DYNAMIC STRATEGY A | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | MOTUS SICAV GLOBAL EQUITY A | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | PF (LUX)-GLOBAL MEGATREND SELECTION | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| BNY MELLON GLOBAL - LONG TERM GLOBAL EQUITY – EUR C | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| AMUNDI INTERNATIONAL SICAV - USD A | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| MORGAN STANLEY INVESTMENT - GLOBAL BRANDS - USD Z | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| JPMORGAN FUNDS - GLOBAL FOCUS FUND | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| LO FUNDS - SELECTIVE GLOBAL EQUITY FUND | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>Grado di rischio:</p> <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 80%;">Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA</td> <td style="width: 20%; text-align: center;">Alto (*)</td> </tr> </table> <p>Il grado di rischio è un indicatore qualitativo della rischiosità complessiva dell'investimento finanziario, può assumere valori in una scala crescente: <i>basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto, molto-alto</i>. A ciascuna classe corrispondono apposite misure di rischio di carattere quantitativo basate sulla volatilità dei rendimenti dell'investimento finanziario.</p> <p>(*) Il valore riportato è stato determinato in base all'OICR appartenente alla stessa Combinazione Bim Vita che presenta la maggiore rischiosità; i gradi di rischio degli OICR compresi nella presente Combinazione Bim Vita sono riportati nella seguente tabella.</p> | Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA | Alto (*) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA | Alto (*) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>PROFILO DI RISCHIO</p> <table border="1" style="width: 100%;"> <thead> <tr> <th style="width: 70%;">Denominazione OICR</th> <th style="width: 30%;">Grado di rischio</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>CARMIGNAC INVESTISSEMENT</td><td style="text-align: center;">Alto</td></tr> <tr><td>CARMIGNAC INVESTISSEMENT LATITUDE</td><td style="text-align: center;">Alto</td></tr> <tr><td>MOTUS SICAV DYNAMIC STRATEGY A</td><td style="text-align: center;">Medio - Alto</td></tr> <tr><td>MOTUS SICAV GLOBAL EQUITY A</td><td style="text-align: center;">Alto</td></tr> <tr><td>PF (LUX)-GLOBAL MEGATREND SELECTION</td><td style="text-align: center;">Alto</td></tr> <tr><td>BNY MELLON GLOBAL - LONG TERM GLOBAL EQUITY – EUR C</td><td style="text-align: center;">Alto</td></tr> <tr><td>AMUNDI INTERNATIONAL SICAV - USD A</td><td style="text-align: center;">Alto</td></tr> </tbody> </table> | Denominazione OICR | Grado di rischio | CARMIGNAC INVESTISSEMENT | Alto | CARMIGNAC INVESTISSEMENT LATITUDE | Alto | MOTUS SICAV DYNAMIC STRATEGY A | Medio - Alto | MOTUS SICAV GLOBAL EQUITY A | Alto | PF (LUX)-GLOBAL MEGATREND SELECTION | Alto | BNY MELLON GLOBAL - LONG TERM GLOBAL EQUITY – EUR C | Alto | AMUNDI INTERNATIONAL SICAV - USD A | Alto | | | | | | | |
| Denominazione OICR | Grado di rischio | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| CARMIGNAC INVESTISSEMENT | Alto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| CARMIGNAC INVESTISSEMENT LATITUDE | Alto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| MOTUS SICAV DYNAMIC STRATEGY A | Medio - Alto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| MOTUS SICAV GLOBAL EQUITY A | Alto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| PF (LUX)-GLOBAL MEGATREND SELECTION | Alto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| BNY MELLON GLOBAL - LONG TERM GLOBAL EQUITY – EUR C | Alto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| AMUNDI INTERNATIONAL SICAV - USD A | Alto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | |
|--|---|------|
| | MORGAN STANLEY INVESTMENT - GLOBAL BRANDS - USD Z | Alto |
| | JPMORGAN FUNDS - GLOBAL FOCUS FUND | Alto |
| | LO FUNDS - SELECTIVE GLOBAL EQUITY FUND | Alto |

Scostamento dal benchmark:

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

Lo scostamento dal benchmark è un indicatore che qualifica il contributo delle scelte di gestione alla rischiosità complessiva dell'investimento finanziario rispetto alla fonte di rischio esogena derivante dall'evoluzione del Benchmark. L'indicatore può assumere valori qualitativi crescenti in base alla seguente scala: *contenuto, significativo, rilevante*.

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

| Denominazione OICR | Scostamento |
|---|-------------|
| CARMIGNAC INVESTISSEMENT | Contenuto |
| CARMIGNAC INVESTISSEMENT LATITUDE | Contenuto |
| PF (LUX)-GLOBAL MEGATREND SELECTION | Contenuto |
| BNY MELLON GLOBAL - LONG TERM GLOBAL EQUITY - EUR C | Contenuto |
| AMUNDI INTERNATIONAL SICAV - USD A | Rilevante |
| MORGAN STANLEY INVESTMENT - GLOBAL BRANDS - USD Z | Contenuto |
| JPMORGAN FUNDS - GLOBAL FOCUS FUND | Contenuto |
| LO FUNDS - SELECTIVE GLOBAL EQUITY FUND | Contenuto |

POLITICA DI INVESTIMENTO

| | |
|---|--|
| Categoria della Combinazione BIM VITA: | Azionari globali |
| Politica di investimento della Combinazione BIM VITA: | Gli OICR appartenenti alla presente Categoria investono principalmente in azioni di società appartenenti a diverse aree geografiche e/o che svolgono la loro attività a livello internazionale. I titoli detenuti dagli OICR sono denominati nelle principali valute internazionali come Dollari Usa e Euro. L'area geografica di riferimento è rappresentata dai principali mercati internazionali. Le società oggetto d'investimento da parte degli OICR sono prevalentemente ad elevata capitalizzazione e appartenenti a diversi settori economici. L'investimento in strumenti finanziari derivati è finalizzato ad una gestione efficiente del portafoglio e per motivi di copertura. Nella presente Categoria non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo Bim Vita. |

Per una descrizione dettagliata delle politiche d'investimento dei singoli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA, si rimanda al par. 9., Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta. Si rimanda inoltre al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della presente Scheda Sintetica per la descrizione dell'Attività di gestione svolta dalla Società.

GARANZIE

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

Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

COSTI

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

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

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

| <i>Combinazione BIM VITA</i> | | Momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua) |
|---|--|------------------------------|---|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di Caricamento | 0,00% | 0,00% |
| B | Spese di Gestione (*) | | 4,08% |
| C | Costi delle Garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% |
| E | Altri costi successivi al versamento | | 0,00% |
| F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% |
| G | Costi delle Coperture Assicurative (**) | | 0,12% |
| H | Spese di emissione(***) | 0,40% | 0,02% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio unico versato | 100,00% | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 99,60% | |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 99,60% | |

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

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

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

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

TABELLA
DELL'INVESTIMENTO
O FINANZIARIO

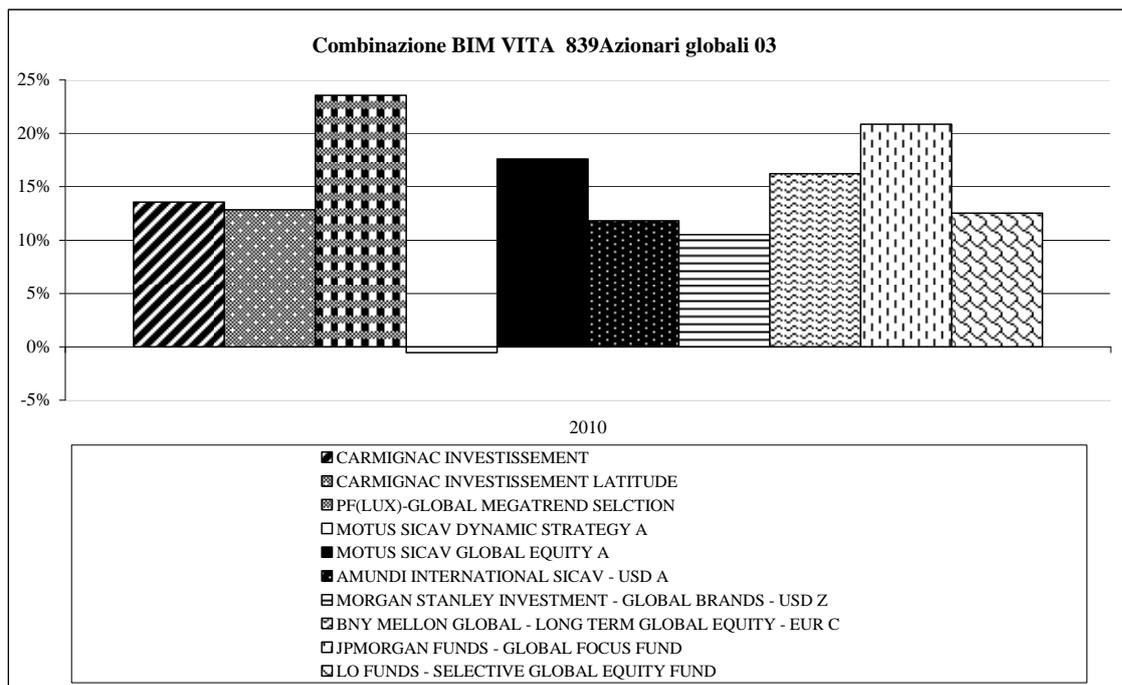
| | | | | | | | |
|-----------------------|--|--|--|--|--|--|---|
| DESCRIZIONE DEI COSTI | Il contratto prevede l'applicazione dei seguenti costi : | | | | | | |
| | Oneri direttamente a carico dell'Investitore-contraente | | | | | | |
| | a) | Spese di emissione | 250,00 euro, corrispondenti all'onere in cifra fissa previsto a fronte delle spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto. Dette spese gravano integralmente sul contratto solo in caso di esercizio della facoltà di recesso dal contratto. Qualora, infatti, tale facoltà non venga esercitata, sul contratto graverà unicamente l'onere relativo all'importo pari a 100,00 euro dovuti all'atto della corresponsione del premio unico, in aggiunta al medesimo. | | | | |
| | b) | Costi di caricamento | Non previsti. | | | | |
| | c) | Spese di gestione | 1,90% annue prelevate trimestralmente con riferimento a ciascuno degli OICR collegati al contratto, mediante riduzione del corrispondente numero di quote/azioni. Tale costo comprende i costi delle coperture assicurative previste dal contratto. | | | | |
| | d) | Costi delle coperture assicurative previste dal contratto | 0,12% annuo, inclusi nelle spese di gestione. | | | | |
| | f) | Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (C.D. COSTI DI RISCATTO) | 100,00 euro, da applicarsi esclusivamente a seguito della richiesta di riscatto totale o di ciascuna richiesta di riscatto parziale, pervenuta alla Società nel corso del primo anno di durata contrattuale. | | | | |
| | Oneri indirettamente a carico dell'Investitore-contraente (relativi a ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA) | | | | | | |
| | | Denominazione OICR | Oneri di gestione | Commissioni di performance | Commissioni max di sottoscrizione (o di rimborso) [1] | Commissioni max di gestione [1] | Commissioni max di incentivo [1] |
| | | CARMIGNAC INVESTISSEMENT | 1,50% | 10% di ogni performance superiore al 10% | Non previste | Non previste | Non previste |
| | CARMIGNAC INVESTISSEMENT LATITUDE | 0,50% | Non previste | Non previste | Non previste | Non previste | |
| | MOTUS SICAV DYNAMIC STRATEGY A | 2,30% | 20% HWM | Non previste | Non previste | Non previste | |
| | MOTUS SICAV GLOBAL EQUITY A | 1,80% | 20% HWM | Non previste | Non previste | Non previste | |
| | PF (LUX)-GLOBAL MEGATREND SELECTION | 0,80% | Non previste | Non previste | Non previste | Non previste | |
| | BNY MELLON GLOBAL - LONG TERM GLOBAL EQUITY – EUR C | 1% | Non previste | Non previste | Non previste | Non previste | |

| | | | | | | |
|---|---|-------|------------------------|--------------|--------------|--------------|
| | AMUNDI INTERNATIONAL SICAV - USD A | 2% | 0,25% | Non previste | Non previste | Non previste |
| | MORGAN STANLEY INVESTMENT - GLOBAL BRANDS - USD Z | 0,75% | Non previste | Non previste | Non previste | Non previste |
| | JPMORGAN FUNDS - GLOBAL FOCUS FUND | 0,90% | Non previste | Non previste | Non previste | Non previste |
| | LO FUNDS - SELECTIVE GLOBAL EQUITY FUND | 0,75% | 20% con High watermark | Non previste | Non previste | Non previste |
| <p>^[1] Commissioni massime applicabili nell'ipotesi in cui l'OICR investa almeno il 10% del totale dell'attivo in quote/azioni di OICR.</p> | | | | | | |
| <p><i>Altri costi direttamente o indirettamente a carico dell'Investitore-contraente</i> Per l' OICR BNY MELLON GLOBAL - LONG TERM GLOBAL EQUITY - EUR C sono previsti i seguenti costi: 0,25% per altri costi Per l'OICR AMUNDI INTERNATIONAL SICAV - USD A sono previsti i seguenti costi: 0,05% per tasse di abbonamento Per l'OICR JPMORGAN FUNDS - GLOBAL FOCUS FUND sono previsti i seguenti costi: 0,25% spese di amministrazione e custodia.</p> | | | | | | |

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

DATI PERIODICI

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



**RENDIMENTO
STORICO**

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

| DENOMINAZIONE OICR | | |
|---------------------------|-----------------------------------|-------------|
| | | 2010 |
| OICR migliore | PF(LUX)-GLOBAL MEGATREND SELCTION | 23,57% |
| OICR peggiore | MOTUS SICAV DYNAMIC STRATEGY A | -0,53% |

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

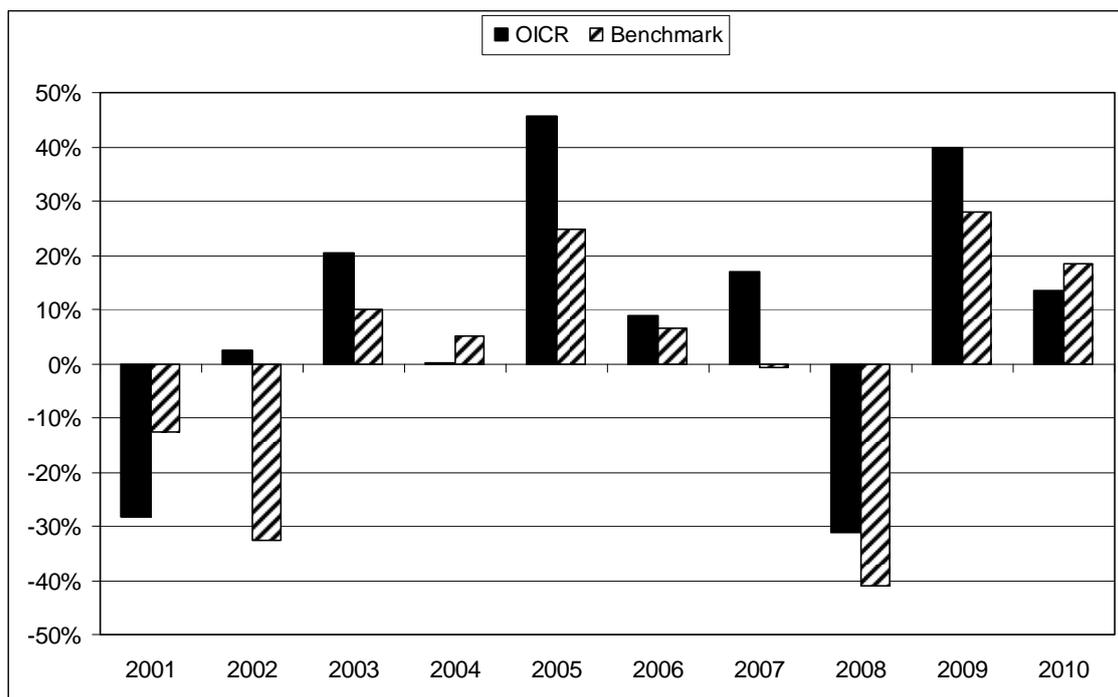
Il monitoraggio dell'andamento degli OICR componenti ciascuna Combinazione BIM VITA, secondo le modalità descritte al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della presente Scheda Sintetica, cui si rimanda, costituisce i fondamenti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

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

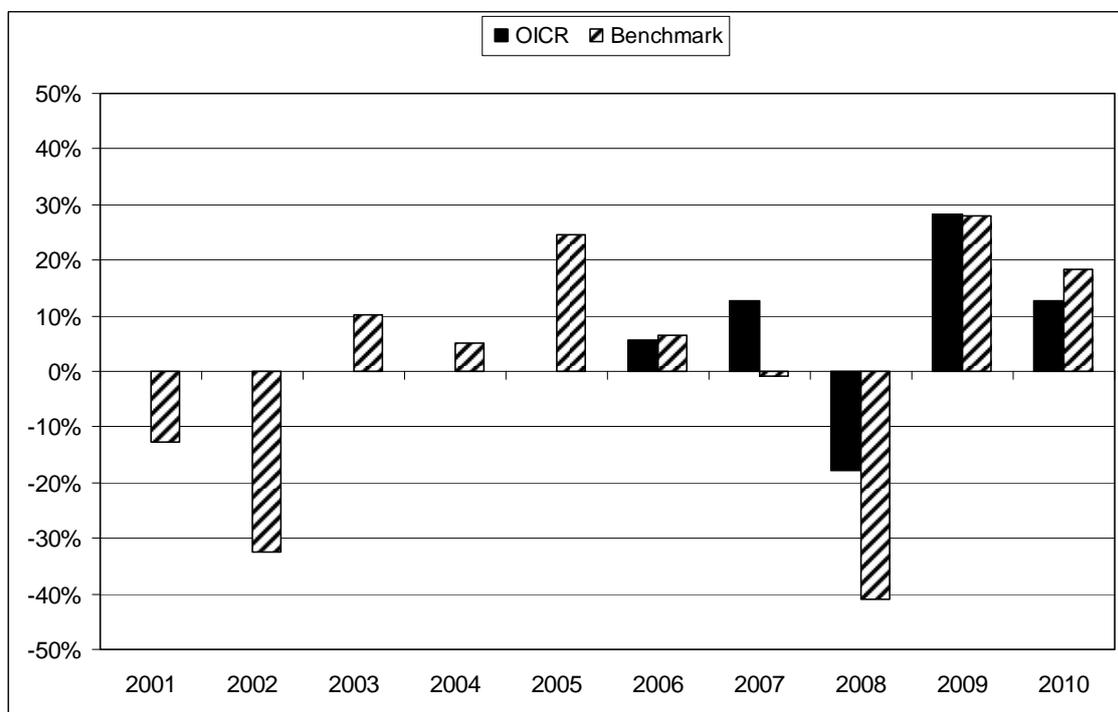
La performance dell'OICR riflette oneri sullo stesso gravanti e non contabilizzati nell'andamento del Benchmark.

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

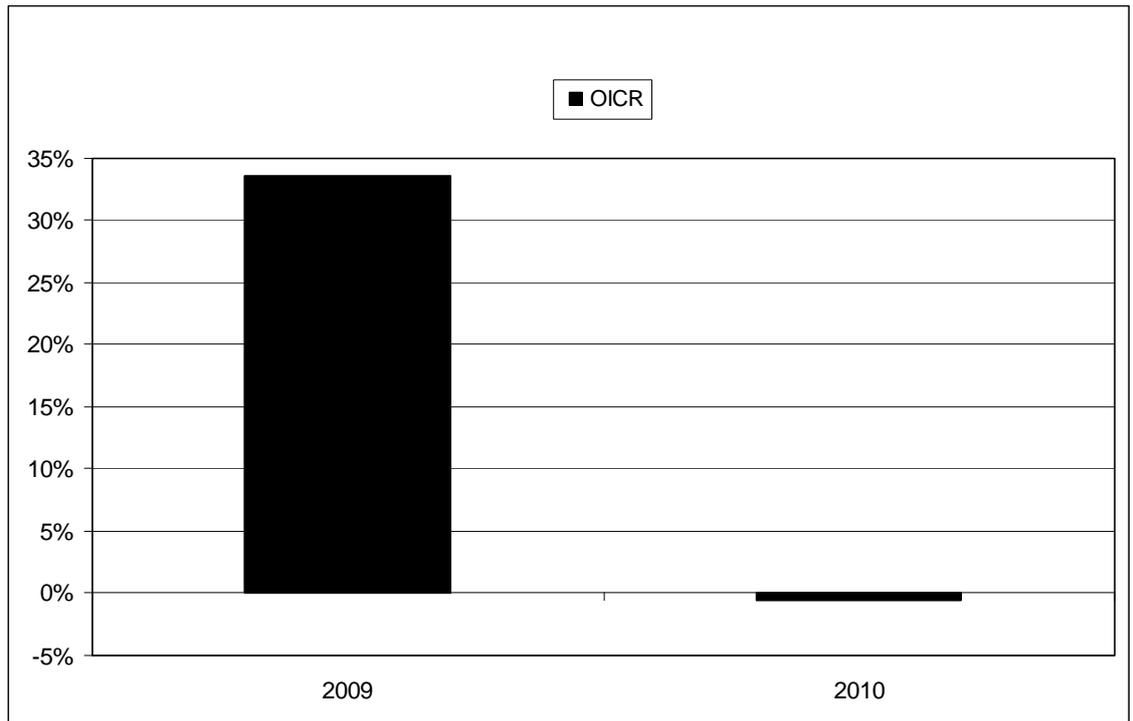
CARMIGNAC INVESTISSEMENT



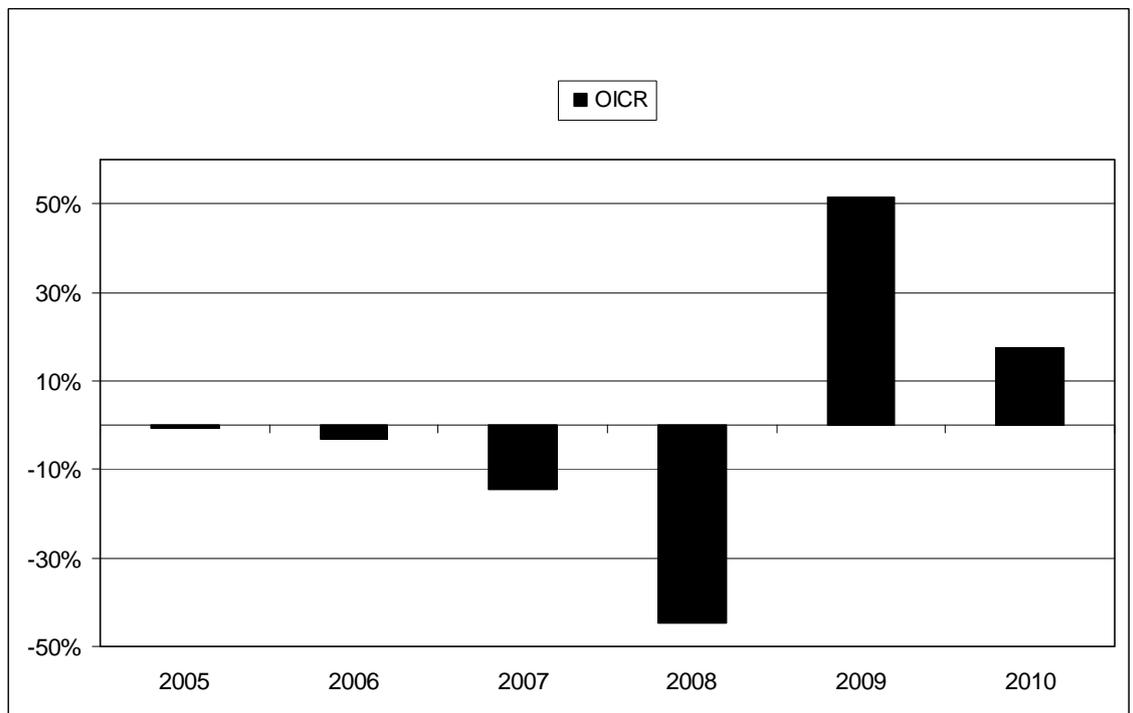
CARMIGNAC INVESTISSEMENT LATITUDE



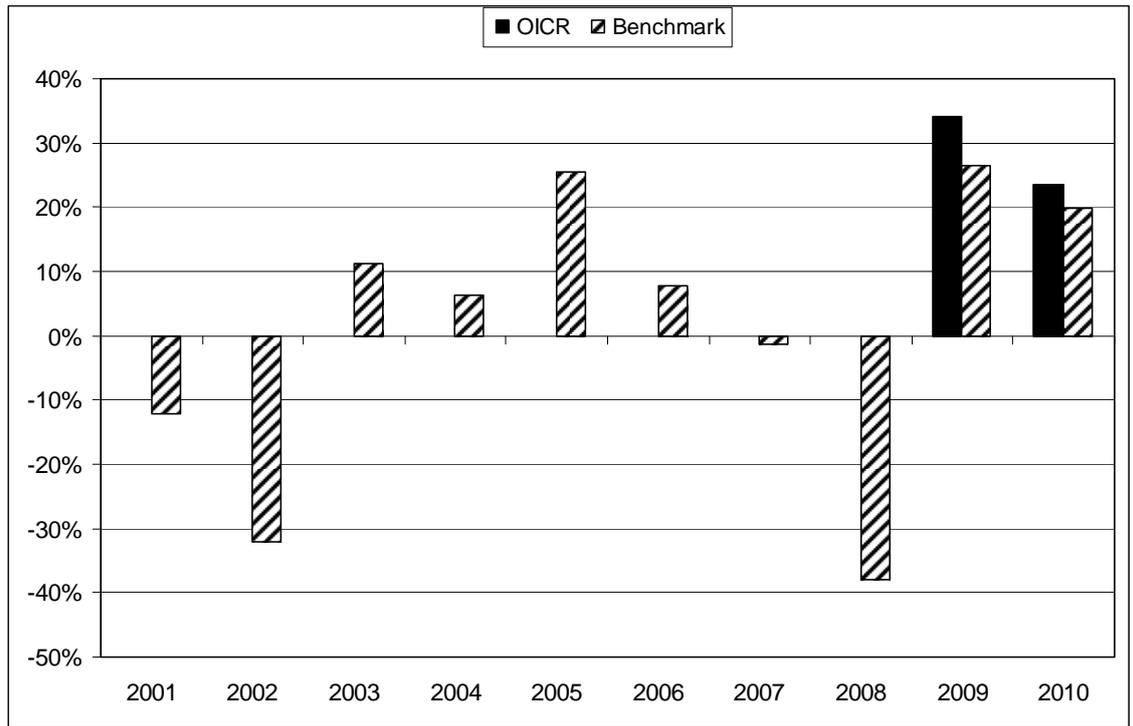
MOTUS SICAV DYNAMIC STRATEGY A



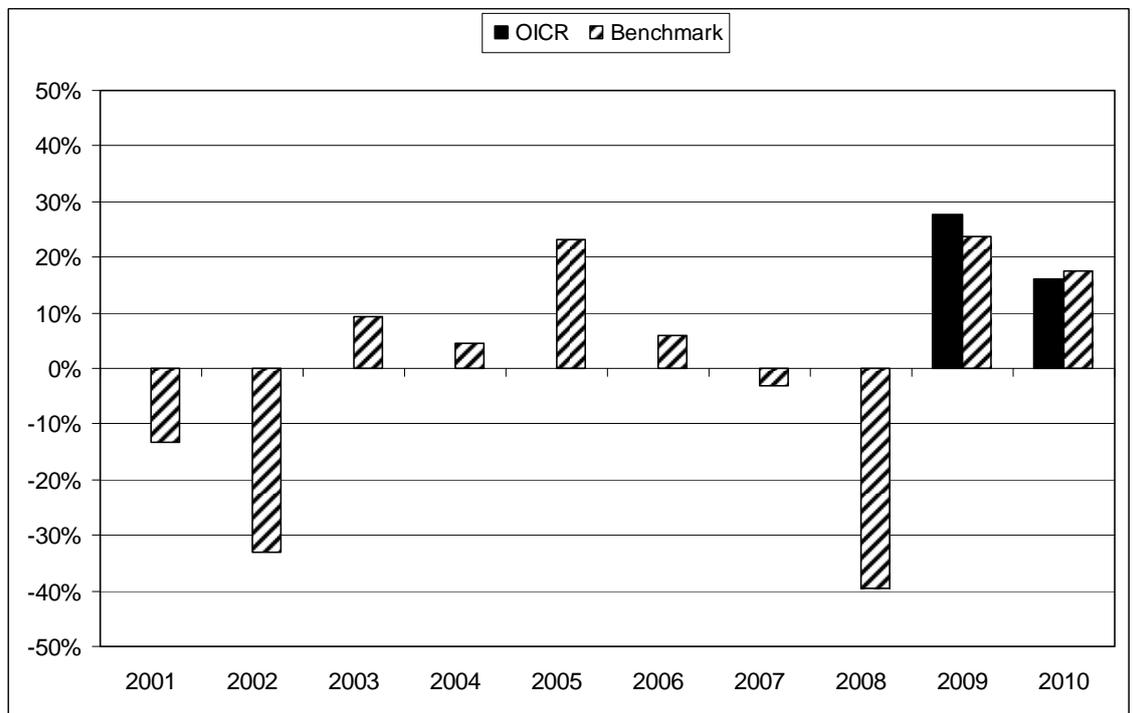
MOTUS SICAV GLOBAL EQUITY A



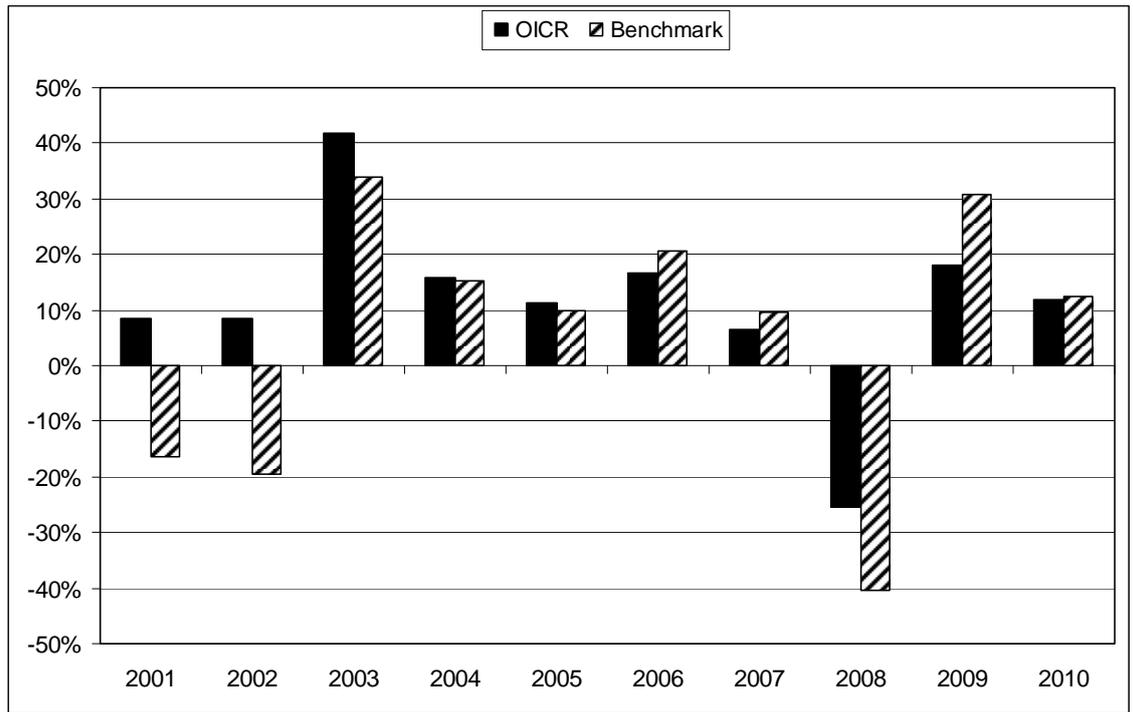
PF (LUX)-GLOBAL MEGATREND SELECTION



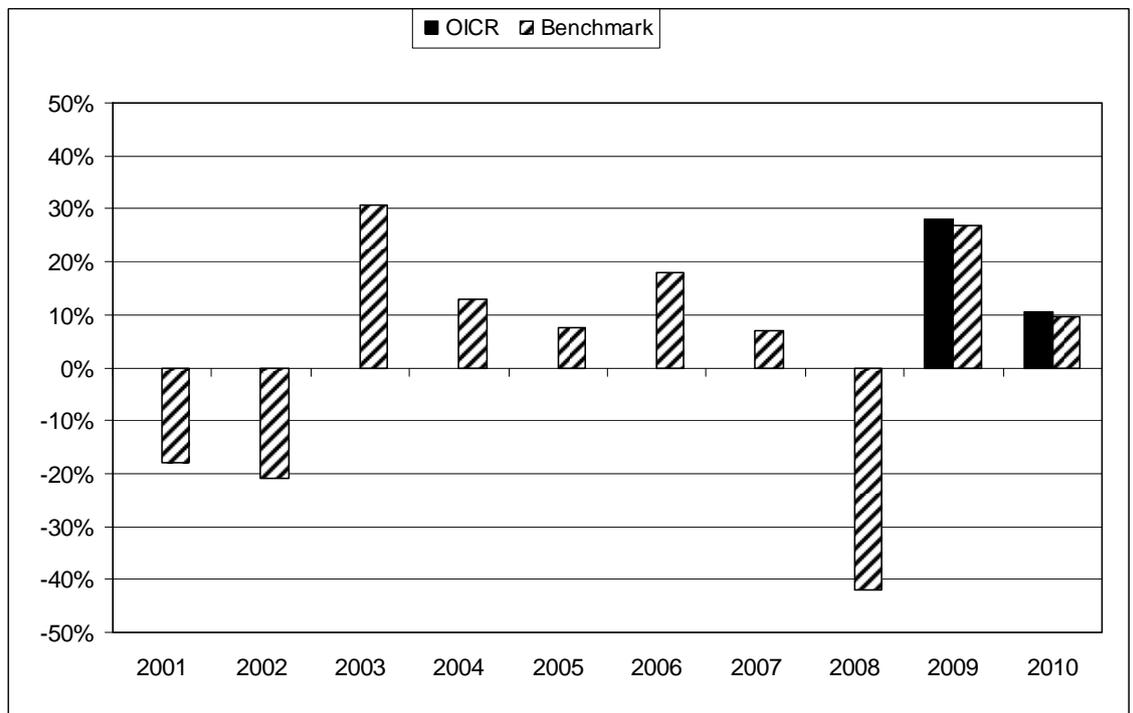
BNY MELLON GLOBAL - LONG TERM GLOBAL EQUITY – EUR C



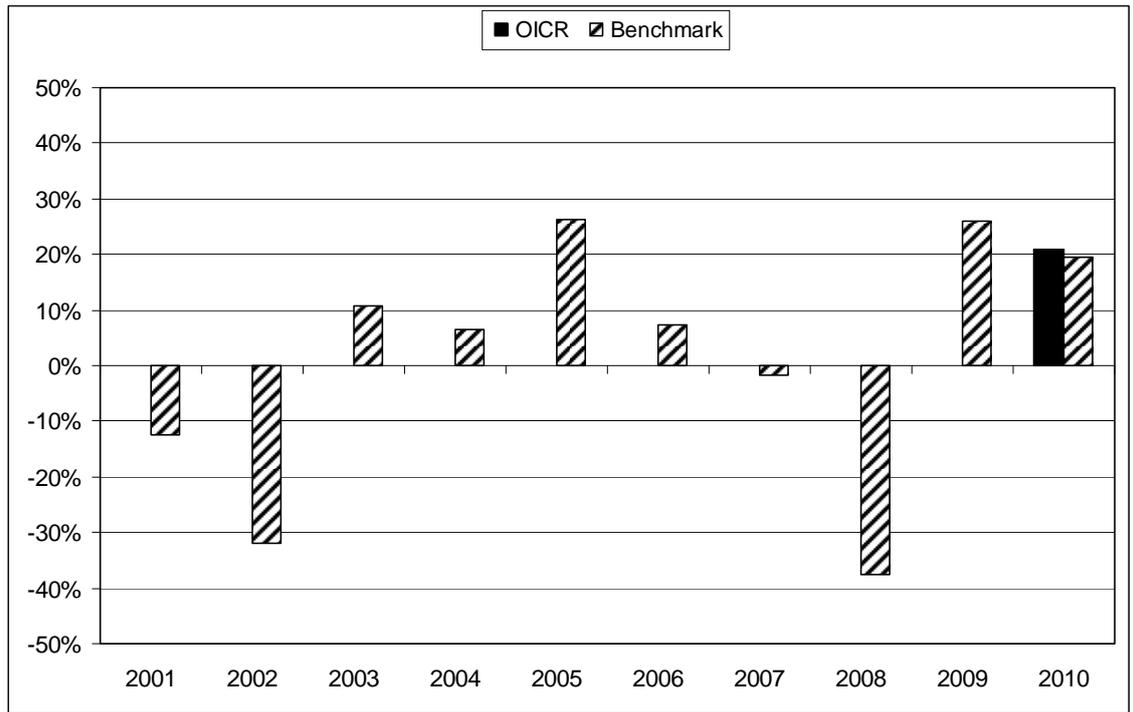
AMUNDI INTERNATIONAL SICAV - USD A



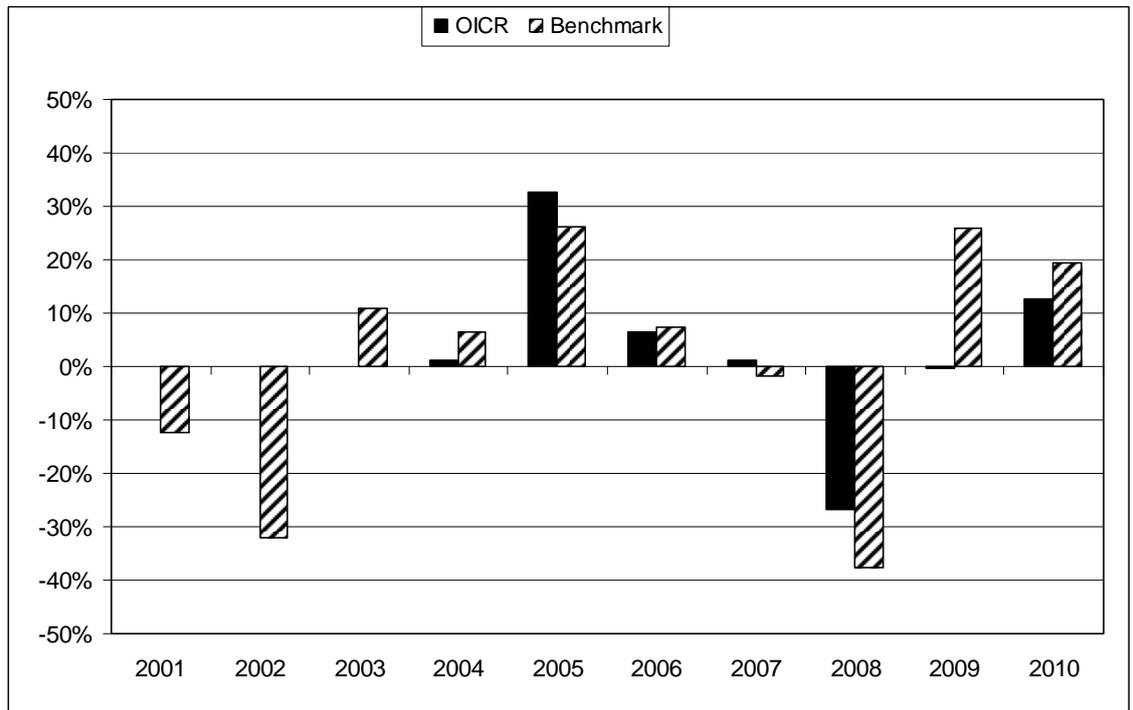
MORGAN STANLEY INVESTMENT - GLOBAL BRANDS - USD Z



JPMORGAN FUNDS - GLOBAL FOCUS FUND



LO FUNDS - SELECTIVE GLOBAL EQUITY FUND



Avvertenza : I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri

| <p>TOTALE EXPENSE RATIO (TER)</p> | <p>Nella tabella di seguito si riporta il rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, fra il totale degli oneri posti a carico di ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA ed il rispettivo patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER). Si fornisce altresì, con riferimento al medesimo triennio, una stima del TER rappresentativo della Combinazione BIM VITA, determinato sommando al più elevato fra i TER riportati nella tabella che segue per ciascuno degli OICR che costituiscono la Combinazione BIM VITA le Spese di gestione di cui alla lettera c), par. "DESCRIZIONE DEI COSTI" della precedente Sez. "COSTI".</p> <table border="1" data-bbox="403 477 1520 1256"> <thead> <tr> <th rowspan="2">DENOMINAZIONE OICR</th> <th colspan="3">Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio</th> </tr> <tr> <th>2008</th> <th>2009</th> <th>2010</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>CARMIGNAC INVESTISSEMENT</td> <td>2,09%</td> <td>5,71%</td> <td>2,57%</td> </tr> <tr> <td>CARMIGNAC INVESTISSEMENT LATITUDE</td> <td>2,53%</td> <td>6,19%</td> <td>3,05%</td> </tr> <tr> <td>MOTUS SICAV DYNAMIC STRATEGY A</td> <td>n.d.</td> <td>2,30% (oneri di gestione)</td> <td>3,80%</td> </tr> <tr> <td>MOTUS SICAV GLOBAL EQUITY A</td> <td>1,80% (oneri di gestione)</td> <td>1,80% (oneri di gestione)</td> <td>3,73%</td> </tr> <tr> <td>PF (LUX)-GLOBAL MEGATREND SELECTION</td> <td>n.d.</td> <td>1,182%</td> <td>1,17%</td> </tr> <tr> <td>BNY MELLON GLOBAL - LONG TERM GLOBAL EQUITY - EUR C</td> <td>n.d.</td> <td>1,25%</td> <td>1,13%</td> </tr> <tr> <td>AMUNDI INTERNATIONAL SICAV - USD A</td> <td>2,33%</td> <td>2,59%</td> <td>2,00%</td> </tr> <tr> <td>MORGAN STANLEY INVESTMENT - GLOBAL BRANDS - USD Z</td> <td>n.d.</td> <td>1,00%</td> <td>0,96%</td> </tr> <tr> <td>JPMORGAN FUNDS - GLOBAL FOCUS FUND</td> <td>n.d.</td> <td>n.d.</td> <td>1,15%</td> </tr> <tr> <td>LO FUNDS - SELECTIVE GLOBAL EQUITY FUND</td> <td>0,95%</td> <td>0,99%</td> <td>0,92%</td> </tr> </tbody> </table> <table border="1" data-bbox="403 1350 1520 1480"> <thead> <tr> <th rowspan="2">DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA</th> <th colspan="3">Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio</th> </tr> <tr> <th>2008</th> <th>2009</th> <th>2010</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>839AZIONARI GLOBALI 03</td> <td>4,43%</td> <td>8,09%</td> <td>5,70%</td> </tr> </tbody> </table> | DENOMINAZIONE OICR | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | | 2008 | 2009 | 2010 | CARMIGNAC INVESTISSEMENT | 2,09% | 5,71% | 2,57% | CARMIGNAC INVESTISSEMENT LATITUDE | 2,53% | 6,19% | 3,05% | MOTUS SICAV DYNAMIC STRATEGY A | n.d. | 2,30% (oneri di gestione) | 3,80% | MOTUS SICAV GLOBAL EQUITY A | 1,80% (oneri di gestione) | 1,80% (oneri di gestione) | 3,73% | PF (LUX)-GLOBAL MEGATREND SELECTION | n.d. | 1,182% | 1,17% | BNY MELLON GLOBAL - LONG TERM GLOBAL EQUITY - EUR C | n.d. | 1,25% | 1,13% | AMUNDI INTERNATIONAL SICAV - USD A | 2,33% | 2,59% | 2,00% | MORGAN STANLEY INVESTMENT - GLOBAL BRANDS - USD Z | n.d. | 1,00% | 0,96% | JPMORGAN FUNDS - GLOBAL FOCUS FUND | n.d. | n.d. | 1,15% | LO FUNDS - SELECTIVE GLOBAL EQUITY FUND | 0,95% | 0,99% | 0,92% | DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | | 2008 | 2009 | 2010 | 839AZIONARI GLOBALI 03 | 4,43% | 8,09% | 5,70% |
|---|--|--|---|--|--------------------|-------------|-------|-------------------|--------------------------|--------|-------|-------|-----------------------------------|-------|-------|-------|--------------------------------|------|---------------------------|-------|-----------------------------|---------------------------|---------------------------|-------|-------------------------------------|------|--------|-------|---|------|-------|-------|------------------------------------|-------|-------|-------|---|------|-------|-------|------------------------------------|------|------|-------|---|-------|-------|-------|---|---|--|--|------|------|------|------------------------|-------|-------|-------|
| DENOMINAZIONE OICR | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 2008 | 2009 | 2010 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| CARMIGNAC INVESTISSEMENT | 2,09% | 5,71% | 2,57% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| CARMIGNAC INVESTISSEMENT LATITUDE | 2,53% | 6,19% | 3,05% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| MOTUS SICAV DYNAMIC STRATEGY A | n.d. | 2,30% (oneri di gestione) | 3,80% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| MOTUS SICAV GLOBAL EQUITY A | 1,80% (oneri di gestione) | 1,80% (oneri di gestione) | 3,73% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| PF (LUX)-GLOBAL MEGATREND SELECTION | n.d. | 1,182% | 1,17% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| BNY MELLON GLOBAL - LONG TERM GLOBAL EQUITY - EUR C | n.d. | 1,25% | 1,13% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| AMUNDI INTERNATIONAL SICAV - USD A | 2,33% | 2,59% | 2,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| MORGAN STANLEY INVESTMENT - GLOBAL BRANDS - USD Z | n.d. | 1,00% | 0,96% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| JPMORGAN FUNDS - GLOBAL FOCUS FUND | n.d. | n.d. | 1,15% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| LO FUNDS - SELECTIVE GLOBAL EQUITY FUND | 0,95% | 0,99% | 0,92% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 2008 | 2009 | 2010 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 839AZIONARI GLOBALI 03 | 4,43% | 8,09% | 5,70% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>RETROCESSIONI AI DISTRIBUTORI</p> | <p>Di seguito viene riportata la quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori.</p> <table border="1" data-bbox="560 1608 1385 1798"> <thead> <tr> <th>Tipo costo</th> <th>Misura costo</th> <th>Quota-parte retrocessa ai distributori</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Spese di emissione</td> <td>250,00 euro</td> <td>0,00%</td> </tr> <tr> <td>Spese di gestione</td> <td>1,90%</td> <td>65,79%</td> </tr> </tbody> </table> | Tipo costo | Misura costo | Quota-parte retrocessa ai distributori | Spese di emissione | 250,00 euro | 0,00% | Spese di gestione | 1,90% | 65,79% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Tipo costo | Misura costo | Quota-parte retrocessa ai distributori | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Spese di emissione | 250,00 euro | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Spese di gestione | 1,90% | 65,79% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>Per le informazioni di dettaglio sui dati periodici, si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

INFORMAZIONI ULTERIORI

*VALORIZZAZIONE
DELL'INVESTIMENT
O*

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

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

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

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

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 30/03/2011.

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 01/04/2011.

La proposta d'investimento finanziario 839Azionari globali 03 è offerta dal 01/04/2011.

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

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

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

BIM VITA S.p.A.

*Il rappresentante legale
L'Amministratore Delegato
(Dott. Stefano Piantelli)*



**SCHEDA SINTETICA
INFORMAZIONI SPECIFICHE**

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della Combinazione BIM VITA: **839Azionari Nord America 04**

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | |
|--|---|--|---|---|---|
| NOME | Denominazione della Proposta di investimento finanziario | | 839Azionari Nord America 04 | | |
| | Si rimanda al successivo par. "ALTRE INFORMAZIONI" per la denominazione dei singoli OICR componenti la Combinazione BIM VITA che identifica la Proposta d'investimento finanziario. | | | | |
| GESTORE | Denominazione del gestore della Combinazione BIM VITA | | BIM VITA S.p.A. | | |
| ALTRE INFORMAZIONI | a) | Codice della proposta di investimento finanziario | 839AzionariNordAmerica04 | | |
| | b) | Modalità di versamento del premio presa a riferimento nella proposta di investimento finanziario | Premio unico anticipato con possibilità di versamenti integrativi, anch'essi da corrispondere in unica soluzione. | | |
| | c) | Importi di premio in Euro | Premio unico minimo : 25.000,00 Premio integrativo minimo : 5.000,00 | | |
| | d) | Finalità della proposta di investimento finanziario | Crescita del capitale con forte variabilità dei rendimenti. | | |
| | OICR componenti la Combinazione BIM VITA | | | | |
| | | Denominazione | Codice ISIN al portatore | Denominazione del gestore dell'OICR | Domicilio |
| | | | | | Data di istituzione/i nizio operatività |
| | | FRANKLIN US EQUITY "I" | LU0181995647 | FRANKLIN ADVISERS INC | SICAV di diritto lussemburghese |
| | | PERKINS US STRATEGIC VALUE "I" ACC | IE00B2B35V72 | Janus Capital Management LLC | SICAV di diritto irlandese |
| | | BLACKROCK GLOBAL FUNDS - US FLEXIBLE EQUITY - USD D2 | LU0252969232 | BlackRock Investment Management (BlackRock) | SICAV di diritto lussemburghese |
| | BNP PARIBAS L1 - EQUITY USA GROWTH - USD I | LU0377080204 | BNP Paribas Investment Partners | SICAV di diritto lussemburghese | |
| | ROBEKO US PREMIUM EQUITIES - USD I | LU0226954369 | Robeco Institutional Asset Management B.V. | SICAV di diritto lussemburghese | |
| | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - FRANKLIN U.S. OPPORTUNITIES FUND | LU0195948665 | Franklin Advisers, Inc | SICAV di diritto lussemburghese | |

| | | |
|--|--|--|
| | <i>Ulteriori informazioni</i> | |
| | Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE) | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Azionari Nord America 04 sono armonizzati. |
| | Politica di distribuzione dei dividendi | Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Azionari Nord America 04 sono ad accumulazione dei proventi. |
| | Valuta | La Combinazione BIM VITA 839Azionari Nord America 04 è composta da alcuni OICR denominati in Euro e altri denominati in dollari USA. |

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | | | | | |
|---|--|--|--|---------------------------|---------------------------------|
| TIPOLOGIA DI GESTIONE | Combinazione BIM VITA | | | | |
| | a) | Tipologia di gestione | A benchmark | | |
| | b) | Stile di gestione | attivo | | |
| | c) | Obiettivo della gestione | Dati la tipologia e lo stile di gestione adottati, la gestione della Combinazione BIM VITA è finalizzata a creare valore aggiunto rispetto al benchmark, accettando scostamenti più o meno consistenti dallo stesso. | | |
| | OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Azionari Nord America 04 | | | | |
| | | Denominazione | Tipologia di gestione | Stile di gestione | Benchmark |
| | | FRANKLIN US EQUITY "I" | A benchmark | Attivo | S&P 500 TR |
| | | PERKINS US STRATEGIC VALUE "I" ACC | A benchmark | Attivo | Russell 3000 Value |
| | | BLACKROCK GLOBAL FUNDS - US FLEXIBLE EQUITY - USD D2 | A benchmark | Attivo | Russell 1000 Index Total Return |
| | | BNP PARIBAS L1 - EQUITY USA GROWTH - USD I | A benchmark | Attivo | Russell 1000 Growth (USD)(RI) |
| | ROBECO US PREMIUM EQUITIES - USD I | A benchmark | Attivo | Russell 3000 Value | |
| | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - FRANKLIN U.S. OPPORTUNITIES FUND | A benchmark | Attivo | Russell 3000 Growth Index | |
| Si rinvia alla Sez. B.1.1) Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sull' Obiettivo della gestione di ogni singolo OICR appartenente alla Combinazione BIM VITA 839Azionari Nord America 04. | | | | | |

| | | | | |
|--|---|------------------------------------|--|--|
| ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO | Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA | | 20 Anni (*) | |
| | L' Orizzonte temporale consigliato all'Investitore-contraente è un'indicazione espressa in anni interi del periodo ottimale di permanenza nell'investimento finanziario, calcolata dalla Società in relazione alle caratteristiche della struttura finanziaria sottostante in termini sia di profilo di rischio-rendimento, sia di onerosità. | | | |
| | (*) Il dato riportato è stato determinato in base agli anni di permanenza minima necessari al recupero dei costi riferiti all'OICR, appartenente alla stessa Combinazione Bim Vita con l'Orizzonte temporale d'investimento consigliato più lungo, come indicato nella seguente tabella. | | | |
| | | Denominazione OICR | Orizzonte temporale d'investimento consigliato | |
| | | FRANKLIN US EQUITY "I" | 20 | |
| | | PERKINS US STRATEGIC VALUE "I" ACC | 20 | |
| | BLACKROCK GLOBAL FUNDS - US FLEXIBLE EQUITY - USD D2 | 20 | | |
| | BNP PARIBAS L1 - EQUITY USA GROWTH - USD I | 20 | | |

| | | |
|--|---|----|
| | ROBECO US PREMIUM EQUITIES - USD I | 20 |
| | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - FRANKLIN U.S. OPPORTUNITIES FUND | 20 |

PROFILO DI RISCHIO

Grado di rischio:

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

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

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

| Denominazione OICR | Grado di rischio |
|--|------------------|
| FRANKLIN US EQUITY "I" | Alto |
| PERKINS US STRATEGIC VALUE "I" ACC | Alto |
| BLACKROCK GLOBAL FUNDS - US FLEXIBLE EQUITY - USD D2 | Alto |
| BNP PARIBAS L1 - EQUITY USA GROWTH - USD I | Alto |
| ROBECO US PREMIUM EQUITIES - USD I | Alto |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - FRANKLIN U.S. OPPORTUNITIES FUND | Alto |

Scostamento dal benchmark:

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

Lo scostamento dal benchmark è un indicatore che qualifica il contributo delle scelte di gestione alla rischiosità complessiva dell'investimento finanziario rispetto alla fonte di rischio esogena derivante dall'evoluzione del Benchmark. L'indicatore può assumere valori qualitativi crescenti in base alla seguente scala: *contenuto, significativo, rilevante*.

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

| Denominazione OICR | Scostamento |
|--|---------------|
| FRANKLIN US EQUITY "I" | Contenuto |
| PERKINS US STRATEGIC VALUE "I" ACC | Significativo |
| BLACKROCK GLOBAL FUNDS - US FLEXIBLE EQUITY - USD D2 | Contenuto |
| BNP PARIBAS L1 - EQUITY USA GROWTH - USD I | Contenuto |
| ROBECO US PREMIUM EQUITIES - USD I | Contenuto |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - FRANKLIN U.S. OPPORTUNITIES FUND | Contenuto |

| <i>POLITICA DI INVESTIMENTO</i> | <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 30%;">Categoria della Combinazione BIM VITA:</td> <td>Azionari Nord America</td> </tr> <tr> <td>Politica di investimento della Combinazione BIM VITA:</td> <td>Gli OICR appartenenti alla presente Categoria investono principalmente in azioni di società con sede e/o che svolgono la loro attività principalmente negli Stati Uniti. I titoli detenuti dagli OICR sono denominati in Dollari Usa e Euro. L'area geografica di riferimento è il Nord America, principalmente Stati Uniti. Le società oggetto d'investimento da parte degli OICR sono prevalentemente ad elevata capitalizzazione e appartenenti a diversi settori economici. L'investimento in strumenti finanziari derivati è finalizzato ad una gestione efficiente del portafoglio e per motivi di copertura. Nella presente Categoria non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo Bim Vita.</td> </tr> </table> | Categoria della Combinazione BIM VITA: | Azionari Nord America | Politica di investimento della Combinazione BIM VITA: | Gli OICR appartenenti alla presente Categoria investono principalmente in azioni di società con sede e/o che svolgono la loro attività principalmente negli Stati Uniti. I titoli detenuti dagli OICR sono denominati in Dollari Usa e Euro. L'area geografica di riferimento è il Nord America, principalmente Stati Uniti. Le società oggetto d'investimento da parte degli OICR sono prevalentemente ad elevata capitalizzazione e appartenenti a diversi settori economici. L'investimento in strumenti finanziari derivati è finalizzato ad una gestione efficiente del portafoglio e per motivi di copertura. Nella presente Categoria non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo Bim Vita. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|--|---|--|--|--|----------------------|--|--|--|----------|-----------------------------|-------|-------|----------|------------------------------|-------|-------|----------|--|-------|-------|----------|--|-------|-------|
| | Categoria della Combinazione BIM VITA: | Azionari Nord America | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Politica di investimento della Combinazione BIM VITA: | Gli OICR appartenenti alla presente Categoria investono principalmente in azioni di società con sede e/o che svolgono la loro attività principalmente negli Stati Uniti. I titoli detenuti dagli OICR sono denominati in Dollari Usa e Euro. L'area geografica di riferimento è il Nord America, principalmente Stati Uniti. Le società oggetto d'investimento da parte degli OICR sono prevalentemente ad elevata capitalizzazione e appartenenti a diversi settori economici. L'investimento in strumenti finanziari derivati è finalizzato ad una gestione efficiente del portafoglio e per motivi di copertura. Nella presente Categoria non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo Bim Vita. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p><i>Per una descrizione dettagliata delle politiche d'investimento dei singoli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA, si rimanda al par. 9., Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta. Si rimanda inoltre al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della presente Scheda Sintetica per la descrizione dell'Attività di gestione svolta dalla Società.</i></p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <i>GARANZIE</i> | <p>La Società non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale e/o di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'Investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al capitale investito.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <i>COSTI</i> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <i>TABELLA DELL'INVESTIMENTO O FINANZIARIO</i> | <p>La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto, rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il Capitale Investito.</p> <p>I dati riportati sono stati calcolati ipotizzando un premio unico versato pari a 25.100,00 euro, di cui:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ 25.000,00 euro, corrispondenti al premio unico minimo contrattualmente previsto; ➤ 100,00 euro, corrispondenti all'onere dovuto all'atto della corresponsione del premio unico, in aggiunta al medesimo, a titolo di spese di emissione di cui alla lettera a) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI". <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; margin-top: 10px;"> <thead> <tr> <th colspan="2" style="text-align: center;"><i>Combinazione BIM VITA</i></th> <th style="text-align: center;">Momento della sottoscrizione</th> <th style="text-align: center;">Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="4">VOCI DI COSTO</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">A</td> <td>Costi di Caricamento</td> <td style="text-align: center;">0,00%</td> <td style="text-align: center;">0,00%</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">B</td> <td>Spese di Gestione (*)</td> <td style="text-align: center;">0,00%</td> <td style="text-align: center;">3,28%</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">C</td> <td>Costi delle Garanzie e/o immunizzazione</td> <td style="text-align: center;">0,00%</td> <td style="text-align: center;">0,00%</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">D</td> <td>Altri costi contestuali al versamento</td> <td style="text-align: center;">0,00%</td> <td style="text-align: center;">0,00%</td> </tr> </tbody> </table> | <i>Combinazione BIM VITA</i> | | Momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua) | VOCI DI COSTO | | | | A | Costi di Caricamento | 0,00% | 0,00% | B | Spese di Gestione (*) | 0,00% | 3,28% | C | Costi delle Garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% | D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% |
| <i>Combinazione BIM VITA</i> | | Momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| VOCI DI COSTO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| A | Costi di Caricamento | 0,00% | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| B | Spese di Gestione (*) | 0,00% | 3,28% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| C | Costi delle Garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | |
|---|--|---------|-------|
| E | Altri costi successivi al versamento | | 0,00% |
| F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% |
| G | Costi delle Coperture Assicurative (**) | | 0,12% |
| H | Spese di emissione (***) | 0,40% | 0,02% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio unico versato | 100,00% | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 99,60% | |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 99,60% | |

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

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

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

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

DESCRIZIONE DEI COSTI

Il contratto prevede l'applicazione dei seguenti costi :

| Oneri direttamente a carico dell'Investitore-contraente | | |
|--|--|--|
| a) | Spese di emissione | 250,00 euro, corrispondenti all'onere in cifra fissa previsto a fronte delle spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto. Dette spese gravano integralmente sul contratto solo in caso di esercizio della facoltà di recesso dal contratto. Qualora, infatti, tale facoltà non venga esercitata, sul contratto graverà unicamente l'onere relativo all'importo pari a 100,00 euro dovuti all'atto della corresponsione del premio unico, in aggiunta al medesimo. |
| b) | Costi di caricamento | Non previsti. |
| c) | Spese di gestione | 1,90% annue prelevate trimestralmente con riferimento a ciascuno degli OICR collegati al contratto, mediante riduzione del corrispondente numero di quote/azioni. Tale costo comprende i costi delle coperture assicurative previste dal contratto. |
| d) | Costi delle coperture assicurative previste dal contratto | 0,12% annuo, inclusi nelle spese di gestione. |
| e) | Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (C.D. COSTI DI RISCATTO) | 100,00 euro, da applicarsi esclusivamente a seguito della richiesta di riscatto totale o di ciascuna richiesta di riscatto parziale, pervenuta alla Società nel corso del primo anno di durata contrattuale |

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

| Denominazione OICR | Oneri di gestione | Commissioni di performance | Commissioni max di sottoscrizione (o di rimborso) [1] | Commissioni max di gestione [1] | Commissioni max di incentivo [1] |
|--|-------------------|----------------------------|---|---------------------------------|----------------------------------|
| FRANKLIN US EQUITY "I" | 0,70% | non previste | non previste | non previste | non previste |
| PERKINS US STRATEGIC VALUE "I" ACC | 1,50% | non previste | non previste | non previste | non previste |
| BLACKROCK GLOBAL FUNDS - US FLEXIBLE EQUITY - USD D2 | 0,75% | non previste | non previste | non previste | non previste |
| BNP PARIBAS L1 - EQUITY USA GROWTH - USD I | 1,50% | non previste | non previste | non previste | non previste |
| ROBECO US PREMIUM EQUITIES - USD I | 0,70% | n.d. | n.d. | n.d. | n.d. |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - | 0,70% | non previste | non previste | non previste | non previste |

| | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|
| FRANKLIN U.S. OPPORTUNITIES FUND | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|

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

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

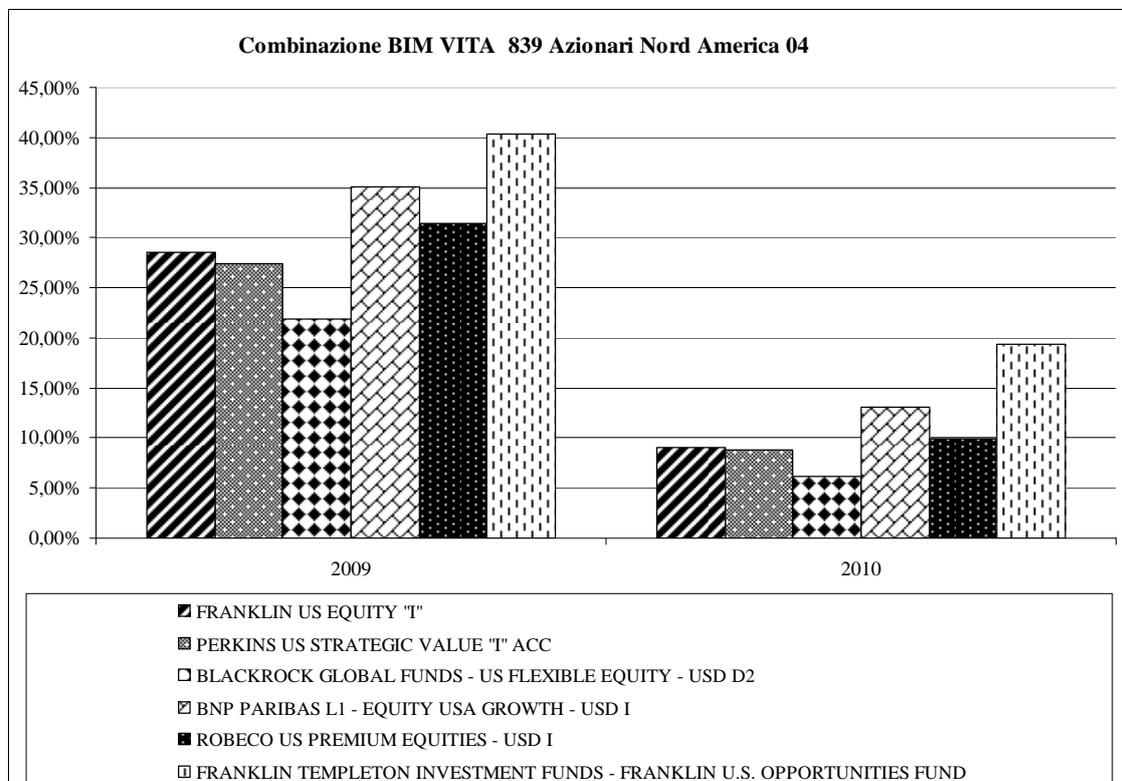
Per l'OICR BLACKROCK GLOBAL FUNDS - US FLEXIBLE EQUITY - USD D2 sono previste delle spese amministrative e di custodia pari a 0,25%.

Per l'OICR BNP PARIBAS L1 - EQUITY USA GROWTH - USD sono previste altre spese per un totale di 0,28% (di cui 0,135% per spese di amministrazione e custodia, 0,095% per la banca depositaria e 0,05% per altri oneri).

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

DATI PERIODICI

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



**RENDIMENTO
STORICO**

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

| DENOMINAZIONE OICR | | |
|---------------------------|--|--------|
| 2009 | | |
| OICR migliore | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - FRANKLIN U.S. OPPORTUNITIES FUND | 40,32% |
| OICR peggiore | BLACKROCK GLOBAL FUNDS - US FLEXIBLE EQUITY - USD D2 | 21,90% |
| 2010 | | |
| OICR migliore | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - FRANKLIN U.S. OPPORTUNITIES FUND | 19,39% |
| OICR peggiore | BLACKROCK GLOBAL FUNDS - US FLEXIBLE EQUITY - USD D2 | 6,22% |

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

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

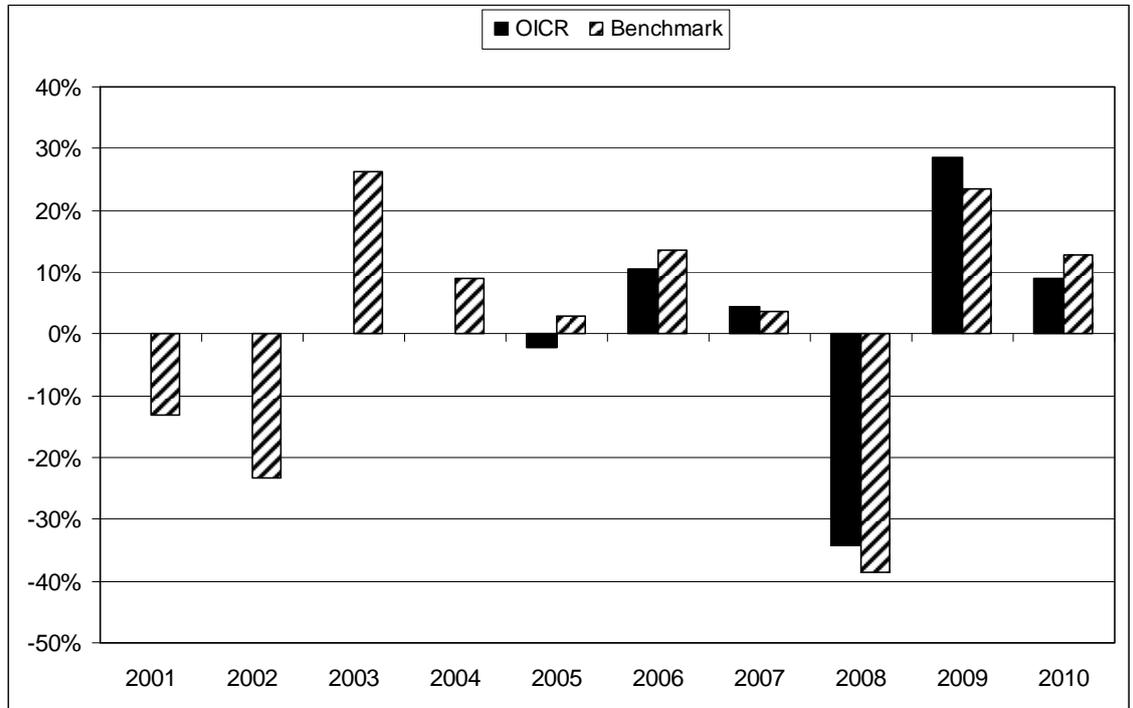
Di seguito è riportato per ciascun OICR appartenente alla Combinazione BIM VITA un grafico a barre che mostra i rendimenti annui degli ultimi 10 anni solari dell'OICR o dell'intero periodo per cui il dato è disponibile, se inferiore a 10 anni.

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

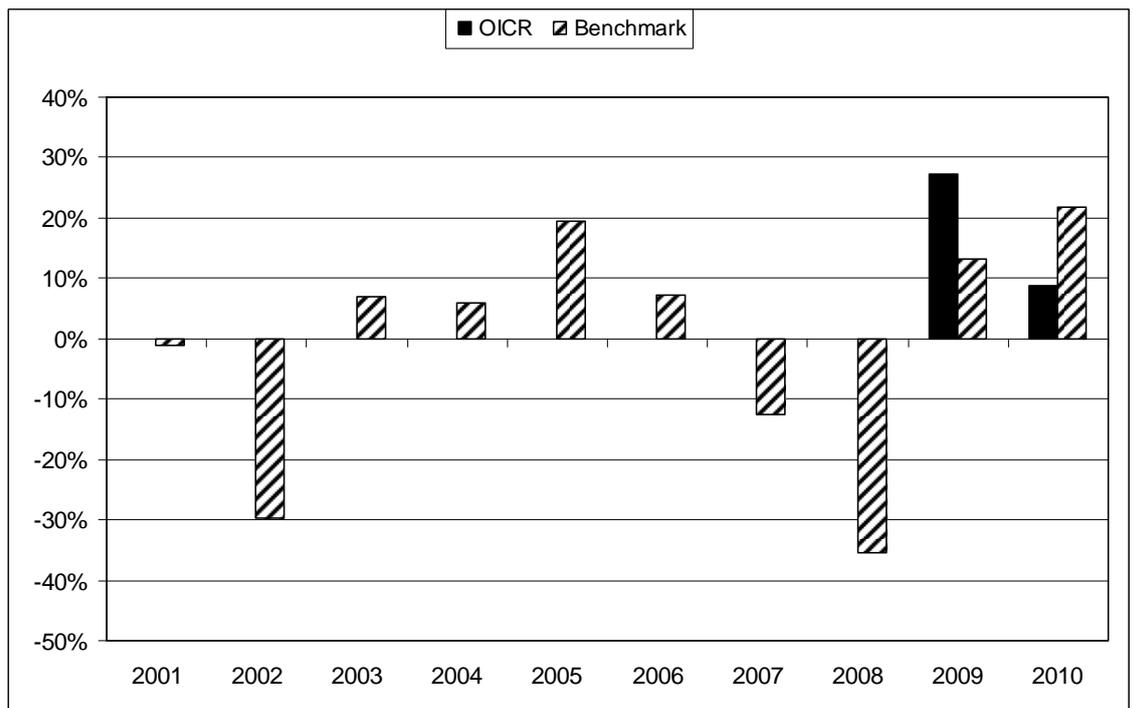
Benchmark.

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

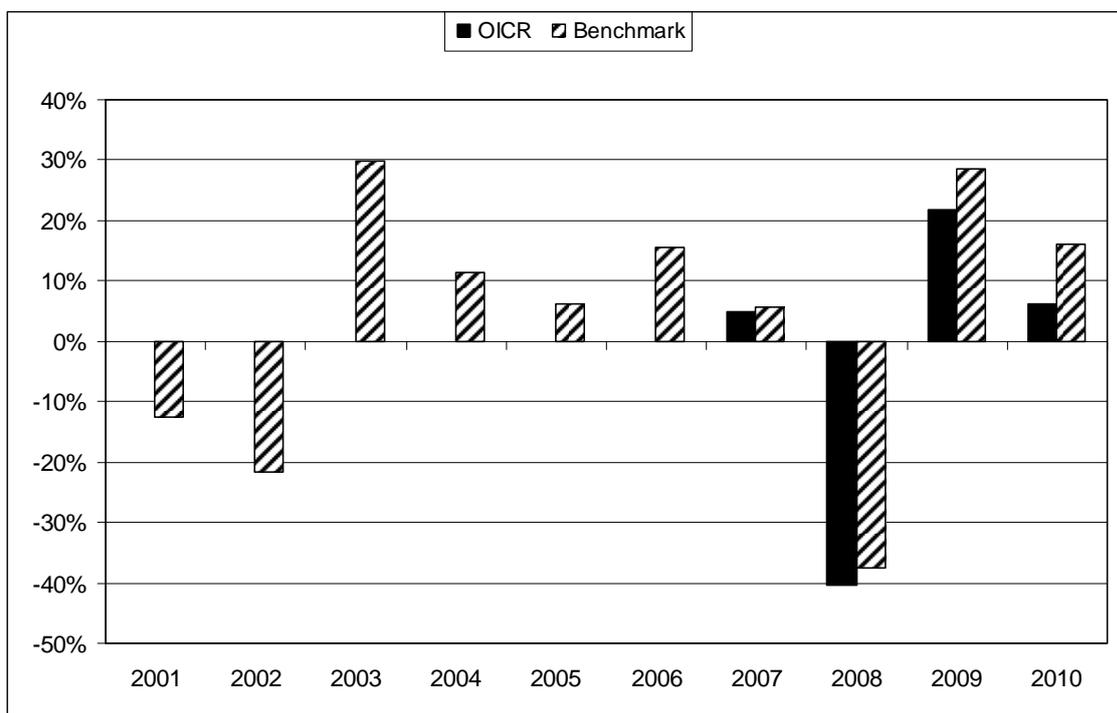
FRANKLIN US EQUITY "I"



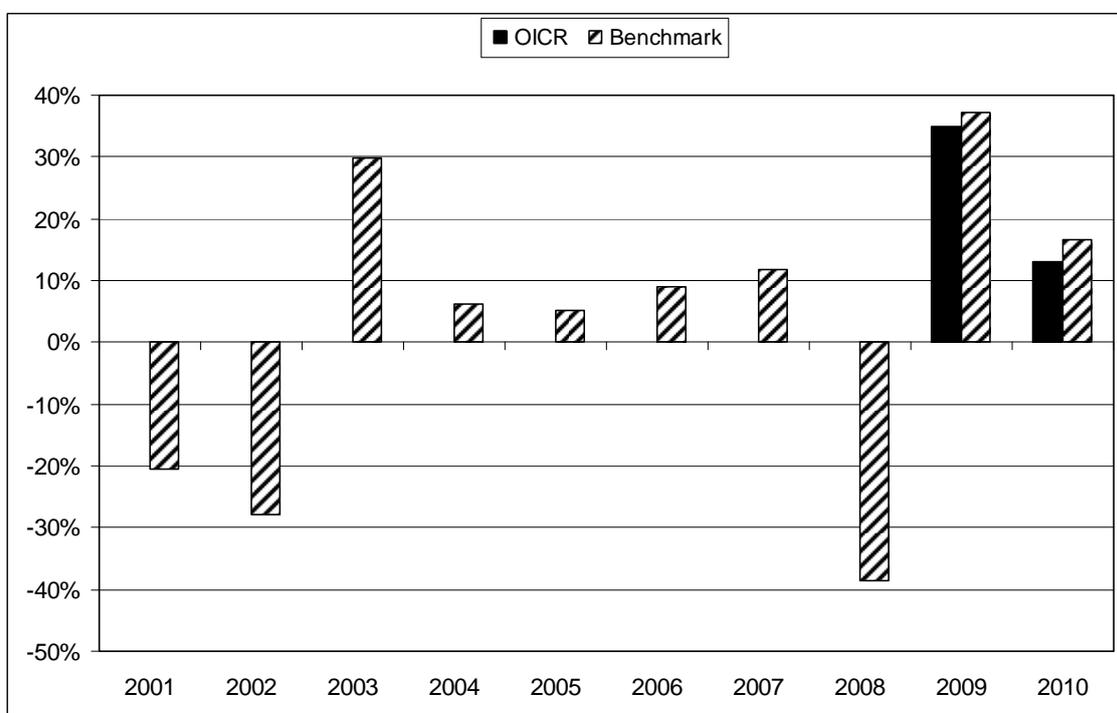
PERKINS US STRATEGIC VALUE "I" ACC



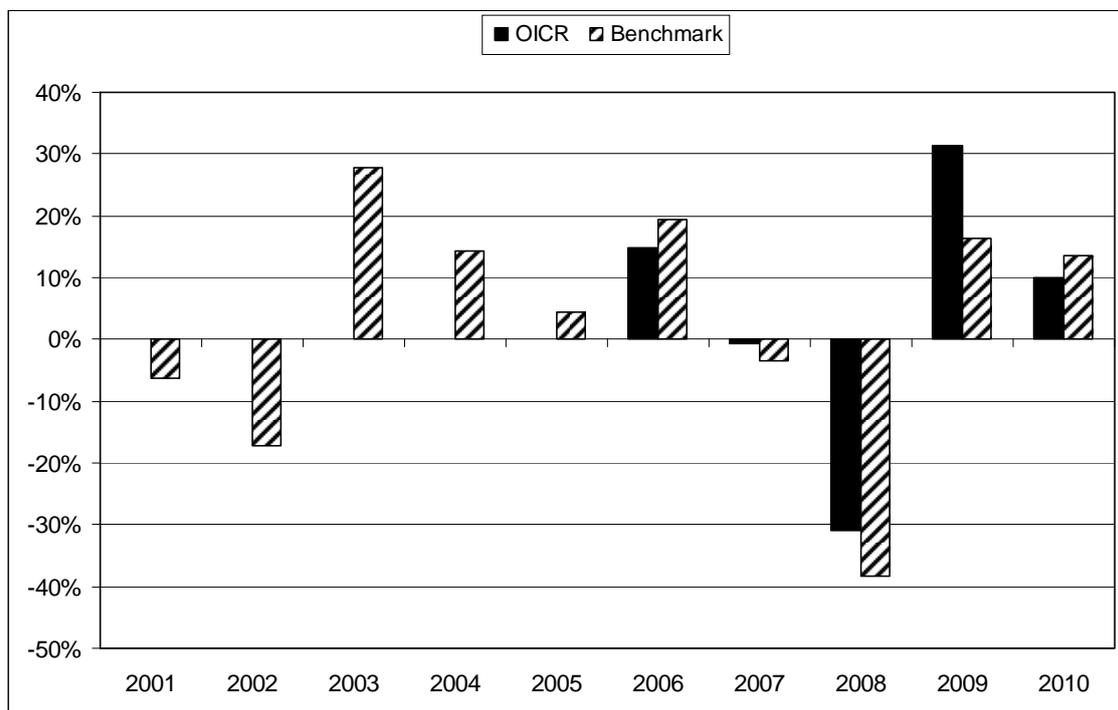
BLACKROCK GLOBAL FUNDS - US FLEXIBLE EQUITY - USD D2



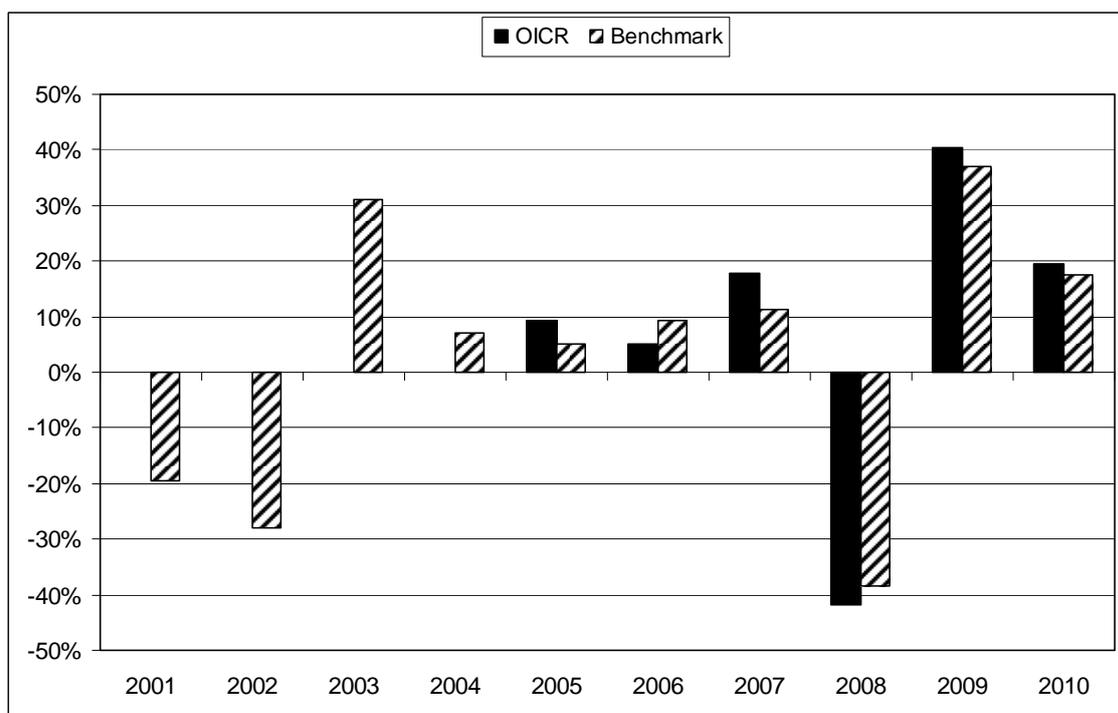
BNP PARIBAS L1 – EQUITY USA GROWTH - USD I



ROBECO US PREMIUM EQUITIES - USD I



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



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

Nella tabella di seguito si riporta il rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, fra il totale degli oneri posti a carico di ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA ed il rispettivo patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER). Si fornisce altresì, con riferimento al medesimo triennio, una stima del TER rappresentativo della Combinazione BIM VITA, determinato sommando al più elevato fra i TER riportati nella tabella che segue per ciascuno degli OICR che costituiscono la Combinazione BIM VITA le Spese di gestione di cui alla lettera c), par. "DESCRIZIONE DEI COSTI" della precedente Sez. "COSTI".

TOTALE EXPENSE RATIO (TER)

| DENOMINAZIONE OICR | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|--|---|-------|---------------------------|
| | 2008 | 2009 | 2010 |
| FRANKLIN US EQUITY "I" | 0,98% | 0,96% | 0,95% |
| PERKINS US STRATEGIC VALUE "I" ACC | n.d. | 1,50% | 1,72% |
| BLACKROCK GLOBAL FUNDS - US FLEXIBLE EQUITY - USD D2 | 0,75% (oneri di gestione) | 1,07% | 1,07% |
| BNP PARIBAS L1 - EQUITY USA GROWTH - USD I | n.d. | 0,84% | 1,50% (oneri di gestione) |
| ROBECO US PREMIUM EQUITIES - USD I | 0,81% | 0,81% | 0,80% |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - FRANKLIN U.S. OPPORTUNITIES FUND | 0,98% | 0,97% | 0,95% |

| DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|---|---|-------|-------|
| | 2008 | 2009 | 2010 |
| 839AZIONARI NORD AMERICA 04 | 2,88% | 3,40% | 3,62% |

RETROCESSIONI AI DISTRIBUTORI

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

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

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

INFORMAZIONI ULTERIORI

*VALORIZZAZIONE
DELL'INVESTIMENT
O*

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

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

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

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

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 16/05/2011.

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 17/05/2011.

La proposta d'investimento finanziario 839Azionari Nord America 04 è offerta dal 17/05/2011.

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

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

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

BIM VITA S.p.A.

*Il rappresentante legale
L'Amministratore Delegato
(Dott. Stefano Piantelli)*



**SCHEDA SINTETICA
INFORMAZIONI SPECIFICHE**

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

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | |
|--|---|--|---|---|---------------------------------|
| NOME | Denominazione della Proposta di investimento finanziario | | 839Azionari paese 02 | | |
| | Si rimanda al successivo par. "ALTRE INFORMAZIONI" per la denominazione dei singoli OICR componenti la Combinazione BIM VITA che identifica la Proposta d'investimento finanziario. | | | | |
| GESTORE | Denominazione del gestore della Combinazione BIM VITA | | BIM VITA S.p.A. | | |
| ALTRE INFORMAZIONI | a) | Codice della proposta di investimento finanziario | 839AzionariPaese02 | | |
| | b) | Modalità di versamento del premio presa a riferimento nella proposta di investimento finanziario | Premio unico anticipato con possibilità di versamenti integrativi, anch'essi da corrispondere in unica soluzione. | | |
| | c) | Importi di premio in Euro | Premio unico minimo : 25.000,00 Premio integrativo minimo : 5.000,00 | | |
| | d) | Finalità della proposta di investimento finanziario | Crescita del capitale con forte variabilità dei rendimenti | | |
| | OICR componenti la Combinazione BIM VITA | | | | |
| | | Denominazione | Codice ISIN al portatore | Denominazione del gestore dell'OICR | Domicilio |
| | | AGRESSOR | FR0010321802 | FINANCIÈRE DE L' ECHIQUIER | Fondo di diritto francese |
| | | FIDELITY KOREA "Y" | LU0346391591 | FIDELITY FUNDS | SICAV di diritto lussemburghese |
| | | FIDELITY FUNDS JAPAN SMALLER COMPANIES FUND "Y" | LU0370789306 | FIDELITY FUNDS | SICAV di diritto lussemburghese |
| | | FRANKLIN TEMPLETON JAPAN "I" | LU0231791483 | Franklin Tempelton Investment Japan Limited | SICAV di diritto lussemburghese |
| | | LEMANIK ITALY "I" | LU0367900833 | LEMANIK SA | SICAV di diritto lussemburghese |
| | ODDO AVENIR | FR0000989899 | Oddo Asset Management | Fondo di diritto francese | |
| | SCHRODER ISF ITALIAN EQUITY "C" | LU0106239527 | Schroders Investment Management Ltd | SICAV di diritto lussemburghese | |
| | VONTOBEL FUND-SWISS MID & SMALL CAP EQUITY | LU0278085229 | BANK VONTOBEL AG | SICAV di diritto lussemburghese | |

| | | | | |
|--|--------------|--|---------------------------------------|------------|
| | | | | |
| INVESCO II – JAPANESE EQUITY ADVANTAGE – YEN V | LU0511395856 | Invesco Management S.A. | SICAV di diritto lussemburghese | 01/09/2008 |
| HENDERSON HORIZON – JAPANESE SMALLER COMPANIES – USD I2 | LU0196036015 | Henderson Group plc | Sicav di diritto lussemburghese | 02/11/2007 |
| <i>Ulteriori informazioni</i> | | | | |
| Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE) | | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Azionari paese 02 sono armonizzati. | | |
| Politica di distribuzione dei dividendi | | Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Azionari paese 02 sono ad accumulazione dei proventi. | | |
| Valuta | | La Combinazione BIM VITA 839Azionari paese 02 è composta da OICR denominati in : Euro, Dollari USA, Yen Giapponesi e Franchi Svizzeri. | | |

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | | | | | |
|--|---|---|--|--|--|
| <i>TIPOLOGIA DI GESTIONE</i> | Combinazione BIM VITA | | | | |
| | a) | Tipologia di gestione | A benchmark | | |
| | b) | Stile di gestione | attivo | | |
| | c) | Obiettivo della gestione | Dati la tipologia e lo stile di gestione adottati, la gestione della Combinazione BIM VITA è finalizzata a creare valore aggiunto rispetto al benchmark, accettando scostamenti più o meno consistenti dallo stesso. | | |
| | OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Azionari paese 02 | | | | |
| | | Denominazione | Tipologia di gestione | Stile di gestione | Benchmark |
| | | AGRESSOR | A benchmark | Attivo | SBF 250TR |
| | | FIDELITY FUNDS JAPAN SMALLER COMPANIES FUND "Y" | A benchmark | Attivo | Russell/Nomura Mid Small Cap Index |
| | | FIDELITY KOREA "Y" | A benchmark | Attivo | KOSPI Index |
| | | FRANKLIN TEMPLETON JAPAN "I" | A benchmark | Attivo | Topix TR |
| | | LEMANIK ITALY "I" | A benchmark | Attivo | 50% FTSE All share italia 50% Euribor 3 mesi |
| | | ODDO AVENIR | A benchmark | Attivo | 90% CAC Mid 100 e 10% EONIA |
| | | SCHRODER ISF ITALIAN EQUITY "C" | A benchmark | Attivo | FTSE Italia All Share |
| | VONTOBEL FUND-SWISS MID & SMALL CAP EQUITY | A benchmark | Attivo | SWISS PERFORMANCE INDEX @ SMALL & MID CAP TOTAL RETURN | |
| | INVESCO II – JAPANESE EQUITY ADVANTAGE – YEN V | A benchmark | Attivo | TOPIX (TPX Index) | |
| | HENDERSON HORIZON – JAPANESE SMALLER COMPANIES – USD I2 | A benchmark | Attivo | TSE Second Section Price Index | |
| <p>Si rinvia alla Sez. B.1.1) Parte I del Prospetto d’offerta per le informazioni di dettaglio sull’Obiettivo della gestione di ogni singolo OICR appartenente alla Combinazione BIM VITA 839Azionari paese 02.</p> | | | | | |

| ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO | Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA | 20 Anni (*) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|---|---|--------------------|--|----------|------|---|------|--------------------|------------|------------------------------|------|-------------------|------|-------------|------|---------------------------------|------|--|------|--|------|---|------|
| | L' Orizzonte temporale consigliato all'Investitore-contraente è un'indicazione espressa in anni interi del periodo ottimale di permanenza nell'investimento finanziario, calcolata dalla Società in relazione alle caratteristiche della struttura finanziaria sottostante in termini sia di profilo di rischio-rendimento, sia di onerosità. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | (*) Il dato riportato è stato determinato in base agli anni di permanenza minima necessari al recupero dei costi riferiti all'OICR, appartenente alla stessa Combinazione Bim Vita con l'Orizzonte temporale d'investimento consigliato più lungo, come indicato nella seguente tabella. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | <table border="1"> <thead> <tr> <th>Denominazione OICR</th> <th>Orizzonte temporale d'investimento consigliato</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>AGRESSOR</td> <td>20</td> </tr> <tr> <td>FIDELITY FUNDS JAPAN SMALLER COMPANIES FUND "Y"</td> <td>20</td> </tr> <tr> <td>FIDELITY KOREA "Y"</td> <td>20</td> </tr> <tr> <td>FRANKLIN TEMPLETON JAPAN "I"</td> <td>20</td> </tr> <tr> <td>LEMANIK ITALY "I"</td> <td>20</td> </tr> <tr> <td>ODDO AVENIR</td> <td>20</td> </tr> <tr> <td>SCHRODER ISF ITALIAN EQUITY "C"</td> <td>20</td> </tr> <tr> <td>VONTOBEL FUND-SWISS MID & SMALL CAP EQUITY</td> <td>20</td> </tr> <tr> <td>INVESCO II – JAPANESE EQUITY ADVANTAGE – YEN V</td> <td>20</td> </tr> <tr> <td>HENDERSON HORIZON – JAPANESE SMALLER COMPANIES – USD I2</td> <td>20</td> </tr> </tbody> </table> | | Denominazione OICR | Orizzonte temporale d'investimento consigliato | AGRESSOR | 20 | FIDELITY FUNDS JAPAN SMALLER COMPANIES FUND "Y" | 20 | FIDELITY KOREA "Y" | 20 | FRANKLIN TEMPLETON JAPAN "I" | 20 | LEMANIK ITALY "I" | 20 | ODDO AVENIR | 20 | SCHRODER ISF ITALIAN EQUITY "C" | 20 | VONTOBEL FUND-SWISS MID & SMALL CAP EQUITY | 20 | INVESCO II – JAPANESE EQUITY ADVANTAGE – YEN V | 20 | HENDERSON HORIZON – JAPANESE SMALLER COMPANIES – USD I2 | 20 |
| | Denominazione OICR | Orizzonte temporale d'investimento consigliato | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | AGRESSOR | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | FIDELITY FUNDS JAPAN SMALLER COMPANIES FUND "Y" | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | FIDELITY KOREA "Y" | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | FRANKLIN TEMPLETON JAPAN "I" | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | LEMANIK ITALY "I" | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | ODDO AVENIR | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | SCHRODER ISF ITALIAN EQUITY "C" | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| VONTOBEL FUND-SWISS MID & SMALL CAP EQUITY | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| INVESCO II – JAPANESE EQUITY ADVANTAGE – YEN V | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| HENDERSON HORIZON – JAPANESE SMALLER COMPANIES – USD I2 | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| PROFILO DI RISCHIO | Grado di rischio: | Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Molto-Alto(*) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Il grado di rischio è un indicatore qualitativo della rischiosità complessiva dell'investimento finanziario, può assumere valori in una scala crescente: <i>basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto, molto-alto</i> . A ciascuna classe corrispondono apposite misure di rischio di carattere quantitativo basate sulla volatilità dei rendimenti dell'investimento finanziario. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | (*) Il valore riportato è stato determinato in base all'OICR appartenente alla stessa Combinazione Bim Vita che presenta la maggiore rischiosità; i gradi di rischio degli OICR compresi nella presente Combinazione Bim Vita sono riportati nella seguente tabella. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | <table border="1"> <thead> <tr> <th>Denominazione OICR</th> <th>Grado di rischio</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>AGRESSOR</td> <td>Alto</td> </tr> <tr> <td>FIDELITY FUNDS JAPAN SMALLER COMPANIES FUND "Y"</td> <td>Alto</td> </tr> <tr> <td>FIDELITY KOREA "Y"</td> <td>Molto-Alto</td> </tr> <tr> <td>FRANKLIN TEMPLETON JAPAN "I"</td> <td>Alto</td> </tr> <tr> <td>LEMANIK ITALY "I"</td> <td>Alto</td> </tr> <tr> <td>ODDO AVENIR</td> <td>Alto</td> </tr> <tr> <td>SCHRODER ISF ITALIAN EQUITY "C"</td> <td>Alto</td> </tr> <tr> <td>VONTOBEL FUND-SWISS MID & SMALL CAP EQUITY</td> <td>Alto</td> </tr> <tr> <td>INVESCO II – JAPANESE EQUITY ADVANTAGE – YEN V</td> <td>Alto</td> </tr> <tr> <td>HENDERSON HORIZON – JAPANESE SMALLER COMPANIES – USD I2</td> <td>Alto</td> </tr> </tbody> </table> | | Denominazione OICR | Grado di rischio | AGRESSOR | Alto | FIDELITY FUNDS JAPAN SMALLER COMPANIES FUND "Y" | Alto | FIDELITY KOREA "Y" | Molto-Alto | FRANKLIN TEMPLETON JAPAN "I" | Alto | LEMANIK ITALY "I" | Alto | ODDO AVENIR | Alto | SCHRODER ISF ITALIAN EQUITY "C" | Alto | VONTOBEL FUND-SWISS MID & SMALL CAP EQUITY | Alto | INVESCO II – JAPANESE EQUITY ADVANTAGE – YEN V | Alto | HENDERSON HORIZON – JAPANESE SMALLER COMPANIES – USD I2 | Alto |
| | Denominazione OICR | Grado di rischio | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | AGRESSOR | Alto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | FIDELITY FUNDS JAPAN SMALLER COMPANIES FUND "Y" | Alto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | FIDELITY KOREA "Y" | Molto-Alto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | FRANKLIN TEMPLETON JAPAN "I" | Alto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | LEMANIK ITALY "I" | Alto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | ODDO AVENIR | Alto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| SCHRODER ISF ITALIAN EQUITY "C" | Alto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| VONTOBEL FUND-SWISS MID & SMALL CAP EQUITY | Alto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| INVESCO II – JAPANESE EQUITY ADVANTAGE – YEN V | Alto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| HENDERSON HORIZON – JAPANESE SMALLER COMPANIES – USD I2 | Alto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Scostamento dal benchmark:

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

Lo scostamento dal benchmark è un indicatore che qualifica il contributo delle scelte di gestione alla rischiosità complessiva dell'investimento finanziario rispetto alla fonte di rischio esogena derivante dall'evoluzione del Benchmark. L'indicatore può assumere valori qualitativi crescenti in base alla seguente scala: *contenuto, significativo, rilevante*.

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

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

POLITICA DI INVESTIMENTO

| | |
|---|---|
| Categoria della Combinazione BIM VITA: | Azionari Paese |
| Politica di investimento della Combinazione BIM VITA: | Gli OICR appartenenti alla presente Categoria investono principalmente in azioni o titoli di società con sede o che svolgono la loro principale attività in un singolo Paese appartenente alla Zona A (*). I titoli detenuti dagli OICR sono denominati nelle principali valute internazionali come Dollari Usa e Euro. Le società oggetto d'investimento da parte degli OICR sono prevalentemente ad elevata capitalizzazione. L'investimento in strumenti finanziari derivati è finalizzato ad una gestione efficiente del portafoglio e per motivi di copertura. Nella presente Categoria non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo Bim Vita |

Per una descrizione dettagliata delle politiche d'investimento dei singoli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA, si rimanda al par. 9., Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta. Si rimanda inoltre al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della presente Scheda Sintetica per la descrizione dell'Attività di gestione svolta dalla Società.

GARANZIE

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

Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

COSTI

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

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

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

| <i>Combinazione BIM VITA</i> | | Momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua) |
|---|--|------------------------------|---|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di Caricamento | 0,00% | 0,00% |
| B | Spese di Gestione (*) | | 4,172% |
| C | Costi delle Garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% |
| E | Altri costi successivi al versamento | | 0,00% |
| F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% |
| G | Costi delle Coperture Assicurative (**) | | 0,12% |
| H | Spese di emissione (***) | 0,40% | 0,02% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio unico versato | 100,00% | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 99,60% | |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 99,60% | |

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

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

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

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

TABELLA
DELL'INVESTIMENT
O FINANZIARIO

Il contratto prevede l'applicazione dei seguenti costi :

Oneri direttamente a carico dell'Investitore-contraente

| | | |
|----|--|--|
| a) | Spese di emissione | 250,00 euro, corrispondenti all'onere in cifra fissa previsto a fronte delle spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto. Dette spese gravano integralmente sul contratto solo in caso di esercizio della facoltà di recesso dal contratto. Qualora, infatti, tale facoltà non venga esercitata, sul contratto graverà unicamente l'onere relativo all'importo pari a 100,00 euro dovuti all'atto della corresponsione del premio unico, in aggiunta al medesimo. |
| b) | Costi di caricamento | Non previsti. |
| c) | Spese di gestione | 1,90% annue prelevate trimestralmente con riferimento a ciascuno degli OICR collegati al contratto, mediante riduzione del corrispondente numero di quote/azioni. Tale costo comprende i costi delle coperture assicurative previste dal contratto. |
| d) | Costi delle coperture assicurative previste dal contratto | 0,12% annuo, inclusi nelle spese di gestione. |
| f) | Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (C.D. COSTI DI RISCATTO) | 100,00 euro, da applicarsi esclusivamente a seguito della richiesta di riscatto totale o di ciascuna richiesta di riscatto parziale, pervenuta alla Società nel corso del primo anno di durata contrattuale. |

DESCRIZIONE DEI COSTI

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

| Denominazione OICR | Oneri di gestione | Commissioni di performance | Commissioni max di sottoscrizione (o di rimborso) [1] | Commissioni max di gestione [1] | Commissioni max di incentivo [1] |
|---|-------------------|---|---|---------------------------------|----------------------------------|
| AGRESSOR | 2,392% | non previste | non previste | non previste | non previste |
| FIDELITY FUNDS JAPAN SMALLER COMPANIES FUND "Y" | 0,75% | non previste | non previste | non previste | non previste |
| FIDELITY KOREA "Y" | 0,75% | non previste | non previste | non previste | non previste |
| FRANKLIN TEMPLETON JAPAN "I" | 0,70% | non previste | non previste | non previste | non previste |
| LEMANIK ITALY "I" | 0,85% | 25% di un dodicesimo dell'eventuale maggior rendimento conseguito nel mese (calcolato sull'ultimo valore patrimoniale del mese) | non previste | non previste | non previste |

| | | | | | |
|--|--------|---|--------------|--------------|--------------|
| ODDO AVENIR | 1,80% | non previste | non previste | non previste | non previste |
| SCHRODER ISF ITALIAN EQUITY "C" | 0,75% | non previste | non previste | non previste | non previste |
| VONTOBEL FUND-SWISS MID & SMALL CAP EQUITY | 0,825% | non previste | non previste | non previste | non previste |
| INVESCO II – JAPANESE EQUITY ADVANTAGE – YEN V | 0,75% | non previste | non previste | non previste | non previste |
| HENDERSON HORIZON – JAPANESE SMALLER COMPANIES – USD I2 | 1% | 10% della sovraperforma nce del fondo rispetto al benchmark, includere le spese addebitate al fondo | non previste | 1,5% | 10% |

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

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

Per l' OICR VONTOBEL FUND-SWISS MID & SMALL CAP EQUITY sono previsti i seguenti costi:

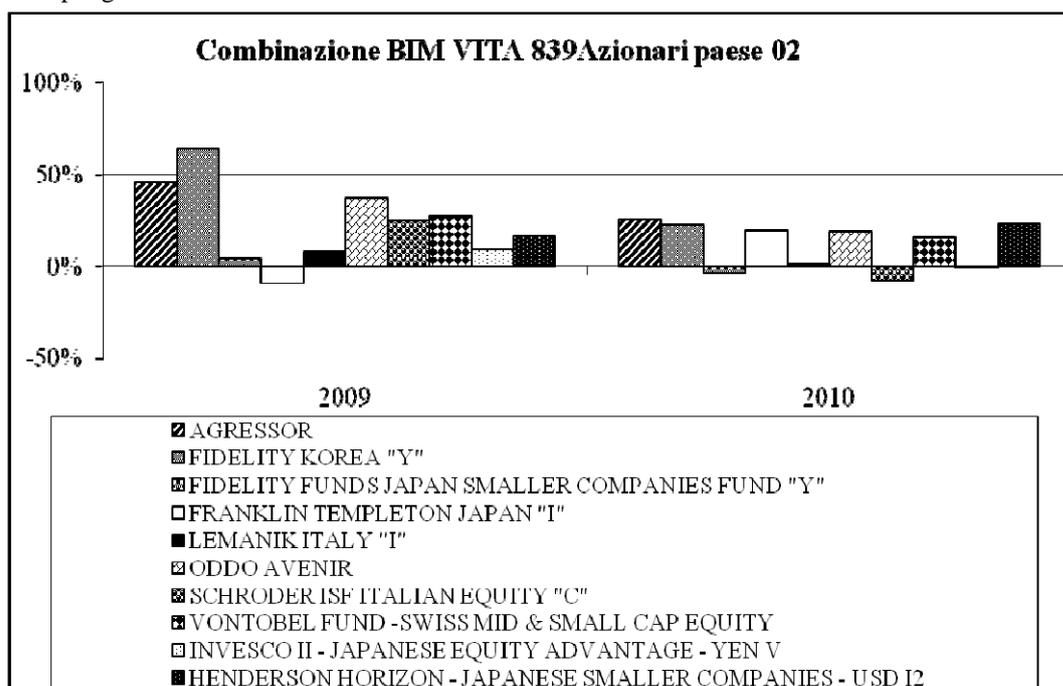
0,30% per costi di servizio

0,15% per altri costi

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

DATI PERIODICI

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



RENDIMENTO STORICO

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

| DENOMINAZIONE OICR | | |
|--------------------|---------------------------------|-------------|
| | | 2009 |
| OICR migliore | FIDELITY KOREA "Y" | 64,14% |
| OICR peggiore | FRANKLIN TEMPLETON JAPAN "I" | -9,80% |
| | | 2010 |
| OICR migliore | AGRESSOR | 25,72% |
| OICR peggiore | SCHRODER ISF ITALIAN EQUITY "C" | -7,70% |

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

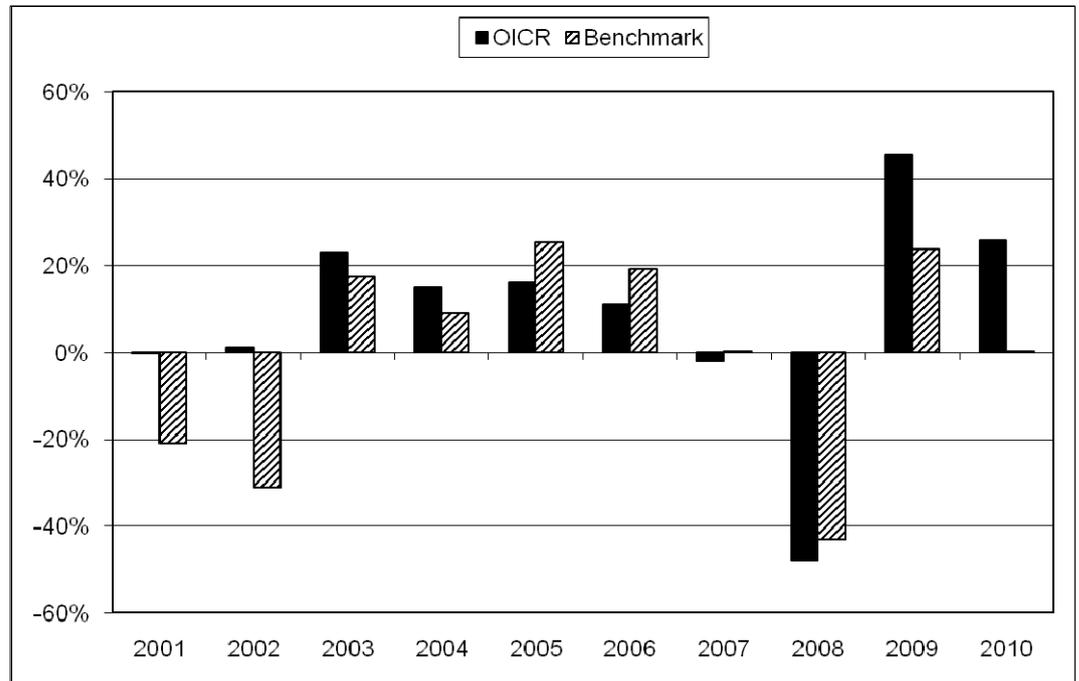
Il monitoraggio dell'andamento degli OICR componenti ciascuna Combinazione BIM VITA, secondo le modalità descritte al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della presente Scheda Sintetica, cui si rimanda, costituisce i fondamenti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

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

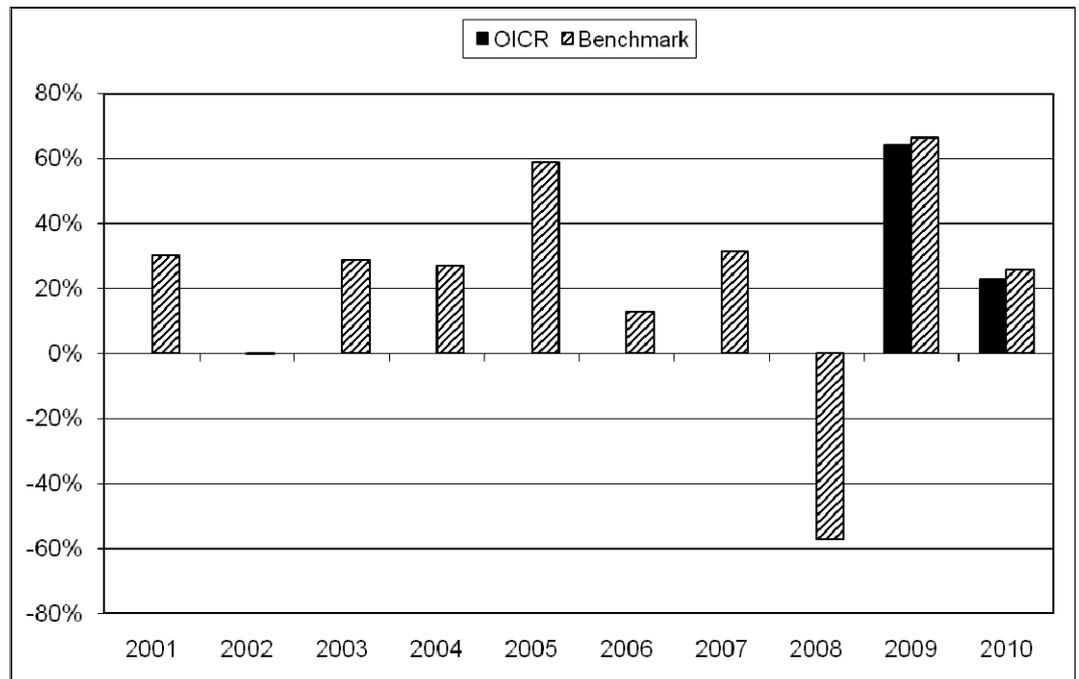
La performance dell'OICR riflette oneri sullo stesso gravanti e non contabilizzati nell'andamento del Benchmark.

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

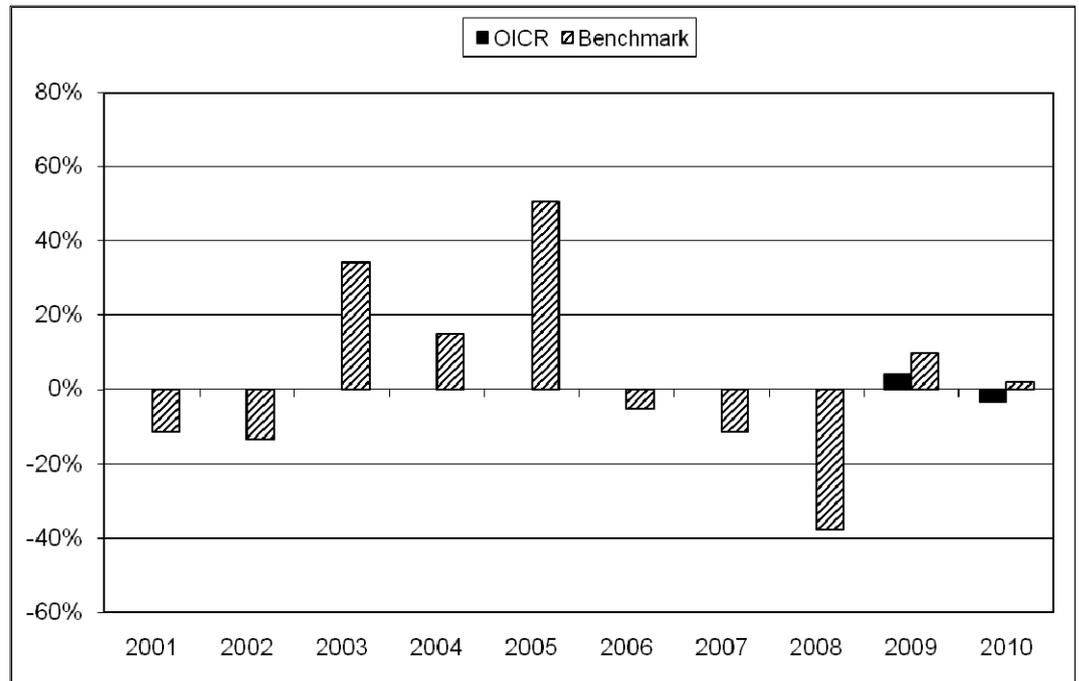
AGRESSOR



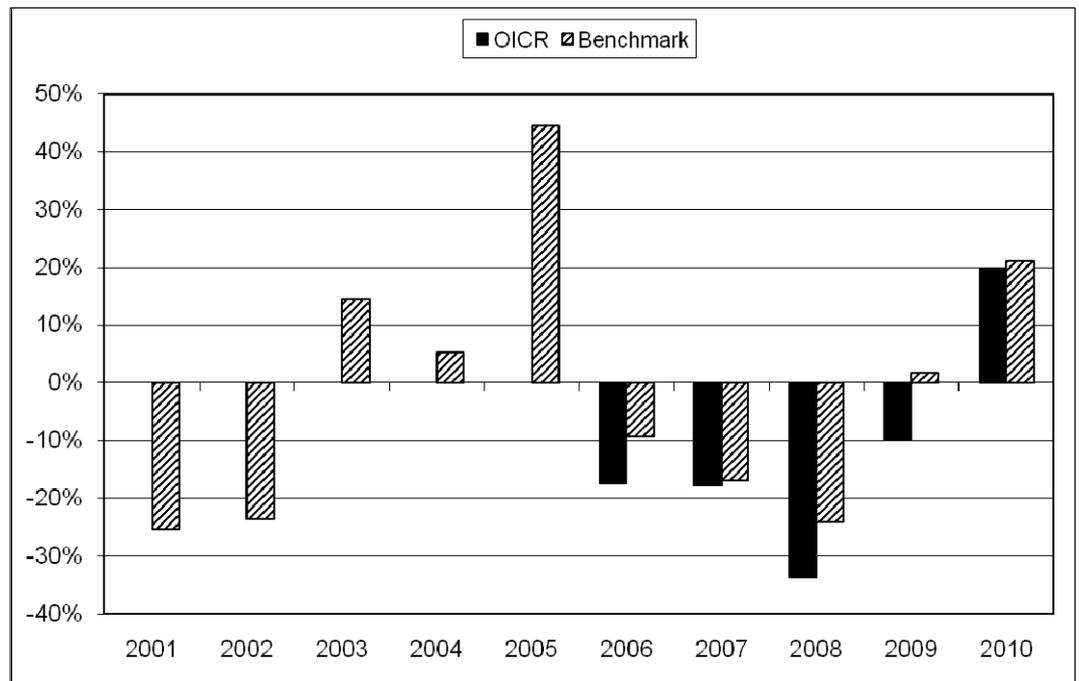
FIDELITY KOREA "Y"



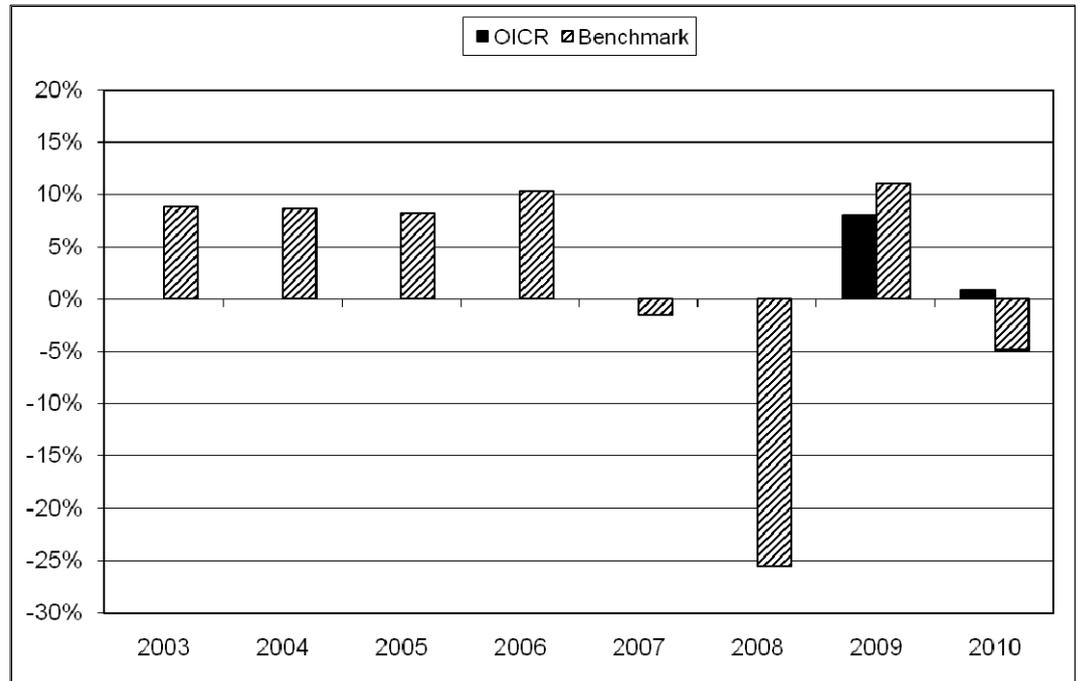
FIDELITY FUNDS JAPAN SMALLER COMPANIES FUND "Y"



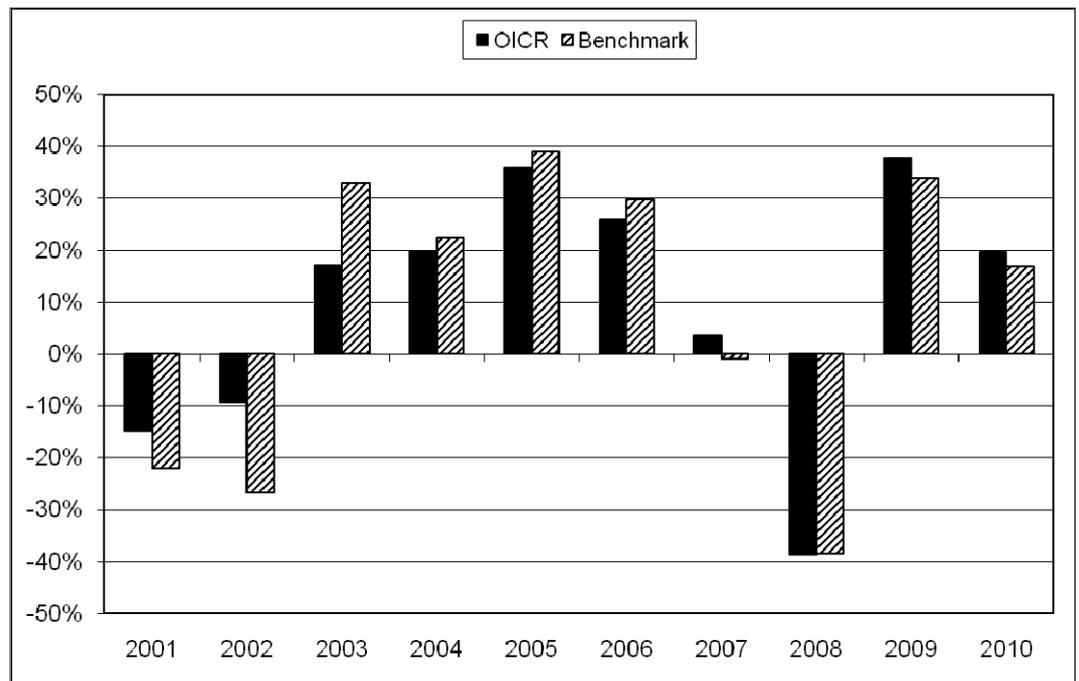
FRANKLIN TEMPLETON JAPAN "I"



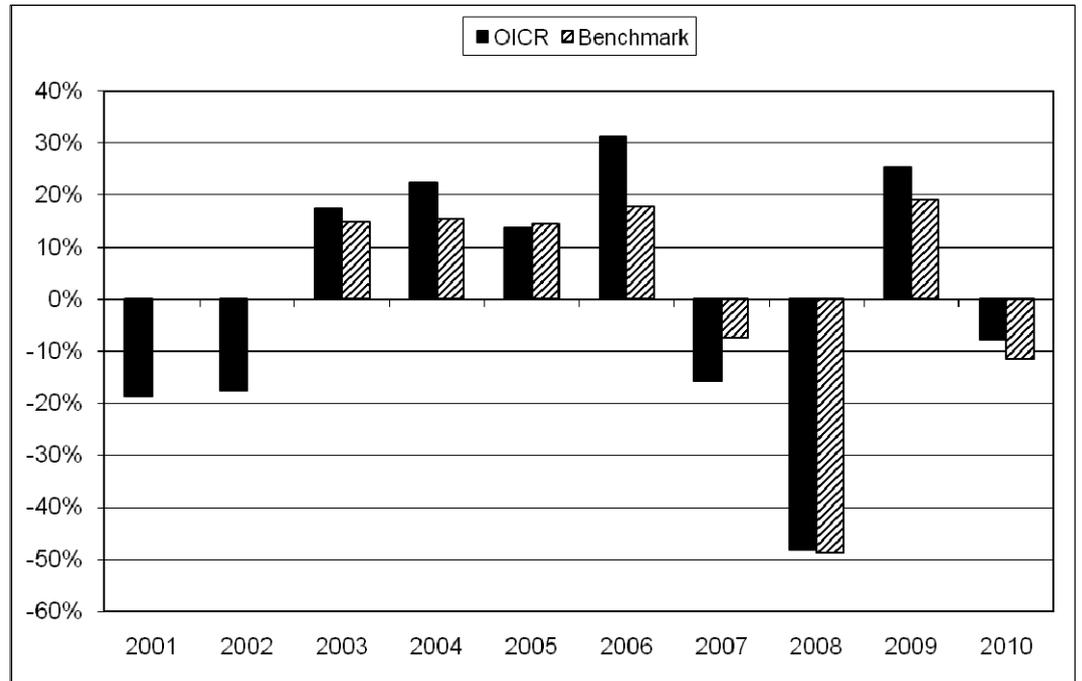
LEMANIK ITALY "I"



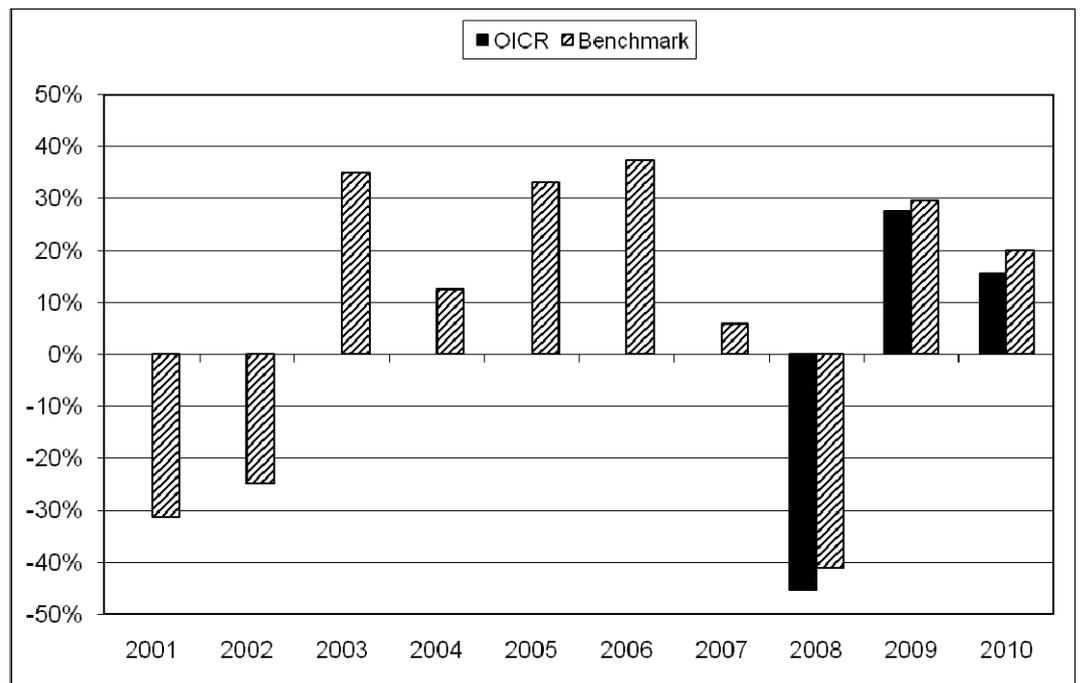
ODDO AVENIR



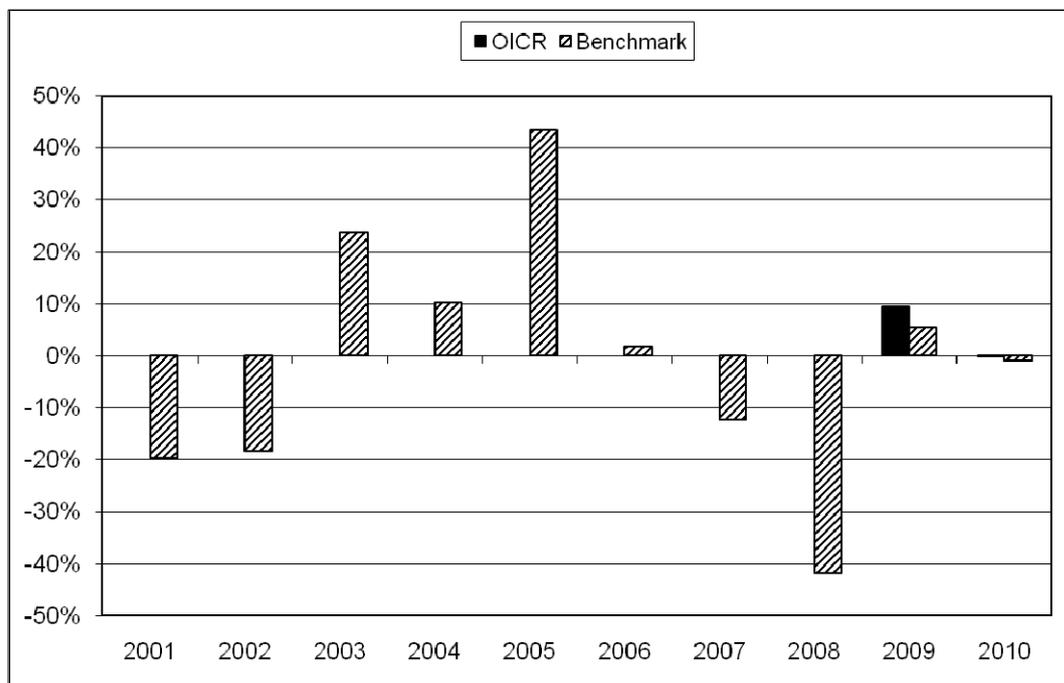
SCHRODER ISF ITALIAN EQUITY "C"



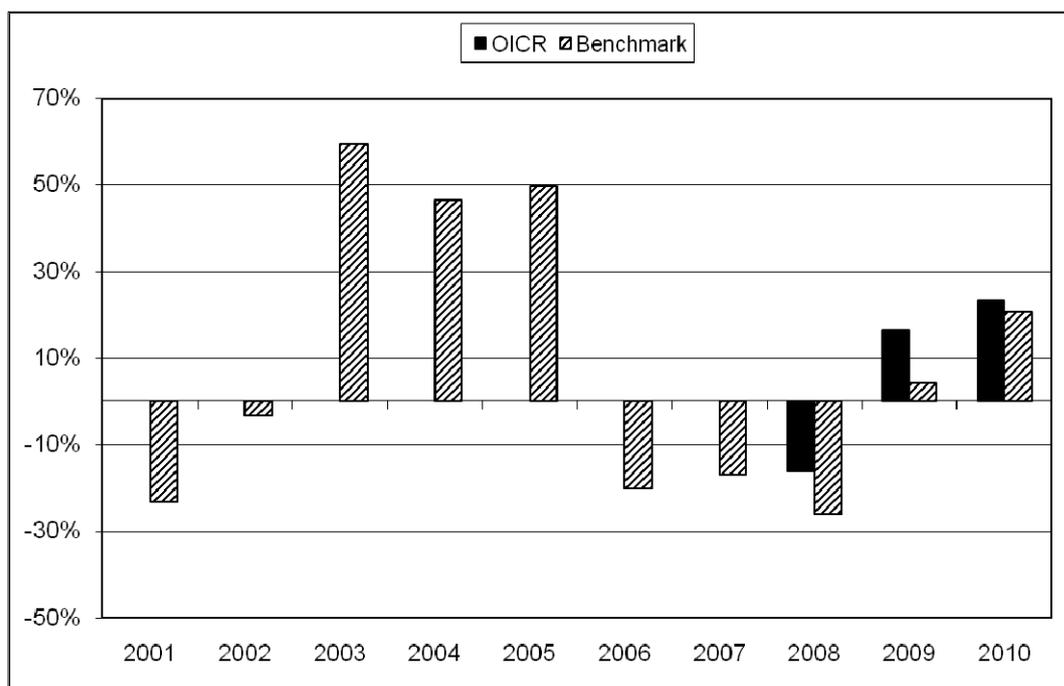
VONTOBEL FUND-SWISS MID & SMALL CAP EQUITY



INVESCO II – JAPANESE EQUITY ADVANTAGE – YEN V



HENDERSON HORIZON – JAPANESE SMALLER COMPANIES – USD I2



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

Nella tabella di seguito si riporta il rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, fra il totale degli oneri posti a carico di ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA ed il rispettivo patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER). Si fornisce altresì, con riferimento al medesimo triennio, una stima del TER rappresentativo della Combinazione BIM VITA, determinato sommando al più elevato fra i TER riportati nella tabella che segue per ciascuno degli OICR che costituiscono la Combinazione BIM VITA le Spese di gestione di cui alla lettera c), par. "DESCRIZIONE DEI COSTI" della precedente Sez. "COSTI".

TOTALE EXPENSE RATIO (TER)

| DENOMINAZIONE OICR | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|---|---|----------------------------|----------------------------|
| | 2008 | 2009 | 2010 |
| AGRESSOR | 2,84% | 2,392% (oneri di gestione) | 2,392% (oneri di gestione) |
| FIDELITY FUNDS JAPAN SMALLER COMPANIES FUND "Y" | n.d. | 1,22% | 1,24% |
| FIDELITY KOREA "Y" | n.d. | 1,22% | 1,24% |
| FRANKLIN TEMPLETON JAPAN "I" | 0,97% | 0,99% | 1,00% |
| LEMANIK ITALY "I" | n.d. | 2,64% | 1,32% |
| ODDO AVENIR | 2,18% | 2,13% | 3,99% |
| SCHRODER ISF ITALIAN EQUITY "C" | 1,05% | 1,11% | 1,10% |
| VONTOBEL FUND-SWISS MID & SMALL CAP EQUITY | 1,09% | 1,24% | 1,21% |
| INVESCO II – JAPANESE EQUITY ADVANTAGE | n.d. | 1,10% | 1,11% |
| HENDERSON HORIZON – JAPANESE SMALLER COMPANIES | 1,00% | 1,00% | 1,00% |

| DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|---|---|-------|-------|
| | 2008 | 2009 | 2010 |
| 839AZIONARI PAESE 02 | 4,74% | 4,54% | 5,89% |

RETROCESSIONI AI DISTRIBUTORI

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

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

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

INFORMAZIONI ULTERIORI

*VALORIZZAZIONE
DELL'INVESTIMENT
O*

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

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

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

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

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 30/03/2011.

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 01/04/2011.

La proposta d'investimento finanziario 839Azionari paese 02 è offerta dal 24/01/2011.

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

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

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

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



**SCHEDA SINTETICA
INFORMAZIONI SPECIFICHE**

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della Combinazione BIM VITA: 839Azionari paesi emergenti 03

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | |
|--|---|--|---|-------------------------------------|---------------------------------|
| NOME | Denominazione della Proposta di investimento finanziario | | 839Azionari paesi emergenti 03 | | |
| | Si rimanda al successivo par. "ALTRE INFORMAZIONI" per la denominazione dei singoli OICR componenti la Combinazione BIM VITA che identifica la Proposta d'investimento finanziario. | | | | |
| GESTORE | Denominazione del gestore della Combinazione BIM VITA | | BIM VITA S.p.A. | | |
| ALTRE INFORMAZIONI | a) | Codice della proposta di investimento finanziario | AzionariPaesiEmergenti03 | | |
| | b) | Modalità di versamento del premio presa a riferimento nella proposta di investimento finanziario | Premio unico anticipato con possibilità di versamenti integrativi, anch'essi da corrispondere in unica soluzione. | | |
| | c) | Importi di premio in Euro | Premio unico minimo : 25.000,00 Premio integrativo minimo : 5.000,00 | | |
| | d) | Finalità della proposta di investimento finanziario | Crescita del capitale con forte variabilità dei rendimenti | | |
| | OICR componenti la Combinazione BIM VITA | | | | |
| | | Denominazione | Codice ISIN al portatore | Denominazione del gestore dell'OICR | Domicilio |
| | | CARMIGNAC EMERGENTS | FR0010149302 | CARMIGNAC GESTION | Fondo di diritto francese |
| | | CARMIGNAC EMERGING DISCOVERY | LU0336083810 | CARMIGNAC GESTION | SICAV di diritto lussemburghese |
| | | DWS INVEST AFRICA | LU0329759921 | DWS INVESTMENT SA | SICAV di diritto lussemburghese |
| | | DWS INVEST BRIC PLUS | LU0210302369 | DWS INVESTMENT SA | SICAV di diritto lussemburghese |
| | | DWS RUSSIA | LU0146864797 | DWS INVESTMENT SA | SICAV di diritto lussemburghese |
| | FIDELITY AUSTRALIA "Y" | LU0346392649 | FIDELITY FUNDS | SICAV di diritto lussemburghese | |
| | FIDELITY CHINA FOCUS "Y" | LU0346390866 | FIDELITY FUNDS | SICAV di diritto lussemburghese | |
| | FIDELITY EMERGING MARKETS "Y" | LU0346390940 | FIDELITY FUNDS | SICAV di diritto lussemburghese | |
| | FIDELITY EMG EUR MID EAST AFRI "A" | LU0303816705 | FIDELITY FUNDS | SICAV di diritto | |

| | | | | | |
|--|--|--------------|---------------------------------------|---------------------------------|------------|
| | (EUR) | | | lussemburghese | |
| | FIDELITY INDIA FOCUS "Y" (USD) | LU0346391245 | FIDELITY FUNDS | SICAV di diritto lussemburghese | 17/03/2008 |
| | FIDELITY LATIN AMERICA "Y" | LU0346391674 | FIDELITY FUNDS | SICAV di diritto lussemburghese | 25/03/2008 |
| | FIDELITY SOUTH EAST ASIA "Y" (USD) | LU0318941159 | FIDELITY FUNDS | SICAV di diritto lussemburghese | 22/10/2007 |
| | FIDELITY TAIWAN "Y" | LU0346392052 | FIDELITY FUNDS | SICAV di diritto lussemburghese | 25/03/2008 |
| | FRANKLIN INDIA "I" (EUR) | LU0231205427 | FRANKLIN ADVISERS INC | SICAV di diritto lussemburghese | 25/10/2005 |
| | PF(LUX)-RUSSIAN EQUITIES | LU0338482937 | PICTET Funds (Europe) S.A. | SICAV di diritto lussemburghese | 14/01/2008 |
| | SAINT-HONORE CHINE "A" ACC | FR0010479923 | EDMOND DE ROTHSCHILD ASSET MANAGEMENT | Fondo di diritto francese | 08/04/1998 |
| | SCHRODER ISF EMERGING ASIA "C" | LU0181496059 | SCHRODERS INVESTMENT MANAGEMENT LTD | SICAV di diritto lussemburghese | 09/01/2004 |
| | SCHRODER ISF EMERGING EUROPE "C" | LU0106820292 | SCHRODERS INVESTMENT MANAGEMENT LTD | SICAV di diritto lussemburghese | 28/01/2000 |
| | SCHRODER ISF LATIN AMERICAN "C" (EUR) | LU0248184110 | SCHRODERS INVESTMENT MANAGEMENT LTD | SICAV di diritto lussemburghese | 22/03/2006 |
| | SCHRODER ISF MIDDLE EAST "C" (EUR) | LU0316465888 | SCHRODERS INVESTMENT MANAGEMENT LTD | SICAV di diritto lussemburghese | 03/09/2007 |
| | TEMPLETON ASIAN GROWTH "I" (EUR) | LU0195950992 | TEMPLETON ASSET MANAGEMENT LTD | SICAV di diritto lussemburghese | 31/08/2004 |
| | TEMPLETON EMERGING MARKETS "I" | LU0195951610 | TEMPLETON ASSET MANAGEMENT LTD | SICAV di diritto lussemburghese | 31/08/2004 |
| | JULIUS BAER MULTISTOCK - BLACK SEA - EUR C | LU0276683306 | SWISS & GLOBAL ASSET MANAGEMENT LTD | SICAV di diritto lussemburghese | 29/12/2006 |
| | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT - TEMPLETON FRONTIER MARKETS - EUR I A | LU0390137205 | TEMPLETON ASSET MANAGEMENT LTD | SICAV di diritto lussemburghese | 14/10/2008 |

| | | | | | |
|-------------------------------|---|--------------|--|---------------------------------------|------------|
| | FIDELITY - EMERGING ASIA- USD Y | LU0390711777 | FIDELITY FUNDS SOCIÉTÉ D'INVESTISSEM ENT À CAPITAL VARIABLE | SICAV di diritto lussemburghese | 14/10/2008 |
| | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON CHINA FUND | LU0195951024 | TEMPLETON ASSET MANAGEMENT LTD. (SINGAPORE) | SICAV di diritto lussemburghese | 31/08/2004 |
| | BLACKROCK GLOBAL FUNDS - EMERGING EUROPE FUND | LU0252967533 | BLACKROCK INVESTMENT MANAGEMENT | SICAV di diritto lussemburghese | 19/05/2006 |
| Ulteriori informazioni | | | | | |
| | Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE) | | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Azionari paesi emergenti 03 sono armonizzati. | | |
| | Politica di distribuzione dei dividendi | | Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Azionari paesi emergenti 03 sono ad accumulazione dei proventi. | | |
| | Valuta | | La Combinazione BIM VITA 839Azionari paesi emergenti 03 è composta da OICR denominati in: Euro, dollari USA e dollari Australiani. | | |

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| Combinazione BIM VITA | | | |
|-----------------------|--------------------------|--|--|
| a) | Tipologia di gestione | A benchmark | |
| b) | Stile di gestione | attivo | |
| c) | Obiettivo della gestione | Dati la tipologia e lo stile di gestione adottati, la gestione della Combinazione BIM VITA è finalizzata a creare valore aggiunto rispetto al benchmark, accettando scostamenti più o meno consistenti dallo stesso. | |

| OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Azionari paesi emergenti 03 | | | |
|---|-----------------------|-------------------|--|
| Denominazione | Tipologia di gestione | Stile di gestione | Benchmark |
| CARMIGNAC EMERGENTS | A benchmark | Attivo | MSCI Emerging Markets Free (Eur) |
| CARMIGNAC EMERGING DISCOVERY | A benchmark | Attivo | <ul style="list-style-type: none"> • 50% MSCI EM Small Cap (Eur) • 50% MSCI EM Mid Cap (Eur) |
| DWS INVEST AFRICA | A benchmark | Attivo | S&P Africa 40 EUR CR |
| DWS INVEST BRIC PLUS | A benchmark | Attivo | MSCI BRIC TR USD |
| DWS RUSSIA | A benchmark | Attivo | MSCI Russia 10-40 TR |
| FIDELITY AUSTRALIA "Y" | A benchmark | Attivo | Australian ASX 200 Index |
| FIDELITY CHINA FOCUS "Y" | A benchmark | Attivo | MSCI China Index (MXCN Index) |
| FIDELITY EMERGING MARKETS "Y" | A benchmark | Attivo | MSCI Emerging Markets Free |
| FIDELITY EMG EUR MID EAST AFRI "A" (EUR) | A benchmark | Attivo | MSCI Emerging EMEA Index (Capped 5%) |
| FIDELITY INDIA FOCUS "Y" (USD) | A benchmark | Attivo | MSCI India (MXIN Index) |
| FIDELITY LATIN AMERICA "Y" | A benchmark | Attivo | MSCI Emerging Markets Latin America Index |
| FIDELITY SOUTH EAST ASIA "Y" (USD) | A benchmark | Attivo | MSCI AC Far East ex Japan Index |
| FIDELITY TAIWAN "Y" | A benchmark | Attivo | MSCI Taiwan (TAMSCI Index) |
| FRANKLIN INDIA "I" (EUR) | A benchmark | Attivo | MSCI India TR USD |
| PF(LUX)-RUSSIAN EQUITIES | A benchmark | Attivo | MSCI Russia 10-40 NR USD |
| SAINT-HONORE CHINE "A" ACC | A benchmark | Attivo | MSCI CHINA |
| SCHRODER ISF EMERGING ASIA "C" | A benchmark | Attivo | MSCI EM Asia USD |
| SCHRODER ISF EMERGING EUROPE "C" | A benchmark | Attivo | MSCI EM Europe 10/40 Net |

TIPOLOGIA DI GESTIONE

| | | | | |
|---|--|----------------|--------|--|
| | SCHRODER ISF LATIN AMERICAN "C" (EUR) | A benchmark | Attivo | MSCI EM Latin American 10/40 Net Div Reinv. |
| | SCHRODER ISF MIDDLE EAST "C" (EUR) | A benchmark | Attivo | MSCI Arab Markets and Turkey with Saudi Arabia capped at 20%. |
| | TEMPLETON ASIAN GROWTH "I" (EUR) | A benchmark | Attivo | MSCI AC Asia ex Japan TR USD |
| | TEMPLETON EMERGING MARKETS "I" | A benchmark | Attivo | MSCI EM (Emerging Markets) TR USD |
| | JULIUS BAER MULTISTOCK - BLACK SEA - EUR C | A benchmark | Attivo | MSCI EM Europe (net) EUR |
| | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT - TEMPLETON FRONTIER MARKETS – EUR IA | A benchmark | Attivo | MSCI Frontier Markets Index |
| | FIDELITY - EMERGING ASIA- USD Y | A benchmark | Attivo | MSCI Emerging Asia Composite Index (Gross) |
| | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON CHINA FUND | A benchmark | Attivo | MSCI Golden Dragon Index |
| | BLACKROCK GLOBAL FUNDS - EMERGING EUROPE FUND | A benchmark | Attivo | MSCI Emerging Europe 10/40 |
| <p>Si rinvia alla Sez. B.1.1) Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sull' Obiettivo della gestione di ogni singolo OICR appartenente alla Combinazione BIM VITA 839Azionari paesi emergenti 03.</p> | | | | |

| ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO | <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 80%;">Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA</td> <td style="width: 20%; text-align: center;">20 Anni (*)</td> </tr> </table> | | Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA | 20 Anni (*) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|--|--------------------|--|---------------------|----|------------------------------|----|-------------------|----|----------------------|----|------------|----|------------------------|----|--------------------------|----|-------------------------------|----|--|----|--------------------------------|----|----------------------------|----|------------------------------------|----|---------------------|----|--------------------------|----|--------------------------|----|----------------------------|----|--------------------------------|----|----------------------------------|----|---------------------------------------|----|------------------------------------|----|----------------------------------|----|--------------------------------|----|--|----|---|----|---------------------------------|----|--|----|---|----|
| | Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA | 20 Anni (*) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>L' Orizzonte temporale consigliato all'Investitore-contraente è un'indicazione espressa in anni interi del periodo ottimale di permanenza nell'investimento finanziario, calcolata dalla Società in relazione alle caratteristiche della struttura finanziaria sottostante in termini sia di profilo di rischio-rendimento, sia di onerosità.</p> <p>(*) Il dato riportato è stato determinato in base agli anni di permanenza minima necessari al recupero dei costi riferiti all'OICR, appartenente alla stessa Combinazione Bim Vita con l'Orizzonte temporale d'investimento consigliato più lungo, come indicato nella seguente tabella.</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 70%;">Denominazione OICR</th> <th style="width: 30%;">Orizzonte temporale d'investimento consigliato</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>CARMIGNAC EMERGENTS</td><td style="text-align: center;">20</td></tr> <tr><td>CARMIGNAC EMERGING DISCOVERY</td><td style="text-align: center;">20</td></tr> <tr><td>DWS INVEST AFRICA</td><td style="text-align: center;">20</td></tr> <tr><td>DWS INVEST BRIC PLUS</td><td style="text-align: center;">20</td></tr> <tr><td>DWS RUSSIA</td><td style="text-align: center;">20</td></tr> <tr><td>FIDELITY AUSTRALIA "Y"</td><td style="text-align: center;">20</td></tr> <tr><td>FIDELITY CHINA FOCUS "Y"</td><td style="text-align: center;">20</td></tr> <tr><td>FIDELITY EMERGING MARKETS "Y"</td><td style="text-align: center;">20</td></tr> <tr><td>FIDELITY EMG EUR MID EAST AFRI "A" (EUR)</td><td style="text-align: center;">20</td></tr> <tr><td>FIDELITY INDIA FOCUS "Y" (USD)</td><td style="text-align: center;">20</td></tr> <tr><td>FIDELITY LATIN AMERICA "Y"</td><td style="text-align: center;">20</td></tr> <tr><td>FIDELITY SOUTH EAST ASIA "Y" (USD)</td><td style="text-align: center;">20</td></tr> <tr><td>FIDELITY TAIWAN "Y"</td><td style="text-align: center;">20</td></tr> <tr><td>FRANKLIN INDIA "I" (EUR)</td><td style="text-align: center;">20</td></tr> <tr><td>PF(LUX)-RUSSIAN EQUITIES</td><td style="text-align: center;">20</td></tr> <tr><td>SAINT-HONORE CHINE "A" ACC</td><td style="text-align: center;">20</td></tr> <tr><td>SCHRODER ISF EMERGING ASIA "C"</td><td style="text-align: center;">20</td></tr> <tr><td>SCHRODER ISF EMERGING EUROPE "C"</td><td style="text-align: center;">20</td></tr> <tr><td>SCHRODER ISF LATIN AMERICAN "C" (EUR)</td><td style="text-align: center;">20</td></tr> <tr><td>SCHRODER ISF MIDDLE EAST "C" (EUR)</td><td style="text-align: center;">20</td></tr> <tr><td>TEMPLETON ASIAN GROWTH "I" (EUR)</td><td style="text-align: center;">20</td></tr> <tr><td>TEMPLETON EMERGING MARKETS "I"</td><td style="text-align: center;">20</td></tr> <tr><td>JULIUS BAER MULTISTOCK - BLACK SEA - EUR C</td><td style="text-align: center;">20</td></tr> <tr><td>FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT - TEMPLETON FRONTIER MARKETS – EUR IA</td><td style="text-align: center;">20</td></tr> <tr><td>FIDELITY - EMERGING ASIA- USD Y</td><td style="text-align: center;">20</td></tr> <tr><td>FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON CHINA FUND</td><td style="text-align: center;">20</td></tr> <tr><td>BLACKROCK GLOBAL FUNDS - EMERGING EUROPE FUND</td><td style="text-align: center;">20</td></tr> </tbody> </table> | | Denominazione OICR | Orizzonte temporale d'investimento consigliato | CARMIGNAC EMERGENTS | 20 | CARMIGNAC EMERGING DISCOVERY | 20 | DWS INVEST AFRICA | 20 | DWS INVEST BRIC PLUS | 20 | DWS RUSSIA | 20 | FIDELITY AUSTRALIA "Y" | 20 | FIDELITY CHINA FOCUS "Y" | 20 | FIDELITY EMERGING MARKETS "Y" | 20 | FIDELITY EMG EUR MID EAST AFRI "A" (EUR) | 20 | FIDELITY INDIA FOCUS "Y" (USD) | 20 | FIDELITY LATIN AMERICA "Y" | 20 | FIDELITY SOUTH EAST ASIA "Y" (USD) | 20 | FIDELITY TAIWAN "Y" | 20 | FRANKLIN INDIA "I" (EUR) | 20 | PF(LUX)-RUSSIAN EQUITIES | 20 | SAINT-HONORE CHINE "A" ACC | 20 | SCHRODER ISF EMERGING ASIA "C" | 20 | SCHRODER ISF EMERGING EUROPE "C" | 20 | SCHRODER ISF LATIN AMERICAN "C" (EUR) | 20 | SCHRODER ISF MIDDLE EAST "C" (EUR) | 20 | TEMPLETON ASIAN GROWTH "I" (EUR) | 20 | TEMPLETON EMERGING MARKETS "I" | 20 | JULIUS BAER MULTISTOCK - BLACK SEA - EUR C | 20 | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT - TEMPLETON FRONTIER MARKETS – EUR IA | 20 | FIDELITY - EMERGING ASIA- USD Y | 20 | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON CHINA FUND | 20 | BLACKROCK GLOBAL FUNDS - EMERGING EUROPE FUND | 20 |
| Denominazione OICR | Orizzonte temporale d'investimento consigliato | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| CARMIGNAC EMERGENTS | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| CARMIGNAC EMERGING DISCOVERY | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| DWS INVEST AFRICA | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| DWS INVEST BRIC PLUS | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| DWS RUSSIA | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| FIDELITY AUSTRALIA "Y" | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| FIDELITY CHINA FOCUS "Y" | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| FIDELITY EMERGING MARKETS "Y" | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| FIDELITY EMG EUR MID EAST AFRI "A" (EUR) | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| FIDELITY INDIA FOCUS "Y" (USD) | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| FIDELITY LATIN AMERICA "Y" | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| FIDELITY SOUTH EAST ASIA "Y" (USD) | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| FIDELITY TAIWAN "Y" | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| FRANKLIN INDIA "I" (EUR) | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| PF(LUX)-RUSSIAN EQUITIES | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| SAINT-HONORE CHINE "A" ACC | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| SCHRODER ISF EMERGING ASIA "C" | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| SCHRODER ISF EMERGING EUROPE "C" | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| SCHRODER ISF LATIN AMERICAN "C" (EUR) | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| SCHRODER ISF MIDDLE EAST "C" (EUR) | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| TEMPLETON ASIAN GROWTH "I" (EUR) | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| TEMPLETON EMERGING MARKETS "I" | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| JULIUS BAER MULTISTOCK - BLACK SEA - EUR C | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT - TEMPLETON FRONTIER MARKETS – EUR IA | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| FIDELITY - EMERGING ASIA- USD Y | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON CHINA FUND | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| BLACKROCK GLOBAL FUNDS - EMERGING EUROPE FUND | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| PROFILO DI RISCHIO | <p>Grado di rischio:</p> <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 80%;">Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA</td> <td style="width: 20%; text-align: center;">Molto-Alto (*)</td> </tr> </table> <p>Il grado di rischio è un indicatore qualitativo della rischiosità complessiva dell'investimento finanziario, può assumere valori in una scala crescente: <i>basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto, molto-alto</i>. A ciascuna classe corrispondono apposite misure di rischio di carattere quantitativo basate sulla volatilità dei rendimenti dell'investimento finanziario.</p> <p>(*) Il valore riportato è stato determinato in base all'OICR appartenente alla stessa Combinazione Bim Vita che presenta la maggiore rischiosità; i gradi di rischio</p> | | Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA | Molto-Alto (*) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA | Molto-Alto (*) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

degli OICR compresi nella presente Combinazione Bim Vita sono riportati nella seguente tabella.

| Denominazione OICR | Grado di rischio |
|---|------------------|
| CARMIGNAC EMERGENTS | Alto |
| CARMIGNAC EMERGING DISCOVERY | Alto |
| DWS INVEST AFRICA | Alto |
| DWS INVEST BRIC PLUS | Alto |
| DWS RUSSIA | Alto |
| FIDELITY AUSTRALIA "Y" | Alto |
| FIDELITY CHINA FOCUS "Y" | Alto |
| FIDELITY EMERGING MARKETS "Y" | Alto |
| FIDELITY EMG EUR MID EAST AFRI "A" (EUR) | Alto |
| FIDELITY INDIA FOCUS "Y" (USD) | Alto |
| FIDELITY LATIN AMERICA "Y" | Alto |
| FIDELITY SOUTH EAST ASIA "Y" (USD) | Alto |
| FIDELITY TAIWAN "Y" | Alto |
| FRANKLIN INDIA "I" (EUR) | Alto |
| PF(LUX)- RUSSIAN EQUITIES | Molto-Alto |
| SAINT-HONORE CHINE "A" ACC | Alto |
| SCHRODER ISF EMERGING ASIA "C" | Alto |
| SCHRODER ISF EMERGING EUROPE "C" | Alto |
| SCHRODER ISF LATIN AMERICAN "C" (EUR) | Alto |
| SCHRODER ISF MIDDLE EAST "C" (EUR) | Alto |
| TEMPLETON ASIAN GROWTH "I" (EUR) | Alto |
| TEMPLETON EMERGING MARKETS "I" | Alto |
| JULIUS BAER MULTISTOCK - BLACK SEA - EUR C | Alto |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT - TEMPLETON FRONTIER MARKETS - EUR IA | Alto |
| FIDELITY - EMERGING ASIA-USD Y | Alto |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON CHINA FUND | Alto |
| BLACKROCK GLOBAL FUNDS - EMERGING EUROPE FUND | Alto |

Scostamento dal benchmark:

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

Lo scostamento dal benchmark è un indicatore che qualifica il contributo delle scelte di gestione alla rischiosità complessiva dell'investimento finanziario rispetto alla fonte di rischio esogena derivante dall'evoluzione del Benchmark. L'indicatore può assumere valori qualitativi crescenti in base alla seguente scala: *contenuto, significativo, rilevante*.

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

| Denominazione OICR | Scostamento |
|---|---------------|
| CARMIGNAC EMERGENTS | Contenuto |
| CARMIGNAC EMERGING DISCOVERY | Contenuto |
| DWS INVEST AFRICA | Contenuto |
| DWS INVEST BRIC PLUS | Contenuto |
| DWS RUSSIA | Contenuto |
| FIDELITY AUSTRALIA "Y" | Contenuto |
| FIDELITY CHINA FOCUS "Y" | Contenuto |
| FIDELITY EMERGING MARKETS "Y" | Contenuto |
| FIDELITY EMG EUR MID EAST AFRI "A" (EUR) | Significativo |
| FIDELITY INDIA FOCUS "Y" (USD) | Contenuto |
| FIDELITY LATIN AMERICA "Y" | Contenuto |
| FIDELITY SOUTH EAST ASIA "Y" (USD) | Contenuto |
| FIDELITY TAIWAN "Y" | Contenuto |
| FRANKLIN INDIA "I" (EUR) | Contenuto |
| PF(LUX)- RUSSIAN EQUITIES | Contenuto |
| SAINT-HONORE CHINE "A" ACC | Rilevante |
| SCHRODER ISF EMERGING ASIA "C" | Contenuto |
| SCHRODER ISF EMERGING EUROPE "C" | Contenuto |
| SCHRODER ISF LATIN AMERICAN "C" (EUR) | Contenuto |
| SCHRODER ISF MIDDLE EAST "C" (EUR) | Contenuto |
| TEMPLETON ASIAN GROWTH "I" (EUR) | Contenuto |
| TEMPLETON EMERGING MARKETS "I" | Contenuto |
| JULIUS BAER MULTISTOCK - BLACK SEA - EUR C | Rilevante |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT - TEMPLETON FRONTIER MARKETS - EUR IA | Contenuto |
| FIDELITY - EMERGING ASIA- USD Y | Significativo |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON CHINA FUND | Contenuto |
| BLACKROCK GLOBAL FUNDS - EMERGING EUROPE FUND | Contenuto |

| <i>POLITICA DI INVESTIMENTO</i> | <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 50%;">Categoria della Combinazione BIM VITA:</td> <td>Azionari paesi emergenti</td> </tr> <tr> <td>Politica di investimento della Combinazione BIM VITA:</td> <td>Gli OICR appartenenti alla presente Combinazione investono principalmente in azioni di società che svolgono la loro attività nei paesi emergenti. La valuta di riferimento è prevalentemente il dollaro Usa ed euro. L'area geografica di riferimento è rappresentata dai paesi emergenti. Le società oggetto d'investimento da parte degli OICR sono prevalentemente ad elevata capitalizzazione e appartenenti a diversi settori economici. L'investimento in strumenti finanziari derivati è finalizzato ad una gestione efficiente del portafoglio e per motivi di copertura. Nella presente Combinazione non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo Bim Vita.</td> </tr> </table> | | Categoria della Combinazione BIM VITA: | Azionari paesi emergenti | Politica di investimento della Combinazione BIM VITA: | Gli OICR appartenenti alla presente Combinazione investono principalmente in azioni di società che svolgono la loro attività nei paesi emergenti. La valuta di riferimento è prevalentemente il dollaro Usa ed euro. L'area geografica di riferimento è rappresentata dai paesi emergenti. Le società oggetto d'investimento da parte degli OICR sono prevalentemente ad elevata capitalizzazione e appartenenti a diversi settori economici. L'investimento in strumenti finanziari derivati è finalizzato ad una gestione efficiente del portafoglio e per motivi di copertura. Nella presente Combinazione non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo Bim Vita. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|---|--|--|-------------------------------------|--|---|----------------------|--|--|--|----------|-----------------------------|-------|-------|----------|------------------------------|--|-------|----------|--|-------|-------|----------|--|-------|-------|----------|---|--|-------|
| | Categoria della Combinazione BIM VITA: | Azionari paesi emergenti | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Politica di investimento della Combinazione BIM VITA: | Gli OICR appartenenti alla presente Combinazione investono principalmente in azioni di società che svolgono la loro attività nei paesi emergenti. La valuta di riferimento è prevalentemente il dollaro Usa ed euro. L'area geografica di riferimento è rappresentata dai paesi emergenti. Le società oggetto d'investimento da parte degli OICR sono prevalentemente ad elevata capitalizzazione e appartenenti a diversi settori economici. L'investimento in strumenti finanziari derivati è finalizzato ad una gestione efficiente del portafoglio e per motivi di copertura. Nella presente Combinazione non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo Bim Vita. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p><i>Per una descrizione dettagliata delle politiche d'investimento dei singoli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA, si rimanda al par. 9., Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta. Si rimanda inoltre al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della presente Scheda Sintetica per la descrizione dell'Attività di gestione svolta dalla Società.</i></p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <i>GARANZIE</i> | <p>La Società non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale e/o di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'Investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al capitale investito.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <i>COSTI</i> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <i>TABELLA DELL'INVESTIMENTO O FINANZIARIO</i> | <p>La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto, rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il Capitale Investito.</p> <p>I dati riportati sono stati calcolati ipotizzando un premio unico versato pari a 25.100,00 euro, di cui:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ 25.000,00 euro, corrispondenti al premio unico minimo contrattualmente previsto; ➤ 100,00 euro, corrispondenti all'onere dovuto all'atto della corresponsione del premio unico, in aggiunta al medesimo, a titolo di spese di emissione di cui alla lettera a) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI" | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <table border="1" style="width: 100%; text-align: center;"> <thead> <tr> <th style="width: 30%;"><i>Combinazione BIM VITA</i></th> <th style="width: 30%;">Momento della sottoscrizione</th> <th colspan="2">Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="4">VOCI DI COSTO</td> </tr> <tr> <td>A</td> <td>Costi di Caricamento</td> <td>0,00%</td> <td>0,00%</td> </tr> <tr> <td>B</td> <td>Spese di Gestione (*)</td> <td></td> <td>3,78%</td> </tr> <tr> <td>C</td> <td>Costi delle Garanzie e/o immunizzazione</td> <td>0,00%</td> <td>0,00%</td> </tr> <tr> <td>D</td> <td>Altri costi contestuali al versamento</td> <td>0,00%</td> <td>0,00%</td> </tr> <tr> <td>E</td> <td>Altri costi successivi al versamento</td> <td></td> <td>0,00%</td> </tr> </tbody> </table> | | | <i>Combinazione BIM VITA</i> | Momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua) | | VOCI DI COSTO | | | | A | Costi di Caricamento | 0,00% | 0,00% | B | Spese di Gestione (*) | | 3,78% | C | Costi delle Garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% | D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% | E | Altri costi successivi al versamento | | 0,00% |
| <i>Combinazione BIM VITA</i> | Momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| VOCI DI COSTO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| A | Costi di Caricamento | 0,00% | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| B | Spese di Gestione (*) | | 3,78% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| C | Costi delle Garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| E | Altri costi successivi al versamento | | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | |
|---|--|---------|-------|
| F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% |
| G | Costi delle Coperture Assicurative (**) | | 0,12% |
| H | Spese di emissione (***) | 0,40% | 0,02% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio unico versato | 100,00% | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 99,60% | |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 99,60% | |

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

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

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

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

Il contratto prevede l'applicazione dei seguenti costi :

Oneri direttamente a carico dell'Investitore-contraente

| | | |
|----|--|--|
| a) | Spese di emissione | 250,00 euro, corrispondenti all'onere in cifra fissa previsto a fronte delle spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto. Dette spese gravano integralmente sul contratto solo in caso di esercizio della facoltà di recesso dal contratto. Qualora, infatti, tale facoltà non venga esercitata, sul contratto graverà unicamente l'onere relativo all'importo pari a 100,00 euro dovuti all'atto della corresponsione del premio unico, in aggiunta al medesimo. |
| b) | Costi di caricamento | Non previsti. |
| c) | Spese di gestione | 1,90% annue prelevate trimestralmente con riferimento a ciascuno degli OICR collegati al contratto, mediante riduzione del corrispondente numero di quote/azioni. Tale costo comprende i costi delle coperture assicurative previste dal contratto. |
| d) | Costi delle coperture assicurative previste dal contratto | 0,12% annuo, inclusi nelle spese di gestione. |
| f) | Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (C.D. COSTI DI RISCATTO) | 100,00 euro, da applicarsi esclusivamente a seguito della richiesta di riscatto totale o di ciascuna richiesta di riscatto parziale, pervenuta alla Società nel corso del primo anno di durata contrattuale. |

DESCRIZIONE DEI COSTI

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

| Denominazione OICR | Oneri di gestione | Commissioni di performance | Commissioni max di sottoscrizione (o di rimborso) [1] | Commissioni max di gestione [1] | Commissioni max di incentivo [1] |
|------------------------------|-------------------|--|---|---------------------------------|---|
| CARMIGNAC EMERGENTS | 1,50% | 20% della sovraperformance dell'OICR rispetto al benchmark se positiva | Non previste | Non previste | Non previste |
| CARMIGNAC EMERGING DISCOVERY | 2,00% | 20% della sovraperformance dell'OICR rispetto al benchmark se positiva | Non previste | Non previste | Non previste |
| DWS INVEST AFRICA | 0,85% | Non previste | Non previste | Non | La Società di Gestione riceverà dal patrimonio dell'OICR una commissione di performance fino al 25% della |

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

| | | | | | | |
|--|---|-------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | ASIA "C" | | | | previste | |
| | SCHRODER ISF EMERGING EUROPE "C" | 1,00% | Non previste | Non previste | Non previste | Non previste |
| | SCHRODER ISF LATIN AMERICAN "C" (EUR) | 1,00% | Non previste | Non previste | Non previste | Non previste |
| | SCHRODER ISF MIDDLE EAST "C" (EUR) | 1,00% | Non previste | Non previste | Non previste | Non previste |
| | TEMPLETON ASIAN GROWTH "I" (EUR) | 0,90% | Non previste | Non previste | Non previste | Non previste |
| | TEMPLETON EMERGING MARKETS "I" | 1,10% | Non previste | Non previste | Non previste | Non previste |
| | JULIUS BAER MULTISTOCK - BLACK SEA - EUR C | 0,85% | Non previste | Non previste | 0,25% | Non previste |
| | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT - TEMPLETON FRONTIER MARKETS – EUR IA | 1,10% | Non previste | Non previste | Non previste | Non previste |
| | FIDELITY - EMERGING ASIA- USD Y | 0,75% | Non previste | Non previste | Non previste | Non previste |
| | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON CHINA FUND | 1,10% | Non previste | Non previste | Non previste | Non previste |
| | BLACKROCK GLOBAL FUNDS - EMERGING EUROPE FUND | 1,00% | Non previste | Max 5% | | Non previste |

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

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

Per l'OICR SAINT-HONORE CHINE "A" ACC è previsto un ulteriore costo amministrativo medio dello 0,73%.

Per L'OICR FIDELITY - EMERGING ASIA- USD Y è previsto un ulteriore costo amministrativo dello 0,48% di cui 0,35% per spese amministrative, 0,05% per tasse governative e 0,08% per spese di custodia.

Per l'OICR FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT - TEMPLETON FRONTIER MARKETS – EUR IA sono previsti i seguenti costi:

0,5224% di cui

0,1929% per spese amministrative

0,0146% compenso e spese della banca depositaria

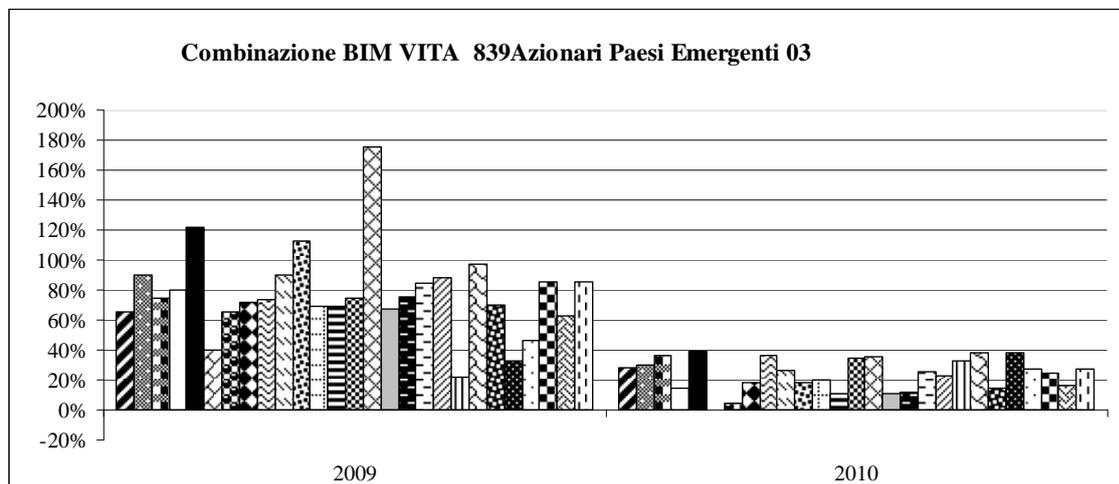
0,0019% spese legali e giudiziarie

| | |
|--|---|
| | 0,0030% spese di pubblicazione 0,3100% altri oneri |
|--|---|

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

DATI PERIODICI

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



**RENDIMENTO
STORICO**

- CARMIGNAC EMERGENTS
- CARMIGNAC EMERGING DISCOVERY
- DWS INVEST AFRICA
- DWS INVEST BRIC PLUS
- DWS RUSSIA
- FIDELITY AUSTRALIA "Y"
- FIDELITY CHINA FOCUS "Y"
- FIDELITY EMERGING MARKETS "Y"
- FIDELITY EMG EUR MID EAST AFRI "A" (EUR)
- FIDELITY INDIA FOCUS "Y" (USD)
- FIDELITY LATIN AMERICA "Y"
- FIDELITY SOUTH EAST ASIA "Y" (USD)
- FIDELITY TAIWAN "Y"
- FRANKLIN INDIA "I" (EUR)
- PF(LUX)-Russian Equities
- SAINT-HONORE CHINE "A" ACC
- SCHRODER ISF EMERGING ASIA "C"
- SCHRODER ISF EMERGING EUROPE "C"
- SCHRODER ISF LATIN AMERICAN "C" (EUR)
- SCHRODER ISF MIDDLE EAST "C" (EUR)
- TEMPLETON ASIAN GROWTH "T" (EUR)
- TEMPLETON EMERGING MARKETS "T"
- JULIUS BAER MULTISTOCK - BLACK SEA - EUR C
- FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT - TEMPLETON FRONTIER MARKETS - EUR IA
- FIDELITY - EMERGING ASIA - USD Y
- FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON CHINA FUND
- BLACKROCK GLOBAL FUNDS - EMERGING EUROPE FUND

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

| DENOMINAZIONE OICR | | |
|---------------------------|------------------------------------|-------------|
| | | 2009 |
| OICR migliore | PF(LUX)-Russian Equities | 175,08% |
| OICR peggiore | SCHRODER ISF MIDDLE EAST "C" (EUR) | 21,71% |
| | | 2010 |
| OICR migliore | DWS RUSSIA | 39,19% |
| OICR peggiore | FIDELITY AUSTRALIA "Y" | -0,34% |

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

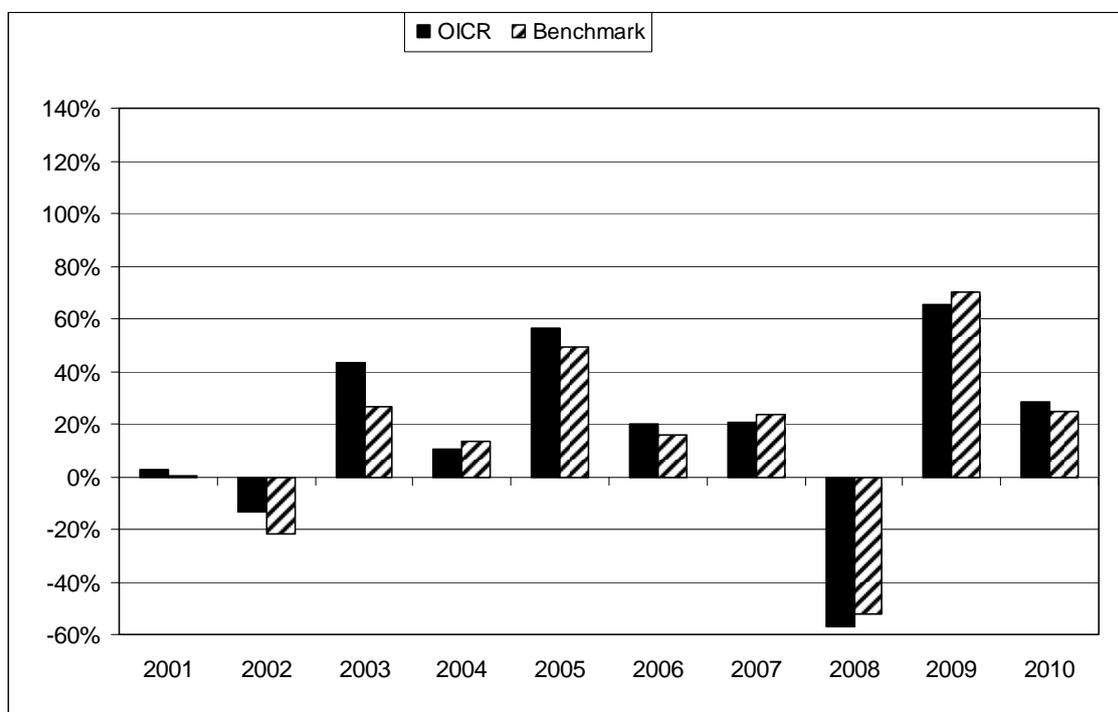
Il monitoraggio dell'andamento degli OICR componenti ciascuna Combinazione BIM VITA, secondo le modalità descritte al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della presente Scheda Sintetica, cui si rimanda, costituisce i fondamenti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

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

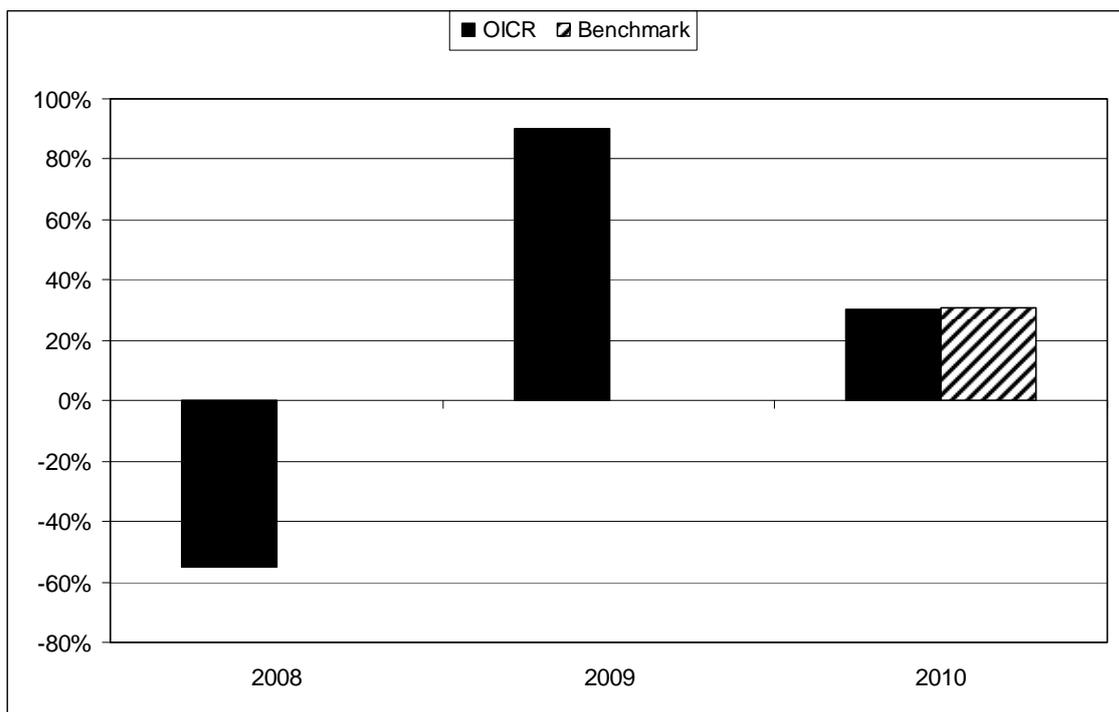
La performance dell'OICR riflette oneri sullo stesso gravanti e non contabilizzati nell'andamento del Benchmark.

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

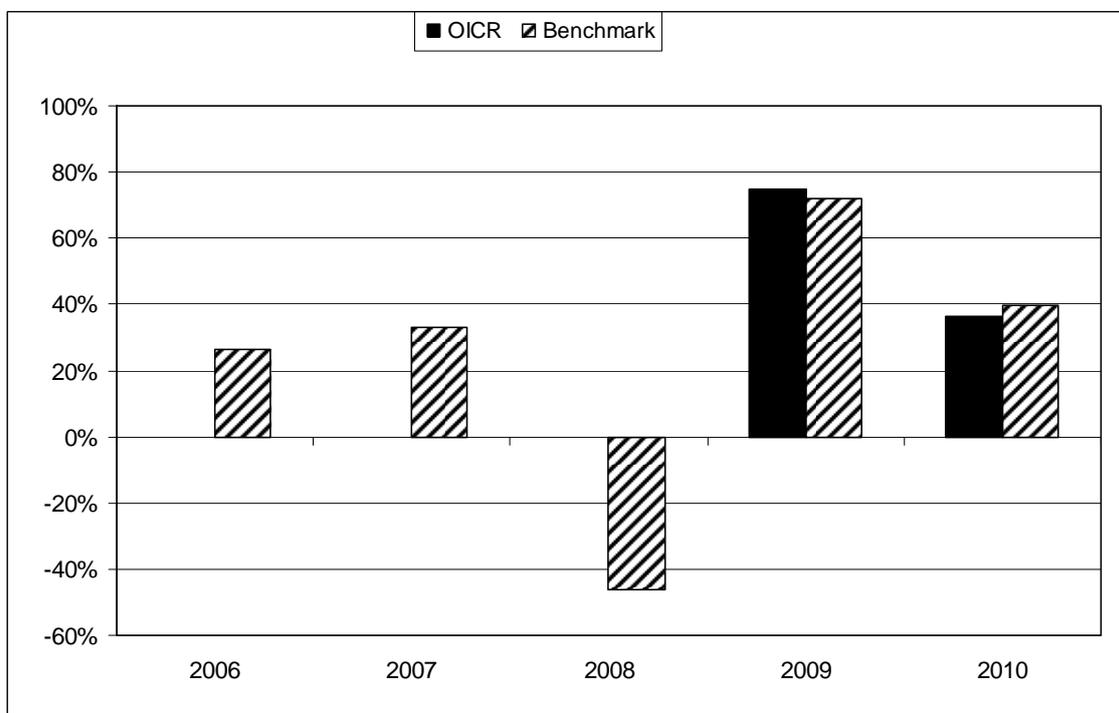
CARMIGNAC EMERGENTS



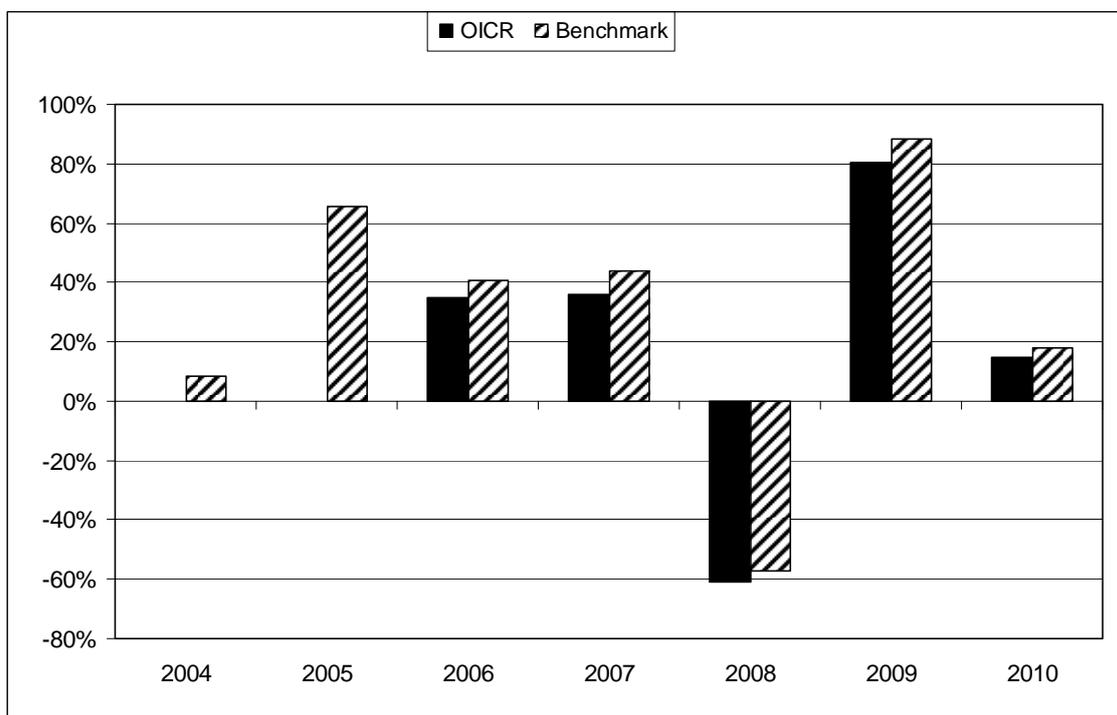
CARMIGNAC EMERGING DISCOVERY



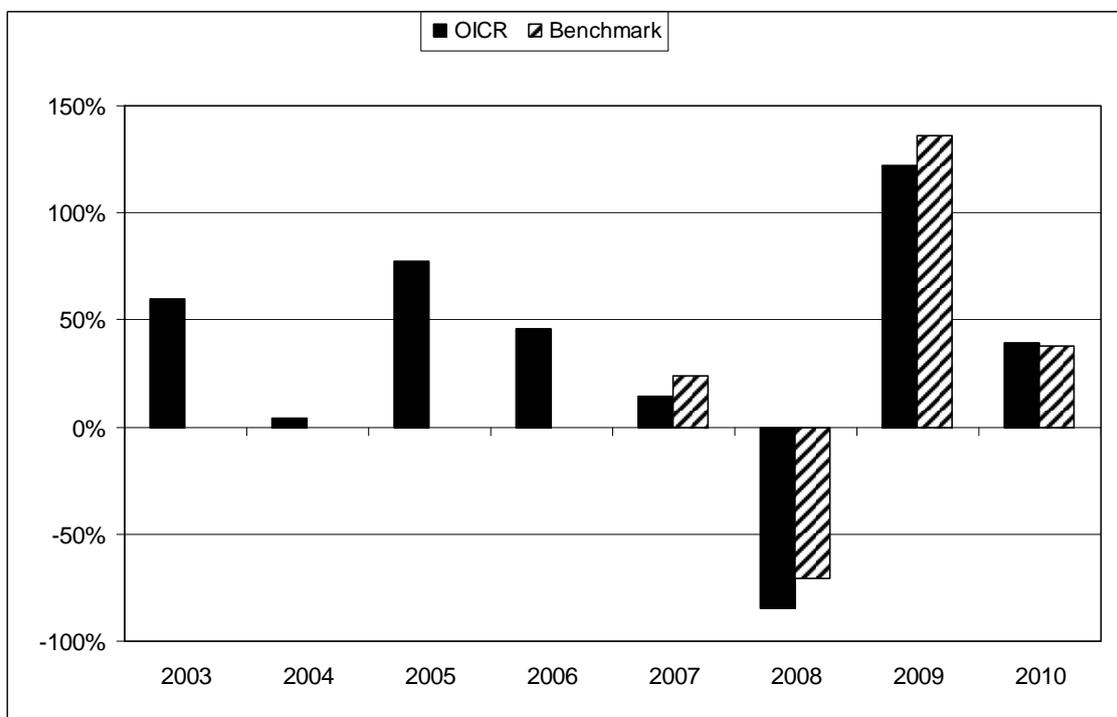
DWS INVEST AFRICA



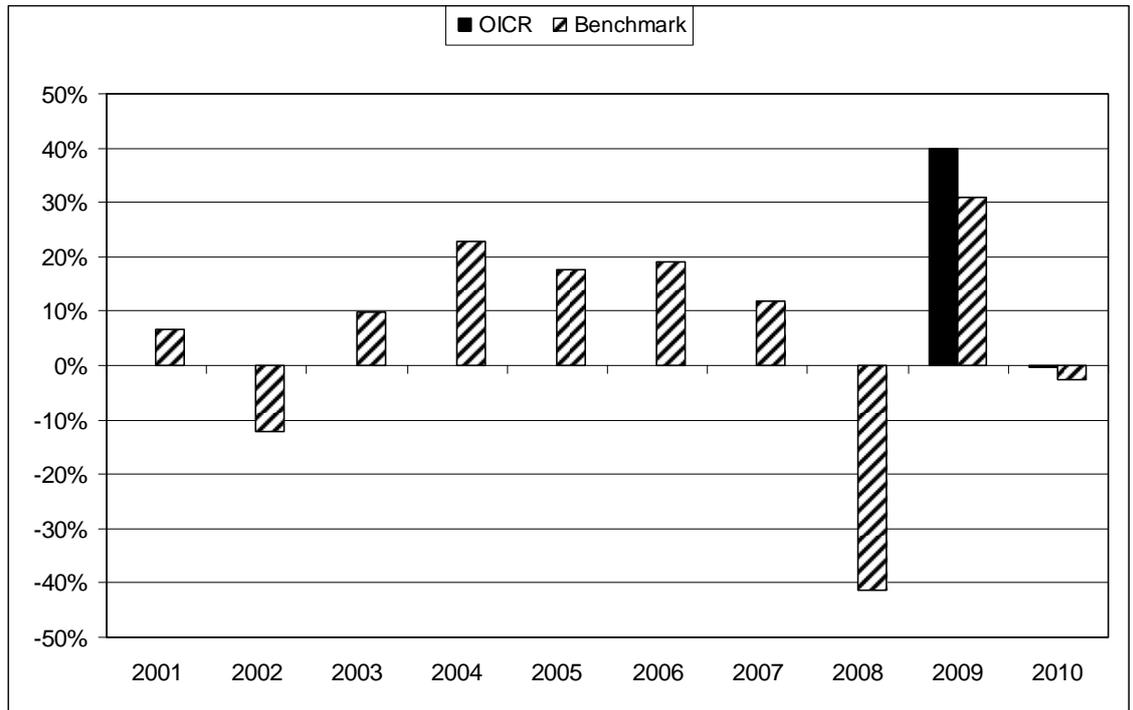
DWS INVEST BRIC PLUS



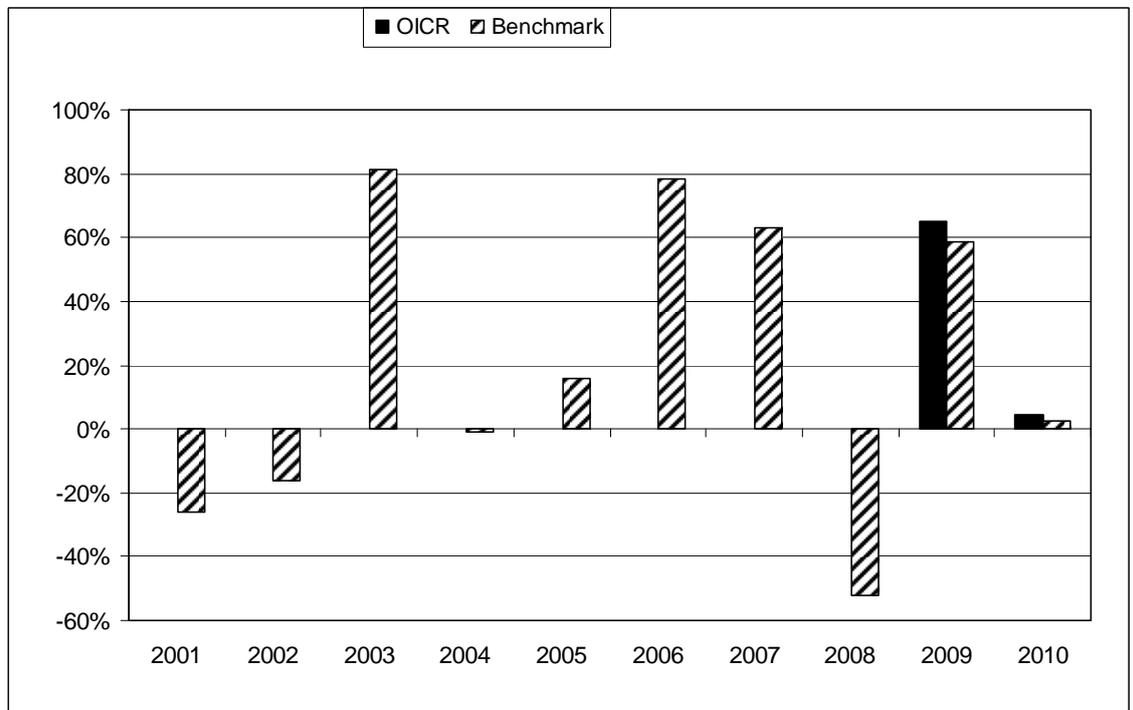
DWS RUSSIA



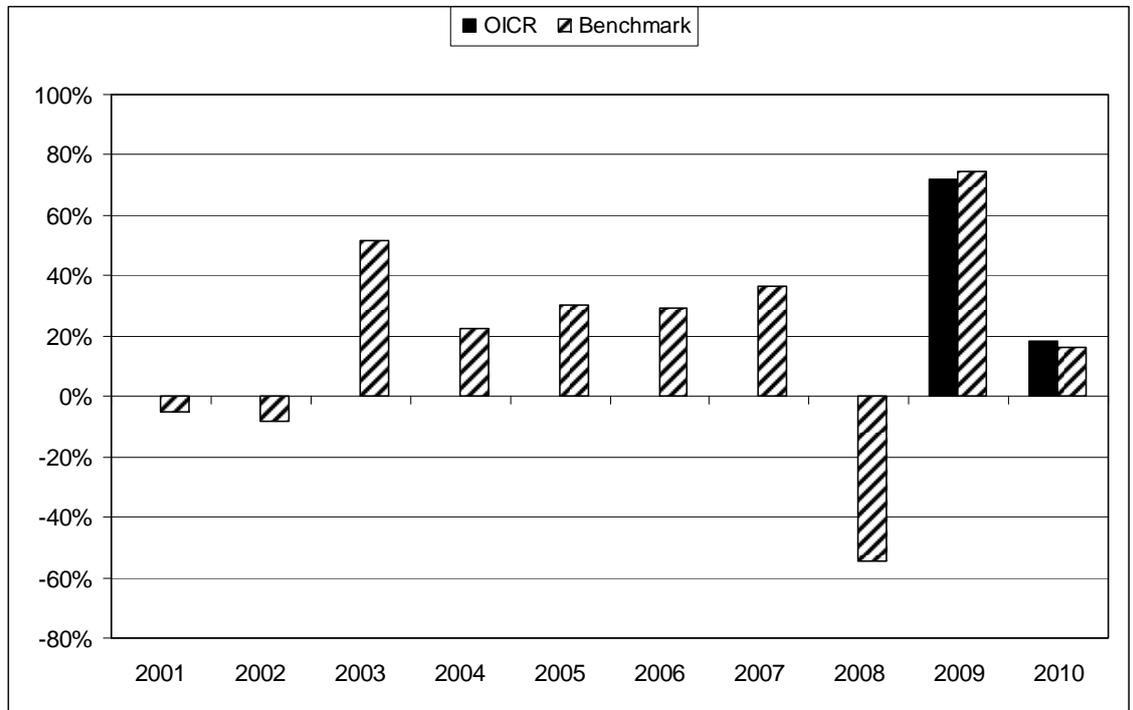
FIDELITY AUSTRALIA "Y"



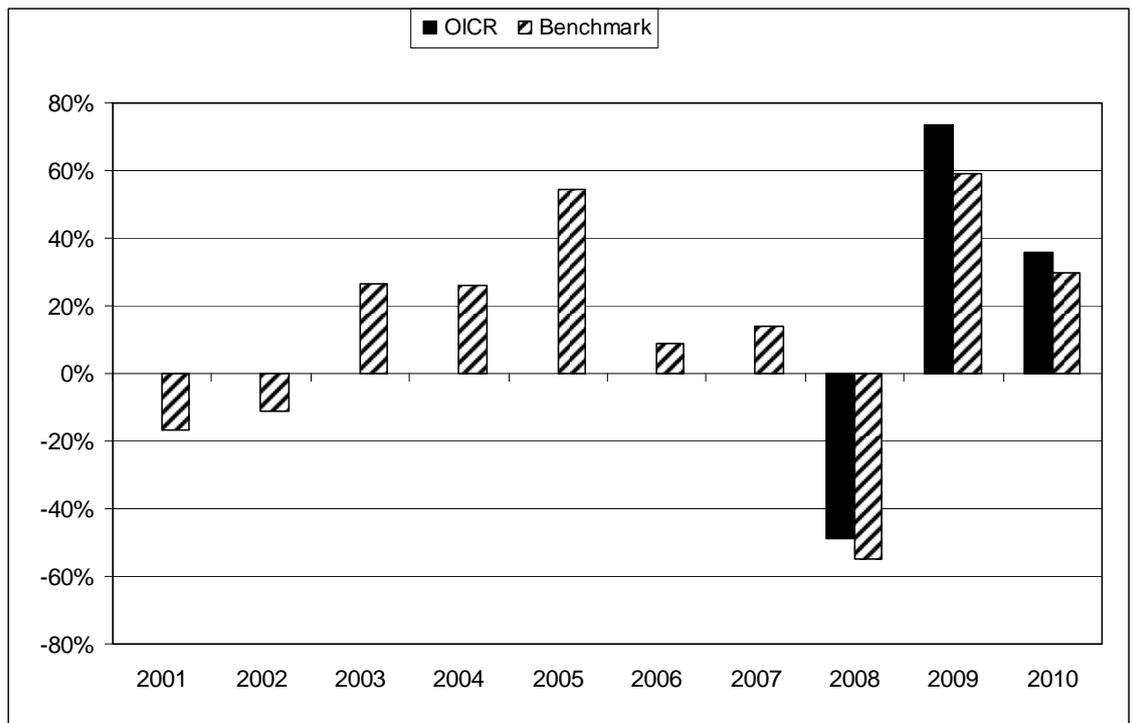
FIDELITY CHINA FOCUS "Y"



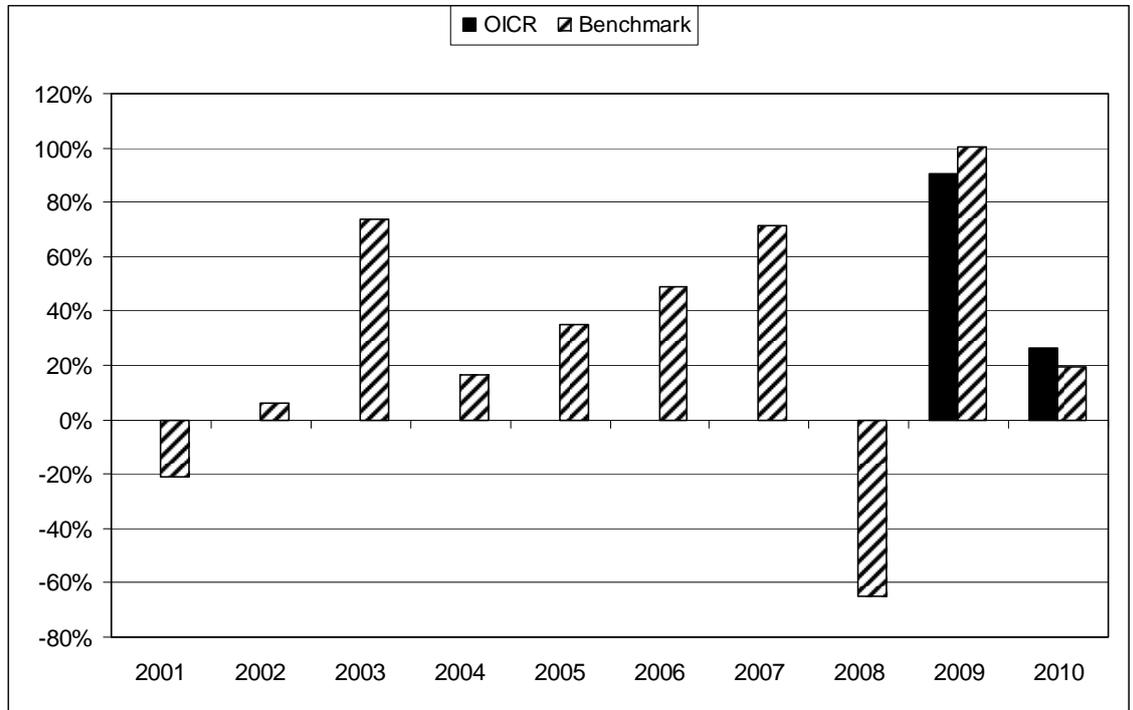
FIDELITY EMERGING MARKETS “Y”



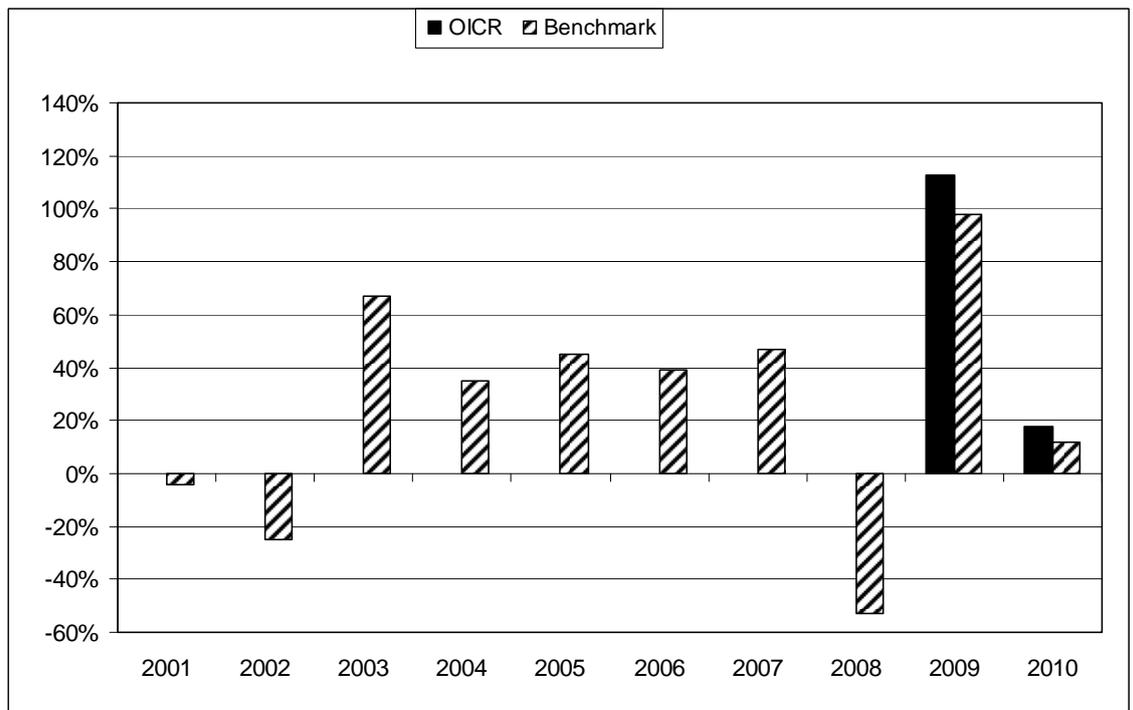
FIDELITY EMG EUR MID EAST AFRI “A” (EUR)



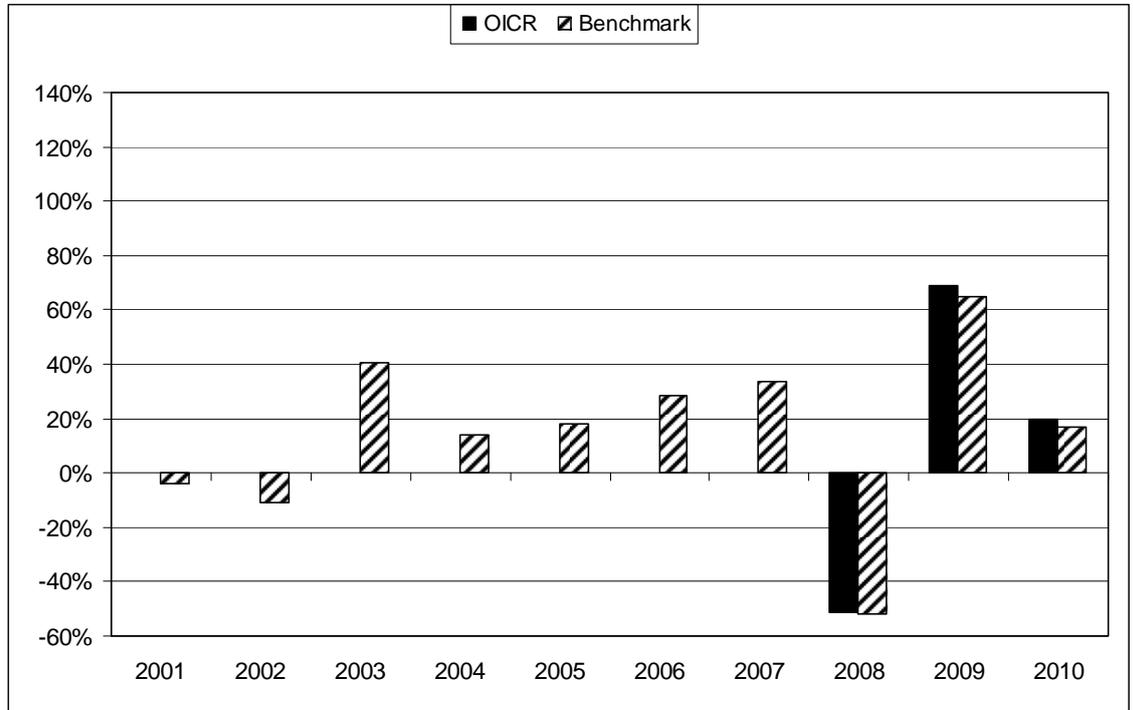
FIDELITY INDIA FOCUS “Y” (USD)



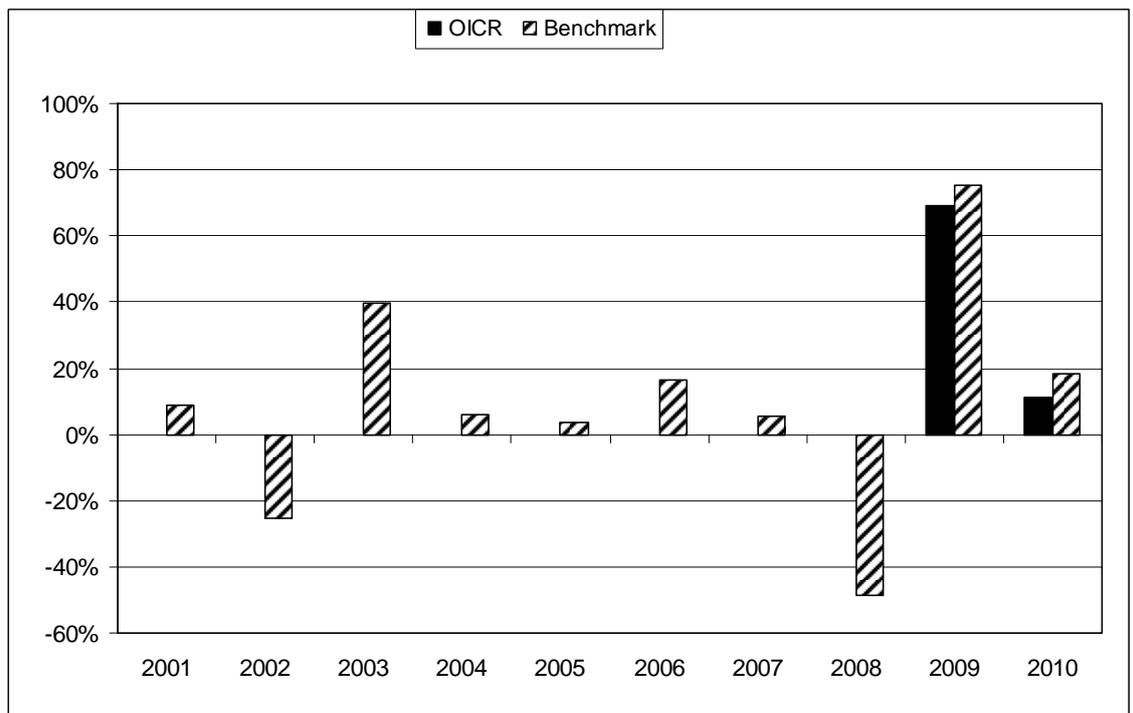
FIDELITY LATIN AMERICA “Y”



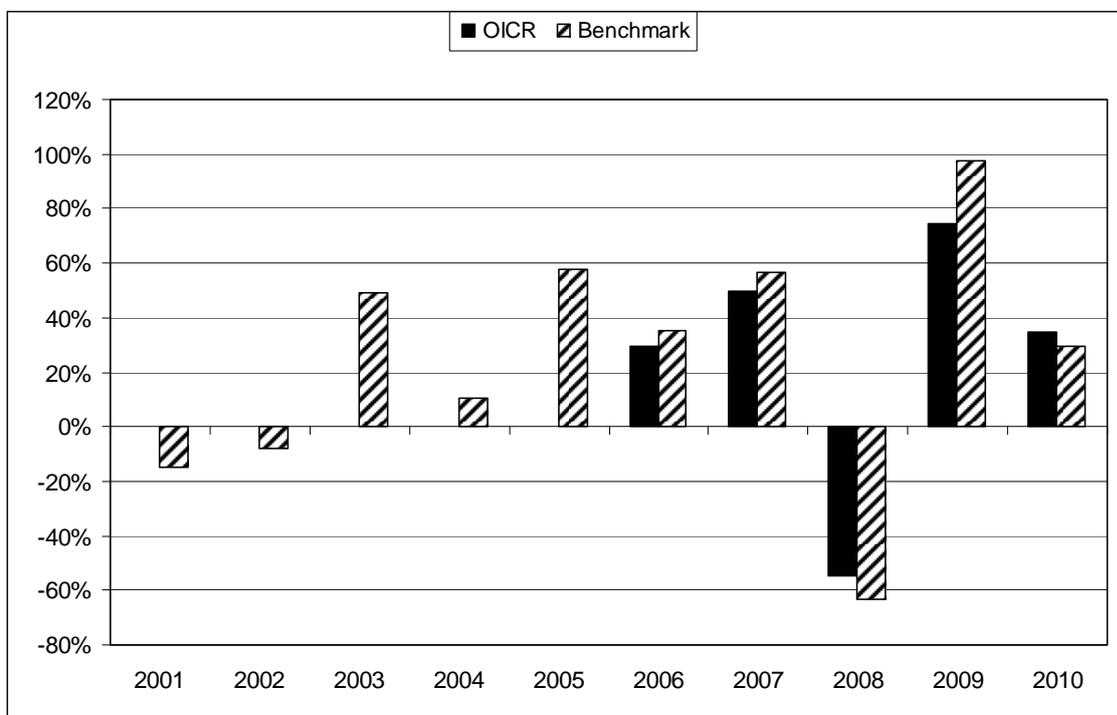
FIDELITY SOUTH EAST ASIA “Y” (USD)



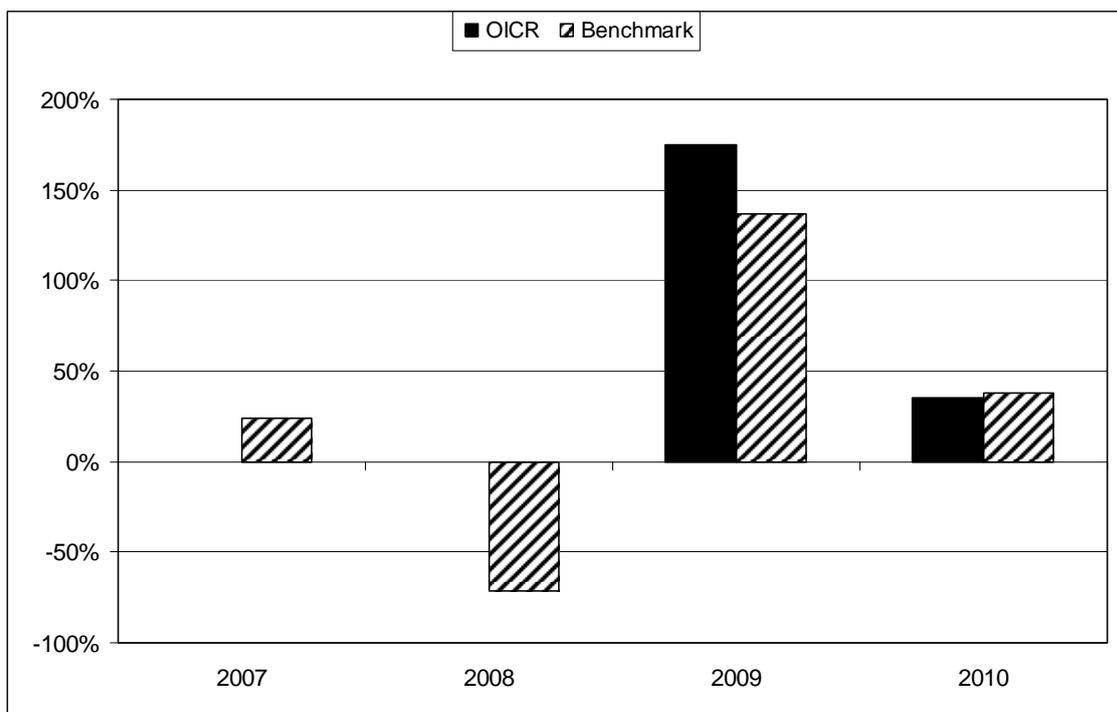
FIDELITY TAIWAN “Y”



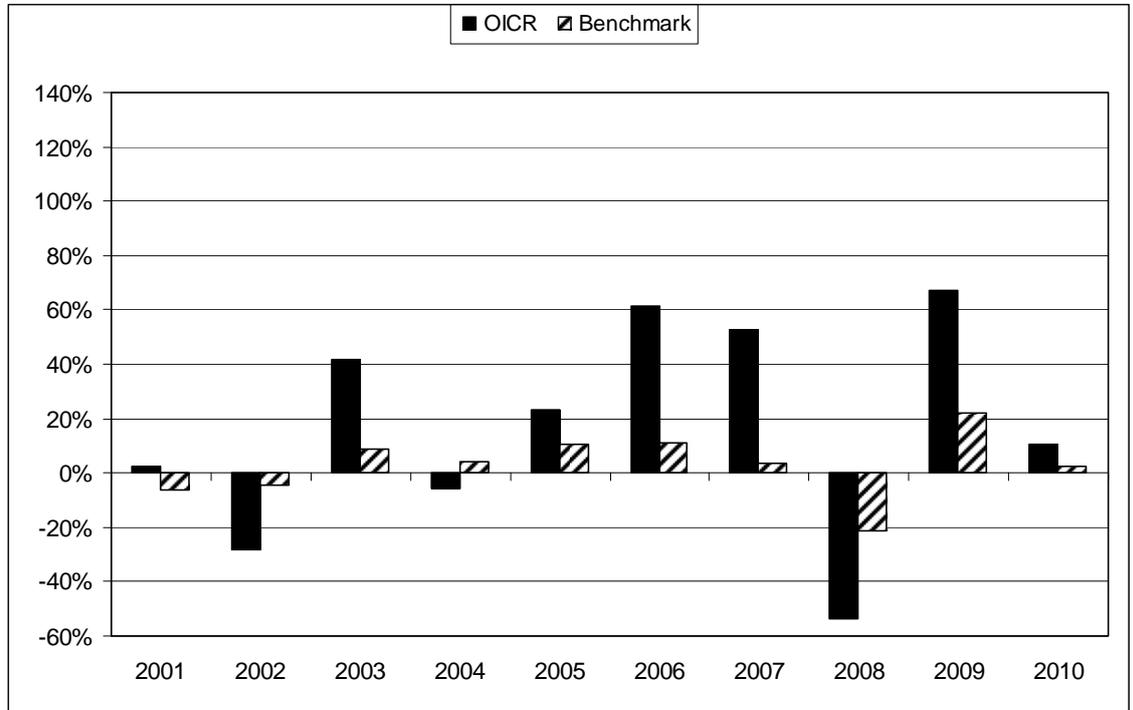
FRANKLIN INDIA "I" (EUR)



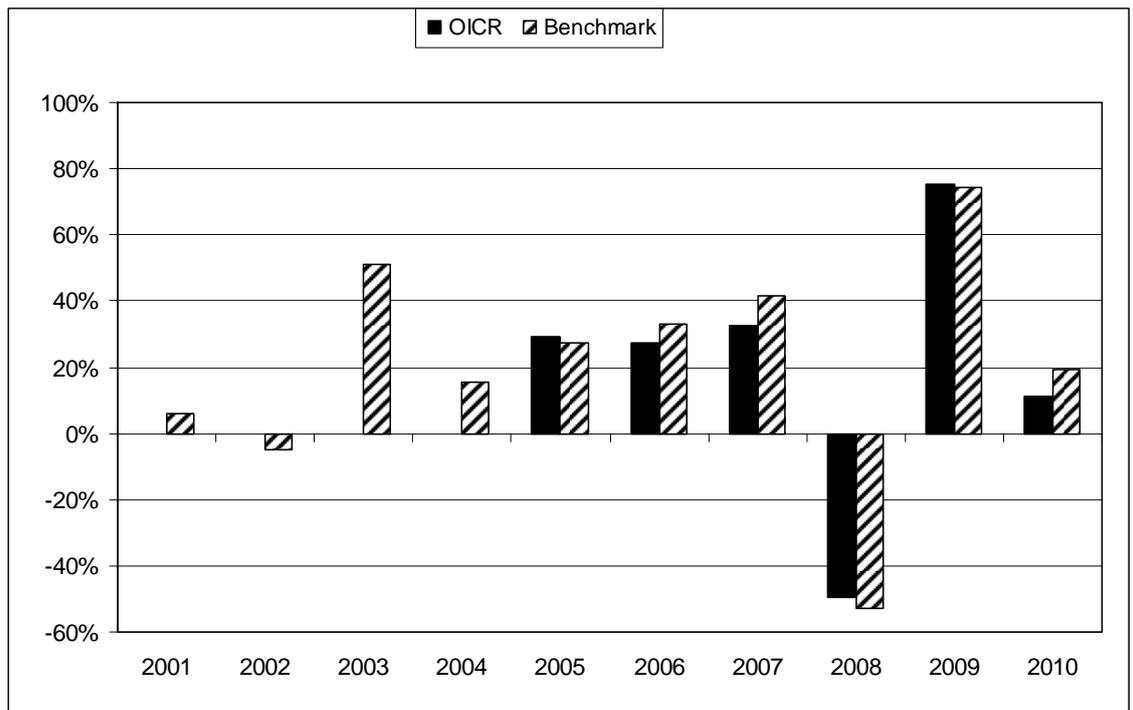
PF(LUX) - RUSSIAN EQUITIES



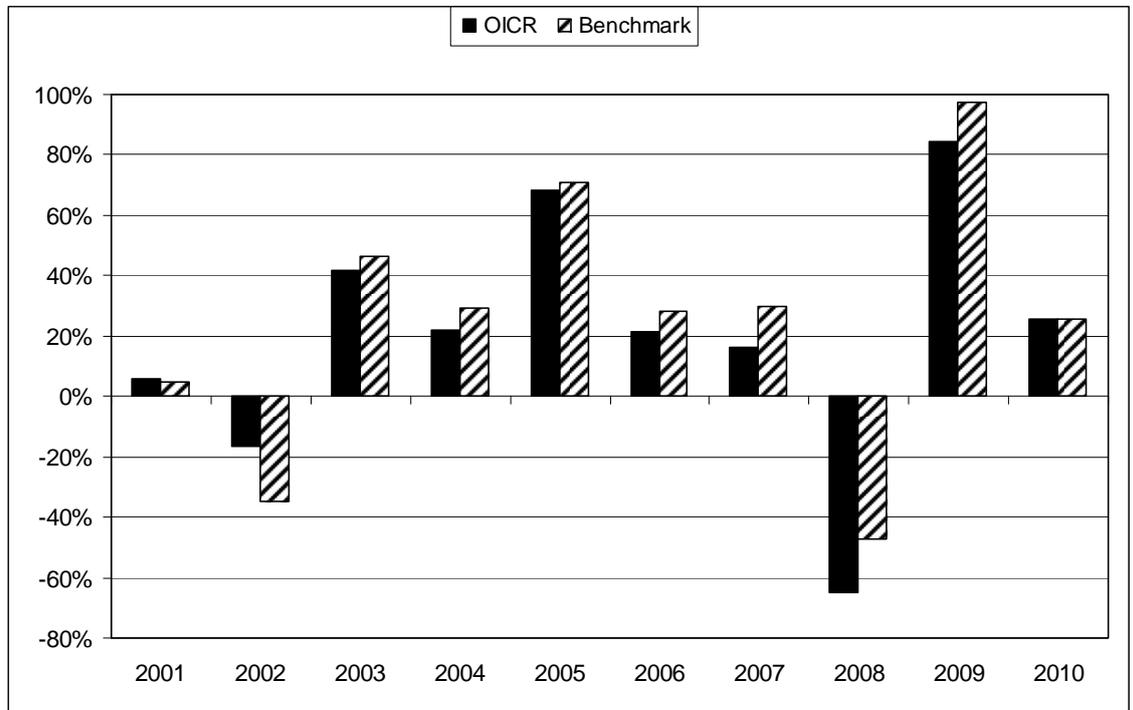
SAINT-HONORE CHINE "A" ACC



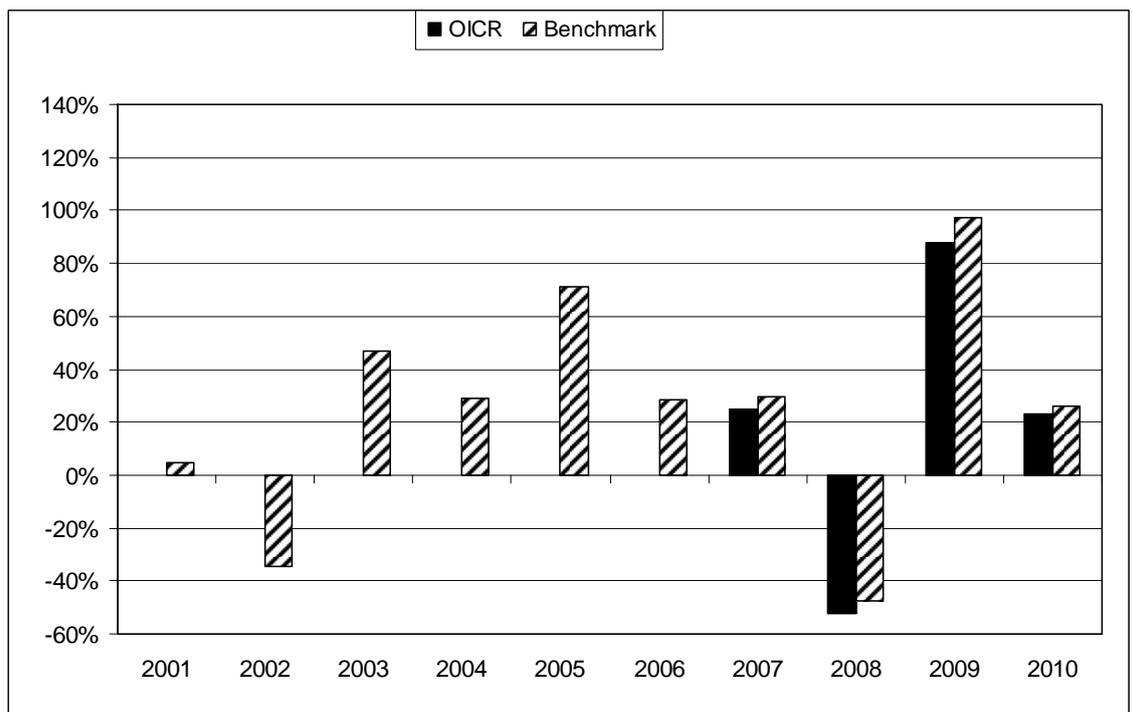
SCHRODER ISF EMERGING ASIA "C"



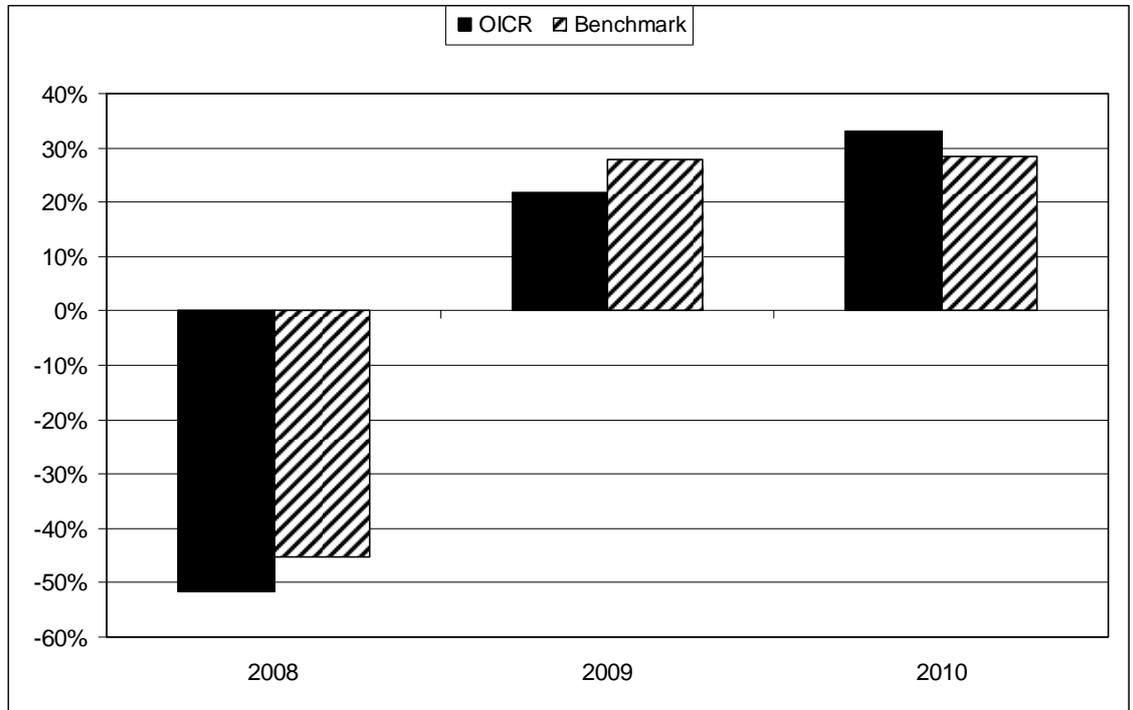
SCHRODER ISF EMERGING EUROPE "C"



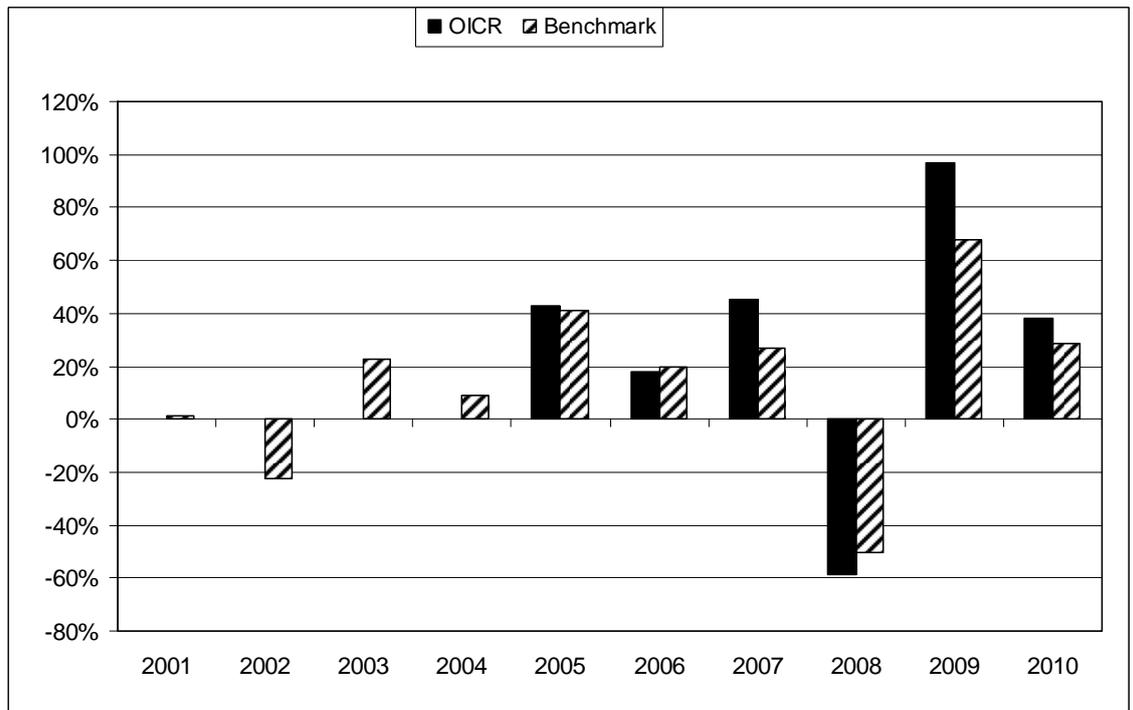
SCHRODER ISF LATIN AMERICAN "C" (EUR)



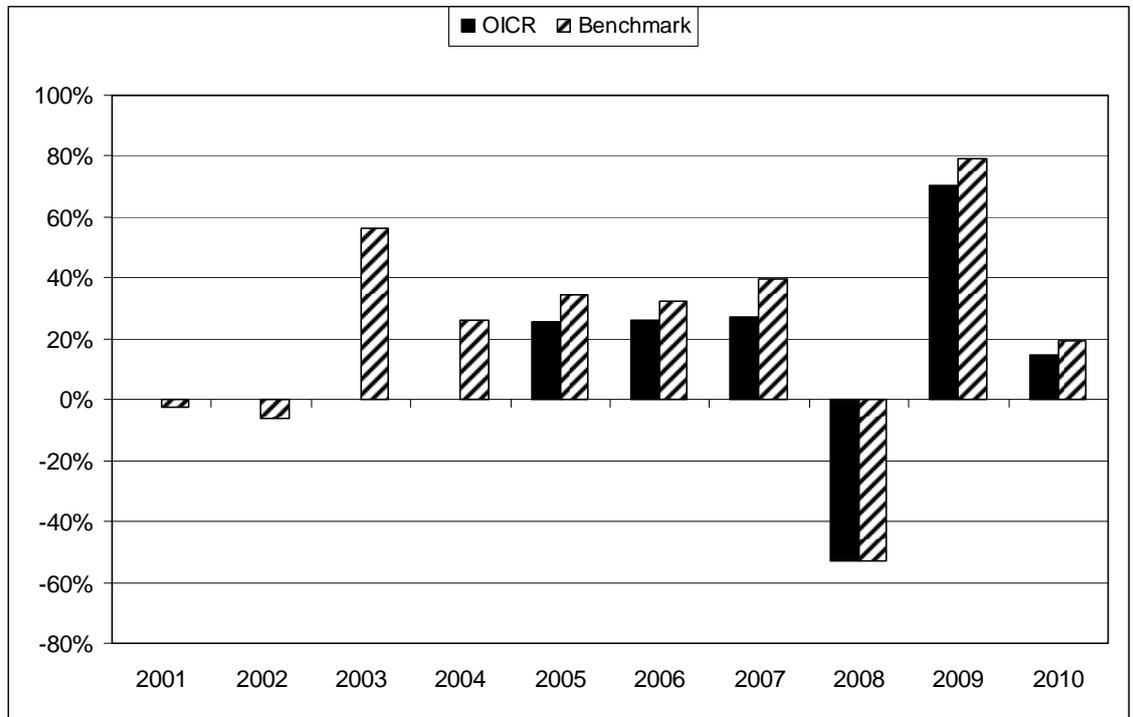
SCHRODER ISF MIDDLE EAST "C" (EUR)



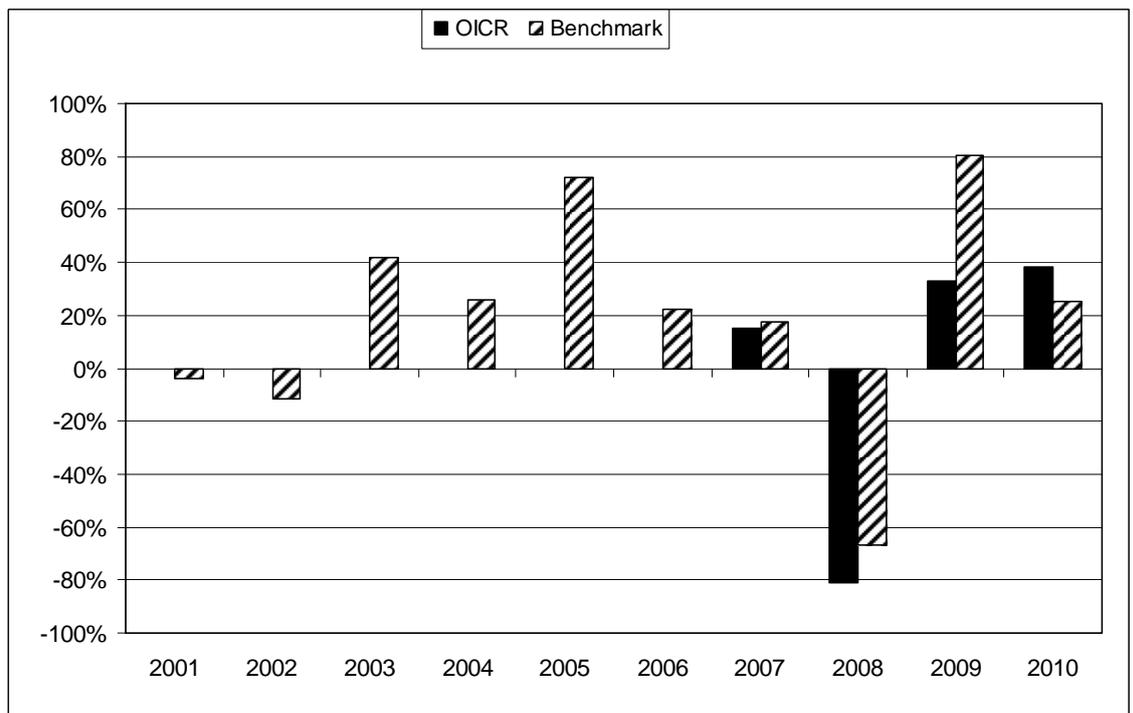
TEMPLETON ASIAN GROWTH "I" (EUR)



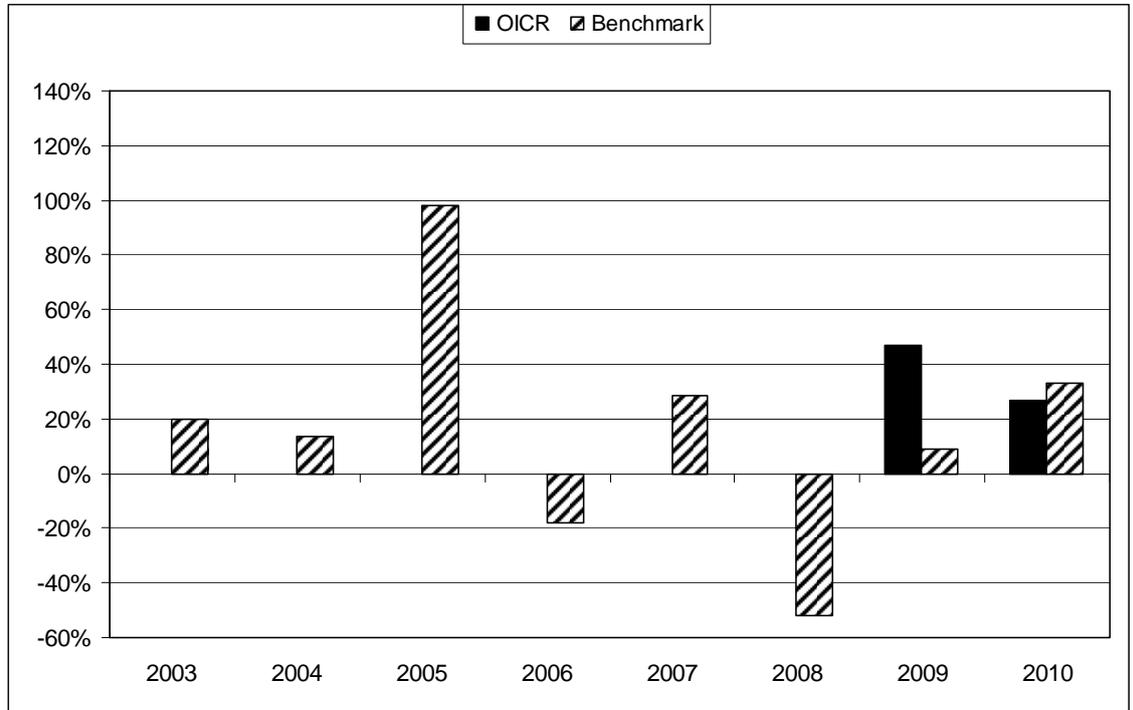
TEMPLETON EMERGING MARKETS "I"



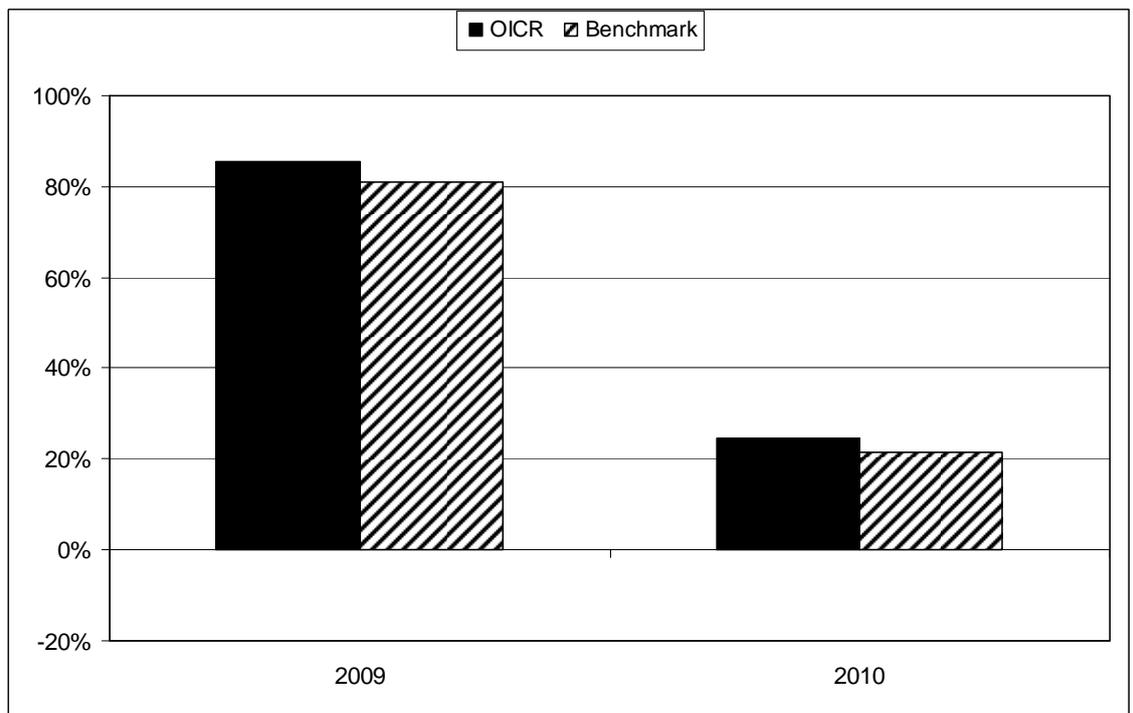
JULIUS BAER MULTISTOCK - BLACK SEA - EUR C



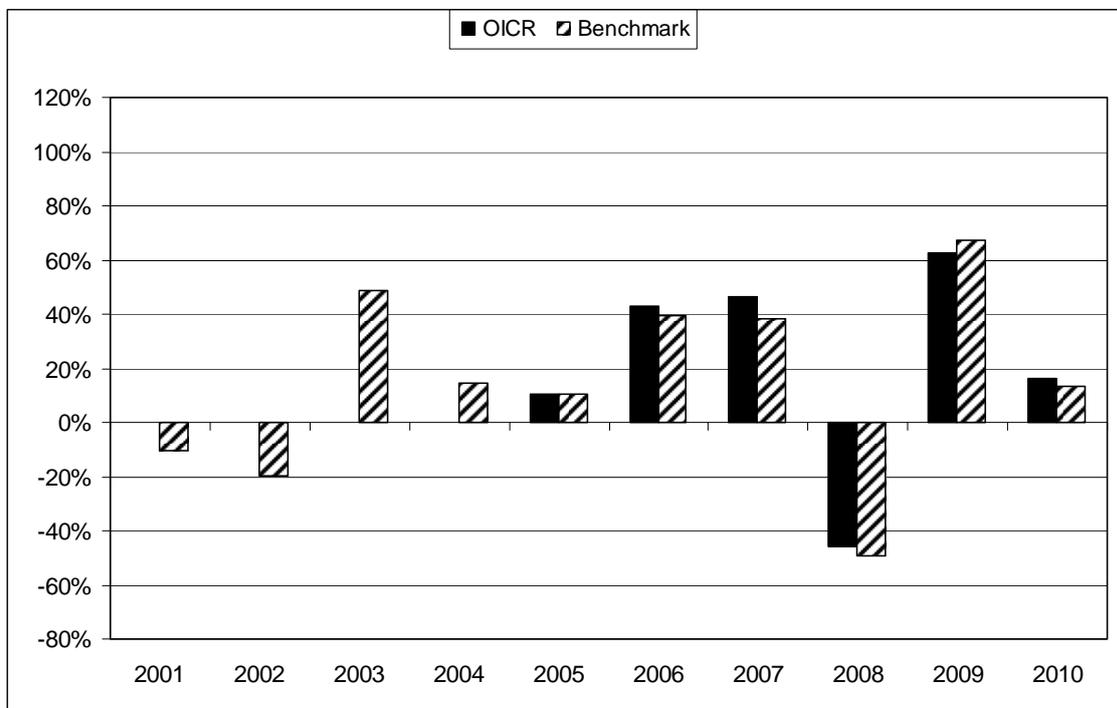
FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT - TEMPLETON FRONTIER MARKETS – EUR IA



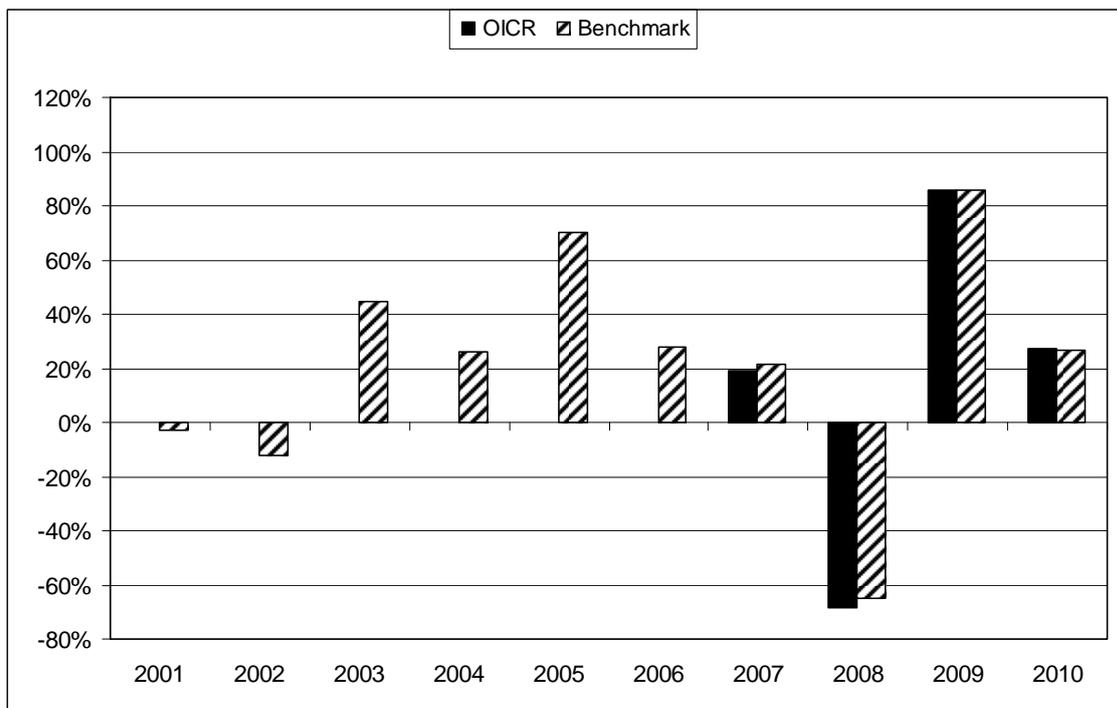
FIDELITY - EMERGING ASIA- USD Y



FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON CHINA FUND



BLACKROCK GLOBAL FUNDS - EMERGING EUROPE FUND



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

Nella tabella di seguito si riporta il rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, fra il totale degli oneri posti a carico di ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA ed il rispettivo patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER). Si fornisce altresì, con riferimento al medesimo triennio, una stima del TER rappresentativo della Combinazione BIM VITA, determinato sommando al più elevato fra i TER riportati nella tabella che segue per ciascuno degli OICR che costituiscono la Combinazione BIM VITA le Spese di gestione di cui alla lettera c), par. "DESCRIZIONE DEI COSTI" della precedente Sez. "COSTI".

TOTALE EXPENSE
RATIO (TER)

| DENOMINAZIONE OICR | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|---|---|---------------------------|-------|
| | 2008 | 2009 | 2010 |
| CARMIGNAC EMERGENTS | 2,51% | 2,69% | 3,79% |
| CARMIGNAC EMERGING DISCOVERY | 2,97% | 4,36% | 4,29% |
| DWS INVEST AFRICA | n.d. | 0,85% (oneri di gestione) | 1,03% |
| DWS INVEST BRIC PLUS | 0,88% | 0,75% (oneri di gestione) | 0,91% |
| DWS RUSSIA | 2,06% | 1,75% (oneri di gestione) | 2,05% |
| FIDELITY AUSTRALIA "Y" | n.d. | 1,20% | 1,20% |
| FIDELITY CHINA FOCUS "Y" | n.d. | 1,20% | 1,20% |
| FIDELITY EMERGING MARKETS "Y" | n.d. | 1,24% | 1,24% |
| FIDELITY EMG EUR MID EAST AFRI "A" (EUR) | 2,03% | 2,07% | 2,05% |
| FIDELITY INDIA FOCUS "Y" (USD) | n.d. | 1,28% | 1,30% |
| FIDELITY LATIN AMERICA "Y" | n.d. | 1,23% | 1,26% |
| FIDELITY SOUTH EAST ASIA "Y" (USD) | 1,33% | 1,21% | 1,22% |
| FIDELITY TAIWAN "Y" | n.d. | 1,28% | 1,30% |
| FRANKLIN INDIA "I" (EUR) | 1,00% | 1,00% | 1,00% |
| PF(LUX)- RUSSIAN EQUITIES | n.d. | 1,274% | 1,22% |
| SAINT-HONORE CHINE "A" ACC | 2,53% | 2,53% | 5,80% |
| SCHRODER ISF EMERGING ASIA "C" | 1,32% | 1,36% | 1,36% |
| SCHRODER ISF EMERGING EUROPE "C" | 1,38% | 1,42% | 1,38% |
| SCHRODER ISF LATIN AMERICAN "C" (EUR) | 1,33% | 1,36% | 1,36% |
| SCHRODER ISF MIDDLE EAST "C" (EUR) | 1,62% | 1,55% | 1,54% |
| TEMPLETON ASIAN GROWTH "I" (EUR) | 1,20% | 1,20% | 1,20% |
| TEMPLETON EMERGING MARKETS "I" | 1,40% | 1,40% | 1,40% |
| JULIUS BAER MULTISTOCK - BLACK SEA – EUR C | 1,70% | 1,77% | 1,64% |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT - TEMPLETON FRONTIER MARKETS – EUR IA | n.d. | 1,62% | 1,53% |
| FIDELITY - EMERGING ASIA-USD Y | n.d. | 1,23% | 1,23% |

| | | | | |
|--|--|--|-------------|-------------|
| | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON CHINA FUND | 1,40% | 1,40% | 1,38% |
| | BLACKROCK GLOBAL FUNDS - EMERGING EUROPE FUND | 2,41% | 1,52% | 1,4943% |
| | | | | |
| DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA | | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
| | | 2008 | 2009 | 2010 |
| 839AZIONARI PAESI EMERGENTI 03 | | 4,87% | 6,26% | 7,70% |

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

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

INFORMAZIONI ULTERIORI

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

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

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 30/03/2011.

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 01/04/2011.

La proposta d'investimento finanziario 839Azionari paesi emergenti 03 è offerta dal 01/04/2011.

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

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

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

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



**SCHEDA SINTETICA
INFORMAZIONI SPECIFICHE**

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

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | |
|--|---|--|--|-------------------------------------|--|
| NOME | Denominazione della Proposta di investimento finanziario | | 839Bilanciati 02 | | |
| | Si rimanda al successivo par. "ALTRE INFORMAZIONI" per la denominazione dei singoli OICR componenti la Combinazione BIM VITA che identifica la Proposta d'investimento finanziario. | | | | |
| GESTORE | Denominazione del gestore della Combinazione BIM VITA | | BIM VITA S.p.A. | | |
| ALTRE INFORMAZIONI | a) | Codice della proposta di investimento finanziario | 839Bilanciati02 | | |
| | b) | Modalità di versamento del premio presa a riferimento nella proposta di investimento finanziario | Premio unico anticipato con possibilità di versamenti integrativi, anch'essi da corrispondere in unica soluzione. | | |
| | c) | Importi di premio in Euro | Premio unico minimo : 25.000,00 Premio integrativo minimo : 5.000,00 | | |
| | d) | Finalità della proposta di investimento finanziario | Crescita del capitale con un incremento regolare del capitale, correndo rischi limitati partecipando all'evoluzione dei mercati dei tassi e azionistici. | | |
| | OICR componenti la Combinazione BIM VITA | | | | |
| | | Denominazione | Codice ISIN al portatore | Denominazione del gestore dell'OICR | Domicilio Data di istituzione/i nizio operatività |
| | | ARCIPELAGOS TAURUS ATFF "R" | LU0234484912 | LEMANIK SA | SICAV di diritto lussemburghese 01/11/2005 |
| | | ECHIQUIER PATRIMOINE | FR0010434019 | FINANCIÈRE DE L' ECHIQUIER | Fondo di diritto francese 13/01/1995 |
| | | MOTUS SICAV GLOBAL BALANCED A | LU0122683864 | LEMANIK ASSET MANAGEMENT | SICAV di diritto lussemburghese 25/01/2001 |
| | | BLACKROCK GLOBAL FUNDS - GLOBAL ALLOCATION FUND | LU0329592538 | BLACKROCK INVESTMENT MANAGEMENT | SICAV di diritto lussemburghese 12/11/2007 |
| Ulteriori informazioni | | | | | |
| Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE) | | | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Bilanciati 02 sono armonizzati. | | |
| Politica di distribuzione dei dividendi | | | Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Bilanciati 02 sono ad accumulazione dei proventi. | | |
| Valuta | | | La Combinazione BIM VITA 839Bilanciati 02 è composta da alcuni OICR denominati in Euro e altri denominati in dollari USA. | | |

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

TIPOLOGIA DI GESTIONE

| Combinazione BIM VITA | | | |
|-----------------------|--------------------------|---|-------------|
| a) | Tipologia di gestione | ARCIPELAGOS TAURUS ATFF "R" ECHIQUIER PATRIMOINE BLACKROCK GLOBAL FUNDS - GLOBAL ALLOCATION FUND | A Benchmark |
| | | MOTUS SICAV GLOBAL BALANCED A | Flessibile |
| b) | Stile di gestione | Attivo | |
| c) | Obiettivo della gestione | Dati la tipologia e lo stile di gestione adottati, la gestione della Combinazione BIM VITA è finalizzata a creare valore aggiunto rispetto al benchmark, accettando scostamenti più o meno consistenti dallo stesso. Per l'OICR a gestione flessibile l'obiettivo della gestione è rappresentato dalla volatilità sottesa al grado di rischio e pari a: 4,67%. | |

| OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Bilanciati 02 | | | |
|---|-----------------------|-------------------|--|
| Denominazione | Tipologia di gestione | Stile di gestione | Benchmark/Volatilità sottesa al grado di rischio |
| ARCIPELAGOS TAURUS ATFF "R" | A Benchmark | Attivo | MSCI World Index Euro |
| ECHIQUIER PATRIMOINE | A Benchmark | Attivo | EONIA Capitalise index |
| BLACKROCK GLOBAL FUNDS - GLOBAL ALLOCATION FUND | A Benchmark | Attivo | 36% S&P 500 Composite, 24% FT/S&P Act World (ex US), 24% 5 ys Treasury Notes, 16% SSB Non US Debt |
| MOTUS SICAV GLOBAL BALANCED A | Flessibile | | |

Si rinvia alla Sez. B.1.1) Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sull' Obiettivo della gestione di ogni singolo OICR appartenente alla Combinazione BIM VITA 839Bilanciati 02.

ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO

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

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

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

| Denominazione OICR | Orizzonte temporale d'investimento consigliato |
|---|--|
| ARCIPELAGOS TAURUS ATFF "R" | 20 |
| ECHIQUIER PATRIMOINE | 12 |
| MOTUS SICAV GLOBAL BALANCED A | 20 |
| BLACKROCK GLOBAL FUNDS - GLOBAL ALLOCATION FUND | 20 |

| PROFILO DI RISCHIO | <p>Grado di rischio:</p> <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td>Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA</td> <td style="text-align: center;">Alto (*)</td> </tr> </table> <p>Il grado di rischio è un indicatore qualitativo della rischiosità complessiva dell'investimento finanziario, può assumere valori in una scala crescente: <i>basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto, molto-alto</i>. A ciascuna classe corrispondono apposite misure di rischio di carattere quantitativo basate sulla volatilità dei rendimenti dell'investimento finanziario.</p> <p>(*) Il valore riportato è stato determinato in base all'OICR appartenente alla stessa Combinazione Bim Vita che presenta la maggiore rischiosità; i gradi di rischio degli OICR compresi nella presente Combinazione Bim Vita sono riportati nella seguente tabella.</p> <table border="1" style="width: 100%;"> <thead> <tr> <th>Denominazione OICR</th> <th>Grado di rischio</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>ARCIPELAGOS TAURUS ATFF "R"</td> <td style="text-align: center;">Medio-Alto</td> </tr> <tr> <td>ECHIQUIER PATRIMOINE</td> <td style="text-align: center;">Medio</td> </tr> <tr> <td>MOTUS SICAV GLOBAL BALANCED A</td> <td style="text-align: center;">Medio</td> </tr> <tr> <td>BLACKROCK GLOBAL FUNDS - GLOBAL ALLOCATION FUND</td> <td style="text-align: center;">Alto</td> </tr> </tbody> </table> | Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA | Alto (*) | Denominazione OICR | Grado di rischio | ARCIPELAGOS TAURUS ATFF "R" | Medio-Alto | ECHIQUIER PATRIMOINE | Medio | MOTUS SICAV GLOBAL BALANCED A | Medio | BLACKROCK GLOBAL FUNDS - GLOBAL ALLOCATION FUND | Alto |
|--|---|--|--------------------|---|--|-----------------------------|----------------------|----------------------|---|-------------------------------|-------|---|------|
| | Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA | Alto (*) | | | | | | | | | | | |
| Denominazione OICR | Grado di rischio | | | | | | | | | | | | |
| ARCIPELAGOS TAURUS ATFF "R" | Medio-Alto | | | | | | | | | | | | |
| ECHIQUIER PATRIMOINE | Medio | | | | | | | | | | | | |
| MOTUS SICAV GLOBAL BALANCED A | Medio | | | | | | | | | | | | |
| BLACKROCK GLOBAL FUNDS - GLOBAL ALLOCATION FUND | Alto | | | | | | | | | | | | |
| <p>Scostamento dal benchmark:</p> <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td>Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA</td> <td style="text-align: center;">Rilevante(*)</td> </tr> </table> <p>Lo scostamento dal benchmark è un indicatore che qualifica il contributo delle scelte di gestione alla rischiosità complessiva dell'investimento finanziario rispetto alla fonte di rischio esogena derivante dall'evoluzione del Benchmark. L'indicatore può assumere valori qualitativi crescenti in base alla seguente scala: <i>contenuto, significativo, rilevante</i>.</p> <p>(*) Il valore è stato determinato in base all'OICR che appartiene alla stessa Combinazione Bim Vita che presenta il grado di scostamento più elevato; di seguito si riportano gli scostamenti dal relativo Benchmark di ciascuno degli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA.</p> <table border="1" style="width: 100%;"> <thead> <tr> <th>Denominazione OICR</th> <th>Scostamento</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>ARCIPELAGOS TAURUS ATFF "R"</td> <td style="text-align: center;">Rilevante</td> </tr> <tr> <td>ECHIQUIER PATRIMOINE</td> <td style="text-align: center;">Rilevante</td> </tr> <tr> <td>BLACKROCK GLOBAL FUNDS - GLOBAL ALLOCATION FUND</td> <td style="text-align: center;">Contenuto</td> </tr> </tbody> </table> | Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA | Rilevante(*) | Denominazione OICR | Scostamento | ARCIPELAGOS TAURUS ATFF "R" | Rilevante | ECHIQUIER PATRIMOINE | Rilevante | BLACKROCK GLOBAL FUNDS - GLOBAL ALLOCATION FUND | Contenuto | | | |
| Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA | Rilevante(*) | | | | | | | | | | | | |
| Denominazione OICR | Scostamento | | | | | | | | | | | | |
| ARCIPELAGOS TAURUS ATFF "R" | Rilevante | | | | | | | | | | | | |
| ECHIQUIER PATRIMOINE | Rilevante | | | | | | | | | | | | |
| BLACKROCK GLOBAL FUNDS - GLOBAL ALLOCATION FUND | Contenuto | | | | | | | | | | | | |
| POLITICA DI INVESTIMENTO | <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 50%;">Categoria della Combinazione BIM VITA:</td> <td style="width: 50%;">Bilanciati</td> </tr> <tr> <td>Politica di investimento della Combinazione BIM VITA:</td> <td>Gli OICR appartenenti alla presente Categoria investono principalmente in azioni o titoli di società appartenenti a diverse aree geografiche e/o che svolgono la loro attività a livello internazionale. I titoli detenuti dagli OICR sono denominati nelle principali valute internazionali come Dollari Usa e Euro. L'area geografica di riferimento è rappresentata dai principali mercati internazionali. Le società oggetto d'investimento da parte degli OICR sono prevalentemente ad elevata capitalizzazione e appartenenti a diversi settori economici. L'investimento in strumenti finanziari derivati è finalizzato ad una gestione efficiente del portafoglio e per motivi di copertura. Nella presente Categoria non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo Bim Vita</td> </tr> </table> | Categoria della Combinazione BIM VITA: | Bilanciati | Politica di investimento della Combinazione BIM VITA: | Gli OICR appartenenti alla presente Categoria investono principalmente in azioni o titoli di società appartenenti a diverse aree geografiche e/o che svolgono la loro attività a livello internazionale. I titoli detenuti dagli OICR sono denominati nelle principali valute internazionali come Dollari Usa e Euro. L'area geografica di riferimento è rappresentata dai principali mercati internazionali. Le società oggetto d'investimento da parte degli OICR sono prevalentemente ad elevata capitalizzazione e appartenenti a diversi settori economici. L'investimento in strumenti finanziari derivati è finalizzato ad una gestione efficiente del portafoglio e per motivi di copertura. Nella presente Categoria non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo Bim Vita | | | | | | | | |
| Categoria della Combinazione BIM VITA: | Bilanciati | | | | | | | | | | | | |
| Politica di investimento della Combinazione BIM VITA: | Gli OICR appartenenti alla presente Categoria investono principalmente in azioni o titoli di società appartenenti a diverse aree geografiche e/o che svolgono la loro attività a livello internazionale. I titoli detenuti dagli OICR sono denominati nelle principali valute internazionali come Dollari Usa e Euro. L'area geografica di riferimento è rappresentata dai principali mercati internazionali. Le società oggetto d'investimento da parte degli OICR sono prevalentemente ad elevata capitalizzazione e appartenenti a diversi settori economici. L'investimento in strumenti finanziari derivati è finalizzato ad una gestione efficiente del portafoglio e per motivi di copertura. Nella presente Categoria non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo Bim Vita | | | | | | | | | | | | |

| | |
|--|---|
| | <p><i>Per una descrizione dettagliata delle politiche d'investimento dei singoli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA, si rimanda al par. 9., Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta. Si rimanda inoltre al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della presente Scheda Sintetica per la descrizione dell'Attività di gestione svolta dalla Società.</i></p> |
|--|---|

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

Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

COSTI

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

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

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

**TABELLA
DELL'INVESTIMENT
O FINANZIARIO**

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

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

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

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

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

Il contratto prevede l'applicazione dei seguenti costi :

Oneri direttamente a carico dell'Investitore-contraente

| | | |
|----|--|--|
| a) | Spese di emissione | 250,00 euro, corrispondenti all'onere in cifra fissa previsto a fronte delle spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto. Dette spese gravano integralmente sul contratto solo in caso di esercizio della facoltà di recesso dal contratto. Qualora, infatti, tale facoltà non venga esercitata, sul contratto graverà unicamente l'onere relativo all'importo pari a 100,00 euro dovuti all'atto della corresponsione del premio unico, in aggiunta al medesimo. |
| b) | Costi di caricamento | Non previsti. |
| c) | Spese di gestione | 1,90% annue prelevate trimestralmente con riferimento a ciascuno degli OICR collegati al contratto, mediante riduzione del corrispondente numero di quote/azioni. Tale costo comprende i costi delle coperture assicurative previste dal contratto. |
| d) | Costi delle coperture assicurative previste dal contratto | 0,12% annuo, inclusi nelle spese di gestione. |
| f) | Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (C.D. COSTI DI RISCATTO) | 100,00 euro, da applicarsi esclusivamente a seguito della richiesta di riscatto totale o di ciascuna richiesta di riscatto parziale, pervenuta alla Società nel corso del primo anno di durata contrattuale. |

DESCRIZIONE DEI COSTI

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

| Denominazione OICR | Oneri di gestione | Commissioni di performance | Commissioni max di sottoscrizione (o di rimborso) [1] | Commissioni max di gestione [1] | Commissioni max di incentivo [1] |
|---|-------------------|---|---|---------------------------------|----------------------------------|
| ARCIPELAGOS TAURUS ATFF "R" | 1,50% | 15% dell'incremento netto risultante dalle operazioni di gestione del trimestre | non previste | non previste | non previste |
| ECHQUIER PATRIMOINE | 1,20% | non previste | non previste | non previste | non previste |
| MOTUS SICAV GLOBAL BALANCED A | 1,50% | 20% HWM | Non previste. | Non previste | Non previste |
| BLACKROCK GLOBAL FUNDS - GLOBAL ALLOCATION FUND | 0,75% | non previste | Max 5% | | non previste |

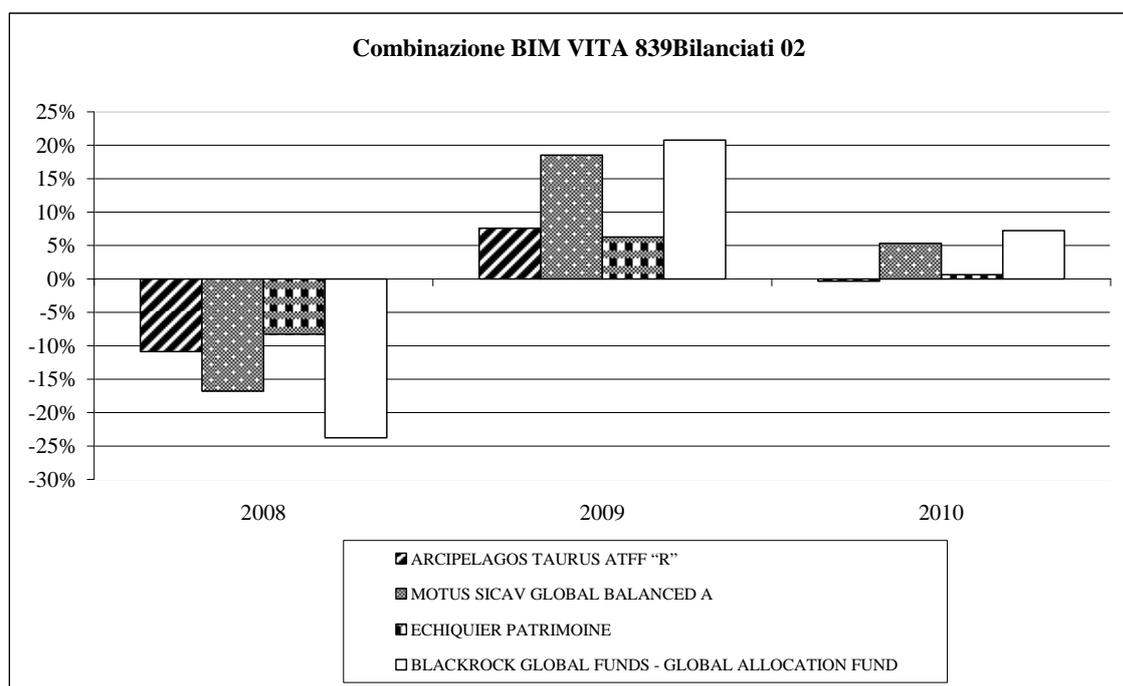
^[1] Commissioni massime applicabili nell'ipotesi in cui l'OICR investa almeno il 10% del totale dell'attivo in quote/azioni di OICR.

Altri costi direttamente o indirettamente a carico dell'Investitore-contraente
Non sono previsti altri costi.

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

DATI PERIODICI

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



**RENDIMENTO
STORICO**

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

| DENOMINAZIONE OICR | | |
|---------------------------|---|---------|
| 2008 | | |
| OICR migliore | ECHIQUIER PATRIMOINE | -8,27% |
| OICR peggiore | BLACKROCK GLOBAL FUNDS - GLOBAL ALLOCATION FUND | -23,76% |
| 2009 | | |
| OICR migliore | BLACKROCK GLOBAL FUNDS - GLOBAL ALLOCATION FUND | 20,79% |
| OICR peggiore | ECHIQUIER PATRIMOINE | 6,29% |
| 2010 | | |
| OICR migliore | BLACKROCK GLOBAL FUNDS - GLOBAL ALLOCATION FUND | 7,24% |
| OICR peggiore | ARCIPELAGOS TAURUS ATFF "R" | -0,34% |

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

Il monitoraggio dell'andamento degli OICR componenti ciascuna Combinazione BIM VITA, secondo le

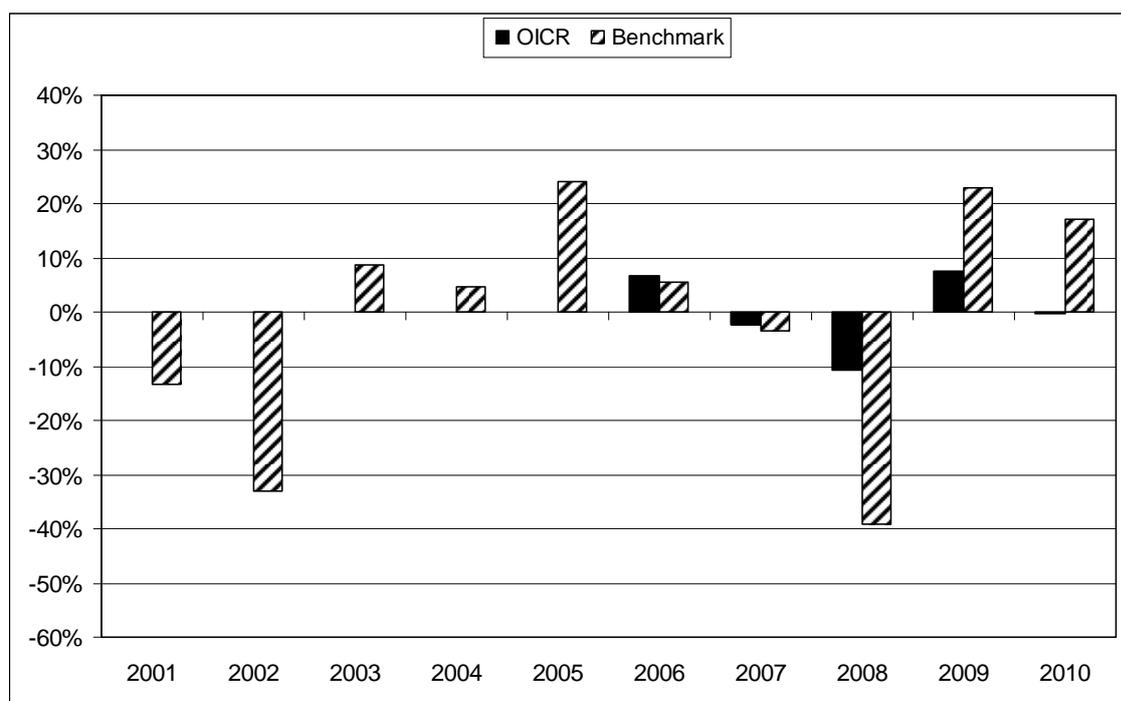
modalità descritte al par. “PROPOSTE D’INVESTIMENTO FINANZIARIO” Sez. “INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO”, parte “Informazioni Generali” della presente Scheda Sintetica, cui si rimanda, costituisce i fondamenti dell’Attività di gestione periodica svolta dalla Società.

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

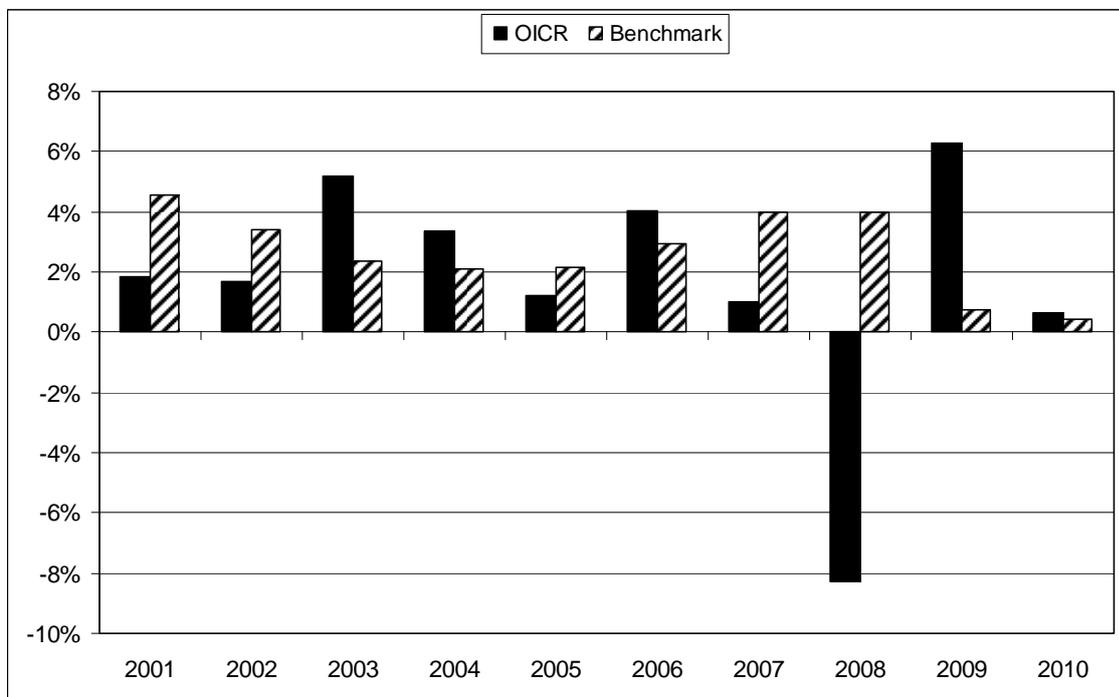
La performance dell’OICR riflette oneri sullo stesso gravanti e non contabilizzati nell’andamento del Benchmark.

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

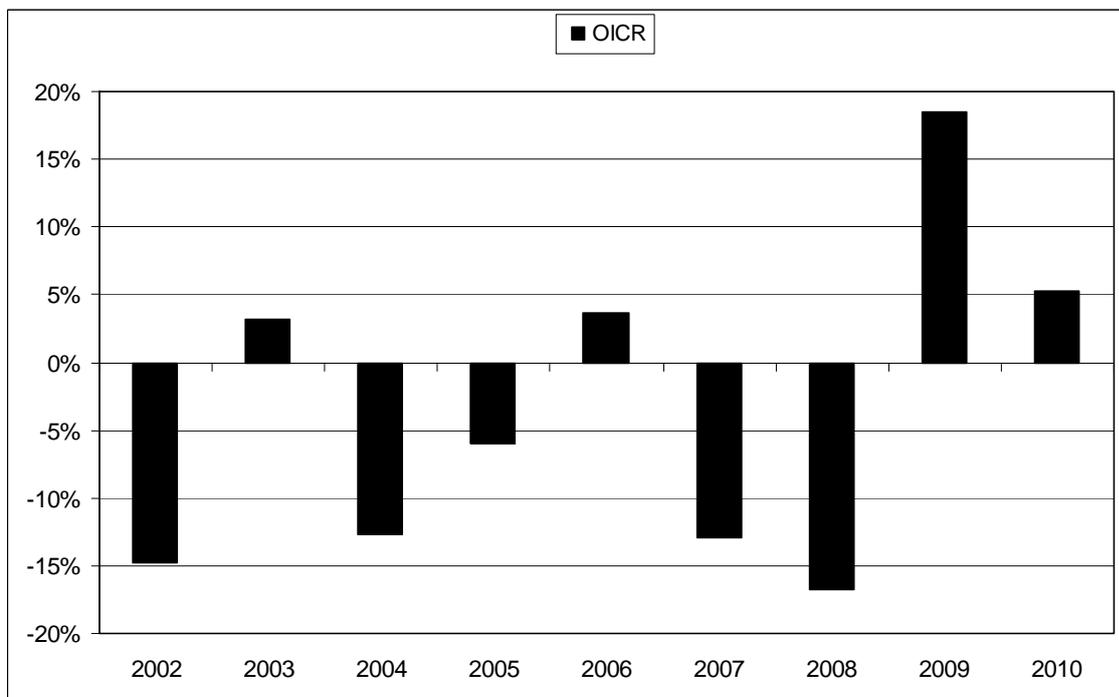
ARCIPELAGOS TAURUS ATFF “R”



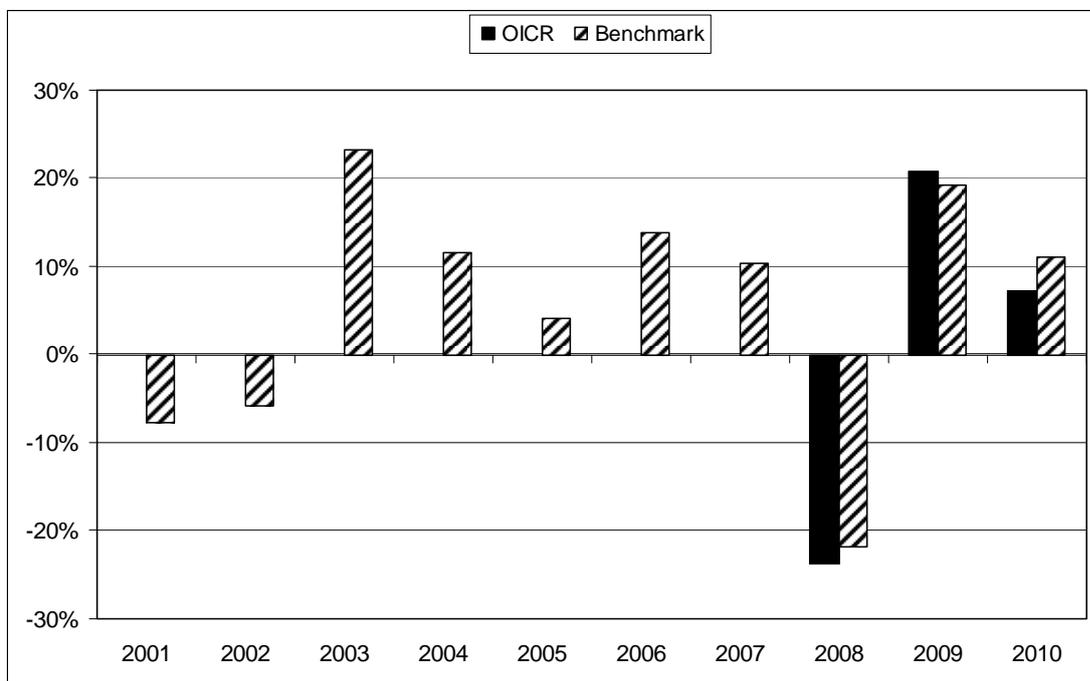
ECHIQUIER PATRIMOINE



MOTUS SICAV GLOBAL BALANCED A



BLACKROCK GLOBAL FUNDS - GLOBAL ALLOCATION FUND



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

TOTALE EXPENSE RATIO (TER)

Nella tabella di seguito si riporta il rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, fra il totale degli oneri posti a carico di ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA ed il rispettivo patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER). Si fornisce altresì, con riferimento al medesimo triennio, una stima del TER rappresentativo della Combinazione BIM VITA, determinato sommando al più elevato fra i TER riportati nella tabella che segue per ciascuno degli OICR che costituiscono la Combinazione BIM VITA le Spese di gestione di cui alla lettera c), par. "DESCRIZIONE DEI COSTI" della precedente Sez. "COSTI".

| DENOMINAZIONE OICR | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|---|---|---------------------------|---------------------------|
| | 2008 | 2009 | 2010 |
| ARCIPELAGOS TAURUS ATFF "R" | 1,50% (oneri di gestione) | 1,50% (oneri di gestione) | 2,97% |
| ECHQUIER PATRIMOINE | 1,20% (oneri di gestione) | 1,20% (oneri di gestione) | 1,20% (oneri di gestione) |
| MOTUS SICAV GLOBAL BALANCED A | 1,50% (oneri di gestione) | 1,50% (oneri di gestione) | 2,92% |
| BLACKROCK GLOBAL FUNDS - GLOBAL ALLOCATION FUND | 1,76% | 1,03% | 1,0302% |

| DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|---|---|-------|-------|
| | 2008 | 2009 | 2010 |
| 839BILANCIATI 02 | 3,66% | 3,40% | 4,87% |

RETROCESSIONI AI DISTRIBUTORI

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

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

| | | | | | |
|--|--|-------------------|-------|--------|--|
| | | emissione | | | |
| | | Spese di gestione | 1,90% | 65,79% | |

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

INFORMAZIONI ULTERIORI

VALORIZZAZIONE DELL'INVESTIMENT O

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

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

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

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

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 30/03/2011.

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 01/04/2011.

La proposta d'investimento finanziario 839Bilanciati 02 è offerta dal 01/04/2011.

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

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

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

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



**SCHEDA SINTETICA
INFORMAZIONI SPECIFICHE**

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

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | |
|--|---|---|---|---------------------------------------|--|
| NOME | Denominazione della Proposta di investimento finanziario | | 839Bilanciati Obbligazionari | | |
| | Si rimanda al successivo par. "ALTRE INFORMAZIONI" per la denominazione dei singoli OICR componenti la Combinazione BIM VITA che identifica la Proposta d'investimento finanziario. | | | | |
| GESTORE | Denominazione del gestore della Combinazione BIM VITA | | BIM VITA S.p.A. | | |
| ALTRE INFORMAZIONI | a) | Codice della proposta di investimento finanziario | 839BilanciatiObbligazionari01 | | |
| | b) | Modalità di versamento del premio presa a riferimento nella proposta di investimento finanziario | Premio unico anticipato con possibilità di versamenti integrativi, anch'essi da corrispondere in unica soluzione. | | |
| | c) | Importi di premio in Euro | Premio unico minimo : 25.000,00 Premio integrativo minimo : 5.000,00 | | |
| | d) | Finalità della proposta di investimento finanziario | Crescita del capitale con forte variabilità dei rendimenti | | |
| | OICR componenti la Combinazione BIM VITA | | | | |
| | | Denominazione | Codice ISIN al portatore | Denominazione del gestore dell'OICR | Domicilio Data di istituzione/i nizio operatività |
| | | CARMIGNAC PATRIMOINE | FR0010135103 | CARMIGNAC GESTION | Fondo di diritto francese 07/11/1989 |
| | | SAINT-HONORE CONVERTIBLES "A" ACC | FR0010204552 | EDMOND DE ROTHSCHILD ASSET MANAGEMENT | Fondo di diritto francese 13/12/1993 |
| | Ulteriori informazioni | | | | |
| | Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE) | | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Bilanciati Obbligazionari sono armonizzati. | | |
| Politica di distribuzione dei dividendi | | Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Bilanciati Obbligazionari sono ad accumulazione dei proventi. | | | |
| Valuta | | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Bilanciati Obbligazionari sono denominati in Euro. | | | |
| STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | |
| TIPOLOGIA DI GESTIONE | Combinazione BIM VITA | | | | |
| | a) | Tipologia di gestione | A benchmark | | |
| | b) | Stile di gestione | attivo | | |

| | | |
|----|--------------------------|--|
| c) | Obiettivo della gestione | Dati la tipologia e lo stile di gestione adottati, la gestione della Combinazione BIM VITA è finalizzata a creare valore aggiunto rispetto al benchmark, accettando scostamenti più o meno consistenti dallo stesso. |
|----|--------------------------|--|

| OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Bilanciati Obbligazionari | | | |
|---|-----------------------|-------------------|--|
| Denominazione | Tipologia di gestione | Stile di gestione | Benchmark |
| CARMIGNAC PATRIMOINE | A benchmark | Attivo | <ul style="list-style-type: none"> • 50% MSCI ACWF (Eur) • 50% Citigroup WGBI all maturities (Eur) |
| SAINT-HONORE CONVERTIBLES "A" ACC | A benchmark | Attivo | EXANE EURO CONVERTIBLE INDEX |

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

| <p>ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO</p> | <table border="1" data-bbox="405 353 1517 421"> <tr> <td>Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA</td> <td>20 Anni (*)</td> </tr> </table> <p>L' Orizzonte temporale consigliato all'Investitore-contraente è un'indicazione espressa in anni interi del periodo ottimale di permanenza nell'investimento finanziario, calcolata dalla Società in relazione alle caratteristiche della struttura finanziaria sottostante in termini sia di profilo di rischio-rendimento, sia di onerosità.</p> <p>(*) Il dato riportato è stato determinato in base agli anni di permanenza minima necessari al recupero dei costi riferiti all'OICR, appartenente alla stessa Combinazione Bim Vita con l'Orizzonte temporale d'investimento consigliato più lungo, come indicato nella seguente tabella.</p> <table border="1" data-bbox="405 707 1517 842"> <thead> <tr> <th>Denominazione OICR</th> <th>Orizzonte temporale d'investimento consigliato</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>CARMIGNAC PATRIMOINE</td> <td>20</td> </tr> <tr> <td>SAINT-HONORE CONVERTIBLES "A" ACC</td> <td>20</td> </tr> </tbody> </table> | Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA | 20 Anni (*) | Denominazione OICR | Orizzonte temporale d'investimento consigliato | CARMIGNAC PATRIMOINE | 20 | SAINT-HONORE CONVERTIBLES "A" ACC | 20 | | | | | | | | |
|--|--|--|------------------|--------------------|--|----------------------|--------------|------------------------------------|--------------|---|---------------|--------------------|-------------|----------------------|-----------|-----------------------------------|-----------|
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA | 20 Anni (*) | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Denominazione OICR | Orizzonte temporale d'investimento consigliato | | | | | | | | | | | | | | | | |
| CARMIGNAC PATRIMOINE | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| SAINT-HONORE CONVERTIBLES "A" ACC | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>PROFILO DI RISCHIO</p> | <p>Grado di rischio:</p> <table border="1" data-bbox="651 976 1517 1043"> <tr> <td>Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA</td> <td>Medio - Alto (*)</td> </tr> </table> <p>Il grado di rischio è un indicatore qualitativo della rischiosità complessiva dell'investimento finanziario, può assumere valori in una scala crescente: <i>basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto, molto-alto</i>. A ciascuna classe corrispondono apposite misure di rischio di carattere quantitativo basate sulla volatilità dei rendimenti dell'investimento finanziario.</p> <p>(*) Il valore riportato è stato determinato in base all'OICR appartenente alla stessa Combinazione Bim Vita che presenta la maggiore rischiosità; i gradi di rischio degli OICR compresi nella presente Combinazione Bim Vita sono riportati nella seguente tabella.</p> <table border="1" data-bbox="651 1357 1477 1491"> <thead> <tr> <th>Denominazione OICR</th> <th>Grado di rischio</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>CARMIGNAC PATRIMOINE</td> <td>Medio - Alto</td> </tr> <tr> <td>SAINT HONORE' CONVERTIBLES "A" ACC</td> <td>Medio - Alto</td> </tr> </tbody> </table> <p>Scostamento dal benchmark:</p> <table border="1" data-bbox="651 1592 1517 1659"> <tr> <td>Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA</td> <td>Rilevante (*)</td> </tr> </table> <p>Lo scostamento dal benchmark è un indicatore che qualifica il contributo delle scelte di gestione alla rischiosità complessiva dell'investimento finanziario rispetto alla fonte di rischio esogena derivante dall'evoluzione del Benchmark. L'indicatore può assumere valori qualitativi crescenti in base alla seguente scala: <i>contenuto, significativo, rilevante</i>.</p> <p>(*) Il valore è stato determinato in base all'OICR che appartiene alla stessa Combinazione Bim Vita che presenta il grado di scostamento più elevato; di seguito si riportano gli scostamenti dal relativo Benchmark di ciascuno degli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA.</p> <table border="1" data-bbox="651 1973 1517 2069"> <thead> <tr> <th>Denominazione OICR</th> <th>Scostamento</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>CARMIGNAC PATRIMOINE</td> <td>Rilevante</td> </tr> <tr> <td>SAINT-HONORE CONVERTIBLES "A" ACC</td> <td>Rilevante</td> </tr> </tbody> </table> | Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA | Medio - Alto (*) | Denominazione OICR | Grado di rischio | CARMIGNAC PATRIMOINE | Medio - Alto | SAINT HONORE' CONVERTIBLES "A" ACC | Medio - Alto | Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA | Rilevante (*) | Denominazione OICR | Scostamento | CARMIGNAC PATRIMOINE | Rilevante | SAINT-HONORE CONVERTIBLES "A" ACC | Rilevante |
| Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA | Medio - Alto (*) | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Denominazione OICR | Grado di rischio | | | | | | | | | | | | | | | | |
| CARMIGNAC PATRIMOINE | Medio - Alto | | | | | | | | | | | | | | | | |
| SAINT HONORE' CONVERTIBLES "A" ACC | Medio - Alto | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA | Rilevante (*) | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Denominazione OICR | Scostamento | | | | | | | | | | | | | | | | |
| CARMIGNAC PATRIMOINE | Rilevante | | | | | | | | | | | | | | | | |
| SAINT-HONORE CONVERTIBLES "A" ACC | Rilevante | | | | | | | | | | | | | | | | |

| <i>POLITICA DI INVESTIMENTO</i> | <p>Categoria della Combinazione BIM VITA: Bilanciati Obbligazionari</p> <p>Politica di investimento della Combinazione BIM VITA: Gli OICR appartenenti alla presente Categoria investono in azioni, titoli governativi e di emittenti privati internazionali e in obbligazioni convertibili. La valuta di riferimento è l'Euro. L'Area geografica è internazionale. Le Società oggetto d'investimento da parte degli OICR sono prevalentemente ad elevata capitalizzazione appartenenti a diversi settori economici. L'investimento in strumenti finanziari derivati è finalizzato ad una gestione efficiente del portafoglio e per motivi di copertura. Nella presente Categoria non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo Bim Vita.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|--|-------------------------------------|--|--|----------------------|--|--|--|----------|-----------------------------|-------|-------|----------|------------------------------|--|-------|----------|--|-------|-------|----------|--|-------|-------|----------|---|--|-------|----------|---|-------|-------|----------|------------------------------|--|-------|
| | <p>Per una descrizione dettagliata delle politiche d'investimento dei singoli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA, si rimanda al par. 9., Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta. Si rimanda inoltre al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della presente Scheda Sintetica per la descrizione dell'Attività di gestione svolta dalla Società.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <i>GARANZIE</i> | <p>La Società non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale e/o di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'Investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al capitale investito.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>COSTI</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <i>TABELLA DELL'INVESTIMENTO O FINANZIARIO</i> | <p>La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative, dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto, rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il Capitale Investito.</p> <p>I dati riportati sono stati calcolati ipotizzando un premio unico versato pari a 25.100,00 euro, di cui:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➢ 25.000,00 euro, corrispondenti al premio unico minimo contrattualmente previsto; ➢ 100,00 euro, corrispondenti all'onere dovuto all'atto della corresponsione del premio unico, in aggiunta al medesimo, a titolo di spese di emissione di cui alla lettera a) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI". | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | <table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2"><i>Combinazione BIM VITA</i></th> <th>Momento della sottoscrizione</th> <th>Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="4">VOCI DI COSTO</td> </tr> <tr> <td>A</td> <td>Costi di Caricamento</td> <td>0,00%</td> <td>0,00%</td> </tr> <tr> <td>B</td> <td>Spese di Gestione (*)</td> <td></td> <td>3,28%</td> </tr> <tr> <td>C</td> <td>Costi delle Garanzie e/o immunizzazione</td> <td>0,00%</td> <td>0,00%</td> </tr> <tr> <td>D</td> <td>Altri costi contestuali al versamento</td> <td>0,00%</td> <td>0,00%</td> </tr> <tr> <td>E</td> <td>Altri costi successivi al versamento</td> <td></td> <td>0,00%</td> </tr> <tr> <td>F</td> <td>Bonus, premi e riconoscimenti di quote</td> <td>0,00%</td> <td>0,00%</td> </tr> <tr> <td>G</td> <td>Costi delle Coperture</td> <td></td> <td>0,12%</td> </tr> </tbody> </table> | <i>Combinazione BIM VITA</i> | | Momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua) | VOCI DI COSTO | | | | A | Costi di Caricamento | 0,00% | 0,00% | B | Spese di Gestione (*) | | 3,28% | C | Costi delle Garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% | D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% | E | Altri costi successivi al versamento | | 0,00% | F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% | G | Costi delle Coperture | | 0,12% |
| | <i>Combinazione BIM VITA</i> | | Momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | VOCI DI COSTO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | A | Costi di Caricamento | 0,00% | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | B | Spese di Gestione (*) | | 3,28% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | C | Costi delle Garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | E | Altri costi successivi al versamento | | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| G | Costi delle Coperture | | 0,12% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | |
|---|---------------------------------|---------|-------|
| | Assicurative (**) | | |
| H | Spese di emissione (***) | 0,40% | 0,02% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio unico versato | 100,00% | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 99,60% | |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 99,60% | |

(*) Il dato esposto si ottiene sommando alle Spese di gestione di cui alla lettera c) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI", al netto dei Costi delle coperture assicurative di cui alla lettera G della tabella e degli eventuali rimborsi commissionali riconosciuti, gli Oneri di gestione più elevati fra quelli riportati nella tabella che segue per ciascuno degli OICR che costituiscono la Combinazione BIM VITA.

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

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

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

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

DESCRIZIONE DEI COSTI

Il contratto prevede l'applicazione dei seguenti costi :

| Oneri direttamente a carico dell'Investitore-contraente | | |
|--|--|--|
| a) | Spese di emissione | 250,00 euro, corrispondenti all'onere in cifra fissa previsto a fronte delle spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto. Dette spese gravano integralmente sul contratto solo in caso di esercizio della facoltà di recesso dal contratto. Qualora, infatti, tale facoltà non venga esercitata, sul contratto graverà unicamente l'onere relativo all'importo pari a 100,00 euro dovuti all'atto della corresponsione del premio unico, in aggiunta al medesimo. |
| b) | Costi di caricamento | Non previsti. |
| c) | Spese di gestione | 1,90% annue prelevate trimestralmente con riferimento a ciascuno degli OICR collegati al contratto, mediante riduzione del corrispondente numero di quote/azioni. . Tale costo comprende i costi delle coperture assicurative previste dal contratto. |
| d) | Costi delle coperture assicurative previste dal contratto | 0,12% annuo, inclusi nelle spese di gestione. |
| f) | Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (C.D. COSTI DI RISCATTO) | 100,00 euro, da applicarsi esclusivamente a seguito della richiesta di riscatto totale o di ciascuna richiesta di riscatto parziale, pervenuta alla Società nel corso del primo anno di durata contrattuale. |

| Oneri indirettamente a carico dell'Investitore-contraente (relativi a ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA) | | | | | |
|--|--------------------------|-----------------------------------|--|--|---|
| Denominazione OICR | Oneri di gestione | Commissioni di performance | Commissioni max di sottoscrizione (o di rimborso) [1] | Commissioni max di gestione [1] | Commissioni max di incentivo [1] |
| CARMIGNAC PATRIMOINE | 1,50% | Non previste | Non previste | Non previste | Non previste |
| SAINT-HONORE CONVERTIBLES "A" ACC | 1,20% | 15% > Exane ECI (Euro) | Non previste | Non previste | Non previste |

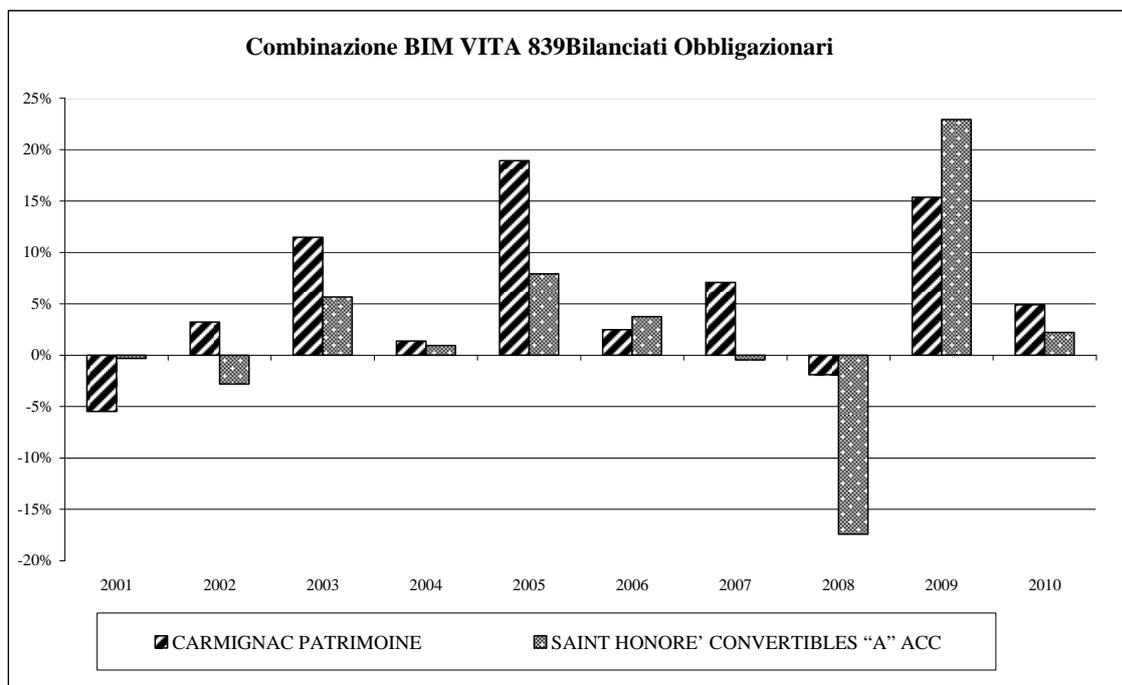
[1] Commissioni massime applicabili nell'ipotesi in cui l'OICR investa almeno il 10% del totale dell'attivo in quote/azioni di OICR.

| Altri costi direttamente o indirettamente a carico dell'Investitore-contraente |
|---|
| Per l'OICR SAINT HONORE' CONVERTIBLES "A" ACC sono previsti altri costi amministrativi nella misura dello 0,05% |

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

DATI PERIODICI

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



**RENDIMENTO
STORICO**

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

| DENOMINAZIONE OICR | | |
|---------------------------|------------------------------------|---------|
| 2008 | | |
| OICR migliore | CARMIGNAC PATRIMOINE | -1,89% |
| OICR peggiore | SAINT HONORE' CONVERTIBLES "A" ACC | -17,41% |
| 2009 | | |
| OICR migliore | SAINT HONORE' CONVERTIBLES "A" ACC | 22,93% |
| OICR peggiore | CARMIGNAC PATRIMOINE | 15,36% |
| 2010 | | |
| OICR migliore | CARMIGNAC PATRIMOINE | 4,90% |
| OICR peggiore | SAINT HONORE' CONVERTIBLES "A" ACC | 2,22% |

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

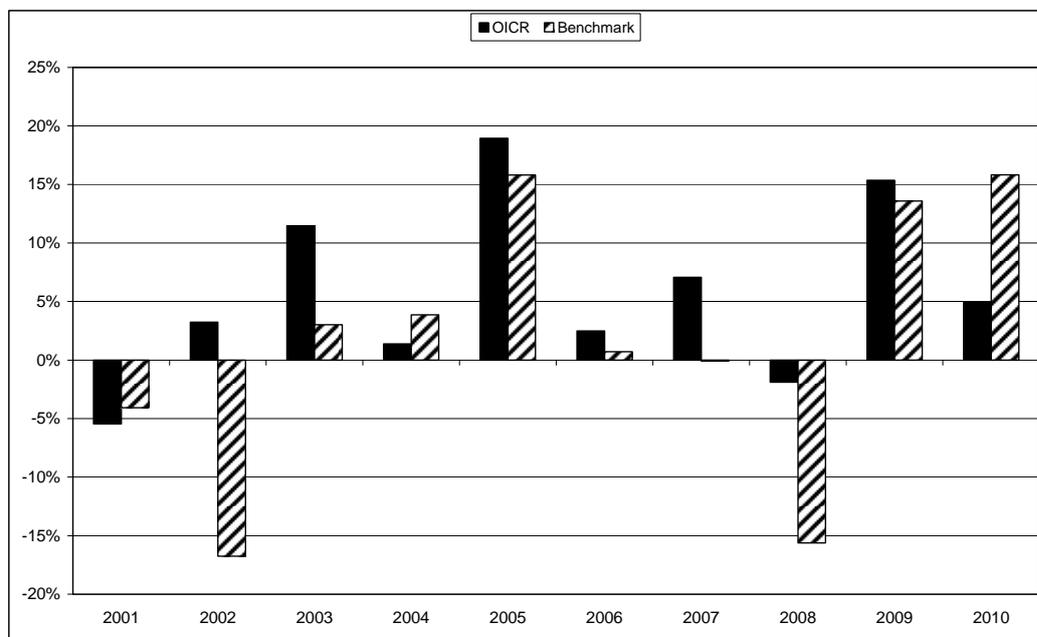
Il monitoraggio dell'andamento degli OICR componenti ciascuna Combinazione BIM VITA, secondo le modalità descritte al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della presente Scheda Sintetica, cui si rimanda, costituisce i fondamenti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

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

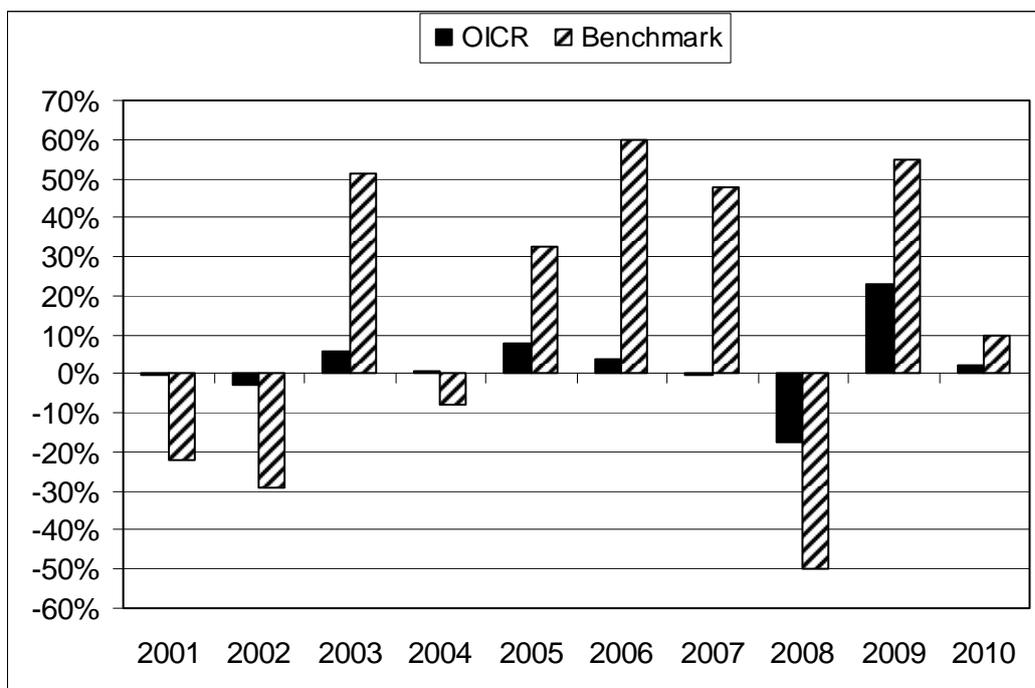
La performance dell'OICR riflette oneri sullo stesso gravanti e non contabilizzati nell'andamento del Benchmark.

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

CARMIGNAC PATRIMOINE



SAINT HONORE' CONVERTIBLES "A" ACC



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

| <i>TOTALE EXPENSE RATIO (TER)</i> | <p>Nella tabella di seguito si riporta il rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, fra il totale degli oneri posti a carico di ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA ed il rispettivo patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER). Si fornisce altresì, con riferimento al medesimo triennio, una stima del TER rappresentativo della Combinazione BIM VITA, determinato sommando al più elevato fra i TER riportati nella tabella che segue per ciascuno degli OICR che costituiscono la Combinazione BIM VITA le Spese di gestione di cui alla lettera c), par. "DESCRIZIONE DEI COSTI" della precedente Sez. "COSTI".</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|--|--|-------|--|--------------------|---|--|--------------------|-------------|-------|-------------------|----------------------|--------|-------|-------|-----------------------------------|-------|-------|
| | <table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">DENOMINAZIONE OICR</th> <th colspan="3">Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio</th> </tr> <tr> <th>2008</th> <th>2009</th> <th>2010</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>CARMIGNAC PATRIMOINE</td> <td>1,82%</td> <td>2,35%</td> <td>1,77%</td> </tr> <tr> <td>SAINT-HONORE CONVERTIBLES "A" ACC</td> <td>1,25%</td> <td>1,25%</td> <td>1,25%</td> </tr> </tbody> </table> | | | | DENOMINAZIONE OICR | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | | 2008 | 2009 | 2010 | CARMIGNAC PATRIMOINE | 1,82% | 2,35% | 1,77% | SAINT-HONORE CONVERTIBLES "A" ACC | 1,25% | 1,25% |
| DENOMINAZIONE OICR | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 2008 | 2009 | 2010 | | | | | | | | | | | | | | | |
| CARMIGNAC PATRIMOINE | 1,82% | 2,35% | 1,77% | | | | | | | | | | | | | | | |
| SAINT-HONORE CONVERTIBLES "A" ACC | 1,25% | 1,25% | 1,25% | | | | | | | | | | | | | | | |
| <i>RETROCESSIONI AI DISTRIBUTORI</i> | <p>Di seguito viene riportata la quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | <table border="1"> <thead> <tr> <th>Tipo costo</th> <th>Misura costo</th> <th>Quota-parte retrocessa ai distributori</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Spese di emissione</td> <td>250,00 euro</td> <td>0,00%</td> </tr> <tr> <td>Spese di gestione</td> <td>1,90%</td> <td>65,79%</td> </tr> </tbody> </table> | | | | Tipo costo | Misura costo | Quota-parte retrocessa ai distributori | Spese di emissione | 250,00 euro | 0,00% | Spese di gestione | 1,90% | 65,79% | | | | | |
| Tipo costo | Misura costo | Quota-parte retrocessa ai distributori | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Spese di emissione | 250,00 euro | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Spese di gestione | 1,90% | 65,79% | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>Per le informazioni di dettaglio sui dati periodici, si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

INFORMAZIONI ULTERIORI

*VALORIZZAZIONE
DELL'INVESTIMENT
O*

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

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

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

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

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 30/03/2011.

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 01/04/2011.

La proposta d'investimento finanziario 839Bilanciati Obbligazionari è offerta dal 24/01/2011.

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

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

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

BIM VITA S.p.A.

*Il rappresentante legale
L'Amministratore Delegato
(Dott. Stefano Piantelli)*



**SCHEMA SINTETICA
INFORMAZIONI SPECIFICHE**

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

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | |
|--|---|---|---|------------------------------|---|
| NOME | Denominazione della Proposta di investimento finanziario | 839Decorrelati | | | |
| | Si rimanda al successivo par. "ALTRE INFORMAZIONI" per la denominazione dei singoli OICR componenti la Combinazione BIM VITA che identifica la Proposta d'investimento finanziario. | | | | |
| GESTORE | Denominazione del gestore della Combinazione BIM VITA | BIM VITA S.p.A. | | | |
| ALTRE INFORMAZIONI | a) Codice della proposta di investimento finanziario | 839Decorrelati01 | | | |
| | b) Modalità di versamento del premio presa a riferimento nella proposta di investimento finanziario | Premio unico anticipato con possibilità di versamenti integrativi, anch'essi da corrispondere in unica soluzione. | | | |
| | c) Importi di premio in Euro | Premio unico minimo : 25.000,00 Premio integrativo minimo : 5.000,00 | | | |
| | d) Finalità della proposta di investimento finanziario | Crescita del capitale con variabilità dei rendimenti in un contesto di gestione decorrelata rispetto all'andamento dei mercati azionari | | | |
| | OICR componenti la Combinazione BIM VITA | | | | |
| | Denominazione | Codice ISIN al portatore | Denominazione del gestore dell'OICR | Domicilio | Data di istituzione/i nizio operatività |
| | ELAN FRANCE INDICE BEAR | FR0000400434 | Rothschild & Cie Gestion | Fondo di diritto francese | 26/05/1989 |
| | LFP LONG VOLATILITY | FR0010500371 | Gestore: LFP; LFP appartiene al Gruppo UFG-LFP | Fondo di diritto francese | 23/08/2007 |
| | Ulteriori informazioni | | | | |
| | Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE) | | L' OICR LFP Long Volatiliy è armonizzato alla Direttiva 85/611/CE. L'OICR Elan France Indice Bear non è armonizzato alla Direttiva 85/611/CE | | |
| Politica di distribuzione dei dividendi | | Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Decorrelati sono ad accumulazione dei proventi. | | | |
| Valuta | | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Decorrelati sono denominati in Euro. | | | |

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | | | | |
|--|--|--|--|--|
| <i>TIPOLOGIA DI GESTIONE</i> | Combinazione BIM VITA | | | |
| | a) | Tipologia di gestione | ELAN FRANCE INDICE BEAR LFP LONG VOLATILITY | A Benchmark Flessibile |
| | b) | Stile di gestione | ELAN FRANCE INDICE BEAR | Passivo |
| | c) | Obiettivo della gestione | L'obiettivo della gestione della Categoria è quella di generare un rendimento assoluto nel medio lungo termine a prescindere dall'andamento dei mercati di riferimento attraverso strategie di investimento diversificate basate su: acquisto/vendita di volatilità, posizioni lunghe e corte su varie classi di attivi, gestione finanziaria contraria rispetto all'andamento degli indici di mercato. Si riporta di seguito il dato relativo alla volatilità media annua attesa degli OICR sottostanti alla presente Categoria BIM VITA 839Decorrelati. | |
| d) | Qualifica | L'OICR ELAN FRANCE INDICE BEAR è indicizzato | | |
| OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Decorrelati | | | | |
| | Denominazione | Tipologia di gestione | Stile di gestione | Benchmark/Volatilità sottesa al grado di rischio |
| | ELAN FRANCE INDICE BEAR | A benchmark | Passivo | Cac 40 |
| | LFP LONG VOLATILITY | Flessibile | | 5,59%. |
| <p>Si rinvia alla Sez. B.1.1) Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sull'Obiettivo della gestione di ogni singolo OICR appartenente alla Combinazione BIM VITA 839Decorrelati.</p> | | | | |
| <i>ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO</i> | Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA | | | 20 Anni (*) |
| | <p>L' Orizzonte temporale consigliato all'Investitore-contraente è un'indicazione espressa in anni interi del periodo ottimale di permanenza nell'investimento finanziario, calcolata dalla Società in relazione alle caratteristiche della struttura finanziaria sottostante in termini sia di profilo di rischio-rendimento, sia di onerosità.</p> <p>(*) Il dato riportato è stato determinato in base agli anni di permanenza minima necessari al recupero dei costi riferiti all'OICR, appartenente alla stessa Combinazione Bim Vita con l'Orizzonte temporale d'investimento consigliato più lungo, come indicato nella seguente tabella.</p> | | | |
| | Denominazione OICR | | Orizzonte temporale d'investimento consigliato | |
| ELAN FRANCE INDICE BEAR | | 20 | | |
| LFP LONG VOLATILITY | | 20 | | |

| ROFILO DI RISCHIO | Grado di rischio: | Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA | Alto (*) | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|---|---|---|--------------------|------------------|-------------------------|-------|---------------------|-------------|-------------|---------|-------|----------------|---------|-------|--------|---------|-------|---------------|---------|-------|
| | <p>Il grado di rischio è un indicatore qualitativo della rischiosità complessiva dell'investimento finanziario, può assumere valori in una scala crescente: <i>basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto, molto-alto</i>. A ciascuna classe corrispondono apposite misure di rischio di carattere quantitativo basate sulla volatilità dei rendimenti dell'investimento finanziario.</p> <p>(*) Il valore riportato è stato determinato in base all'OICR appartenente alla stessa Combinazione Bim Vita che presenta la maggiore rischiosità; i gradi di rischio degli OICR compresi nella presente Combinazione Bim Vita sono riportati nella seguente tabella.</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th>Denominazione OICR</th> <th>Grado di rischio</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>ELAN FRANCE INDICE BEAR</td> <td>Alto</td> </tr> <tr> <td>LFP LONG VOLATILITY</td> <td>Medio- Alto</td> </tr> </tbody> </table> | | | Denominazione OICR | Grado di rischio | ELAN FRANCE INDICE BEAR | Alto | LFP LONG VOLATILITY | Medio- Alto | | | | | | | | | | | | |
| Denominazione OICR | Grado di rischio | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ELAN FRANCE INDICE BEAR | Alto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| LFP LONG VOLATILITY | Medio- Alto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| POLITICA DI INVESTIMENTO | Categoria della Combinazione BIM VITA: | | Decorrelati | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Politica di investimento della Combinazione BIM VITA: | | <p>Gli OICR appartenenti alla presente Categoria godono di un'ampia libertà di selezione degli strumenti finanziari e dei mercati, potendo suddividere il portafoglio in modo variabile e dinamico tra azioni, obbligazioni e strumenti del mercato monetario. I titoli detenuti dagli OICR sono denominati in Euro. L'Area geografica di riferimento è rappresentata prevalentemente in Europa. I titoli obbligazionari appartengono sia ad emittenti pubblici, sia ad emittenti privati; i titoli azionari sono principalmente ad elevata capitalizzazione appartenenti a diversi settori economici. L'investimento in strumenti finanziari derivati è finalizzato ad una gestione efficiente del portafoglio e per motivi di copertura. Nella presente Categoria non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo Bim Vita.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>CAC 40; quest'indice rappresenta una misura basata sulla capitalizzazione dei 40 valori più significativi tra le 100 maggiori capitalizzazioni di mercato della Borsa di Parigi, è calcolato giornalmente in tempo reale dalla Borsa di Parigi, viene giornalmente pubblicato sui principali quotidiani e diffuso tramite i principali provider.</p> <p>Composizione dell'indice CAC 40</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th>Società</th> <th>Area geografica</th> <th>Percentuale</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Accor</td> <td>Francia</td> <td>0,73%</td> </tr> <tr> <td>Air Liquide</td> <td>Francia</td> <td>3,08%</td> </tr> <tr> <td>Alcatel-Lucent</td> <td>Francia</td> <td>0,74%</td> </tr> <tr> <td>Alstom</td> <td>Francia</td> <td>1,45%</td> </tr> <tr> <td>ArcelorMittal</td> <td>Francia</td> <td>3,36%</td> </tr> </tbody> </table> | | | | Società | Area geografica | Percentuale | Accor | Francia | 0,73% | Air Liquide | Francia | 3,08% | Alcatel-Lucent | Francia | 0,74% | Alstom | Francia | 1,45% | ArcelorMittal | Francia | 3,36% |
| Società | Area geografica | Percentuale | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Accor | Francia | 0,73% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Air Liquide | Francia | 3,08% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Alcatel-Lucent | Francia | 0,74% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Alstom | Francia | 1,45% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ArcelorMittal | Francia | 3,36% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | |
|--|---------------------|---------|--------|
| | AXA | Francia | 4,07% |
| | BNP Paribas | Francia | 7,99% |
| | Bouygues | Francia | 1,31% |
| | Capgemini | Francia | 0,62% |
| | Carrefour | Francia | 2,91% |
| | Crédit Agricole S.A | Francia | 1,87% |
| | Danone | Francia | 3,46% |
| | Dexia | Francia | 0,63% |
| | EADS | Francia | 0,70% |
| | EDF | Francia | 1,56% |
| | Essilor | Francia | 1,14% |
| | France Télécom | Francia | 4,72% |
| | GDF Suez | Francia | 5,16% |
| | L'Oréal | Francia | 2,63% |
| | Lafarge | Francia | 1,66% |
| | Lagardère | Francia | 0,45% |
| | LVMH | Francia | 2,57% |
| | Michelin | Francia | 0,89% |
| | Pernod Ricard | Francia | 1,76% |
| | Peugeot | Francia | 0,53% |
| | PPR | Francia | 0,91% |
| | Renault | Francia | 0,93% |
| | Saint-Gobain | Francia | 2,27% |
| | Sanofi-Aventis | Francia | 8,04% |
| | Schneider Electric | Francia | 2,45% |
| | Société Générale | Francia | 4,41% |
| | STMicroelectronics | Francia | 0,52% |
| | Suez Environnement | Francia | 0,59% |
| | Technip | Francia | 0,68% |
| | Total | Francia | 13,07% |

| | | | |
|--|----------------------|---------|-------|
| | Unibail-Rodamco | Francia | 2,00% |
| | Vallourec | Francia | 0,90% |
| | Veolia Environnement | Francia | 1,39% |
| | VINCI | Francia | 2,47% |
| | Vivendi | Francia | 3,39% |

Per una descrizione dettagliata delle politiche d'investimento dei singoli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA, si rimanda al par. 9., Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta. Si rimanda inoltre al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della presente Scheda Sintetica per la descrizione dell'Attività di gestione svolta dalla Società.

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

Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

COSTI

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

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

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

| <i>Combinazione BIM VITA</i> | | Momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua) |
|---|--|------------------------------|---|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di Caricamento | 0,00% | 0,00% |
| B | Spese di Gestione (*) | | 2,58% |
| C | Costi delle Garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% |
| E | Altri costi successivi al versamento | | 0,00% |
| F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% |
| G | Costi delle Coperture Assicurative (**) | | 0,12% |
| H | Spese di emissione (***) | 0,40% | 0,02% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio unico versato | 100,00% | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 99,60% | |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 99,60% | |

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

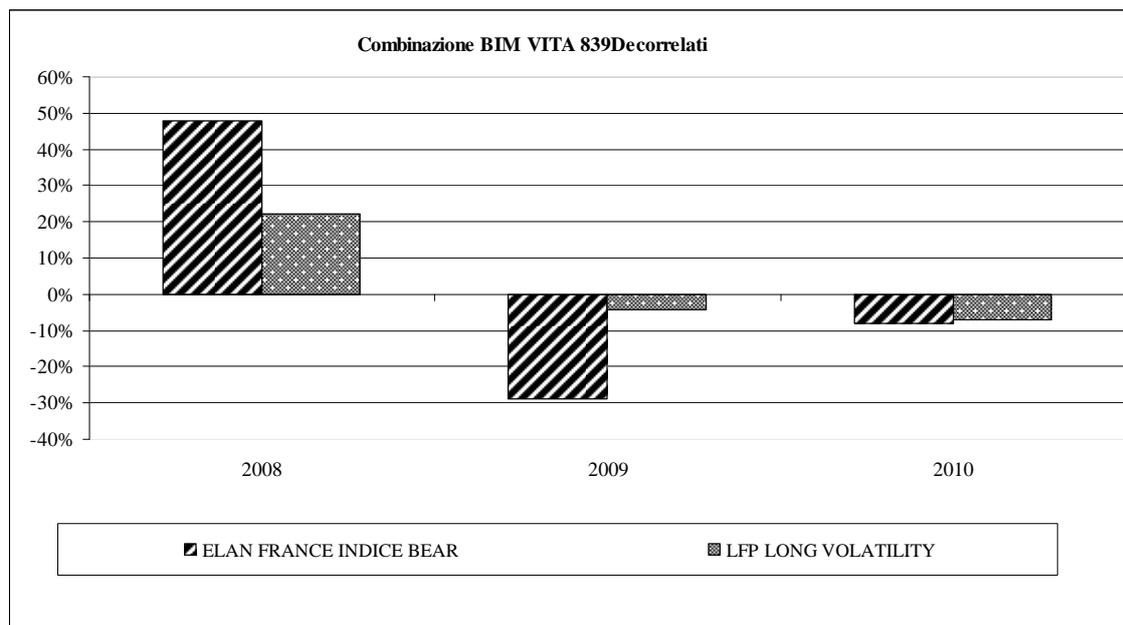
(**) I costi delle coperture assicurative sono finanziati mediante prelievo dalle spese di gestione.

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

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

**TABELLA
DELL'INVESTIMENTO
O FINANZIARIO**

| | | | | | | | |
|--|---|--|--------------------------|--|--|--|---|
| <i>DESCRIZIONE DEI COSTI</i> | Il contratto prevede l'applicazione dei seguenti costi : | | | | | | |
| | <i>Oneri direttamente a carico dell'Investitore-contraente</i> | | | | | | |
| | a) | Spese di emissione | | 250,00 euro, corrispondenti all'onere in cifra fissa previsto a fronte delle spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto. Dette spese gravano integralmente sul contratto solo in caso di esercizio della facoltà di recesso dal contratto. Qualora, infatti, tale facoltà non venga esercitata, sul contratto graverà unicamente l'onere relativo all'importo pari a 100,00 euro dovuti all'atto della corresponsione del premio unico, in aggiunta al medesimo. | | | |
| | b) | Costi di caricamento | | Non previsti. | | | |
| | c) | Spese di gestione | | 1,90% annue prelevate trimestralmente con riferimento a ciascuno degli OICR collegati al contratto, mediante riduzione del corrispondente numero di quote/azioni. Tale costo comprende i costi delle coperture assicurative previste dal contratto. | | | |
| | d) | Costi delle coperture assicurative previste dal contratto | | 0,12% annuo, inclusi nelle spese di gestione. | | | |
| | f) | Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (C.D. COSTI DI RISCATTO) | | 100,00 euro, da applicarsi esclusivamente a seguito della richiesta di riscatto totale o di ciascuna richiesta di riscatto parziale, pervenuta alla Società nel corso del primo anno di durata contrattuale. | | | |
| | <i>Oneri indirettamente a carico dell'Investitore-contraente</i> (relativi a ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA) | | | | | | |
| | Denominazione OICR | | Oneri di gestione | Commissioni di performance | Commissioni max di sottoscrizione (o di rimborso) [1] | Commissioni max di gestione [1] | Commissioni max di incentivo [1] |
| | ELAN FRANCE INDICE BEAR | | 0,25% | Non previste | Non previste | Non previste | Non previste |
| LFP LONG VOLATILITY | | 0,80% | Non previste | Non previste | Non previste | Non previste | |
| <p>[1] Commissioni massime applicabili nell'ipotesi in cui l'OICR investa almeno il 10% del totale dell'attivo in quote/azioni di OICR.</p> | | | | | | | |
| <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td><i>Altri costi direttamente o indirettamente a carico dell'Investitore-contraente</i></td> </tr> <tr> <td>Non sono previsti altri costi.</td> </tr> </table> | | | | | | <i>Altri costi direttamente o indirettamente a carico dell'Investitore-contraente</i> | Non sono previsti altri costi. |
| <i>Altri costi direttamente o indirettamente a carico dell'Investitore-contraente</i> | | | | | | | |
| Non sono previsti altri costi. | | | | | | | |
| <p>Per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale, si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</p> | | | | | | | |
| <i>DATI PERIODICI</i> | | | | | | | |
| <i>RENDIMENTO STORICO</i> | <p>Nel grafico sottostante, sono riportati, per ciascun anno solare in cui tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA erano operativi, i relativi rendimenti passati. Tale rappresentazione ha esclusivamente una valenza illustrativa della variabilità dei rendimenti storici che hanno avuto gli OICR che compongono la Combinazione Bim Vita.</p> | | | | | | |



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

| DENOMINAZIONE OICR | | |
|---------------------------|-------------------------|-------------|
| | | 2008 |
| OICR migliore | ELAN FRANCE INDICE BEAR | 47,78% |
| OICR peggiore | LFP LONG VOLATILITY | 22,25% |
| | | 2009 |
| OICR migliore | LFP LONG VOLATILITY | - 4,26% |
| OICR peggiore | ELAN FRANCE INDICE BEAR | - 28,85% |
| | | 2010 |
| OICR migliore | LFP LONG VOLATILITY | -7,12% |
| OICR peggiore | ELAN FRANCE INDICE BEAR | -8,13% |

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

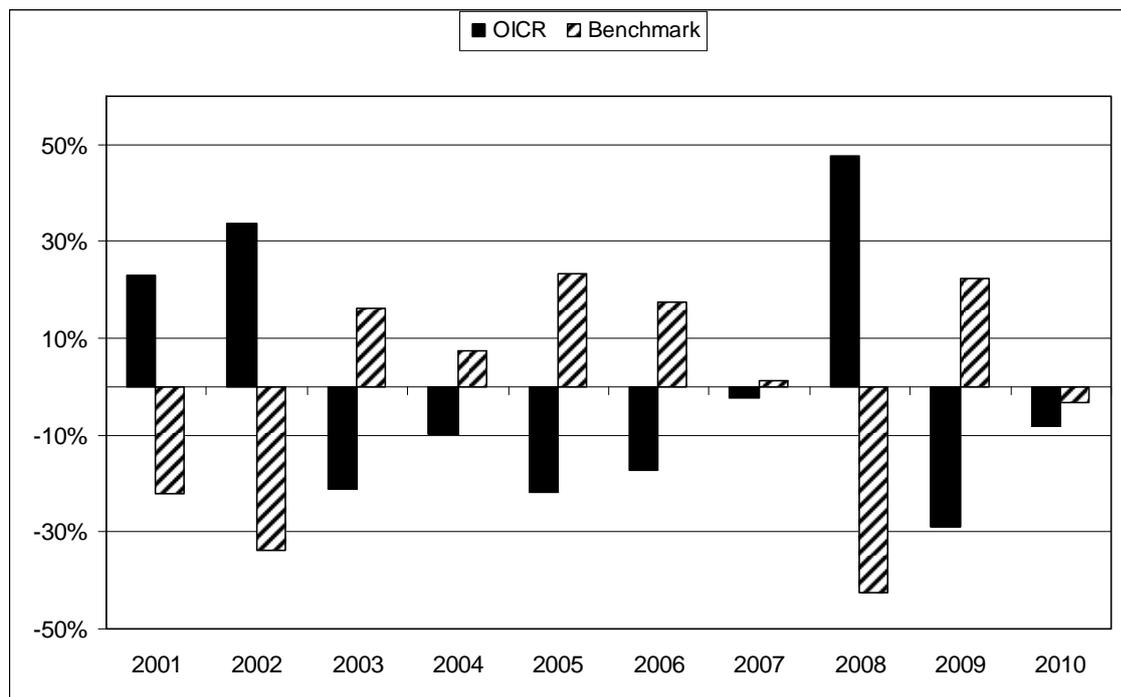
Il monitoraggio dell'andamento degli OICR componenti ciascuna Combinazione BIM VITA, secondo le modalità descritte al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della presente Scheda Sintetica, cui si rimanda, costituisce i fondamenti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

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

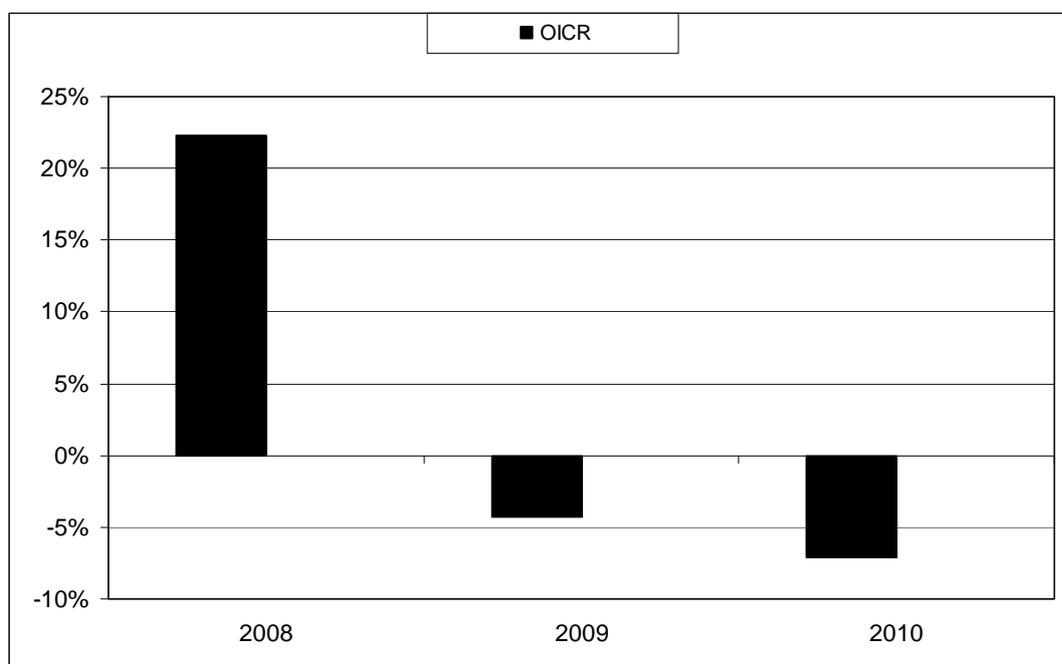
La performance dell'OICR riflette oneri sullo stesso gravanti e non contabilizzati nell'andamento del Benchmark.

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

ELAN FRANCE INDICE BEAR



LFP LONG VOLATILITY



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

| <i>TOTALE EXPENSE RATIO (TER)</i> | <p>Nella tabella di seguito si riporta il rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, fra il totale degli oneri posti a carico di ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA ed il rispettivo patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER). Si fornisce altresì, con riferimento al medesimo triennio, una stima del TER rappresentativo della Combinazione BIM VITA, determinato sommando al più elevato fra i TER riportati nella tabella che segue per ciascuno degli OICR che costituiscono la Combinazione BIM VITA le Spese di gestione di cui alla lettera c), par. "DESCRIZIONE DEI COSTI" della precedente Sez. "COSTI".</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|--|---|---|---|---|--|--------------------|-------------|-------|-------------------|-------------------------|--------|---------------------------|---------------------------|---------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| | <table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">DENOMINAZIONE OICR</th> <th colspan="3">Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio</th> </tr> <tr> <th>2008</th> <th>2009</th> <th>2010</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>ELAN FRANCE INDICE BEAR</td> <td>0,51%</td> <td>0,25% (oneri di gestione)</td> <td>0,25% (oneri di gestione)</td> </tr> <tr> <td>LFP LONG VOLATILITY</td> <td>0,80% (oneri di gestione)</td> <td>0,80% (oneri di gestione)</td> <td>0,80% (oneri di gestione)</td> </tr> </tbody> </table> | | | DENOMINAZIONE OICR | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | | 2008 | 2009 | 2010 | ELAN FRANCE INDICE BEAR | 0,51% | 0,25% (oneri di gestione) | 0,25% (oneri di gestione) | LFP LONG VOLATILITY | 0,80% (oneri di gestione) | 0,80% (oneri di gestione) | 0,80% (oneri di gestione) |
| | DENOMINAZIONE OICR | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | 2008 | 2009 | 2010 | | | | | | | | | | | | | | |
| ELAN FRANCE INDICE BEAR | 0,51% | 0,25% (oneri di gestione) | 0,25% (oneri di gestione) | | | | | | | | | | | | | | | |
| LFP LONG VOLATILITY | 0,80% (oneri di gestione) | 0,80% (oneri di gestione) | 0,80% (oneri di gestione) | | | | | | | | | | | | | | | |
| <table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA</th> <th colspan="3">Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio</th> </tr> <tr> <th>2008</th> <th>2009</th> <th>2010</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>839DECORRELATI</td> <td>2,70%</td> <td>2,70%</td> <td>2,70%</td> </tr> </tbody> </table> | | | DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | | 2008 | 2009 | 2010 | 839DECORRELATI | 2,70% | 2,70% | 2,70% | | | | | |
| DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 2008 | 2009 | 2010 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 839DECORRELATI | 2,70% | 2,70% | 2,70% | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <i>RETROCESSIONI AI DISTRIBUTORI</i> | <p>Di seguito viene riportata la quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Tipo costo</th> <th>Misura costo</th> <th>Quota-parte retrocessa ai distributori</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Spese di emissione</td> <td>250,00 euro</td> <td>0,00%</td> </tr> <tr> <td>Spese di gestione</td> <td>1,90%</td> <td>65,79%</td> </tr> </tbody> </table> | | | Tipo costo | Misura costo | Quota-parte retrocessa ai distributori | Spese di emissione | 250,00 euro | 0,00% | Spese di gestione | 1,90% | 65,79% | | | | | | |
| Tipo costo | Misura costo | Quota-parte retrocessa ai distributori | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Spese di emissione | 250,00 euro | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Spese di gestione | 1,90% | 65,79% | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>Per le informazioni di dettaglio sui dati periodici, si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

INFORMAZIONI ULTERIORI

*VALORIZZAZIONE
DELL'INVESTIMENT
O*

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

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

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

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

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 30/03/2011.

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 01/04/2011.

La proposta d'investimento finanziario 839Decorrelati è offerta dal 24/01/2011.

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

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

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

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



**SCHEDA SINTETICA
INFORMAZIONI SPECIFICHE**

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

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | |
|--|---|--|---|-------------------------------------|---|
| NOME | Denominazione della Proposta di investimento finanziario | | 839Flessibili 03 | | |
| | Si rimanda al successivo par. "ALTRE INFORMAZIONI" per la denominazione dei singoli OICR componenti la Combinazione BIM VITA che identifica la Proposta d'investimento finanziario. | | | | |
| GESTORE | Denominazione del gestore della Combinazione BIM VITA | | BIM VITA S.p.A. | | |
| ALTRE INFORMAZIONI | a) | Codice della proposta di investimento finanziario | 839Flessibili03 | | |
| | b) | Modalità di versamento del premio presa a riferimento nella proposta di investimento finanziario | Premio unico anticipato con possibilità di versamenti integrativi, anch'essi da corrispondere in unica soluzione. | | |
| | c) | Importi di premio in Euro | Premio unico minimo : 25.000,00 Premio integrativo minimo : 5.000,00 | | |
| | d) | Finalità della proposta di investimento finanziario | Crescita del capitale con variabilità dei rendimenti, con contestuale controllo del rischio e/o obiettivo di rendimento "total return". | | |
| | OICR componenti la Combinazione BIM VITA | | | | |
| | | Denominazione | Codice ISIN al portatore | Denominazione del gestore dell'OICR | Domicilio |
| | | | | | Data di istituzione/i nizio operatività |
| | | CAPITAL AT WORK UMBRELLA FUND INFLATION AT WORK | LU0175696946 | CAPITAL AT WORK INT'L S.A | SICAV di diritto lussemburghese |
| | | DIAMAN SICAV FGS SYSTEMATIC TRADING | LU0277560933 | Degroof Gestion Institutionelle | SICAV di diritto lussemburghese |
| | | DIAMAN SICAV ZENIT DYNAMIC BOND P | LU0277560420 | Degroof Gestion Institutionelle | SICAV di diritto lussemburghese |
| | JPM GLOBAL CAPITAL APPRECIATION A (acc) - EUR | LU0095938881 | JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l | SICAV di diritto lussemburghese | |
| | JPM HIGHBRIDGE STATISTICAL MARKET NEUTRAL A (acc) - EUR | LU0273792142 | JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l | SICAV di diritto lussemburghese | |
| | JPM INCOME OPPORTUNITY A (acc) - EUR (HEDGED) | LU0289470113 | JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l | SICAV di diritto lussemburghese | |

| | | | | | |
|--|--|--------------|---|---------------------------------------|------------|
| | LO FUNDS - ALTERNATIVE BETA (EUR) I | LU0428700131 | Lombard Odier Darier Hentsch (Jersey) Limited | SICAV di diritto lussemburghese | 21/09/2009 |
| | LO FUNDS - 1798 TACTICAL ALPHA (EUR) I | LU0428698210 | Lombard Odier Darier Hentsch (Jersey) Limited | SICAV di diritto lussemburghese | 02/10/2009 |
| | PF(LUX) ABSOLUTE RETURN GLOBAL DIVERSIFIED | LU0247079386 | PICTET Funds (Europe) S.A. | SICAV di diritto lussemburghese | 27/03/2006 |
| | ZENIT MULTISTRATEGY SICAV FLEX | LU0280697748 | Degroof Gestion Institutionelle | SICAV di diritto lussemburghese | 29/11/2006 |
| | AMUNDI – VOLATILITY EURO EQUITIES – EUR MC | LU0329449069 | Amundi Luxembourg S.A | SICAV di diritto lussemburghese | 06/11/2007 |
| | RWC – RWC GLOBAL CONVERTIBLES – EUR A | LU0273642768 | RWC Global Convertibles Fund. | SICAV di diritto lussemburghese | 02/02/2007 |
| | MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS DIVERSIFIED ALPHA PLUS FUND | LU0360491038 | Morgan Stanley Investment Management, Inc. | SICAV di diritto lussemburghese | 03/06/2008 |
| Ulteriori informazioni | | | | | |
| Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE) | | | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Flessibili 03 sono armonizzati. | | |
| Politica di distribuzione dei dividendi | | | Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Flessibili 03 sono ad accumulazione dei proventi. | | |
| Valuta | | | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Flessibili 03 sono denominati in Euro. | | |

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | | | | | |
|------------------------------|---|---|---|--|--------|
| <i>TIPOLOGIA DI GESTIONE</i> | Combinazione BIM VITA | | | | |
| | a) | Tipologia di gestione | Flessibile ad eccezione degli OICR LO FUNDS - ALTERNATIVE BETA (EUR) I e LO FUNDS - 1798 TACTICAL ALPHA (EUR) I che adottano una tipologia a benchmark. | | |
| | b) | Obiettivo della gestione | Essendo gli OICR a gestione flessibile, l'obiettivo della gestione è rappresentato dalla volatilità sottesa al grado di rischio o dal Value at Risk (VaR). In quest'ultimo caso l'obiettivo del gestore è contenere il VaR entro il livello obiettivo in modo da ridurre – con un grado di confidenza molto elevato – la probabilità di perdita del fondo interno, nell'orizzonte temporale prefissato. | | |
| | c) | Qualifica | L'OICR LO FUNDS - ALTERNATIVE BETA (EUR) I è indicizzato | | |
| | OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Flessibili 03 | | | | |
| | | Denominazione | Tipologia di gestione | Stile di gestione | |
| | | | | Benchmark/Volatilità sottesa al grado di rischio | |
| | | CAPITAL AT WORK UMBRELLA FUND INFLATION AT WORK | Flessibile | | 4,50% |
| | | DIAMAN SICAV FGS SYSTEMATIC TRADING | Flessibile | | 11,93% |
| | | DIAMAN SICAV ZENIT DYNAMIC BOND P | Flessibile | | 2,135% |
| | | JPM GLOBAL CAPITAL APPRECIATION A (acc) - EUR | Flessibile | | 9,52% |
| | | JPM HIGHBRIDGE STATISTICAL MARKET NEUTRAL A (acc) - EUR | Flessibile | | 4 - 6% |
| | | JPM INCOME OPPORTUNITY A (acc) - EUR (HEDGED) | Flessibile | | 2,60% |
| | LO FUNDS - ALTERNATIVE BETA (EUR) I | A benchmark | Passivo | HFRX Fund Weighted Composite Index. | |
| | LO FUNDS - 1798 TACTICAL ALPHA (EUR) I | A benchmark | Attivo | EONIA | |
| | PF(LUX) ABSOLUTE RETURN GLOBAL DIVERSIFIED | Flessibile | | 3,99% | |
| | ZENIT | Flessibile | | 11,54% | |

| | | | |
|---|---|------------|---|
| | MULTISTRATEGY SICAV FLEX | | |
| | AMUNDI – VOLATILITY EURO EQUITIES – EUR MC | Flessibile | Il livello del VaR obiettivo – fissato per questo OICR ad un max del 35% - costituisce un elemento indicativo, utile per il raffronto dei risultati ottenuti dal gestore, ma non rappresenta garanzia o protezione della perdita massima che il fondo interno può subire in seguito all'attività di gestione. |
| | RWC – RWC GLOBAL CONVERTIBLES – EUR A | Flessibile | Volatilità target compresa tra 5% e 7% |
| | MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS DIVERSIFIED ALPHA PLUS FUND | Flessibile | 7,16% |
| <p>Si rinvia alla Sez. B.1.1) Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sull' Obiettivo della gestione di ogni singolo OICR appartenente alla Combinazione BIM VITA 839Flessibili 03.</p> | | | |

| ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO | <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 80%;">Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA</td> <td style="width: 20%; text-align: center;">20 Anni (*)</td> </tr> </table> | | Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA | 20 Anni (*) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|--|--|---|---|-------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|---|---|----|---|----|---|----|-------------------------------------|----|--|----|--|----|--------------------------------|----|--|----|---------------------------------------|----|---|----|
| | Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA | 20 Anni (*) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | <p>L' Orizzonte temporale consigliato all'Investitore-contraente è un'indicazione espressa in anni interi del periodo ottimale di permanenza nell'investimento finanziario, calcolata dalla Società in relazione alle caratteristiche della struttura finanziaria sottostante in termini sia di profilo di rischio-rendimento, sia di onerosità.</p> <p>(*) Il dato riportato è stato determinato in base agli anni di permanenza minima necessari al recupero dei costi riferiti all'OICR, appartenente alla stessa Combinazione Bim Vita con l'Orizzonte temporale d'investimento consigliato più lungo, come indicato nella seguente tabella.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 70%;">Denominazione OICR</th> <th style="width: 30%;">Orizzonte temporale d'investimento consigliato</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>CAPITAL AT WORK UMBRELLA FUND INFLATION AT WORK</td> <td style="text-align: center;">10</td> </tr> <tr> <td>DIAMAN SICAV FGS SYSTEMATIC TRADING</td> <td style="text-align: center;">20</td> </tr> <tr> <td>DIAMAN SICAV ZENIT DYNAMIC BOND P</td> <td style="text-align: center;">7</td> </tr> <tr> <td>JPM GLOBAL CAPITAL APPRECIATION A (acc) - EUR</td> <td style="text-align: center;">20</td> </tr> <tr> <td>JPM HIGHBRIDGE STATISTICAL MARKET NEUTRAL A (acc) - EUR</td> <td style="text-align: center;">20</td> </tr> <tr> <td>JPM INCOME OPPORTUNITY A (acc) - EUR (HEDGED)</td> <td style="text-align: center;">10</td> </tr> <tr> <td>LO FUNDS - ALTERNATIVE BETA (EUR) I</td> <td style="text-align: center;">11</td> </tr> <tr> <td>LO FUNDS - 1798 TACTICAL ALPHA (EUR) I</td> <td style="text-align: center;">15</td> </tr> <tr> <td>PF(LUX) ABSOLUTE RETURN GLOBAL DIVERSIFIED</td> <td style="text-align: center;">10</td> </tr> <tr> <td>ZENIT MULTISTRATEGY SICAV FLEX</td> <td style="text-align: center;">20</td> </tr> <tr> <td>AMUNDI – VOLATILITY EURO EQUITIES – EUR MC</td> <td style="text-align: center;">14</td> </tr> <tr> <td>RWC – RWC GLOBAL CONVERTIBLES – EUR A</td> <td style="text-align: center;">16</td> </tr> <tr> <td>MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS DIVERSIFIED ALPHA PLUS FUND</td> <td style="text-align: center;">20</td> </tr> </tbody> </table> | | Denominazione OICR | Orizzonte temporale d'investimento consigliato | CAPITAL AT WORK UMBRELLA FUND INFLATION AT WORK | 10 | DIAMAN SICAV FGS SYSTEMATIC TRADING | 20 | DIAMAN SICAV ZENIT DYNAMIC BOND P | 7 | JPM GLOBAL CAPITAL APPRECIATION A (acc) - EUR | 20 | JPM HIGHBRIDGE STATISTICAL MARKET NEUTRAL A (acc) - EUR | 20 | JPM INCOME OPPORTUNITY A (acc) - EUR (HEDGED) | 10 | LO FUNDS - ALTERNATIVE BETA (EUR) I | 11 | LO FUNDS - 1798 TACTICAL ALPHA (EUR) I | 15 | PF(LUX) ABSOLUTE RETURN GLOBAL DIVERSIFIED | 10 | ZENIT MULTISTRATEGY SICAV FLEX | 20 | AMUNDI – VOLATILITY EURO EQUITIES – EUR MC | 14 | RWC – RWC GLOBAL CONVERTIBLES – EUR A | 16 | MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS DIVERSIFIED ALPHA PLUS FUND | 20 |
| | Denominazione OICR | Orizzonte temporale d'investimento consigliato | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | CAPITAL AT WORK UMBRELLA FUND INFLATION AT WORK | 10 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | DIAMAN SICAV FGS SYSTEMATIC TRADING | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | DIAMAN SICAV ZENIT DYNAMIC BOND P | 7 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | JPM GLOBAL CAPITAL APPRECIATION A (acc) - EUR | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | JPM HIGHBRIDGE STATISTICAL MARKET NEUTRAL A (acc) - EUR | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | JPM INCOME OPPORTUNITY A (acc) - EUR (HEDGED) | 10 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | LO FUNDS - ALTERNATIVE BETA (EUR) I | 11 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | LO FUNDS - 1798 TACTICAL ALPHA (EUR) I | 15 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | PF(LUX) ABSOLUTE RETURN GLOBAL DIVERSIFIED | 10 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | ZENIT MULTISTRATEGY SICAV FLEX | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| AMUNDI – VOLATILITY EURO EQUITIES – EUR MC | 14 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| RWC – RWC GLOBAL CONVERTIBLES – EUR A | 16 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS DIVERSIFIED ALPHA PLUS FUND | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| PROFILO DI RISCHIO | <p>Grado di rischio:</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 80%;">Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA</td> <td style="width: 20%; text-align: center;">Alto (*)</td> </tr> </table> | | Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA | Alto (*) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA | Alto (*) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>Il grado di rischio è un indicatore qualitativo della rischiosità complessiva dell'investimento finanziario, può assumere valori in una scala crescente: <i>basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto, molto-alto</i>. A ciascuna classe corrispondono apposite misure di rischio di carattere quantitativo basate sulla volatilità dei rendimenti dell'investimento finanziario.</p> <p>(*) Il valore riportato è stato determinato in base all'OICR appartenente alla stessa Combinazione Bim Vita che presenta la maggiore rischiosità; i gradi di rischio degli OICR compresi nella presente Combinazione Bim Vita sono riportati nella seguente tabella.</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 70%;">Denominazione OICR</th> <th style="width: 30%;">Grado di rischio</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>CAPITAL AT WORK UMBRELLA FUND INFLATION AT WORK</td> <td style="text-align: center;">Medio</td> </tr> <tr> <td>DIAMAN SICAV FGS SYSTEMATIC TRADING</td> <td style="text-align: center;">Medio – Alto</td> </tr> <tr> <td>DIAMAN SICAV ZENIT DYNAMIC BOND P</td> <td style="text-align: center;">Medio</td> </tr> </tbody> </table> | | Denominazione OICR | Grado di rischio | CAPITAL AT WORK UMBRELLA FUND INFLATION AT WORK | Medio | DIAMAN SICAV FGS SYSTEMATIC TRADING | Medio – Alto | DIAMAN SICAV ZENIT DYNAMIC BOND P | Medio | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Denominazione OICR | Grado di rischio | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| CAPITAL AT WORK UMBRELLA FUND INFLATION AT WORK | Medio | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| DIAMAN SICAV FGS SYSTEMATIC TRADING | Medio – Alto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| DIAMAN SICAV ZENIT DYNAMIC BOND P | Medio | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | |
|--|---|---------------|
| | JPM GLOBAL CAPITAL APPRECIATION A (acc) - EUR | Medio – Alto |
| | JPM HIGHBRIDGE STATISTICAL MARKET NEUTRAL A (acc) - EUR | Medio |
| | JPM INCOME OPPORTUNITY A (acc) - EUR (HEDGED) | Medio – Basso |
| | LO FUNDS - ALTERNATIVE BETA (EUR) I | Medio – Alto |
| | FUNDS - 1798 TACTICAL ALPHA (EUR) I | Medio-Alto |
| | PF(LUX) ABSOLUTE RETURN GLOBAL DIVERSIFIED | Medio – Alto |
| | ZENIT MULTISTRATEGY SICAV FLEX | Alto |
| | AMUNDI – VOLATILITY EURO EQUITIES – EUR MC | Medio – Alto |
| | RWC – RWC GLOBAL CONVERTIBLES – EUR A | Medio – Alto |
| | MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS DIVERSIFIED ALPHA PLUS FUND | Medio-Alto |

Scostamento dal benchmark:

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

Lo scostamento dal benchmark è un indicatore che qualifica il contributo delle scelte di gestione alla rischiosità complessiva dell'investimento finanziario rispetto alla fonte di rischio esogena derivante dall'evoluzione del Benchmark. L'indicatore può assumere valori qualitativi crescenti in base alla seguente scala: *contenuto, significativo, rilevante*.

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

| Denominazione OICR | Scostamento |
|--|-------------|
| LO FUNDS - ALTERNATIVE BETA (EUR) I | Rilevante |
| LO FUNDS - 1798 TACTICAL ALPHA (EUR) I | Rilevante |

POLITICA DI INVESTIMENTO

| | |
|---|--|
| Categoria della Combinazione BIM VITA: | Flessibili |
| Politica di investimento della Combinazione BIM VITA: | Gli OICR appartenenti alla presente Categoria godono di un'ampia libertà di selezione degli strumenti finanziari e dei mercati, potendo suddividere il portafoglio in modo variabile e dinamico tra azioni, obbligazioni e strumenti del mercato monetario. I titoli detenuti dagli OICR sono denominati in Euro. L'Area geografica di riferimento è rappresentata prevalentemente in Europa. I titoli obbligazionari appartengono sia ad emittenti pubblici, sia ad emittenti privati; i titoli azionari sono principalmente ad elevata capitalizzazione appartenenti a diversi settori economici. L'investimento in strumenti finanziari derivati è finalizzato ad una gestione efficiente del portafoglio e per motivi di copertura. Nella presente Categoria non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo Bim Vita. |

Composizione dell'indice HFRX Fund Weighted Composite Index

Questo indice, nato nel gennaio del 1990, viene calcolato tre volte al mese (1°, 5 e 15 di ogni mese) dalla casa omonima ed il suo paniere è rivisto mensilmente. L'obiettivo dell'indice è di riflettere l'andamento dell'intero comparto dei fondi hedge con il vincolo di considerare solo fondi con ammontari in gestione superiori a 50 milioni di USD che siano attivi da almeno 12 mesi.

L'archivio a cui si fa riferimento conta circa 2000 fondi rappresentando così l'intera industria. I fondi sono denominati principalmente in USD, ma anche GBP, JPY, CHF e ovviamente EUR. Le categorie di hedge fund rappresentate sono: equity hedge 48%, macro 24%, relative value 18%, event-driven 10%.

L'indice è equipesato (nel senso che ogni fondo pesa allo stesso modo nel calcolo dei rendimenti) e viene pubblicato sul sito di HFR e dai principali providers di dati economico-finanziari.

Per una descrizione dettagliata delle politiche d'investimento dei singoli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA, si rimanda al par. 9., Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta. Si rimanda inoltre al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della presente Scheda Sintetica per la descrizione dell'Attività di gestione svolta dalla Società.

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

Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

COSTI

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

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

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

**TABELLA
DELL'INVESTIMENT
O FINANZIARIO**

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

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

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

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

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

| | | | | | | | |
|-----------------------|--|--|--|-----------------------------------|--|--|---|
| DESCRIZIONE DEI COSTI | Il contratto prevede l'applicazione dei seguenti costi : | | | | | | |
| | Oneri direttamente a carico dell'Investitore-contraente | | | | | | |
| | a) | Spese di emissione | 250,00 euro, corrispondenti all'onere in cifra fissa previsto a fronte delle spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto. Dette spese gravano integralmente sul contratto solo in caso di esercizio della facoltà di recesso dal contratto. Qualora, infatti, tale facoltà non venga esercitata, sul contratto graverà unicamente l'onere relativo all'importo pari a 100,00 euro dovuti all'atto della corresponsione del premio unico, in aggiunta al medesimo. | | | | |
| | b) | Costi di caricamento | Non previsti. | | | | |
| | c) | Spese di gestione | 1,90% annue prelevate trimestralmente con riferimento a ciascuno degli OICR collegati al contratto, mediante riduzione del corrispondente numero di quote/azioni. Tale costo comprende i costi delle coperture assicurative previste dal contratto. | | | | |
| | d) | Costi delle coperture assicurative previste dal contratto | 0,12% annuo, inclusi nelle spese di gestione. | | | | |
| | f) | Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (C.D. COSTI DI RISCATTO) | 100,00 euro, da applicarsi esclusivamente a seguito della richiesta di riscatto totale o di ciascuna richiesta di riscatto parziale, pervenuta alla Società nel corso del primo anno di durata contrattuale. | | | | |
| | Oneri indirettamente a carico dell'Investitore-contraente (relativi a ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA) | | | | | | |
| | | Denominazione OICR | Oneri di gestione | Commissioni di performance | Commissioni max di sottoscrizione (o di rimborso) [1] | Commissioni max di gestione [1] | Commissioni max di incentivo [1] |
| | | CAPITAL AT WORK UMBRELLA FUND INFLATION AT WORK | 0,60% | Non previste | Non previste | Non previste | Non previste |
| | DIAMAN SICAV FGS SYSTEMATIC TRADING | 1,00% | 0,007% | Non previste | Non previste | Non previste | |
| | DIAMAN SICAV ZENIT DYNAMIC BOND P | 0,40% | 0,007% | Non previste | Non previste | Non previste | |
| | JPM GLOBAL CAPITAL APPRECIATION A (acc) - EUR | 1,25% | 10,00% overperformance | Non previste | Non previste | Non previste | |

| | | | | | |
|---|-------|--|--------------|--------------|--------------|
| JPM HIGHBRIDGE STATISTICAL MARKET NEUTRAL A (acc) - EUR | 1,50% | 20,00% overperformance | Non previste | Non previste | Non previste |
| JPM INCOME OPPORTUNITY A (acc) - EUR (HEDGED) | 1,00% | 20,00% overperformance | Non previste | Non previste | Non previste |
| LO FUNDS - ALTERNATIVE BETA (EUR) I | 0,75% | Non previste | Non previste | Max 0,25% | Non previste |
| LO FUNDS - 1798 TACTICAL ALPHA (EUR) I | 1,00% | 15,00% del sopra- rendimento annuo rispetto al benchmark | Non previste | 0,25% | Non previste |
| PF(LUX) ABSOLUTE RETURN GLOBAL DIVERSIFIED | 0,50% | Non previste | Non previste | Non previste | Non previste |
| ZENIT MULTISTRATEGY SICAV FLEX | 1,00% | 0,15% | Non previste | Non previste | Non previste |
| AMUNDI – VOLATILITY EURO EQUITIES – EUR MC | 0,50% | Non previste | Non previste | Non previste | Non previste |
| RWC – RWC GLOBAL CONVERTIBLES – EUR A | 0,93% | Non previste | Non previste | Non previste | Non previste |
| MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS DIVERSIFIED ALPHA PLUS FUND | 0,80% | Non previste | Non previste | Non previste | Non previste |

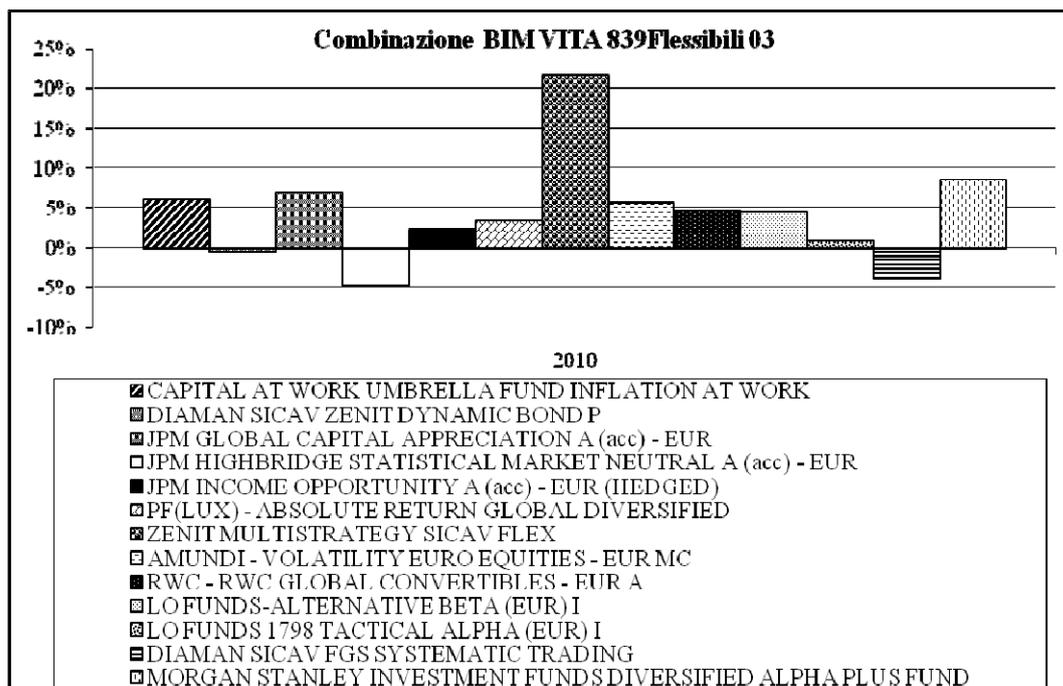
^[1] Commissioni massime applicabili nell'ipotesi in cui l'OICR investa almeno il 10% del totale dell'attivo in quote/azioni di OICR.

Altri costi direttamente o indirettamente a carico dell'Investitore-contraente
 JPM GLOBAL CAPITAL APPRECIATION A (acc) – EUR: 0,20%
 JPM HIGHBRIDGE STATISTICAL MARKET NEUTRAL A (acc) – EUR: 0,40%
 JPM INCOME OPPORTUNITY A (acc) - EUR (HEDGED) : 0,20%
 Per l'OICR AMUNDI – VOLATILITY EURO EQUITIES – EUR MC sono previste altre spese per un totale di 0,31% (di cui 0,30% spese di amministrazione e custodia, e 0,01% tasse d'abbonamento).
 Per l'OICR RWC – RWC GLOBAL CONVERTIBLES – EUR A sono previste altre spese per un totale di 0,50% (di cui 0,27% spese di amministrazione e custodia, e 0,23% altri oneri).

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

DATI PERIODICI

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



RENDIMENTO
STORICO

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

| DENOMINAZIONE OICR | | |
|--------------------|--|-------------|
| | | 2010 |
| OICR migliore | ZENIT MULTISTRATEGY SICAV FLEX | 21,81% |
| OICR peggiore | JPM HIGHBRIDGE STATISTICAL MARKET NEUTRAL A (acc) - EUR | -4,73% |

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

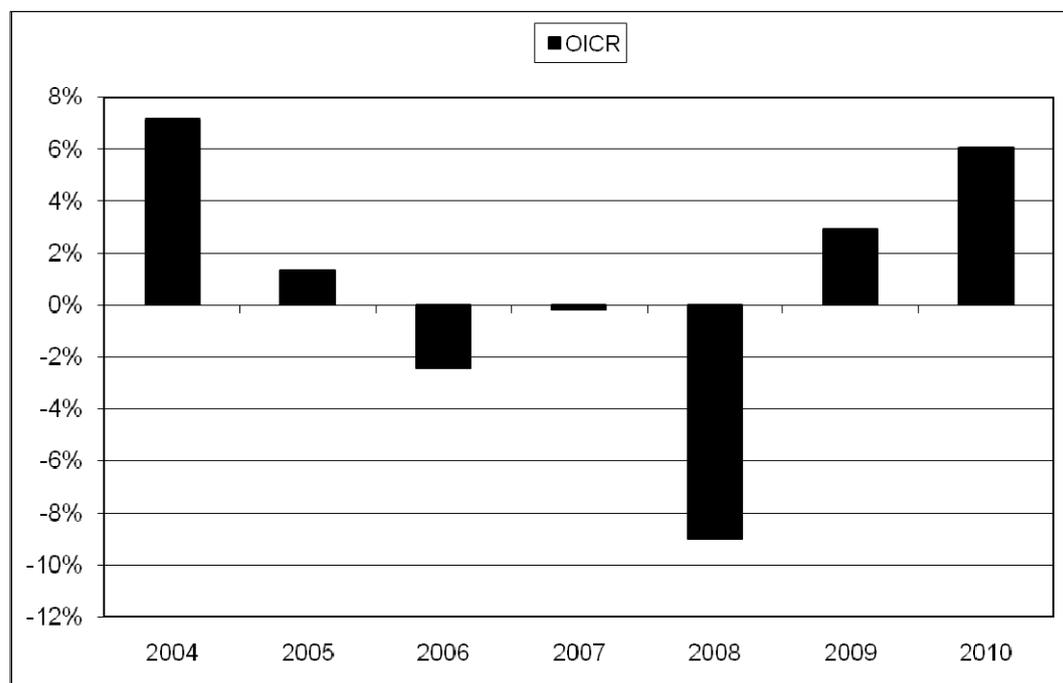
Il monitoraggio dell'andamento degli OICR componenti ciascuna Combinazione BIM VITA, secondo le modalità descritte al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della presente Scheda Sintetica, cui si rimanda, costituisce i fondamenti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

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

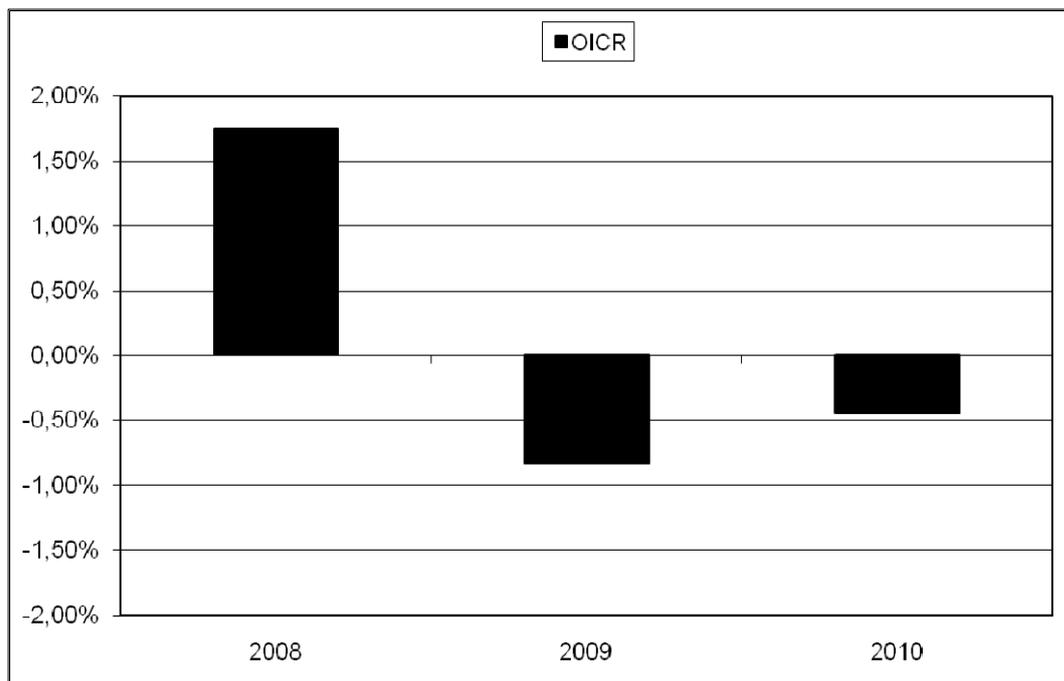
La performance dell'OICR riflette oneri sullo stesso gravanti e non contabilizzati nell'andamento del Benchmark.

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

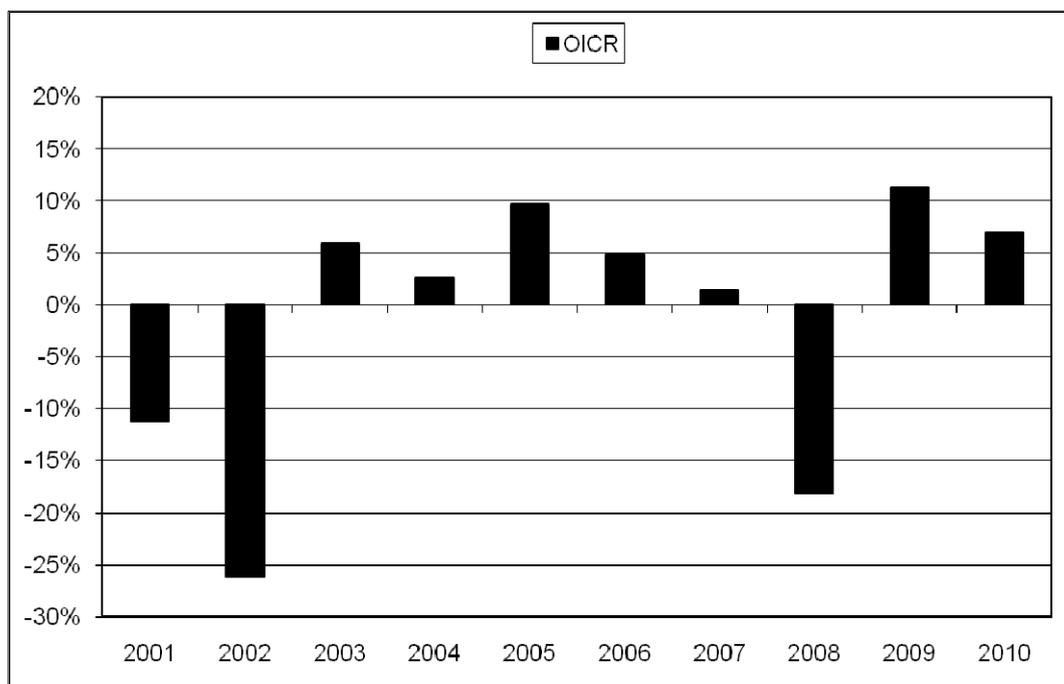
CAPITAL AT WORK UMBRELLA FUND INFLATION AT WORK



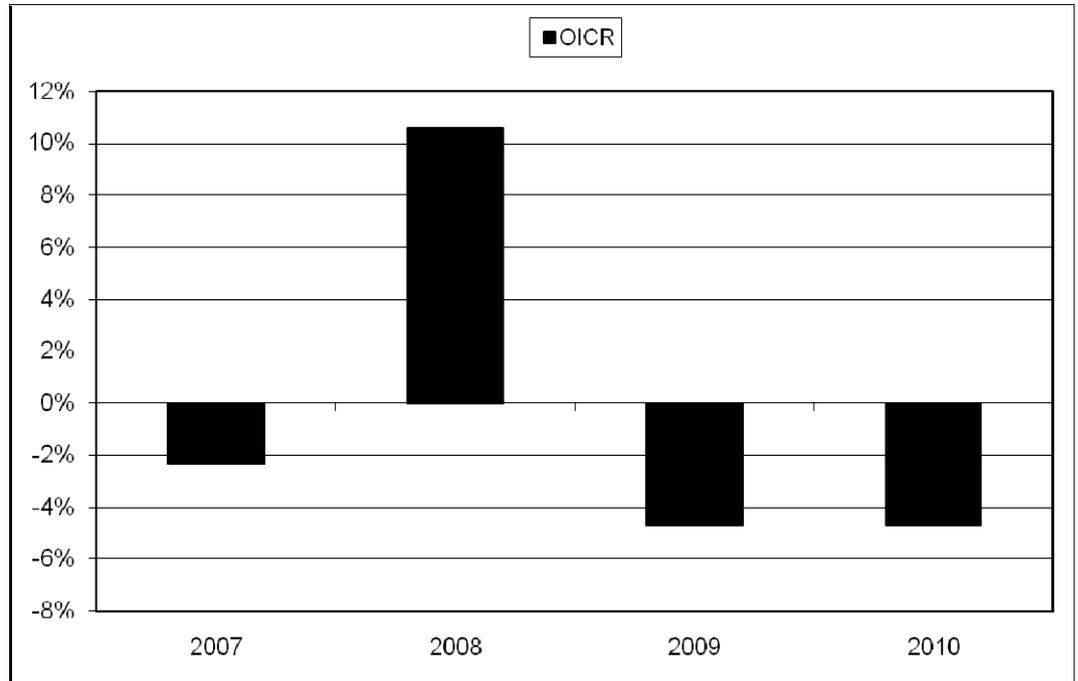
DIAMAN SICAV ZENIT DYNAMIC BOND P



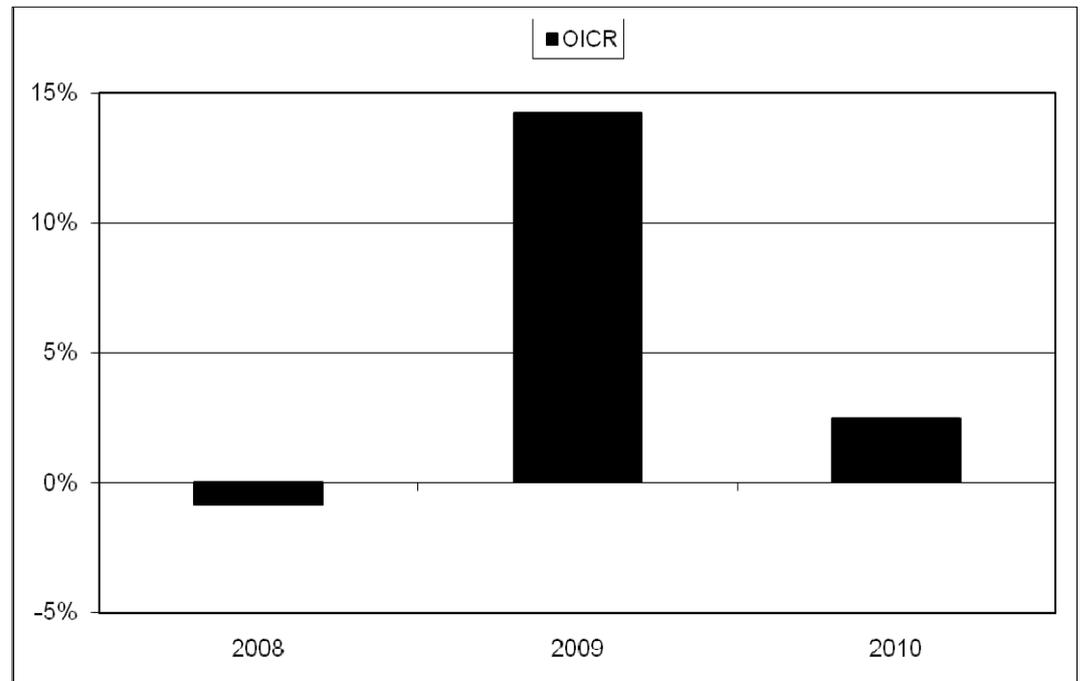
JPM GLOBAL CAPITAL APPRECIATION A (acc) - EUR



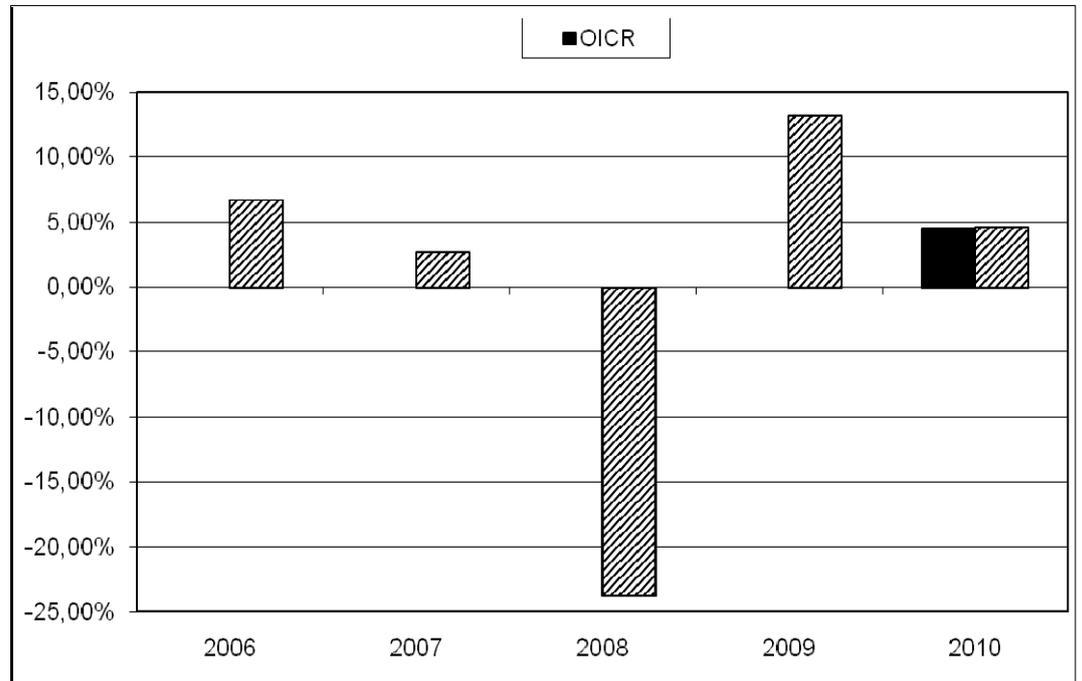
JPM HIGHBRIDGE STATISTICAL MARKET NEUTRAL A (acc) - EUR



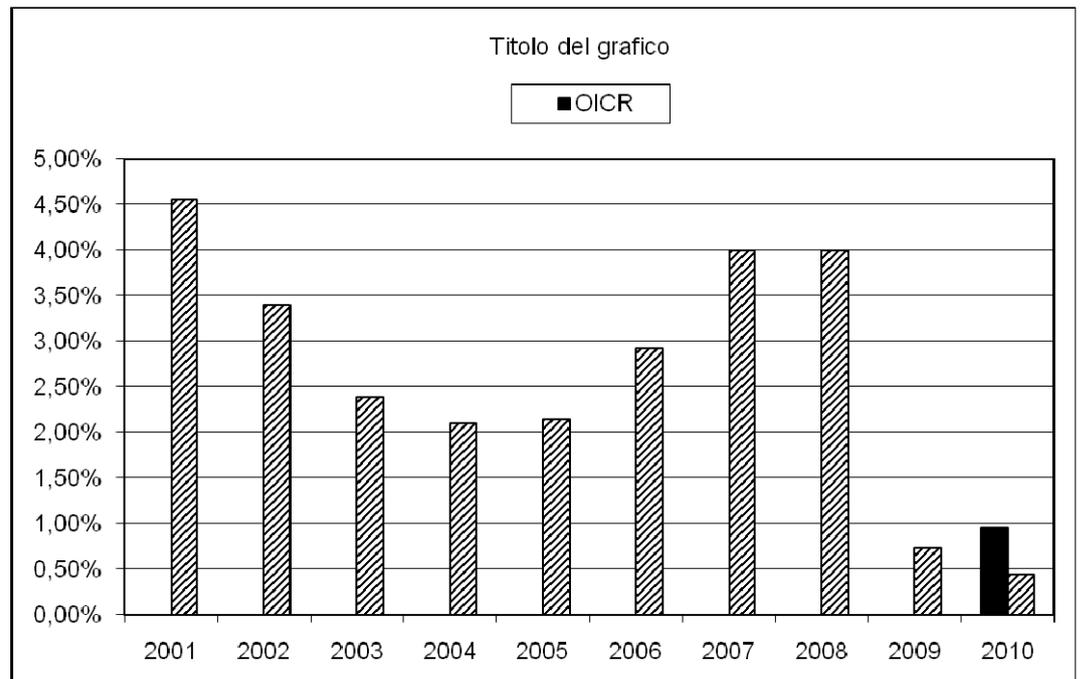
JPM INCOME OPPORTUNITY A (acc) - EUR (HEDGED)



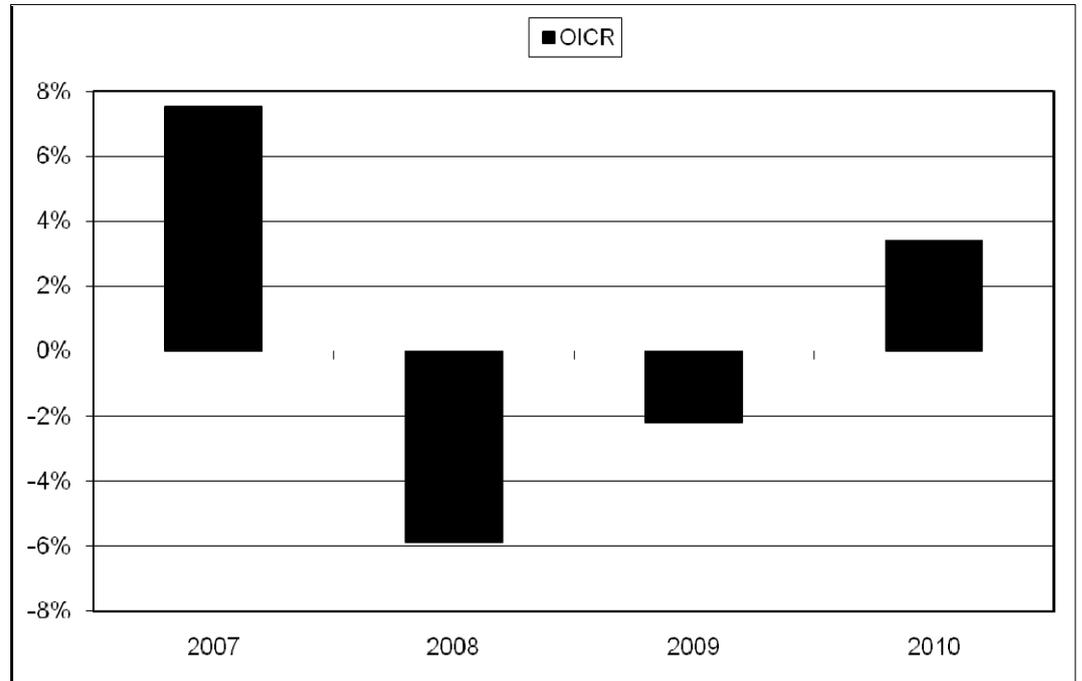
LO FUNDS - ALTERNATIVE BETA (EUR) I



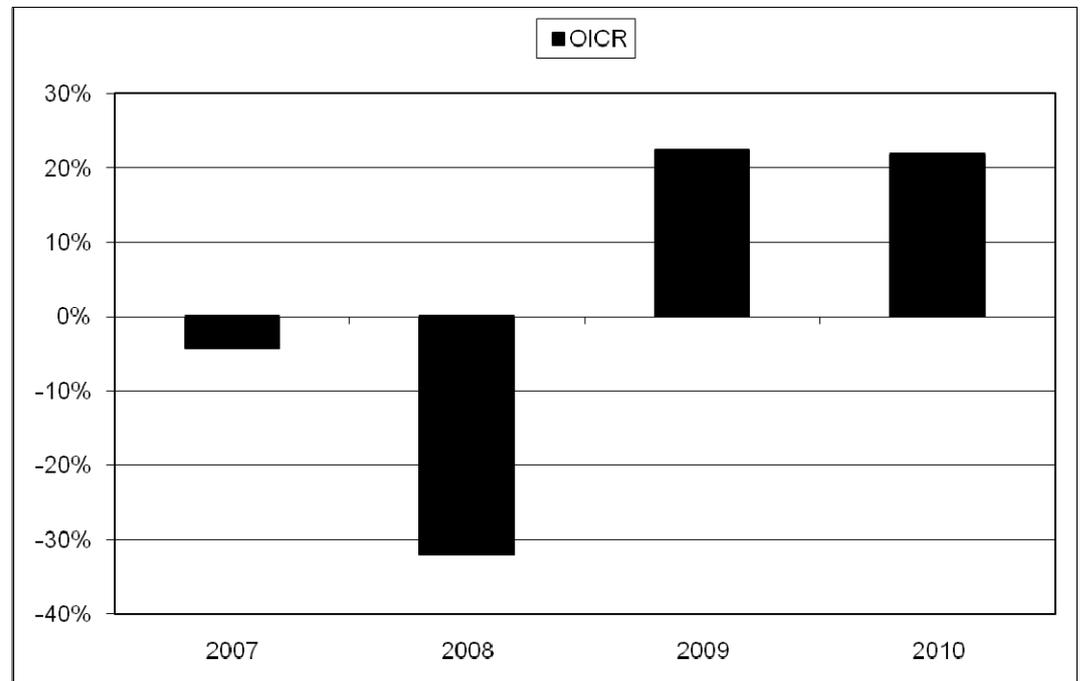
LO FUNDS - 1798 TACTICAL ALPHA (EUR) I



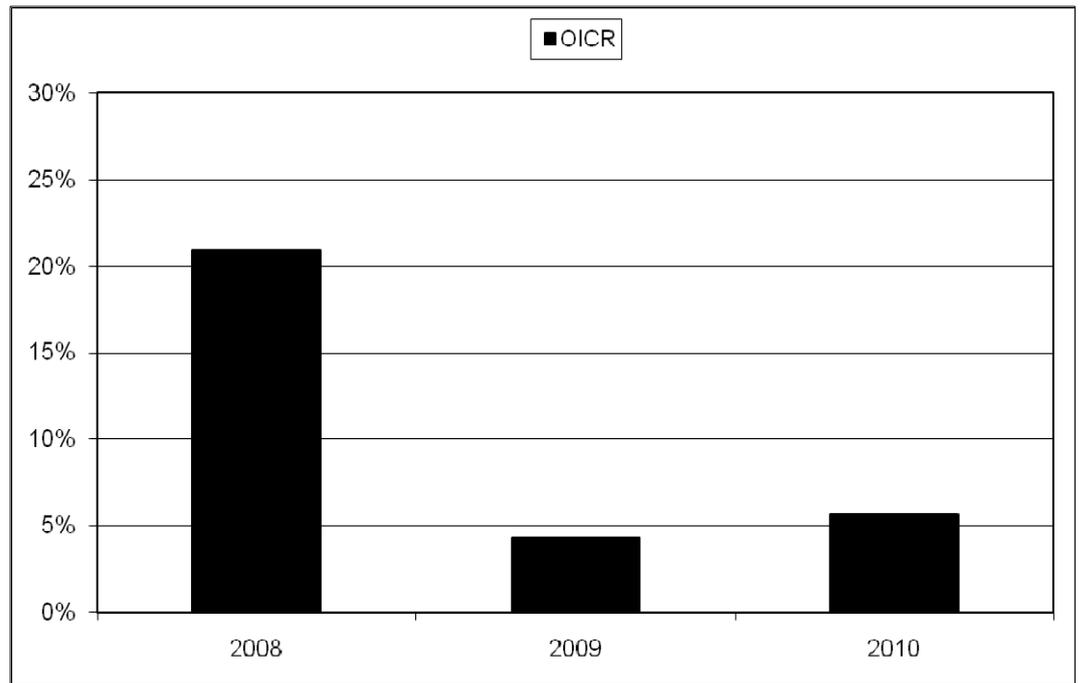
PF(LUX) ABSOLUTE RETURN GLOBAL DIVERSIFIED



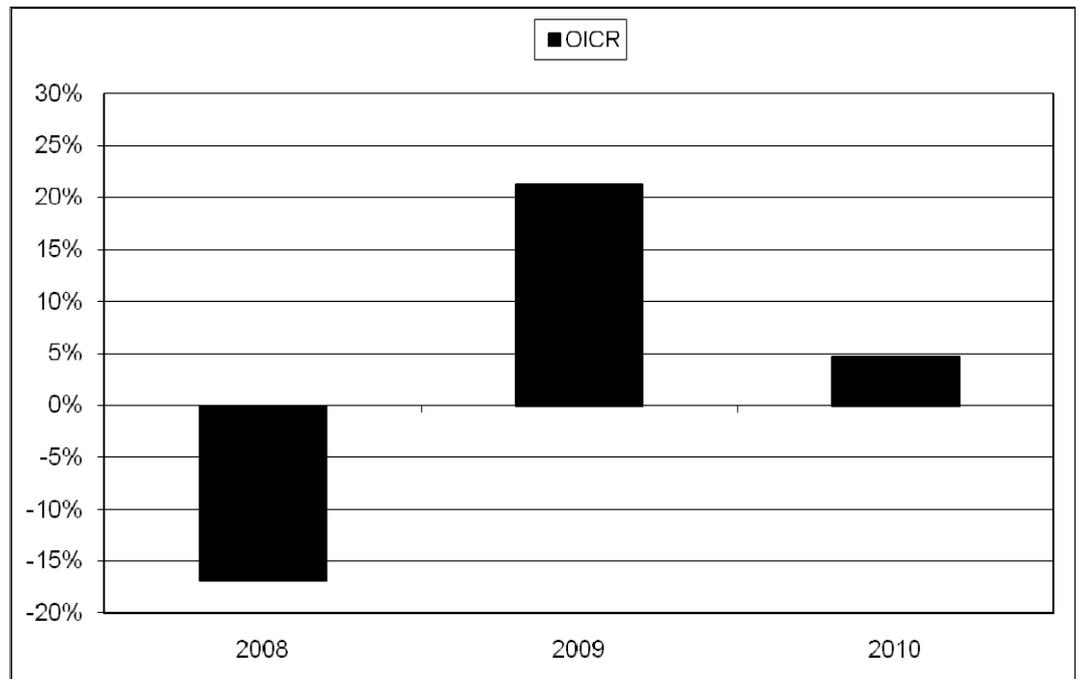
ZENIT MULTISTRATEGY SICAV FLEX



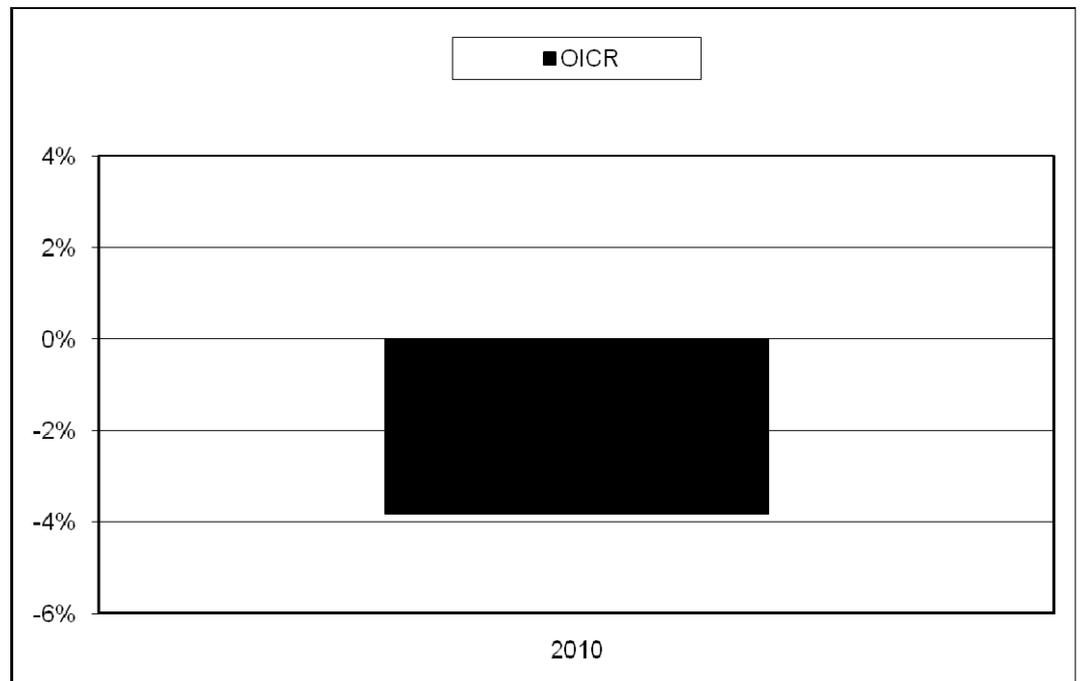
AMUNDI – VOLATILITY EURO EQUITIES – EUR MC



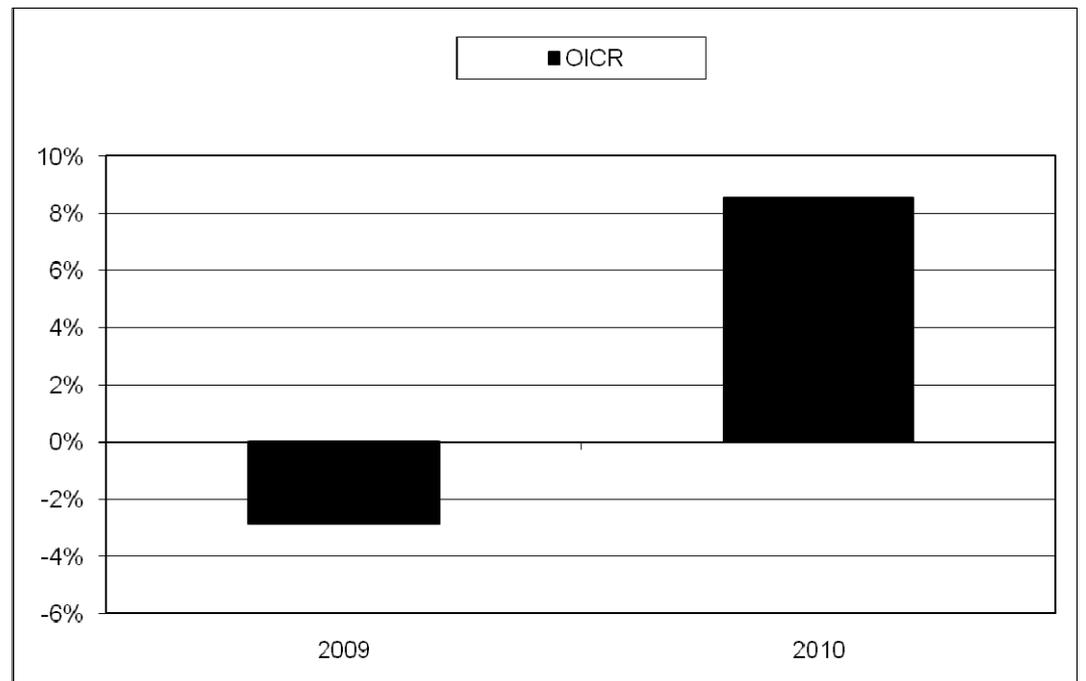
RWC – RWC GLOBAL CONVERTIBLES – EUR A



DIAMAN SICAV FGS SYSTEMATIC TRADING



MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS DIVERSIFIED ALPHA PLUS FUND



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

Nella tabella di seguito si riporta il rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, fra il totale degli oneri posti a carico di ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA ed il rispettivo patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER). Si fornisce altresì, con riferimento al medesimo triennio, una stima del TER rappresentativo della Combinazione BIM VITA, determinato sommando al più elevato fra i TER riportati nella tabella che segue per ciascuno degli OICR che costituiscono la Combinazione BIM VITA le Spese di gestione di cui alla lettera c), par. "DESCRIZIONE DEI COSTI" della precedente Sez. "COSTI".

TOTALE EXPENSE RATIO (TER)

| DENOMINAZIONE OICR | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|---|---|---------------------------|--------|
| | 2008 | 2009 | 2010 |
| CAPITAL AT WORK UMBRELLA FUND INFLATION AT WORK | 0,82% | 0,90% | 0,93% |
| DIAMAN SICAV FGS SYSTEMATIC TRADING | n.d. | n.d. | 1,075% |
| DIAMAN SICAV ZENIT DYNAMIC BOND P | 0,9723% | 0,9527% | 0,675% |
| JPM GLOBAL CAPITAL APPRECIATION A (acc) - EUR | 1,45% | 1,45% | 1,45% |
| JPM HIGHBRIDGE STATISTICAL MARKET NEUTRAL A (acc) - EUR | 1,90% | 1,90% | 1,90% |
| JPM INCOME OPPORTUNITY A (acc) - EUR (HEDGED) | 1,20% | 1,20% | 1,20% |
| LO FUNDS - ALTERNATIVE BETA (EUR) I | n.d. | n.d. | 0,90% |
| LO FUNDS - 1798 TACTICAL ALPHA (EUR) I | n.d. | n.d. | 1,09% |
| PF(LUX) ABSOLUTE RETURN GLOBAL DIVERSIFIED | 0,789% | 0,81% | 0,82% |
| ZENIT MULTISTRATEGY SICAV FLEX | 2,37% | 1,00% (oneri di gestione) | 2,65% |
| AMUNDI - VOLATILITY EURO EQUITIES - EUR MC | 0,81% | 0,81% | 0,80% |
| RWC - RWC GLOBAL CONVERTIBLES - EUR A | 1,59% | 1,79% | 1,89% |
| MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS DIVERSIFIED ALPHA PLUS FUND | n.d. | 1,10% | 1,70% |

| DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|---|---|-------|-------|
| | 2008 | 2009 | 2010 |
| 839FLESSIBILI 03 | 4,27% | 3,80% | 4,55% |

RETROCESSIONI AI DISTRIBUTORI

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

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

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

INFORMAZIONI ULTERIORI

*VALORIZZAZIONE
DELL'INVESTIMENT
O*

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

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

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

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

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 30/03/2011.

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 01/04/2011.

La proposta d'investimento finanziario 839Flessibili 03 è offerta dal 01/04/2011.

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

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

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

BIM VITA S.p.A.

*Il rappresentante legale
L'Amministratore Delegato
(Dott. Stefano Piantelli)*



**SCHEDA SINTETICA
INFORMAZIONI SPECIFICHE**

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

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|---|---|---|----|--|---|----|---------------------------|---|----|---|---------------------|--|--|--|--|--|---------------|--------------------------|-------------------------------------|-----------|---|-----------------------|--------------|-------------------------------------|---------------------------------|------------|------------------|--------------|-------------------------------------|---------------------------------|------------|-------------------------------|--|--|--|---|--|--------|--|
| NOME | <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 70%;">Denominazione della Proposta di investimento finanziario</td> <td style="width: 30%;">839Liquidità altre valute</td> </tr> </table> <p>Si rimanda al successivo par. "ALTRE INFORMAZIONI" per la denominazione dei singoli OICR componenti la Combinazione BIM VITA che identifica la Proposta d'investimento finanziario.</p> | Denominazione della Proposta di investimento finanziario | 839Liquidità altre valute | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Denominazione della Proposta di investimento finanziario | 839Liquidità altre valute | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| GESTORE | <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 70%;">Denominazione del gestore della Combinazione BIM VITA</td> <td style="width: 30%;">BIM VITA S.p.A.</td> </tr> </table> | Denominazione del gestore della Combinazione BIM VITA | BIM VITA S.p.A. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Denominazione del gestore della Combinazione BIM VITA | BIM VITA S.p.A. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ALTRE INFORMAZIONI | <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 5%;">a)</td> <td style="width: 55%;">Codice della proposta di investimento finanziario</td> <td style="width: 40%;">839LiquiditàAltreValute01</td> </tr> <tr> <td>b)</td> <td>Modalità di versamento del premio presa a riferimento nella proposta di investimento finanziario</td> <td>Premio unico anticipato con possibilità di versamenti integrativi, anch'essi da corrispondere in unica soluzione.</td> </tr> <tr> <td>c)</td> <td>Importi di premio in Euro</td> <td>Premio unico minimo : 25.000,00 Premio integrativo minimo : 5.000,00</td> </tr> <tr> <td>d)</td> <td>Finalità della proposta di investimento finanziario</td> <td>Rendimento costante</td> </tr> </table> <table border="1" style="width: 100%; text-align: center;"> <tr> <th colspan="5">OICR componenti la Combinazione BIM VITA</th> </tr> <tr> <th style="width: 25%;">Denominazione</th> <th style="width: 20%;">Codice ISIN al portatore</th> <th style="width: 25%;">Denominazione del gestore dell'OICR</th> <th style="width: 15%;">Domicilio</th> <th style="width: 15%;">Data di istituzione/i nizio operatività</th> </tr> <tr> <td>JB MM SWISS FRANC CHF</td> <td>LU0032254533</td> <td>SWISS & GLOBAL ASSET MANAGEMENT LTD</td> <td>SICAV di diritto lussemburghese</td> <td>02/05/1991</td> </tr> <tr> <td>JB MM DOLLAR USD</td> <td>LU0032254707</td> <td>SWISS & GLOBAL ASSET MANAGEMENT LTD</td> <td>SICAV di diritto lussemburghese</td> <td>01/09/1992</td> </tr> </table> <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <th colspan="2" style="text-align: left;">Ulteriori informazioni</th> </tr> <tr> <td style="width: 50%;">Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE)</td> <td>Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Liquidità altre valute sono armonizzati.</td> </tr> <tr> <td>Politica di distribuzione dei dividendi</td> <td>Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Liquidità altre valute sono ad accumulazione dei proventi.</td> </tr> <tr> <td>Valuta</td> <td>La Combinazione BIM VITA 839Liquidità altre valute è composta da alcuni OICR denominati in Franchi Svizzeri e altri denominati in dollari USA.</td> </tr> </table> | a) | Codice della proposta di investimento finanziario | 839LiquiditàAltreValute01 | b) | Modalità di versamento del premio presa a riferimento nella proposta di investimento finanziario | Premio unico anticipato con possibilità di versamenti integrativi, anch'essi da corrispondere in unica soluzione. | c) | Importi di premio in Euro | Premio unico minimo : 25.000,00 Premio integrativo minimo : 5.000,00 | d) | Finalità della proposta di investimento finanziario | Rendimento costante | OICR componenti la Combinazione BIM VITA | | | | | Denominazione | Codice ISIN al portatore | Denominazione del gestore dell'OICR | Domicilio | Data di istituzione/i nizio operatività | JB MM SWISS FRANC CHF | LU0032254533 | SWISS & GLOBAL ASSET MANAGEMENT LTD | SICAV di diritto lussemburghese | 02/05/1991 | JB MM DOLLAR USD | LU0032254707 | SWISS & GLOBAL ASSET MANAGEMENT LTD | SICAV di diritto lussemburghese | 01/09/1992 | Ulteriori informazioni | | Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE) | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Liquidità altre valute sono armonizzati. | Politica di distribuzione dei dividendi | Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Liquidità altre valute sono ad accumulazione dei proventi. | Valuta | La Combinazione BIM VITA 839Liquidità altre valute è composta da alcuni OICR denominati in Franchi Svizzeri e altri denominati in dollari USA. |
| a) | Codice della proposta di investimento finanziario | 839LiquiditàAltreValute01 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| b) | Modalità di versamento del premio presa a riferimento nella proposta di investimento finanziario | Premio unico anticipato con possibilità di versamenti integrativi, anch'essi da corrispondere in unica soluzione. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| c) | Importi di premio in Euro | Premio unico minimo : 25.000,00 Premio integrativo minimo : 5.000,00 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| d) | Finalità della proposta di investimento finanziario | Rendimento costante | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| OICR componenti la Combinazione BIM VITA | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Denominazione | Codice ISIN al portatore | Denominazione del gestore dell'OICR | Domicilio | Data di istituzione/i nizio operatività | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| JB MM SWISS FRANC CHF | LU0032254533 | SWISS & GLOBAL ASSET MANAGEMENT LTD | SICAV di diritto lussemburghese | 02/05/1991 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| JB MM DOLLAR USD | LU0032254707 | SWISS & GLOBAL ASSET MANAGEMENT LTD | SICAV di diritto lussemburghese | 01/09/1992 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Ulteriori informazioni | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE) | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Liquidità altre valute sono armonizzati. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Politica di distribuzione dei dividendi | Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Liquidità altre valute sono ad accumulazione dei proventi. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Valuta | La Combinazione BIM VITA 839Liquidità altre valute è composta da alcuni OICR denominati in Franchi Svizzeri e altri denominati in dollari USA. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | | | | |
|------------------------------|--|--------------------------|--|------------------------------------|
| TIPOLOGIA DI GESTIONE | Combinazione BIM VITA | | | |
| | a) | Tipologia di gestione | A benchmark | |
| | b) | Stile di gestione | attivo | |
| | c) | Obiettivo della gestione | Dati la tipologia e lo stile di gestione adottati, la gestione della Combinazione BIM VITA è finalizzata a creare valore aggiunto rispetto al benchmark, accettando scostamenti più o meno consistenti dallo stesso. | |
| | OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Liquidità altre valute | | | |
| | Denominazione | Tipologia di gestione | Stile di gestione | Benchmark |
| | JB MM SWISS FRANC CHF | A benchmark | Attivo | Citigroup CHF 3 Months eurodeposit |
| | JB MM DOLLAR USD | A benchmark | Attivo | Citigroup USD 3 Months eurodeposit |

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

| | | | |
|--|---|--|------------|
| ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO | Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA | | 5 Anni (*) |
| | L' Orizzonte temporale consigliato all'investitore-contraente è un'indicazione espressa in anni interi del periodo ottimale di permanenza nell'investimento finanziario, calcolata dalla Società in relazione alle caratteristiche della struttura finanziaria sottostante in termini sia di profilo di rischio-rendimento, sia di onerosità. | | |
| | (*) Il dato riportato è stato determinato in base agli anni di permanenza minima necessari al recupero dei costi riferiti all'OICR, appartenente alla stessa Combinazione Bim Vita con l' Orizzonte temporale d'investimento consigliato più lungo, come indicato nella seguente tabella. | | |
| | Denominazione OICR | Orizzonte temporale d'investimento consigliato | |
| | JB MM SWISS FRANC CHF | 5 | |
| | JB MM DOLLAR USD | 5 | |

| | | |
|--|--|------------------|
| PROFILO DI RISCHIO | Grado di rischio: | |
| | Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA | |
| | Basso (*) | |
| | Il grado di rischio è un indicatore qualitativo della rischiosità complessiva dell'investimento finanziario, può assumere valori in una scala crescente: <i>basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto, molto-alto</i> . A ciascuna classe corrispondono apposite misure di rischio di carattere quantitativo basate sulla volatilità dei rendimenti dell'investimento finanziario. | |
| (*) Il valore riportato è stato determinato in base all'OICR appartenente alla stessa Combinazione Bim Vita che presenta la maggiore rischiosità; i gradi di rischio degli OICR compresi nella presente Combinazione Bim Vita sono riportati nella seguente tabella. | | |
| | Denominazione OICR | Grado di rischio |
| | JB MM SWISS FRANC CHF | Basso |
| | JB MM DOLLAR USD | Basso |

| | | | | | | | | | |
|--|---|---|------------------------|---|--|-----------------------|-----------|------------------|-----------|
| | <p>Scostamento dal benchmark</p> <table border="1" data-bbox="651 293 1528 353"> <tr> <td>Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA</td> <td>Contenuto (*)</td> </tr> </table> <p>Lo scostamento dal benchmark è un indicatore che qualifica il contributo delle scelte di gestione alla rischiosità complessiva dell'investimento finanziario rispetto alla fonte di rischio esogena derivante dall'evoluzione del Benchmark. L'indicatore può assumere valori qualitativi crescenti in base alla seguente scala: <i>contenuto, significativo, rilevante</i>.</p> <p>(*) Il valore è stato determinato in base all'OICR che appartiene alla stessa Combinazione Bim Vita che presenta il grado di scostamento più elevato; di seguito si riportano gli scostamenti dal relativo Benchmark di ciascuno degli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA.</p> <table border="1" data-bbox="651 678 1528 779"> <tr> <td>Denominazione OICR</td> <td>Scostamento</td> </tr> <tr> <td>JB MM SWISS FRANC CHF</td> <td>Contenuto</td> </tr> <tr> <td>JB MM DOLLAR USD</td> <td>Contenuto</td> </tr> </table> | Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA | Contenuto (*) | Denominazione OICR | Scostamento | JB MM SWISS FRANC CHF | Contenuto | JB MM DOLLAR USD | Contenuto |
| Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA | Contenuto (*) | | | | | | | | |
| Denominazione OICR | Scostamento | | | | | | | | |
| JB MM SWISS FRANC CHF | Contenuto | | | | | | | | |
| JB MM DOLLAR USD | Contenuto | | | | | | | | |
| <p>POLITICA DI INVESTIMENTO</p> | <table border="1" data-bbox="405 779 1528 1093"> <tr> <td>Categoria della Combinazione BIM VITA:</td> <td>Liquidità Altre Valute</td> </tr> <tr> <td>Politica di investimento della Combinazione BIM VITA:</td> <td>Gli investimenti vengono effettuati in valori mobiliari a reddito fisso o variabile espressi in valuta diversa dall'euro, oppure in valori mobiliari del mercato monetario, emessi o garantiti da emittenti privati e/o pubblici di prim'ordine. Nella presente Combinazione non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo Bim Vita.</td> </tr> </table> <p><i>Per una descrizione dettagliata delle politiche d'investimento dei singoli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA, si rimanda al par. 9., Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta. Si rimanda inoltre al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della presente Scheda Sintetica per la descrizione dell'Attività di gestione svolta dalla Società.</i></p> | Categoria della Combinazione BIM VITA: | Liquidità Altre Valute | Politica di investimento della Combinazione BIM VITA: | Gli investimenti vengono effettuati in valori mobiliari a reddito fisso o variabile espressi in valuta diversa dall'euro, oppure in valori mobiliari del mercato monetario, emessi o garantiti da emittenti privati e/o pubblici di prim'ordine. Nella presente Combinazione non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo Bim Vita. | | | | |
| Categoria della Combinazione BIM VITA: | Liquidità Altre Valute | | | | | | | | |
| Politica di investimento della Combinazione BIM VITA: | Gli investimenti vengono effettuati in valori mobiliari a reddito fisso o variabile espressi in valuta diversa dall'euro, oppure in valori mobiliari del mercato monetario, emessi o garantiti da emittenti privati e/o pubblici di prim'ordine. Nella presente Combinazione non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo Bim Vita. | | | | | | | | |
| <p>GARANZIE</p> | <p>La Società non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale e/o di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'Investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore del capitale investito.</p> | | | | | | | | |
| <p>Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</p> | | | | | | | | | |
| <p>COSTI</p> | | | | | | | | | |
| <p>TABELLA DELL'INVESTIMENTO O FINANZIARIO</p> | <p>La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto, rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il Capitale Investito.</p> <p>I dati riportati sono stati calcolati ipotizzando un premio unico versato pari a 25.100,00 euro, di cui:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ 25.000,00 euro, corrispondenti al premio unico minimo contrattualmente previsto; ➤ 100,00 euro, corrispondenti all'onere dovuto all'atto della corresponsione del premio unico, in aggiunta al medesimo, a titolo di spese di emissione di cui alla lettera a) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI" | | | | | | | | |

| <i>Combinazione BIM VITA</i> | | Momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua) |
|---|--|------------------------------|---|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di Caricamento | 0,00% | 0,00% |
| B | Spese di Gestione (*) | | 2,08% |
| C | Costi delle Garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% |
| E | Altri costi successivi al versamento | | 0,00% |
| F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% |
| G | Costi delle Coperture Assicurative (**) | | 0,12% |
| H | Spese di emissione (***) | 0,40% | 0,08% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio unico versato | 100,00% | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 99,60% | |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 99,60% | |

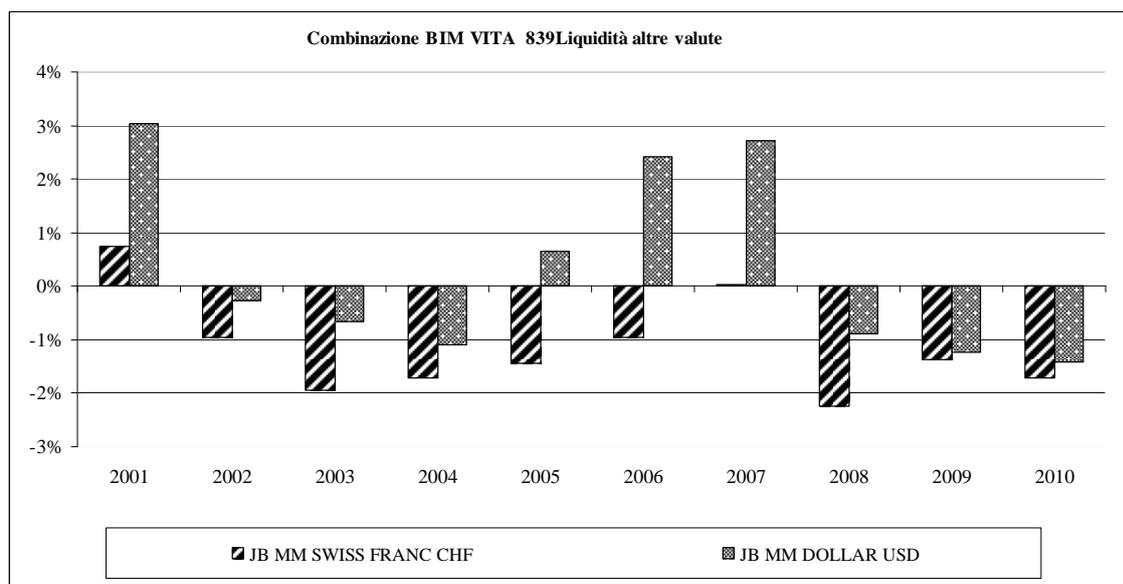
(*) Il dato esposto si ottiene sommando alle Spese di gestione di cui alla lettera c) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI", al netto dei Costi delle coperture assicurative di cui alla lettera G della tabella e degli eventuali rimborsi commissionali riconosciuti, gli Oneri di gestione più elevati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

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

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

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

| | | | | | | | |
|--|--|--|--------------------------|--|--|--|---|
| <i>DESCRIZIONE DEI COSTI</i> | Il contratto prevede l'applicazione dei seguenti costi : | | | | | | |
| | <i>Oneri direttamente a carico dell'Investitore-contraente</i> | | | | | | |
| | a) | Spese di emissione | | 250,00 euro, corrispondenti all'onere in cifra fissa previsto a fronte delle spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto. Dette spese gravano integralmente sul contratto solo in caso di esercizio della facoltà di recesso dal contratto. Qualora, infatti, tale facoltà non venga esercitata, sul contratto graverà unicamente l'onere relativo all'importo pari a 100,00 euro dovuti all'atto della corresponsione del premio unico, in aggiunta al medesimo. | | | |
| | b) | Costi di caricamento | | Non previsti. | | | |
| | c) | Spese di gestione | | 1,90% annue prelevate trimestralmente con riferimento a ciascuno degli OICR collegati al contratto, mediante riduzione del corrispondente numero di quote/azioni. Tale costo comprende i costi delle coperture assicurative previste dal contratto. | | | |
| | d) | Costi delle coperture assicurative previste dal contratto | | 0,12% annuo, inclusi nelle spese di gestione. | | | |
| | f) | Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (C.D. COSTI DI RISCATTO) | | 100,00 euro, da applicarsi esclusivamente a seguito della richiesta di riscatto totale o di ciascuna richiesta di riscatto parziale, pervenuta alla Società nel corso del primo anno di durata contrattuale. | | | |
| | <i>Oneri indirettamente a carico dell'Investitore-contraente</i> (relativi a ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA) | | | | | | |
| | | Denominazione OICR | Oneri di gestione | Commissioni di performance | Commissioni max di sottoscrizione (o di rimborso) [1] | Commissioni max di gestione [1] | Commissioni max di incentivo [1] |
| | | JB MM SWISS FRANC CHF | 0,20% | Non previste | Non previste | Non previste | Non previste |
| | JB MM DOLLAR USD | 0,30% | Non previste | Non previste | Non previste | Non previste | |
| <p>[1] Commissioni massime applicabili nell'ipotesi in cui l'OICR investa almeno il 10% del totale dell'attivo in quote/azioni di OICR.</p> | | | | | | | |
| <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td><i>Altri costi direttamente o indirettamente a carico dell'Investitore-contraente</i></td> </tr> <tr> <td>Non sono previsti altri costi.</td> </tr> </table> | | | | | | <i>Altri costi direttamente o indirettamente a carico dell'Investitore-contraente</i> | Non sono previsti altri costi. |
| <i>Altri costi direttamente o indirettamente a carico dell'Investitore-contraente</i> | | | | | | | |
| Non sono previsti altri costi. | | | | | | | |
| Per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale, si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta. | | | | | | | |
| <i>DATI PERIODICI</i> | | | | | | | |
| <i>RENDIMENTO STORICO</i> | Nel grafico sottostante, sono riportati, per ciascun anno solare in cui tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA erano operativi, i relativi rendimenti passati. Tale rappresentazione ha esclusivamente una valenza illustrativa della variabilità dei rendimenti storici che hanno avuto gli OICR che compongono la Combinazione Bim Vita. | | | | | | |



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

| DENOMINAZIONE OICR | | |
|---------------------------|-----------------------|-------------|
| | | 2008 |
| OICR migliore | JB MM DOLLAR USD | - 0,88% |
| OICR peggiore | JB MM SWISS FRANC CHF | - 2,24% |
| | | 2009 |
| OICR migliore | JB MM DOLLAR USD | - 1,23% |
| OICR peggiore | JB MM SWISS FRANC CHF | - 1,38% |
| | | 2010 |
| OICR migliore | JB MM DOLLAR USD | -1,42% |
| OICR peggiore | JB MM SWISS FRANC CHF | -1,72% |

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

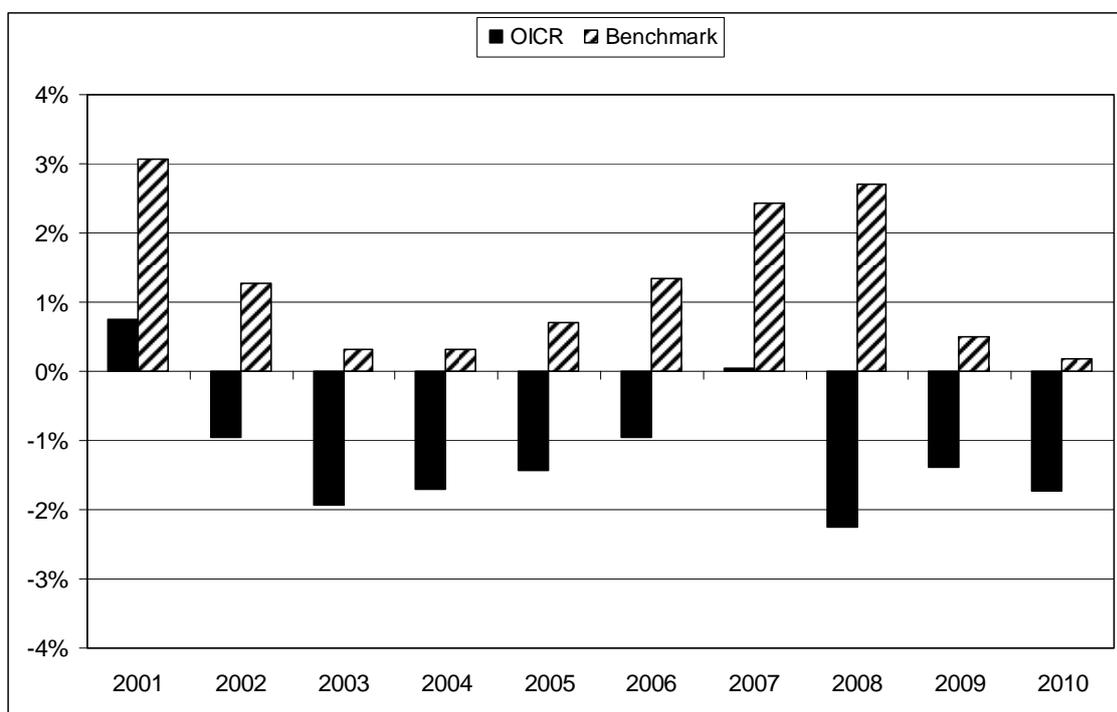
Il monitoraggio dell'andamento degli OICR componenti ciascuna Combinazione BIM VITA, secondo le modalità descritte al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della presente Scheda Sintetica, cui si rimanda, costituisce i fondamenti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

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

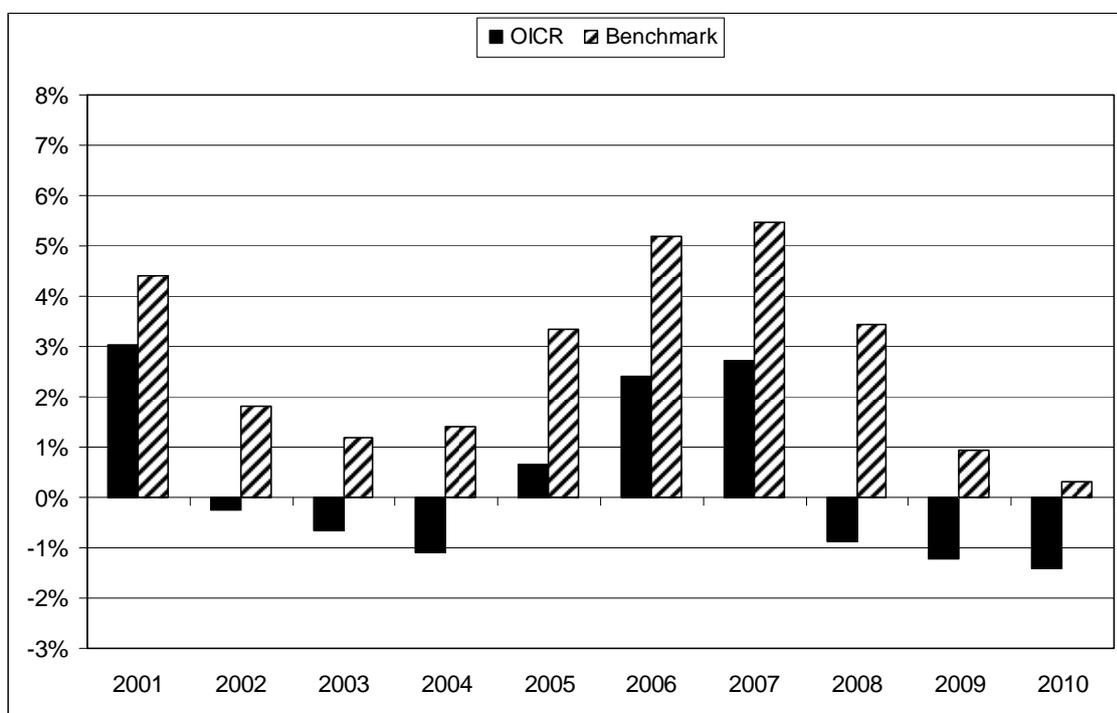
La performance dell'OICR riflette oneri sullo stesso gravanti e non contabilizzati nell'andamento del Benchmark.

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

JB MM SWISS FRANC CHF



JB MM DOLLAR USD



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

| <i>TOTALE EXPENSE RATIO (TER)</i> | <p>Nella tabella di seguito si riporta il rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, fra il totale degli oneri posti a carico di ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA ed il rispettivo patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER). Si fornisce altresì, con riferimento al medesimo triennio, una stima del TER rappresentativo della Combinazione BIM VITA, determinato sommando al più elevato fra i TER riportati nella tabella che segue per ciascuno degli OICR che costituiscono la Combinazione BIM VITA le Spese di gestione di cui alla lettera c), par. "DESCRIZIONE DEI COSTI" della precedente Sez. "COSTI".</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|--|---|---|---|---|--|--------------------|-------------|-------|----------------------------|-----------------------|--------|-------|-------|------------------|-------|-------|-------|
| | <table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">DENOMINAZIONE OICR</th> <th colspan="3">Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio</th> </tr> <tr> <th>2008</th> <th>2009</th> <th>2010</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>JB MM SWISS FRANC CHF</td> <td>0,42%</td> <td>0,36%</td> <td>0,31%</td> </tr> <tr> <td>JB MM DOLLAR USD</td> <td>0,68%</td> <td>0,53%</td> <td>0,41%</td> </tr> </tbody> </table> | | | DENOMINAZIONE OICR | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | | 2008 | 2009 | 2010 | JB MM SWISS FRANC CHF | 0,42% | 0,36% | 0,31% | JB MM DOLLAR USD | 0,68% | 0,53% | 0,41% |
| | DENOMINAZIONE OICR | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2008 | | 2009 | 2010 | | | | | | | | | | | | | | | |
| JB MM SWISS FRANC CHF | 0,42% | 0,36% | 0,31% | | | | | | | | | | | | | | | |
| JB MM DOLLAR USD | 0,68% | 0,53% | 0,41% | | | | | | | | | | | | | | | |
| <table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA</th> <th colspan="3">Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio</th> </tr> <tr> <th>2008</th> <th>2009</th> <th>2010</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>839LIQUIDITA' ALTRE VALUTE</td> <td>2,58%</td> <td>2,43%</td> <td>2,31%</td> </tr> </tbody> </table> | | | DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | | 2008 | 2009 | 2010 | 839LIQUIDITA' ALTRE VALUTE | 2,58% | 2,43% | 2,31% | | | | | |
| DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 2008 | 2009 | 2010 | | | | | | | | | | | | | | | |
| 839LIQUIDITA' ALTRE VALUTE | 2,58% | 2,43% | 2,31% | | | | | | | | | | | | | | | |
| <i>RETROCESSIONI AI DISTRIBUTORI</i> | <p>Di seguito viene riportata la quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Tipo costo</th> <th>Misura costo</th> <th>Quota-parte retrocessa ai distributori</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Spese di emissione</td> <td>250,00 euro</td> <td>0,00%</td> </tr> <tr> <td>Spese di gestione</td> <td>1,90%</td> <td>65,79%</td> </tr> </tbody> </table> | | | Tipo costo | Misura costo | Quota-parte retrocessa ai distributori | Spese di emissione | 250,00 euro | 0,00% | Spese di gestione | 1,90% | 65,79% | | | | | | |
| Tipo costo | Misura costo | Quota-parte retrocessa ai distributori | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Spese di emissione | 250,00 euro | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Spese di gestione | 1,90% | 65,79% | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>Per le informazioni di dettaglio sui dati periodici, si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

INFORMAZIONI ULTERIORI

*VALORIZZAZIONE
DELL'INVESTIMENT
O*

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

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

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

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

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 30/03/2011.

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 01/04/2011.

La proposta d'investimento finanziario 839Liquidità altre valute è offerta dal 24/01/2011.

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

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

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

BIM VITA S.p.A.

*Il rappresentante legale
L'Amministratore Delegato
(Dott. Stefano Piantelli)*



**SCHEDA SINTETICA
INFORMAZIONI SPECIFICHE**

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della Combinazione BIM VITA:839Liquidità area euro02

INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | | | | | | |
|--|---|--|---|--|---------------------------------|---|
| <i>NOME</i> | Denominazione della Proposta di investimento finanziario | | 839Liquidità area euro 02 | | | |
| | Si rimanda al successivo par. "ALTRE INFORMAZIONI" per la denominazione dei singoli OICR componenti la Combinazione BIM VITA che identifica la Proposta d'investimento finanziario. | | | | | |
| <i>GESTORE</i> | Denominazione del gestore della Combinazione BIM VITA | | BIM VITA S.p.A. | | | |
| | | | | | | |
| <i>ALTRE INFORMAZIONI</i> | a) | Codice della proposta di investimento finanziario | 839LiquiditàAreaEuro02 | | | |
| | b) | Modalità di versamento del premio presa a riferimento nella proposta di investimento finanziario | Premio unico anticipato con possibilità di versamenti integrativi, anch'essi da corrispondere in unica soluzione. | | | |
| | c) | Importi di premio in Euro | Premio unico minimo : 25.000,00 Premio integrativo minimo : 5.000,00 | | | |
| | d) | Finalità della proposta di investimento finanziario | Rendimento costante | | | |
| | OICR componenti la Combinazione BIM VITA | | | | | |
| | | Denominazione | Codice ISIN al portatore | Denominazione del gestore dell'OICR | Domicilio | Data di istituzione/i nizio operatività |
| | | GOLDMAN SACHS EURO LIQUID RESERVES | IE0031295938 | Goldman Sachs Asset Management International | SICAV di diritto irlandese | 27/02/2002 |
| | | JPM EURO LIQUIDITY A (ACC) | LU0070177232 | JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l. | SICAV di diritto lussemburghese | 17/01/1995 |
| | | FIDELITY - EURO CASH - EUR Y | LU0346390353 | FIDELITY FUNDS | SICAV di diritto lussemburghese | 17/03/2008 |
| | Ulteriori informazioni | | | | | |
| Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE) | | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Liquidità area euro 02 sono armonizzati. | | | | |
| Politica di distribuzione dei dividendi | | Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Liquidità area euro 02 sono ad accumulazione dei proventi. | | | | |
| Valuta | | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Liquidità area euro 02 sono denominati in Euro. | | | | |

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | | | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|-------------|----------------------------|--|------------------------------|------------|
| TIPOLOGIA DI GESTIONE | Combinazione BIM VITA | | | | | | | | |
| | a) | Tipologia di gestione | <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 50%;">GOLDMAN SACHS EURO LIQUID RESERVES</td> <td style="width: 50%;">A Benchmark</td> </tr> <tr> <td>JPM EURO LIQUIDITY A (ACC)</td> <td></td> </tr> <tr> <td>FIDELITY - EURO CASH - EUR Y</td> <td>Flessibile</td> </tr> </table> | GOLDMAN SACHS EURO LIQUID RESERVES | A Benchmark | JPM EURO LIQUIDITY A (ACC) | | FIDELITY - EURO CASH - EUR Y | Flessibile |
| | GOLDMAN SACHS EURO LIQUID RESERVES | A Benchmark | | | | | | | |
| JPM EURO LIQUIDITY A (ACC) | | | | | | | | | |
| FIDELITY - EURO CASH - EUR Y | Flessibile | | | | | | | | |
| b) | Stile di gestione | attivo | | | | | | | |
| c) | Obiettivo della gestione | <p>Dati la tipologia e lo stile di gestione adottati, la gestione della Combinazione BIM VITA è finalizzata a creare valore aggiunto rispetto al benchmark, accettando scostamenti più o meno consistenti dallo stesso.</p> <p>Per l' OICR a gestione flessibile l'obiettivo della gestione è quello di effettuare investimenti in strumenti di debito con durata o vita residua inferiore ai 12 mesi.</p> | | | | | | | |
| OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Liquidità area euro 02 | | | | | | | | | |
| Denominazione | | Tipologia di gestione | Stile di gestione | Benchmark/Volatilità sottesa al grado di rischio | | | | | |
| GOLDMAN SACHS EURO LIQUID RESERVES | | A benchmark | Attivo | Eonia | | | | | |
| JPM EURO LIQUIDITY A (ACC) | | A benchmark | Attivo | 7 day Euro LIBID | | | | | |
| FIDELITY - EURO CASH - EUR Y | | Flessibile | | n.d. | | | | | |
| <p>Si rinvia alla Sez. B.1.1) Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sull' Obiettivo della gestione di ogni singolo OICR appartenente alla Combinazione BIM VITA 839Liquidità area euro 02.</p> | | | | | | | | | |
| ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO | Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA | | | 5 Anni (*) | | | | | |
| | <p>L' Orizzonte temporale consigliato all'Investitore-contraente è un'indicazione espressa in anni interi del periodo ottimale di permanenza nell'investimento finanziario, calcolata dalla Società in relazione alle caratteristiche della struttura finanziaria sottostante in termini sia di profilo di rischio-rendimento, sia di onerosità.</p> <p>(*) Il dato riportato è stato determinato in base agli anni di permanenza minima necessari al recupero dei costi riferiti all'OICR, appartenente alla stessa Combinazione Bim Vita con l'Orizzonte temporale d'investimento consigliato più lungo, come indicato nella seguente tabella.</p> | | | | | | | | |
| | Denominazione OICR | | Orizzonte temporale d'investimento consigliato | | | | | | |
| GOLDMAN SACHS EURO LIQUID RESERVES | | 5 | | | | | | | |
| JPM EURO LIQUIDITY A (ACC) | | 5 | | | | | | | |
| FIDELITY - EURO CASH - EUR Y | | 5 | | | | | | | |

| PROFILO DI RISCHIO | <p>Grado di rischio:</p> <table border="1"> <tr> <td>Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA</td> <td>Basso (*)</td> </tr> </table> <p>Il grado di rischio è un indicatore qualitativo della rischiosità complessiva dell'investimento finanziario, può assumere valori in una scala crescente: <i>basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto, molto-alto</i>. A ciascuna classe corrispondono apposite misure di rischio di carattere quantitativo basate sulla volatilità dei rendimenti dell'investimento finanziario.</p> <p>(*) Il valore riportato è stato determinato in base all'OICR appartenente alla stessa Combinazione Bim Vita che presenta la maggiore rischiosità; i gradi di rischio degli OICR compresi nella presente Combinazione Bim Vita sono riportati nella seguente tabella.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Denominazione OICR</th> <th>Grado di rischio</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>GOLDMAN SACHS EURO LIQUID RESERVES</td> <td>Basso</td> </tr> <tr> <td>JPM EURO LIQUIDITY A (ACC)</td> <td>Basso</td> </tr> <tr> <td>FIDELITY - EURO CASH - EUR Y</td> <td>Basso</td> </tr> </tbody> </table> | Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA | Basso (*) | Denominazione OICR | Grado di rischio | GOLDMAN SACHS EURO LIQUID RESERVES | Basso | JPM EURO LIQUIDITY A (ACC) | Basso | FIDELITY - EURO CASH - EUR Y | Basso |
|---|---|--|---------------------|---|--|------------------------------------|----------------------------|----------------------------|-------|------------------------------|-------|
| | Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA | Basso (*) | | | | | | | | | |
| Denominazione OICR | Grado di rischio | | | | | | | | | | |
| GOLDMAN SACHS EURO LIQUID RESERVES | Basso | | | | | | | | | | |
| JPM EURO LIQUIDITY A (ACC) | Basso | | | | | | | | | | |
| FIDELITY - EURO CASH - EUR Y | Basso | | | | | | | | | | |
| <p>Scostamento dal benchmark:</p> <table border="1"> <tr> <td>Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA</td> <td>Contenuto (*)</td> </tr> </table> <p>Lo scostamento dal benchmark è un indicatore che qualifica il contributo delle scelte di gestione alla rischiosità complessiva dell'investimento finanziario rispetto alla fonte di rischio esogena derivante dall'evoluzione del Benchmark. L'indicatore può assumere valori qualitativi crescenti in base alla seguente scala: <i>contenuto, significativo, rilevante</i>.</p> <p>(*) Il valore è stato determinato in base all'OICR che appartiene alla stessa Combinazione Bim Vita che presenta il grado di scostamento più elevato; di seguito si riportano gli scostamenti dal relativo Benchmark di ciascuno degli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Denominazione OICR</th> <th>Scostamento</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>GOLDMAN SACHS EURO LIQUID RESERVES</td> <td>Contenuto</td> </tr> <tr> <td>JPM EURO LIQUIDITY A (ACC)</td> <td>Contenuto</td> </tr> </tbody> </table> | Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA | Contenuto (*) | Denominazione OICR | Scostamento | GOLDMAN SACHS EURO LIQUID RESERVES | Contenuto | JPM EURO LIQUIDITY A (ACC) | Contenuto | | | |
| Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA | Contenuto (*) | | | | | | | | | | |
| Denominazione OICR | Scostamento | | | | | | | | | | |
| GOLDMAN SACHS EURO LIQUID RESERVES | Contenuto | | | | | | | | | | |
| JPM EURO LIQUIDITY A (ACC) | Contenuto | | | | | | | | | | |
| POLITICA DI INVESTIMENTO | <table border="1"> <tr> <td>Categoria della Combinazione BIM VITA:</td> <td>Liquidità area euro</td> </tr> <tr> <td>Politica di investimento della Combinazione BIM VITA:</td> <td>Gli investimenti vengono effettuati in valori mobiliari a reddito fisso o variabile espressi in euro, oppure in valori mobiliari del mercato monetario, emessi o garantiti da emittenti privati e/o pubblici di prim'ordine. Nella presente Categoria non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo Bim Vita</td> </tr> </table> <p>Per una descrizione dettagliata delle politiche d'investimento dei singoli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA, si rimanda al par. 9., Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta. Si rimanda inoltre al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della presente Scheda Sintetica per la descrizione dell'Attività di gestione svolta dalla Società.</p> | Categoria della Combinazione BIM VITA: | Liquidità area euro | Politica di investimento della Combinazione BIM VITA: | Gli investimenti vengono effettuati in valori mobiliari a reddito fisso o variabile espressi in euro, oppure in valori mobiliari del mercato monetario, emessi o garantiti da emittenti privati e/o pubblici di prim'ordine. Nella presente Categoria non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo Bim Vita | | | | | | |
| Categoria della Combinazione BIM VITA: | Liquidità area euro | | | | | | | | | | |
| Politica di investimento della Combinazione BIM VITA: | Gli investimenti vengono effettuati in valori mobiliari a reddito fisso o variabile espressi in euro, oppure in valori mobiliari del mercato monetario, emessi o garantiti da emittenti privati e/o pubblici di prim'ordine. Nella presente Categoria non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo Bim Vita | | | | | | | | | | |
| GARANZIE | <p>La Società non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale e/o di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'Investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al capitale investito.</p> | | | | | | | | | | |

Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

COSTI

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

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

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

TABELLA
DELL'INVESTIMENTO
O FINANZIARIO

| Combinazione BIM VITA | | Momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua) |
|---|--|------------------------------|---|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di Caricamento | 0,00% | 0,00% |
| B | Spese di Gestione (*) | | 2,054% |
| C | Costi delle Garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% |
| E | Altri costi successivi al versamento | | 0,00% |
| F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% |
| G | Costi delle Coperture Assicurative (**) | | 0,12% |
| H | Spese di emissione (***) | 0,40% | 0,08% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio unico versato | 100,00% | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 99,60% | |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 99,60% | |

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

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

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

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

DESCRIZIONE DEI COSTI

Il contratto prevede l'applicazione dei seguenti costi :

| Oneri direttamente a carico dell'Investitore-contraente | | |
|--|--|--|
| a) | Spese di emissione | 250,00 euro, corrispondenti all'onere in cifra fissa previsto a fronte delle spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto. Dette spese gravano integralmente sul contratto solo in caso di esercizio della facoltà di recesso dal contratto. Qualora, infatti, tale facoltà non venga esercitata, sul contratto graverà unicamente l'onere relativo all'importo pari a 100,00 euro dovuti all'atto della corresponsione del premio unico, in aggiunta al medesimo. |
| b) | Costi di caricamento | Non previsti. |
| c) | Spese di gestione | 1,90% annue prelevate trimestralmente con riferimento a ciascuno degli OICR collegati al contratto, mediante riduzione del corrispondente numero di quote/azioni. Tale costo comprende i costi delle coperture assicurative previste dal contratto |
| d) | Costi delle coperture assicurative previste dal contratto | 0,12% annuo, inclusi nelle spese di gestione. |
| f) | Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (C.D. COSTI DI RISCATTO) | 100,00 euro, da applicarsi esclusivamente a seguito della richiesta di riscatto totale o di ciascuna richiesta di riscatto parziale, pervenuta alla Società nel corso del primo anno di durata contrattuale. |

| Oneri indirettamente a carico dell'Investitore-contraente (relativi a ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA) | | | | | |
|--|-------------------|----------------------------|---|---------------------------------|----------------------------------|
| Denominazione OICR | Oneri di gestione | Commissioni di performance | Commissioni max di sottoscrizione (o di rimborso) [1] | Commissioni max di gestione [1] | Commissioni max di incentivo [1] |
| GOLDMAN SACHS EURO LIQUID RESERVES | 0,20% | non previste | non previste | non previste | non previste |
| JPM EURO LIQUIDITY A (ACC) | 0,274% | non previste | non previste | non previste | non previste |
| FIDELITY - EURO CASH - EUR Y | 0,20% | non previste | non previste | non previste | non previste |

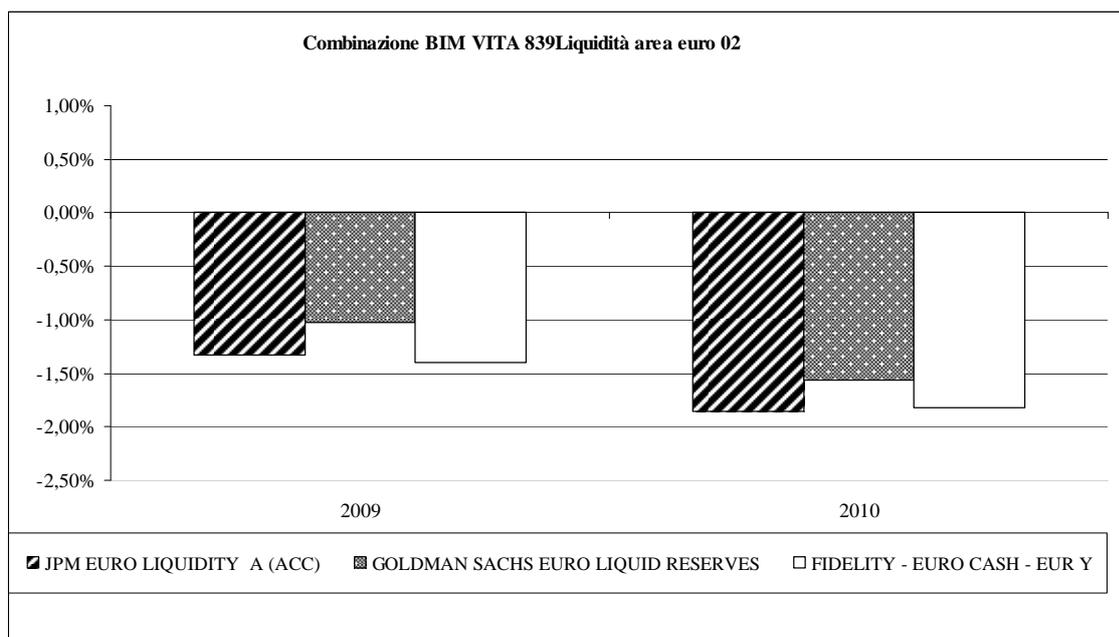
[1] Commissioni massime applicabili nell'ipotesi in cui l'OICR investa almeno il 10% del totale dell'attivo in quote/azioni di OICR.

| Altri costi direttamente o indirettamente a carico dell'Investitore-contraente |
|--|
| Per l'OICR FIDELITY FUNDS- EURO CASH FUND sono previsti i seguenti costi: 0,25% di cui 0,33% per spese amministrative 0,01% per tasse governative 0,01% per spese di custodia -0,10% per altri costi. |

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

DATI PERIODICI

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



**RENDIMENTO
STORICO**

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

| DENOMINAZIONE OICR | | |
|---------------------------|------------------------------------|--------|
| 2009 | | |
| OICR migliore | GOLDMAN SACHS EURO LIQUID RESERVES | -1,03% |
| OICR peggiore | FIDELITY - EURO CASH - EUR Y | -1,40% |
| 2010 | | |
| OICR migliore | GOLDMAN SACHS EURO LIQUID RESERVES | -1,56% |
| OICR peggiore | JPM EURO LIQUIDITY A (ACC) | -1,86% |

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

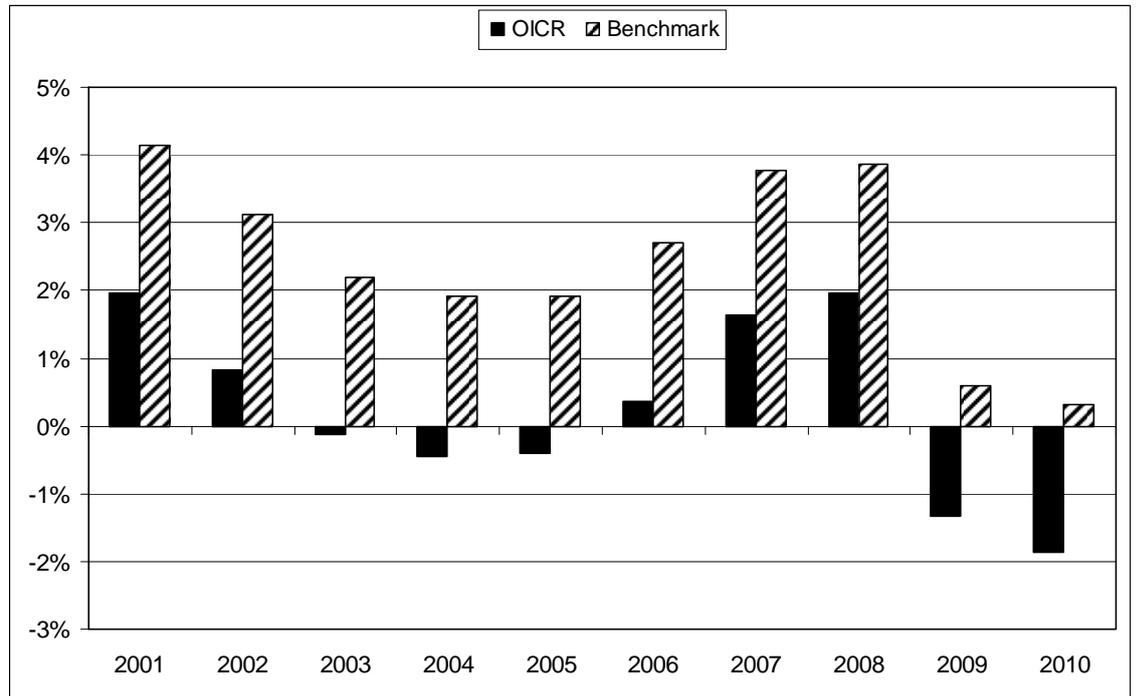
Il monitoraggio dell'andamento degli OICR componenti ciascuna Combinazione BIM VITA, secondo le modalità descritte al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della presente Scheda Sintetica, cui si rimanda, costituisce i fondamenti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

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

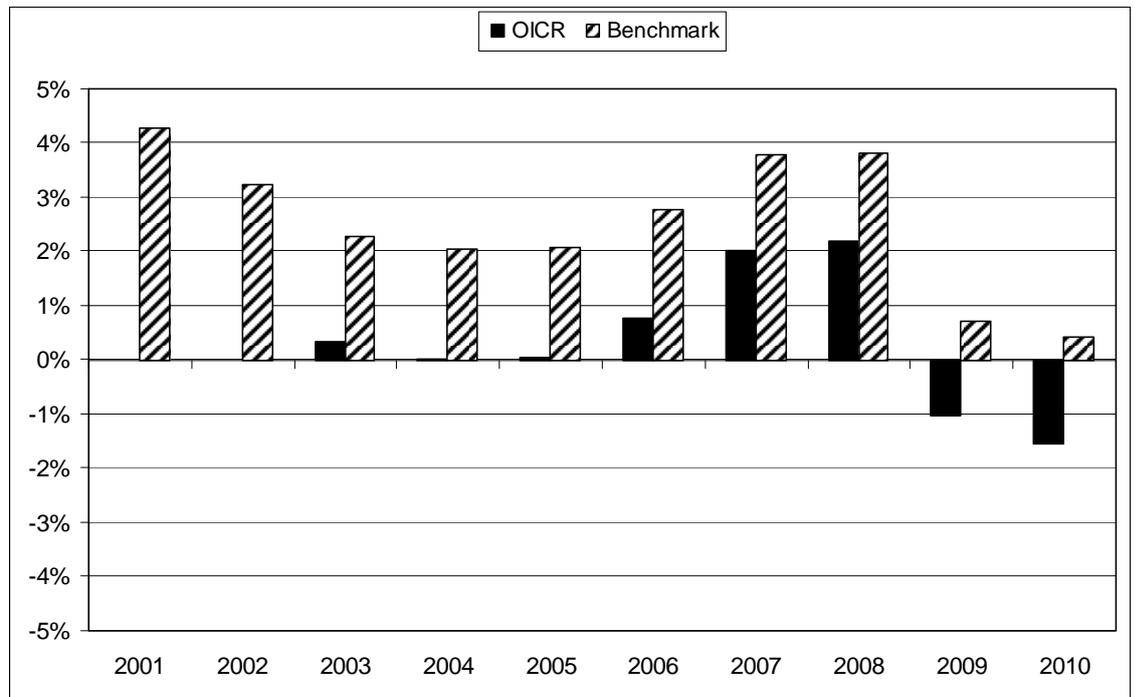
La performance dell'OICR riflette oneri sullo stesso gravanti e non contabilizzati nell'andamento del Benchmark.

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

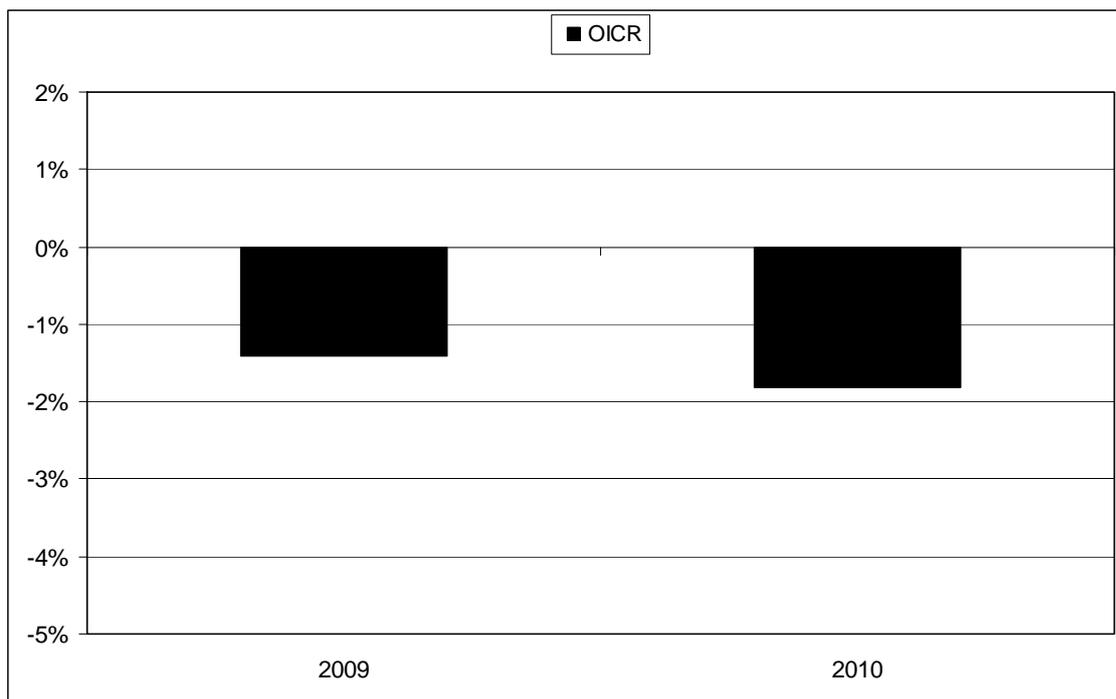
JPM EURO LIQUIDITY A (ACC)



GOLDMAN SACHS EURO LIQUID RESERVES



FIDELITY - EURO CASH - EUR Y



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

TOTALE EXPENSE RATIO (TER)

Nella tabella di seguito si riporta il rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, fra il totale degli oneri posti a carico di ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA ed il rispettivo patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER). Si fornisce altresì, con riferimento al medesimo triennio, una stima del TER rappresentativo della Combinazione BIM VITA, determinato sommando al più elevato fra i TER riportati nella tabella che segue per ciascuno degli OICR che costituiscono la Combinazione BIM VITA le Spese di gestione di cui alla lettera c), par. "DESCRIZIONE DEI COSTI" della precedente Sez. "COSTI".

| | DENOMINAZIONE OICR | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|--|------------------------------------|---|-------|-------|
| | | 2008 | 2009 | 2010 |
| | GOLDMAN SACHS EURO LIQUID RESERVES | 0,20% | 0,20% | 0,20% |
| | JPM EURO LIQUIDITY A (ACC) | 0,55% | 0,55% | 0,55% |
| | FIDELITY - EURO CASH - EUR Y | n.d. | 0,45% | 0,45% |

| | DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|--|---|---|-------|-------|
| | | 2008 | 2009 | 2010 |
| | 839LIQUIDITA' AREA EURO 02 | 2,45% | 2,45% | 2,45% |

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

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

INFORMAZIONI ULTERIORI

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

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

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 30/03/2011.

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 01/04/2011.

La proposta d'investimento finanziario 839Liquidità area euro 02 è offerta dal 24/01/2011.

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

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

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

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



**SCHEDA SINTETICA
INFORMAZIONI SPECIFICHE**

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della Combinazione BIM VITA: **839Obbligazionari misti internazionali 03**

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | |
|--|---|--|---|---|---------------------------------|
| NOME | Denominazione della Proposta di investimento finanziario | | 839Obbligazionari misti internazionali 03 | | |
| | Si rimanda al successivo par. "ALTRE INFORMAZIONI" per la denominazione dei singoli OICR componenti la Combinazione BIM VITA che identifica la Proposta d'investimento finanziario. | | | | |
| GESTORE | Denominazione del gestore della Combinazione BIM VITA | | BIM VITA S.p.A. | | |
| ALTRE INFORMAZIONI | a) | Codice della proposta di investimento finanziario | 839ObbligazionariMistiInternazionali03 | | |
| | b) | Modalità di versamento del premio presa a riferimento nella proposta di investimento finanziario | Premio unico anticipato con possibilità di versamenti integrativi, anch'essi da corrispondere in unica soluzione. | | |
| | c) | Importi di premio in Euro | Premio unico minimo: 25.000,00 Premio integrativo minimo: 5.000,00 | | |
| | d) | Finalità della proposta di investimento finanziario | Ottenere un rendimento complessivo stabile mediante una combinazione di incremento del capitale e reddito. | | |
| | OICR componenti la Combinazione BIM VITA | | | | |
| | | Denominazione | Codice ISIN al portatore | Denominazione del gestore dell'OICR | Domicilio |
| | | AMUNDI DYNARBITRAGE INTERNATIONAL | FR0010003202 | CRÉDIT AGRICOLE ASSET MANAGEMENT | Fondo di diritto francese |
| | | AMUNDI DYNARBITRAGE VAR 4 (EUR)-M | LU0329441678 | CRÉDIT AGRICOLE ASSET MANAGEMENT | SICAV di diritto lussemburghese |
| | | LO FUNDS - CONVERTIBLE BOND "I" | LU0209988657 | Lombard Odier Darier Hentsch (Jersey) Limited | SICAV di diritto lussemburghese |
| | | CREDIT SUISSE PORTFOLIO - INCOME - EUR B | LU0091100890 | Credit Suisse Fund Management S.A. | SICAV di diritto lussemburghese |
| | JULIUS BAER MULTIBOND - ABSOLUTE RETURN BOND FUND PLUS | LU0256049627 | SWISS & GLOBAL ASSET MANAGEMENT LTD | SICAV di diritto lussemburghese | |
| | PIMCO GLOBAL REAL RETURN FUND | IE0033666466 | PIMCO Europe Ltd | SICAV di diritto irlandese | |
| | PIMCO TOTAL RETURN BOND FUND | IE0009725304 | PIMCO Europe Ltd | SICAV di diritto irlandese | |

| | | |
|--|--|--|
| | <i>Ulteriori informazioni</i> | |
| | Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE) | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Obbligazionari misti internazionali 03 sono armonizzati. |
| | Politica di distribuzione dei dividendi | Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Obbligazionari misti internazionali 03 sono ad accumulazione dei proventi. |
| | Valuta | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Obbligazionari misti internazionali 03 sono denominati in Euro. |

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO**TIPOLOGIA DI GESTIONE**

| Combinazione BIM VITA | | |
|-----------------------|--------------------------|--|
| a) | Tipologia di gestione | A benchmark |
| b) | Stile di gestione | attivo |
| c) | Obiettivo della gestione | Dati la tipologia e lo stile di gestione adottati, la gestione della Combinazione BIM VITA è finalizzata a creare valore aggiunto rispetto al benchmark, accettando scostamenti più o meno consistenti dallo stesso. |

| OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Obbligazionari misti internazionali 03 | | | |
|--|-----------------------|-------------------|---|
| Denominazione | Tipologia di gestione | Stile di gestione | Benchmark |
| AMUNDI DYNARBITRAGE INTERNATIONAL | A benchmark | Attivo | EONIA+400Bps |
| AMUNDI DYNARBITRAGE VAR 4 (EUR)-M | A benchmark | Attivo | EONIA + 200 Bps |
| LO FUNDS - CONVERTIBLE BOND "I" | A benchmark | Attivo | UBS Global Conv. Comp. Hedge EUR. |
| CREDIT SUISSE PORTFOLIO - INCOME - EUR B | A benchmark | Attivo | CB CS PF (Lux) Income (Euro) |
| JULIUS BAER MULTIBOND - ABSOLUTE RETURN BOND FUND PLUS | A benchmark | Attivo | Euribor 3mesi (EUR003M Index) |
| PIMCO GLOBAL REAL RETURN FUND | A benchmark | Attivo | Barclays Capital World Government Inflation-Linked Bond Euro Hedged Index |
| PIMCO TOTAL RETURN BOND FUND | A benchmark | Attivo | Barclays Capital U.S. Aggregate Index |

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

| ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO | Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA | 20 Anni (*) | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|-------------|--------------------|------------------|-----------------------------------|------|-----------------------------------|-------|---------------------------------|------------|--|------------|--|-------|-------------------|------------|
| | <p>L' Orizzonte temporale consigliato all'Investitore-contraente è un'indicazione espressa in anni interi del periodo ottimale di permanenza nell'investimento finanziario, calcolata dalla Società in relazione alle caratteristiche della struttura finanziaria sottostante in termini sia di profilo di rischio-rendimento, sia di onerosità.</p> <p>(*) Il dato riportato è stato determinato in base agli anni di permanenza minima necessari al recupero dei costi riferiti all'OICR, appartenente alla stessa Combinazione Bim Vita con l'Orizzonte temporale d'investimento consigliato più lungo, come indicato nella seguente tabella.</p> | | | | | | | | | | | | | | | |
| PROFILO DI RISCHIO | Grado di rischio: | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA | Alto (*) | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>Il grado di rischio è un indicatore qualitativo della rischiosità complessiva dell'investimento finanziario, può assumere valori in una scala crescente: <i>basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto, molto-alto</i>. A ciascuna classe corrispondono apposite misure di rischio di carattere quantitativo basate sulla volatilità dei rendimenti dell'investimento finanziario.</p> <p>(*) Il valore riportato è stato determinato in base all'OICR appartenente alla stessa Combinazione Bim Vita che presenta la maggiore rischiosità; i gradi di rischio degli OICR compresi nella presente Combinazione Bim Vita sono riportati nella seguente tabella.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <table border="1"> <thead> <tr> <th>Denominazione OICR</th> <th>Grado di rischio</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>AMUNDI DYNARBITRAGE INTERNATIONAL</td> <td>Alto</td> </tr> <tr> <td>AMUNDI DYNARBITRAGE VAR 4 (EUR)-M</td> <td>Medio</td> </tr> <tr> <td>LO FUNDS - CONVERTIBLE BOND "I"</td> <td>Medio-alto</td> </tr> <tr> <td>CREDIT SUISSE PORTFOLIO - INCOME - EUR B</td> <td>Medio-alto</td> </tr> <tr> <td>JULIUS BAER MULTIBOND - ABSOLUTE RETURN BOND FUND PLUS</td> <td>Medio</td> </tr> <tr> <td>PIMCO GLOBAL REAL</td> <td>Medio-alto</td> </tr> </tbody> </table> | | | Denominazione OICR | Grado di rischio | AMUNDI DYNARBITRAGE INTERNATIONAL | Alto | AMUNDI DYNARBITRAGE VAR 4 (EUR)-M | Medio | LO FUNDS - CONVERTIBLE BOND "I" | Medio-alto | CREDIT SUISSE PORTFOLIO - INCOME - EUR B | Medio-alto | JULIUS BAER MULTIBOND - ABSOLUTE RETURN BOND FUND PLUS | Medio | PIMCO GLOBAL REAL | Medio-alto |
| Denominazione OICR | Grado di rischio | | | | | | | | | | | | | | | |
| AMUNDI DYNARBITRAGE INTERNATIONAL | Alto | | | | | | | | | | | | | | | |
| AMUNDI DYNARBITRAGE VAR 4 (EUR)-M | Medio | | | | | | | | | | | | | | | |
| LO FUNDS - CONVERTIBLE BOND "I" | Medio-alto | | | | | | | | | | | | | | | |
| CREDIT SUISSE PORTFOLIO - INCOME - EUR B | Medio-alto | | | | | | | | | | | | | | | |
| JULIUS BAER MULTIBOND - ABSOLUTE RETURN BOND FUND PLUS | Medio | | | | | | | | | | | | | | | |
| PIMCO GLOBAL REAL | Medio-alto | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | |
|--|--|------------------------------|------|
| | | RETURN FUND | |
| | | PIMCO TOTAL RETURN BOND FUND | Alto |

| | <p>Scostamento dal benchmark:</p> <table border="1" data-bbox="651 259 1525 322"> <tr> <td>Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA</td> <td>Rilevante (*)</td> </tr> </table> <p>Lo scostamento dal benchmark è un indicatore che qualifica il contributo delle scelte di gestione alla rischiosità complessiva dell'investimento finanziario rispetto alla fonte di rischio esogena derivante dall'evoluzione del Benchmark. L'indicatore può assumere valori qualitativi crescenti in base alla seguente scala: <i>contenuto, significativo, rilevante.</i></p> <p>(*) Il valore è stato determinato in base all'OICR che appartiene alla stessa Combinazione Bim Vita che presenta il grado di scostamento più elevato; di seguito si riportano gli scostamenti dal relativo Benchmark di ciascuno degli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA.</p> <table border="1" data-bbox="651 645 1525 936"> <thead> <tr> <th>Denominazione OICR</th> <th>Scostamento</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>AMUNDI DYNARBITRAGE INTERNATIONAL</td> <td>Rilevante</td> </tr> <tr> <td>AMUNDI DYNARBITRAGE VAR 4 (EUR)-M</td> <td>Rilevante</td> </tr> <tr> <td>LO FUNDS - CONVERTIBLE BOND "I"</td> <td>Contenuto</td> </tr> <tr> <td>CREDIT SUISSE PORTFOLIO - INCOME - EUR B</td> <td>Contenuto</td> </tr> <tr> <td>JULIUS BAER MULTIBOND - ABSOLUTE RETURN BOND FUND PLUS</td> <td>Rilevante</td> </tr> <tr> <td>PIMCO GLOBAL REAL RETURN FUND</td> <td>Contenuto</td> </tr> <tr> <td>PIMCO TOTAL RETURN BOND FUND</td> <td>Rilevante</td> </tr> </tbody> </table> | Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA | Rilevante (*) | Denominazione OICR | Scostamento | AMUNDI DYNARBITRAGE INTERNATIONAL | Rilevante | AMUNDI DYNARBITRAGE VAR 4 (EUR)-M | Rilevante | LO FUNDS - CONVERTIBLE BOND "I" | Contenuto | CREDIT SUISSE PORTFOLIO - INCOME - EUR B | Contenuto | JULIUS BAER MULTIBOND - ABSOLUTE RETURN BOND FUND PLUS | Rilevante | PIMCO GLOBAL REAL RETURN FUND | Contenuto | PIMCO TOTAL RETURN BOND FUND | Rilevante |
|--|---|---|-------------------------------------|---|--|-----------------------------------|-----------|-----------------------------------|-----------|---------------------------------|-----------|--|-----------|--|-----------|-------------------------------|-----------|------------------------------|-----------|
| Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA | Rilevante (*) | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Denominazione OICR | Scostamento | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| AMUNDI DYNARBITRAGE INTERNATIONAL | Rilevante | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| AMUNDI DYNARBITRAGE VAR 4 (EUR)-M | Rilevante | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| LO FUNDS - CONVERTIBLE BOND "I" | Contenuto | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| CREDIT SUISSE PORTFOLIO - INCOME - EUR B | Contenuto | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| JULIUS BAER MULTIBOND - ABSOLUTE RETURN BOND FUND PLUS | Rilevante | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| PIMCO GLOBAL REAL RETURN FUND | Contenuto | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| PIMCO TOTAL RETURN BOND FUND | Rilevante | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>POLITICA DI INVESTIMENTO</p> | <table border="1" data-bbox="405 972 1525 1536"> <tr> <td>Categoria della Combinazione BIM VITA:</td> <td>Obbligazionari misti internazionali</td> </tr> <tr> <td>Politica di investimento della Combinazione BIM VITA:</td> <td>Gli OICR appartenenti alla presente Combinazione investono in obbligazioni di emittenti governativi, sopranazionali, societari, c.d. corporate, obbligazioni convertibili in titoli azionari denominate in varie valute, valori mobiliari quali azioni con warrant e/o azioni convertibili privilegiate, titoli azionari principalmente in Società ad elevata capitalizzazione appartenenti a diversi settori economici. La componente azionaria può arrivare fino al 30% del portafoglio. L'investimento in strumenti finanziari derivati è finalizzato ad una gestione efficiente del portafoglio e per motivi di copertura. Nella presente Combinazione non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo Bim Vita.</td> </tr> </table> <p><i>Per una descrizione dettagliata delle politiche d'investimento dei singoli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA, si rimanda al par. 9., Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta. Si rimanda inoltre al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della presente Scheda Sintetica per la descrizione dell'Attività di gestione svolta dalla Società.</i></p> | Categoria della Combinazione BIM VITA: | Obbligazionari misti internazionali | Politica di investimento della Combinazione BIM VITA: | Gli OICR appartenenti alla presente Combinazione investono in obbligazioni di emittenti governativi, sopranazionali, societari, c.d. corporate, obbligazioni convertibili in titoli azionari denominate in varie valute, valori mobiliari quali azioni con warrant e/o azioni convertibili privilegiate, titoli azionari principalmente in Società ad elevata capitalizzazione appartenenti a diversi settori economici. La componente azionaria può arrivare fino al 30% del portafoglio. L'investimento in strumenti finanziari derivati è finalizzato ad una gestione efficiente del portafoglio e per motivi di copertura. Nella presente Combinazione non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo Bim Vita. | | | | | | | | | | | | | | |
| Categoria della Combinazione BIM VITA: | Obbligazionari misti internazionali | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Politica di investimento della Combinazione BIM VITA: | Gli OICR appartenenti alla presente Combinazione investono in obbligazioni di emittenti governativi, sopranazionali, societari, c.d. corporate, obbligazioni convertibili in titoli azionari denominate in varie valute, valori mobiliari quali azioni con warrant e/o azioni convertibili privilegiate, titoli azionari principalmente in Società ad elevata capitalizzazione appartenenti a diversi settori economici. La componente azionaria può arrivare fino al 30% del portafoglio. L'investimento in strumenti finanziari derivati è finalizzato ad una gestione efficiente del portafoglio e per motivi di copertura. Nella presente Combinazione non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo Bim Vita. | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>GARANZIE</p> | <p>La Società non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale e/o di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'Investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al capitale investito.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>COSTI</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>TABELLA DELL'INVESTIMENTO O FINANZIARIO</p> | <p>La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto, rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il Capitale Investito.

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

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

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

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

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

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

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

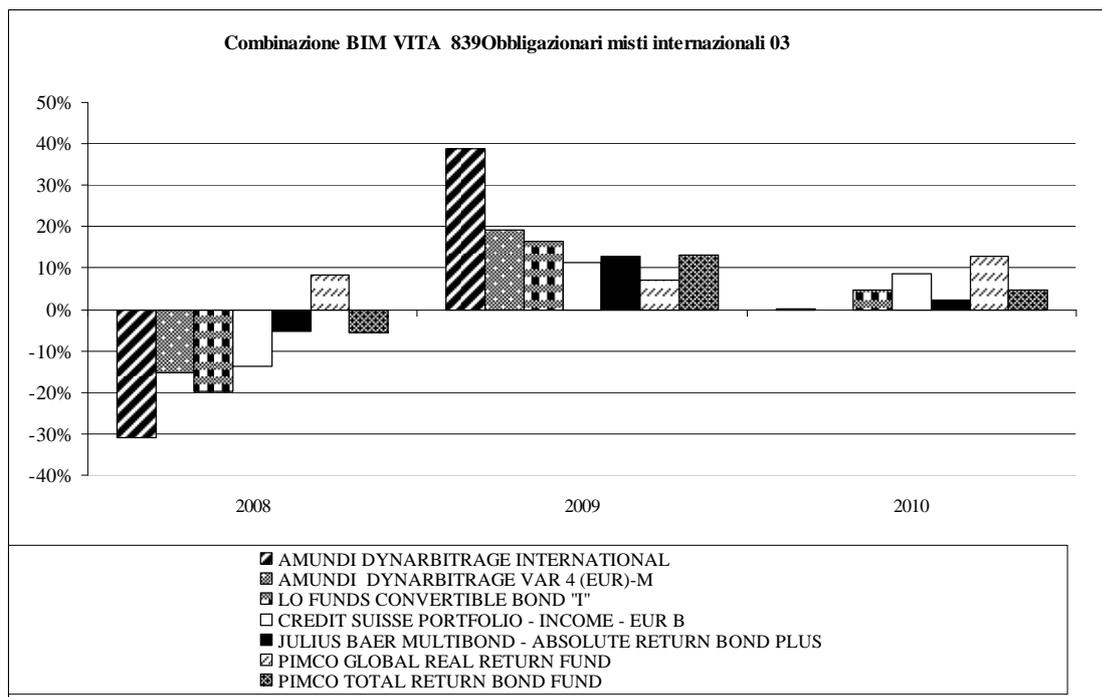
| | | | | | | | |
|-----------------------|--|--|--|-----------------------------------|--|--|---|
| DESCRIZIONE DEI COSTI | Il contratto prevede l'applicazione dei seguenti costi : | | | | | | |
| | Oneri direttamente a carico dell'Investitore-contraente | | | | | | |
| | a) | Spese di emissione | 250,00 euro, corrispondenti all'onere in cifra fissa previsto a fronte delle spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto. Dette spese gravano integralmente sul contratto solo in caso di esercizio della facoltà di recesso dal contratto. Qualora, infatti, tale facoltà non venga esercitata, sul contratto graverà unicamente l'onere relativo all'importo pari a 100,00 euro dovuti all'atto della corresponsione del premio unico, in aggiunta al medesimo. | | | | |
| | b) | Costi di caricamento | Non previsti. | | | | |
| | c) | Spese di gestione | 1,90% annue prelevate trimestralmente con riferimento a ciascuno degli OICR collegati al contratto, mediante riduzione del corrispondente numero di quote/azioni. Tale costo comprende i costi delle coperture assicurative previste dal contratto. | | | | |
| | d) | Costi delle coperture assicurative previste dal contratto | 0,12% annuo, inclusi nelle spese di gestione. | | | | |
| | f) | Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (C.D. COSTI DI RISCATTO) | 100,00 euro, da applicarsi esclusivamente a seguito della richiesta di riscatto totale o di ciascuna richiesta di riscatto parziale, pervenuta alla Società nel corso del primo anno di durata contrattuale. | | | | |
| | Oneri indirettamente a carico dell'Investitore-contraente (relativi a ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA) | | | | | | |
| | | Denominazione OICR | Oneri di gestione | Commissioni di performance | Commissioni max di sottoscrizione (o di rimborso) [1] | Commissioni max di gestione [1] | Commissioni max di incentivo [1] |
| | | AMUNDI DYNARBITRAG E INTERNATIONAL | 0,80% | non previste | non previste | non previste | non previste |
| | AMUNDI DYNARBITRAG E VAR 4 (EUR)-M | 0,40% | 30% oltre la base EONIA +2% | non previste | non previste | non previste | |
| | LO FUNDS - CONVERTIBLE BOND I | 0,55% | non previste | non previste | 0,25% | non previste | |
| | CREDIT SUISSE PORTFOLIO - INCOME - EUR B | 1,30% | non previste | non previste | non previste | non previste | |
| | JULIUS BAER MULTIBOND - ABSOLUTE RETURN BOND FUND PLUS | 0,65% | 10% dell'overperformance rispetto al benchmark | non previste | 0,25% | non previste | |
| | PIMCO GLOBAL | 0,49% | non previste | non previste | non previste | non previste | |

| | | | | | | |
|---|------------------------------|-------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | REAL RETURN FUND | | | | | |
| | PIMCO TOTAL RETURN BOND FUND | 0,50% | non previste | non previste | non previste | non previste |
| <p>[1] Commissioni massime applicabili nell'ipotesi in cui l'OICR investa almeno il 10% del totale dell'attivo in quote/azioni di OICR.</p> | | | | | | |
| <p><i>Altri costi direttamente o indirettamente a carico dell'Investitore-contraente</i></p> <p>L' OICR AMUNDI DYNARBITRAGE VAR 4 (EUR)-M prevede i seguenti costi: Commissione di amministrazione et "Taxe d'abonnement" : 0,31%</p> <p>L' OICR AMUNDI DYNARBITRAGE INTERNATIONAL prevede i seguenti costi: Commissioni di movimento 0,01%.</p> <p>L'OICR CREDIT SUISSE PORTFOLIO - INCOME - EUR B prevede una commissione dello 0,19% di cui 0,1596% per altri costi e 0,0304% per spese amministrative.</p> | | | | | | |

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

DATI PERIODICI

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



**RENDIMENTO
STORICO**

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

| DENOMINAZIONE OICR | | |
|---------------------------|-----------------------------------|-------------|
| | | 2008 |
| OICR migliore | PIMCO GLOBAL REAL RETURN FUND | 8,23% |
| OICR peggiore | AMUNDI DYNARBITRAGE INTERNATIONAL | -30,98% |
| | | 2009 |
| OICR migliore | AMUNDI DYNARBITRAGE INTERNATIONAL | 38,88% |
| OICR peggiore | PIMCO GLOBAL REAL RETURN FUND | 7,00% |
| | | 2010 |
| OICR migliore | PIMCO GLOBAL REAL RETURN FUND | 12,73% |
| OICR peggiore | AMUNDI DYNARBITRAGE VAR 4 (EUR)-M | -0,19% |

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

Il monitoraggio dell'andamento degli OICR componenti ciascuna Combinazione BIM VITA, secondo le modalità descritte al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI

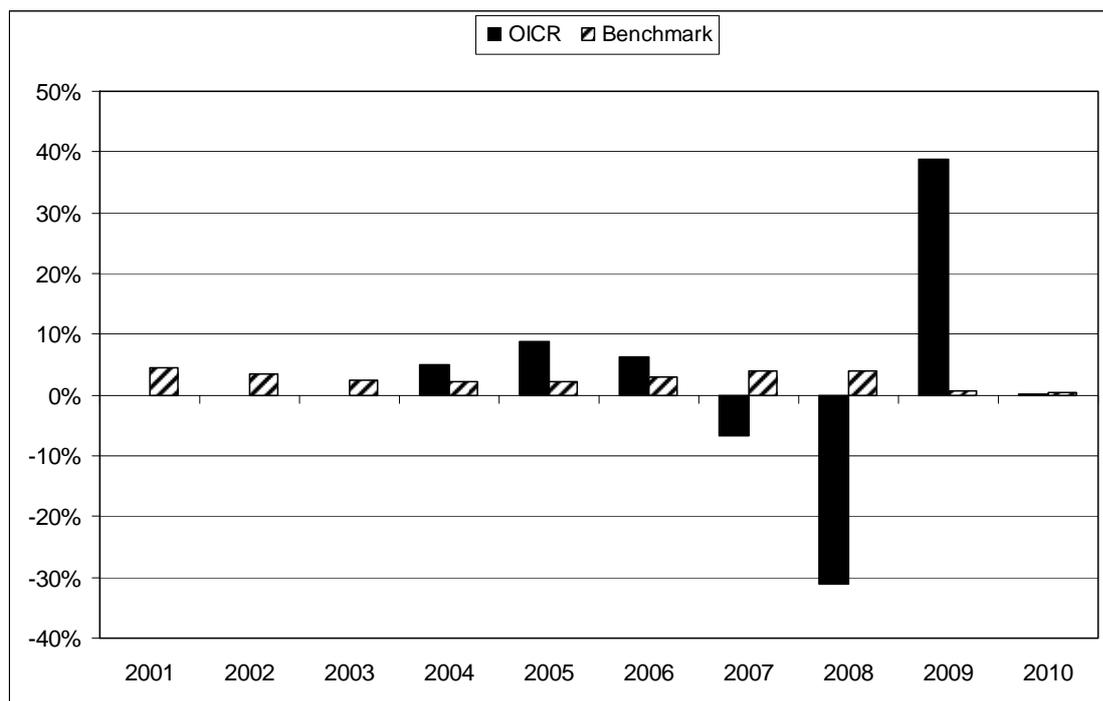
GENERALI SUL CONTRATTO”, parte “Informazioni Generali” della presente Scheda Sintetica, cui si rimanda, costituisce i fondamenti dell’ Attività di gestione periodica svolta dalla Società.

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

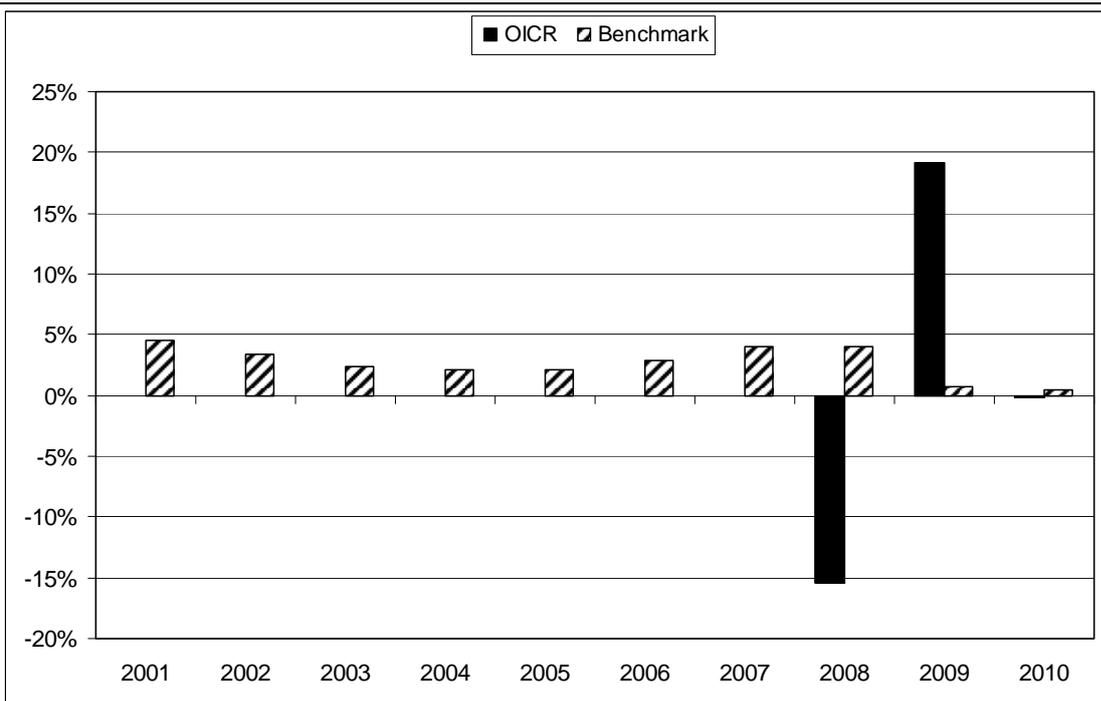
La performance dell’OICR riflette oneri sullo stesso gravanti e non contabilizzati nell’andamento del Benchmark.

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

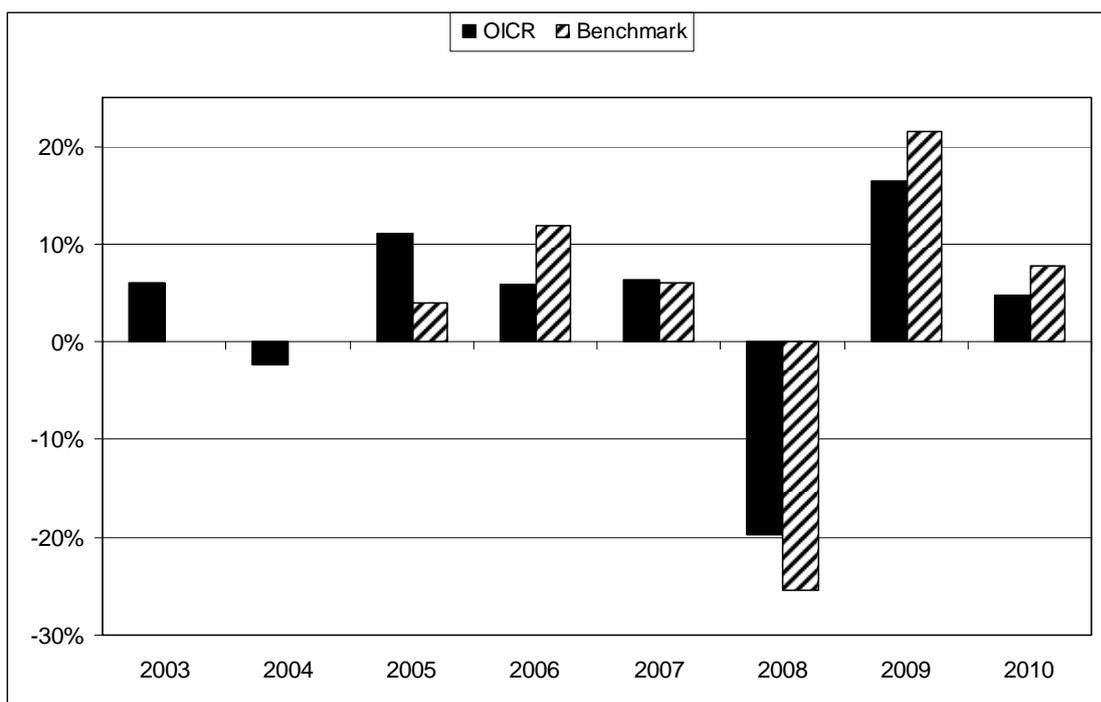
AMUNDI DYNARBITRAGE INTERNATIONAL



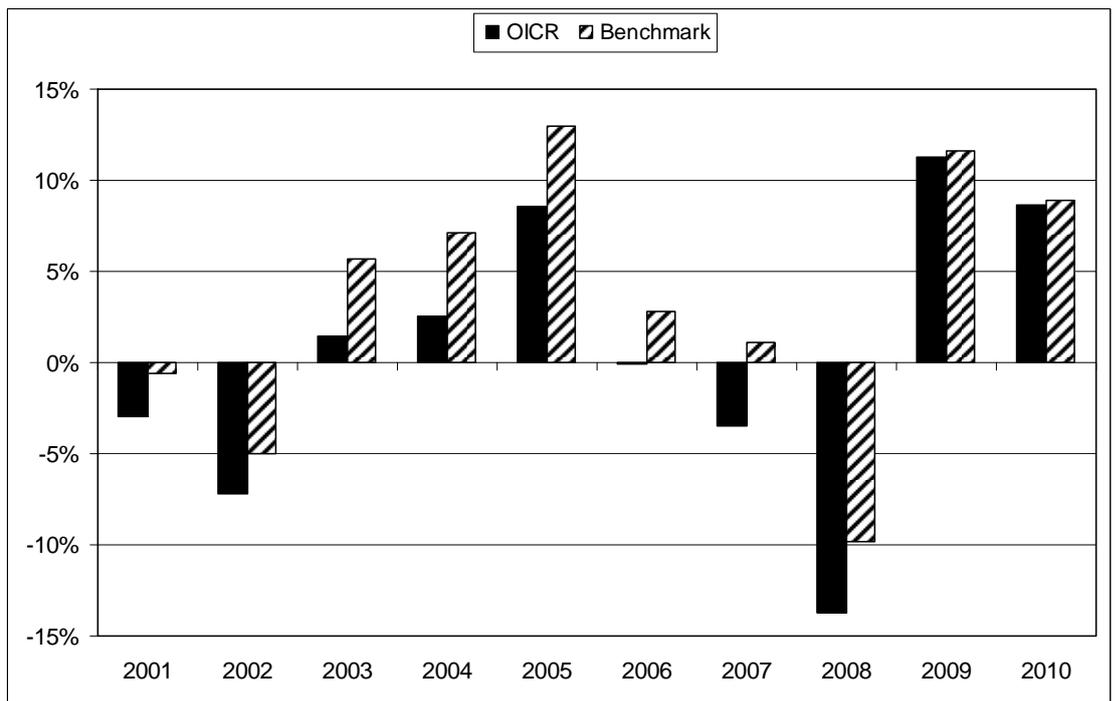
AMUNDI FUNDS DYNARBITRAGE VAR 4 (EUR)-M



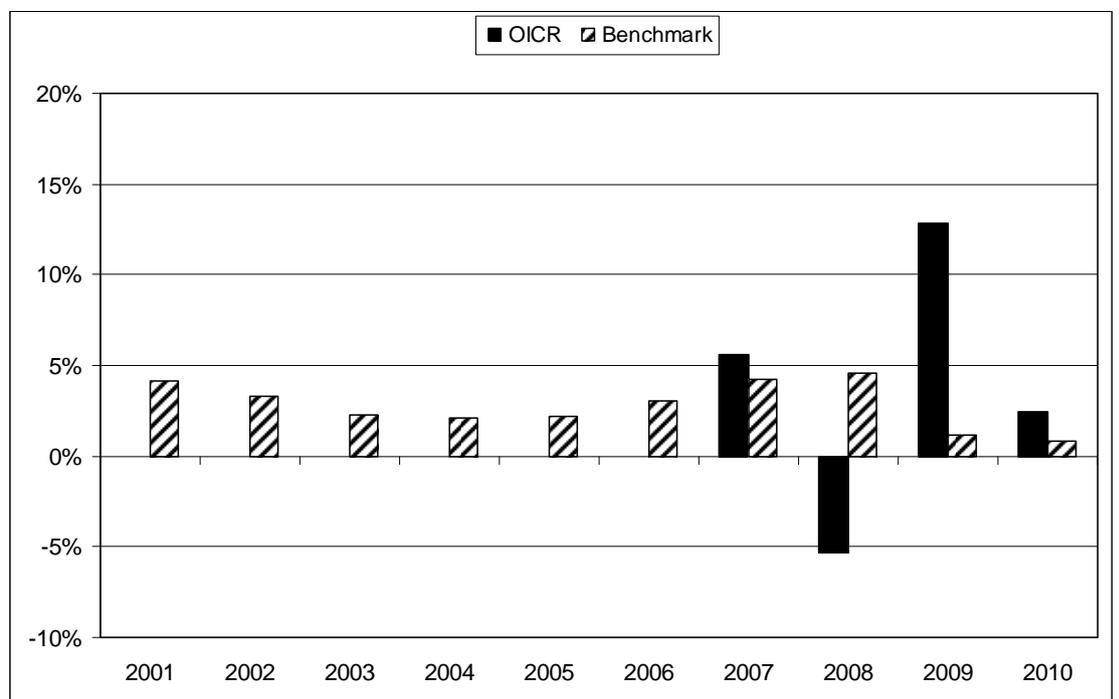
LO FUNDS - CONVERTIBLE BOND I



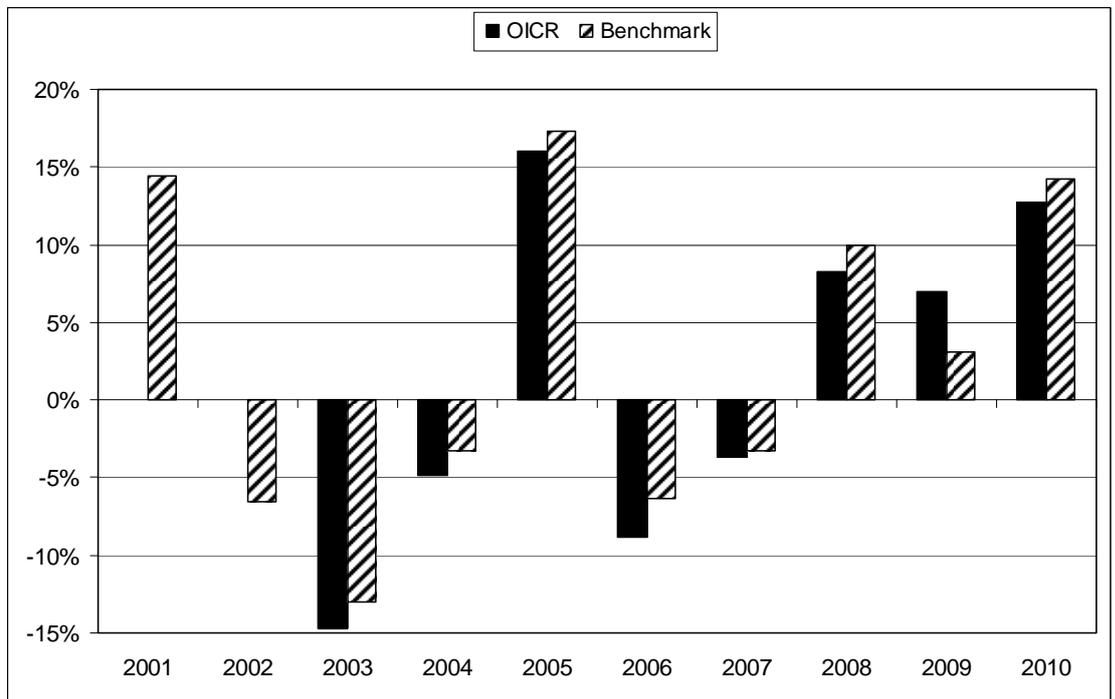
CREDIT SUISSE PORTFOLIO - INCOME - EUR B



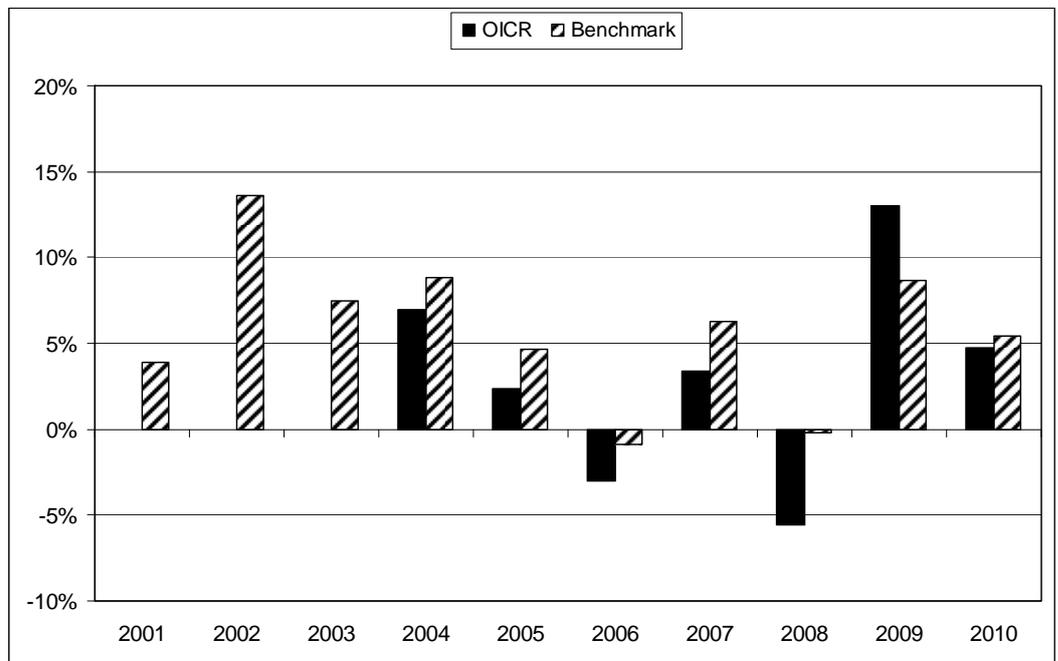
JULIUS BAER MULTIBOND - ABSOLUTE RETURN BOND FUND PLUS



PIMCO GLOBAL REAL RETURN FUND



PIMCO TOTAL RETURN BOND FUND



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

TOTALE EXPENSE

Nella tabella di seguito si riporta il rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo

| <p><i>RATIO (TER)</i></p> | <p>triennio, fra il totale degli oneri posti a carico di ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA ed il rispettivo patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER). Si fornisce altresì, con riferimento al medesimo triennio, una stima del TER rappresentativo della Combinazione BIM VITA, determinato sommando al più elevato fra i TER riportati nella tabella che segue per ciascuno degli OICR che costituiscono la Combinazione BIM VITA le Spese di gestione di cui alla lettera c), par. “DESCRIZIONE DEI COSTI” della precedente Sez. “COSTI”.</p> <table border="1" data-bbox="403 443 1519 1019"> <thead> <tr> <th rowspan="2">DENOMINAZIONE OICR</th> <th colspan="3">Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio</th> </tr> <tr> <th>2008</th> <th>2009</th> <th>2010</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>AMUNDI DYNARBITRAGE INTERNATIONAL</td> <td>0,80%</td> <td>0,82%</td> <td>0,80%</td> </tr> <tr> <td>AMUNDI DYNARBITRAGE VAR 4 (EUR)-M</td> <td>0,81%</td> <td>0,75%</td> <td>0,66%</td> </tr> <tr> <td>LO FUNDS - CONVERTIBLE BOND I</td> <td>0,76%</td> <td>0,81%</td> <td>0,67%</td> </tr> <tr> <td>CREDIT SUISSE PORTFOLIO - INCOME - EUR B</td> <td>1,48%</td> <td>1,49%</td> <td>1,49%</td> </tr> <tr> <td>JULIUS BAER MULTIBOND - ABSOLUTE RETURN BOND FUND PLUS</td> <td>1,17%</td> <td>1,16%</td> <td>1,36%</td> </tr> <tr> <td>PIMCO GLOBAL REAL RETURN FUND</td> <td>0,49%</td> <td>0,49%</td> <td>0,49%</td> </tr> <tr> <td>PIMCO TOTAL RETURN BOND FUND</td> <td>0,50%</td> <td>0,50%</td> <td>0,50%</td> </tr> </tbody> </table> <table border="1" data-bbox="403 1048 1519 1211"> <thead> <tr> <th rowspan="2">DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA</th> <th colspan="3">Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio</th> </tr> <tr> <th>2008</th> <th>2009</th> <th>2010</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>839OBBLIGAZIONARI MISTI INTERNAZIONALI 03</td> <td>3,38%</td> <td>3,39%</td> <td>3,39%</td> </tr> </tbody> </table> | DENOMINAZIONE OICR | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | | 2008 | 2009 | 2010 | AMUNDI DYNARBITRAGE INTERNATIONAL | 0,80% | 0,82% | 0,80% | AMUNDI DYNARBITRAGE VAR 4 (EUR)-M | 0,81% | 0,75% | 0,66% | LO FUNDS - CONVERTIBLE BOND I | 0,76% | 0,81% | 0,67% | CREDIT SUISSE PORTFOLIO - INCOME - EUR B | 1,48% | 1,49% | 1,49% | JULIUS BAER MULTIBOND - ABSOLUTE RETURN BOND FUND PLUS | 1,17% | 1,16% | 1,36% | PIMCO GLOBAL REAL RETURN FUND | 0,49% | 0,49% | 0,49% | PIMCO TOTAL RETURN BOND FUND | 0,50% | 0,50% | 0,50% | DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | | 2008 | 2009 | 2010 | 839OBBLIGAZIONARI MISTI INTERNAZIONALI 03 | 3,38% | 3,39% | 3,39% |
|---|--|--|---|--|--------------------|-------------|-------|-------------------|-----------------------------------|--------|-------|-------|-----------------------------------|-------|-------|-------|-------------------------------|-------|-------|-------|--|-------|-------|-------|--|-------|-------|-------|-------------------------------|-------|-------|-------|------------------------------|-------|-------|-------|---|---|--|--|------|------|------|---|-------|-------|-------|
| DENOMINAZIONE OICR | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 2008 | 2009 | 2010 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| AMUNDI DYNARBITRAGE INTERNATIONAL | 0,80% | 0,82% | 0,80% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| AMUNDI DYNARBITRAGE VAR 4 (EUR)-M | 0,81% | 0,75% | 0,66% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| LO FUNDS - CONVERTIBLE BOND I | 0,76% | 0,81% | 0,67% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| CREDIT SUISSE PORTFOLIO - INCOME - EUR B | 1,48% | 1,49% | 1,49% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| JULIUS BAER MULTIBOND - ABSOLUTE RETURN BOND FUND PLUS | 1,17% | 1,16% | 1,36% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| PIMCO GLOBAL REAL RETURN FUND | 0,49% | 0,49% | 0,49% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| PIMCO TOTAL RETURN BOND FUND | 0,50% | 0,50% | 0,50% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 2008 | 2009 | 2010 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 839OBBLIGAZIONARI MISTI INTERNAZIONALI 03 | 3,38% | 3,39% | 3,39% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p><i>RETROCESSIONI AI DISTRIBUTORI</i></p> | <p>Di seguito viene riportata la quota-parte del totale dei costi dell’investimento finanziario retrocessi ai distributori.</p> <table border="1" data-bbox="555 1339 1369 1529"> <thead> <tr> <th>Tipo costo</th> <th>Misura costo</th> <th>Quota-parte retrocessa ai distributori</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Spese di emissione</td> <td>250,00 euro</td> <td>0,00%</td> </tr> <tr> <td>Spese di gestione</td> <td>1,90%</td> <td>65,79%</td> </tr> </tbody> </table> | Tipo costo | Misura costo | Quota-parte retrocessa ai distributori | Spese di emissione | 250,00 euro | 0,00% | Spese di gestione | 1,90% | 65,79% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Tipo costo | Misura costo | Quota-parte retrocessa ai distributori | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Spese di emissione | 250,00 euro | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Spese di gestione | 1,90% | 65,79% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>Per le informazioni di dettaglio sui dati periodici, si rinvia alla Parte II del Prospetto d’offerta.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

INFORMAZIONI ULTERIORI

*VALORIZZAZIONE
DELL'INVESTIMENT
O*

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

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

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

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

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 30/03/2011.

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 01/04/2011.

La proposta d'investimento finanziario 839Obbligazionari misti internazionali 03 è offerta dal 01/04/2011.

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

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

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

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



**SCHEDA SINTETICA
INFORMAZIONI SPECIFICHE**

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

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | |
|--|---|--|---|---|---------------------------------|
| <i>NOME</i> | Denominazione della Proposta di investimento finanziario | | 839Obbligazionari puri euro corporate | | |
| | Si rimanda al successivo par. "ALTRE INFORMAZIONI" per la denominazione dei singoli OICR componenti la Combinazione BIM VITA che identifica la Proposta d'investimento finanziario. | | | | |
| <i>GESTORE</i> | Denominazione del gestore della Combinazione BIM VITA | | BIM VITA S.p.A. | | |
| <i>ALTRE INFORMAZIONI</i> | a) | Codice della proposta di investimento finanziario | 839ObbligazionariPuriEuroCorporate01 | | |
| | b) | Modalità di versamento del premio presa a riferimento nella proposta di investimento finanziario | Premio unico anticipato con possibilità di versamenti integrativi, anch'essi da corrispondere in unica soluzione. | | |
| | c) | Importi di premio in Euro | Premio unico minimo: 25.000,00 Premio integrativo minimo: 5.000,00 | | |
| | d) | Finalità della proposta di investimento finanziario | L'investimento in uno degli OICR previsti dalla Categoria Bim Vita ha come obiettivo la crescita del capitale con variabilità dei rendimenti. | | |
| | OICR componenti la Combinazione BIM VITA | | | | |
| | | Denominazione | Codice ISIN al portatore | Denominazione del gestore dell'OICR | Domicilio |
| | | CARMIGNAC SECURITE | FR0010149120 | CARMIGNAC GESTION | Fondo di diritto francese |
| | | LO FUNDS - INVESTMENT GRADE (EUR) I | LU0210004429 | Lombard Odier Darier Hentsch (Jersey) Limited | Sicav di diritto lussemburghese |
| | | SCHRODER ISF-EURO CORPORATE BOND | LU0113257694 | Schroders Investment Management Ltd | SICAV di diritto lussemburghese |
| | | TEMPLETON GLB HIGH YIELD "I" (EUR) | LU0300744595 | FRANKLIN ADVISERS INC | SICAV di diritto lussemburghese |
| | | Ulteriori informazioni | | | |
| | Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE) | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Obbligazionari puri euro corporate sono armonizzati. | | | |
| | Politica di distribuzione dei dividendi | Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Obbligazionari puri euro corporate sono ad accumulazione dei proventi. | | | |
| | Valuta | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Obbligazionari puri euro corporate sono denominati in Euro. | | | |

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | | | |
|--|--|--------------------------|--|
| TIPOLOGIA DI GESTIONE | Combinazione BIM VITA | | |
| | a) | Tipologia di gestione | A benchmark |
| | b) | Stile di gestione | attivo |
| | c) | Obiettivo della gestione | Dati la tipologia e lo stile di gestione adottati, la gestione della Combinazione BIM VITA è finalizzata a creare valore aggiunto rispetto al benchmark, accettando scostamenti più o meno consistenti dallo stesso. |
| | OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Obbligazionari puri euro corporate | | |
| | Denominazione | Tipologia di gestione | Stile di gestione |
| CARMIGNAC SECURITE | A benchmark | Attivo | Euro MTS 1-3 anni |
| LO FUNDS - INVESTMENT GRADE (EUR) I | A benchmark | Attivo | Merrill Lynch EMU Corporate Large Cap |
| SCHRODER ISF- EURO CORPORATE BOND | A benchmark | Attivo | Merrill Lynch EMU Corporate |
| TEMPLETON GLB HIGH YIELD "I" (EUR) | A benchmark | Attivo | JPM Global High Yield |
| <p>Si rinvia alla Sez. B.1.1) Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sull'Obiettivo della gestione di ogni singolo OICR appartenente alla Combinazione BIM 839Obbligazionari puri euro corporate.</p> | | | |
| ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO | Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA | | 20 Anni (*) |
| | <p>L' Orizzonte temporale consigliato all'Investitore-contraente è un'indicazione espressa in anni interi del periodo ottimale di permanenza nell'investimento finanziario, calcolata dalla Società in relazione alle caratteristiche della struttura finanziaria sottostante in termini sia di profilo di rischio-rendimento, sia di onerosità.</p> <p>(*) Il dato riportato è stato determinato in base agli anni di permanenza minima necessari al recupero dei costi riferiti all'OICR, appartenente alla stessa Combinazione Bim Vita con l'Orizzonte temporale d'investimento consigliato più lungo, come indicato nella seguente tabella.</p> | | |
| | Denominazione OICR | | Orizzonte temporale d'investimento consigliato |
| | CARMIGNAC SECURITE | | 10 |
| LO FUNDS - INVESTMENT GRADE (EUR) I | | 8 | |
| SCHRODER ISF- EURO CORPORATE BOND | | 10 | |
| TEMPLETON GLB HIGH YIELD "I" (EUR) | | 20 | |
| PROFILO DI RISCHIO | Grado di rischio: | | |
| | Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA | | Alto (*) |
| <p>Il grado di rischio è un indicatore qualitativo della rischiosità complessiva dell'investimento finanziario, può assumere valori in una scala crescente: <i>basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto, molto-alto</i>. A ciascuna classe corrispondono apposite misure di rischio di carattere quantitativo basate sulla volatilità dei</p> | | | |

| | <p>rendimenti dell'investimento finanziario. (*) Il valore riportato è stato determinato in base all'OICR appartenente alla stessa Combinazione Bim Vita che presenta la maggiore rischiosità; i gradi di rischio degli OICR compresi nella presente Combinazione Bim Vita sono riportati nella seguente tabella.</p> <table border="1" data-bbox="647 387 1477 645"> <thead> <tr> <th>Denominazione OICR</th> <th>Grado di rischio</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>CARMIGNAC SECURITE</td> <td>Medio-Basso</td> </tr> <tr> <td>LO FUNDS - INVESTMENT GRADE (EUR) I</td> <td>Medio</td> </tr> <tr> <td>SCHRODER ISF- EURO CORPORATE BOND</td> <td>Medio</td> </tr> <tr> <td>TEMPLETON GLB HIGH YIELD "I" (EUR)</td> <td>Alto</td> </tr> </tbody> </table> <p>Scostamento dal benchmark</p> <table border="1" data-bbox="647 678 1528 741"> <tr> <td>Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA</td> <td>Rilevante (*)</td> </tr> </table> <p>Lo scostamento dal benchmark è un indicatore che qualifica il contributo delle scelte di gestione alla rischiosità complessiva dell'investimento finanziario rispetto alla fonte di rischio esogena derivante dall'evoluzione del Benchmark. L'indicatore può assumere valori qualitativi crescenti in base alla seguente scala: <i>contenuto, significativo, rilevante</i>.</p> <p>(*) Il valore è stato determinato in base all'OICR che appartiene alla stessa Combinazione Bim Vita che presenta il grado di scostamento più elevato; di seguito si riportano gli scostamenti dal relativo Benchmark di ciascuno degli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA.</p> <table border="1" data-bbox="647 1061 1520 1227"> <thead> <tr> <th>Denominazione OICR</th> <th>Scostamento</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>CARMIGNAC SECURITE</td> <td>Significativo</td> </tr> <tr> <td>LO FUNDS - INVESTMENT GRADE (EUR) I</td> <td>Rilevante</td> </tr> <tr> <td>SCHRODER ISF- EURO CORPORATE BOND</td> <td>Rilevante</td> </tr> <tr> <td>TEMPLETON GLB HIGH YIELD "I" (EUR)</td> <td>Contenuto</td> </tr> </tbody> </table> | Denominazione OICR | Grado di rischio | CARMIGNAC SECURITE | Medio-Basso | LO FUNDS - INVESTMENT GRADE (EUR) I | Medio | SCHRODER ISF- EURO CORPORATE BOND | Medio | TEMPLETON GLB HIGH YIELD "I" (EUR) | Alto | Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA | Rilevante (*) | Denominazione OICR | Scostamento | CARMIGNAC SECURITE | Significativo | LO FUNDS - INVESTMENT GRADE (EUR) I | Rilevante | SCHRODER ISF- EURO CORPORATE BOND | Rilevante | TEMPLETON GLB HIGH YIELD "I" (EUR) | Contenuto |
|---|--|--|------------------------------------|---|---|-------------------------------------|-------|-----------------------------------|-------|------------------------------------|------|---|---------------|--------------------|-------------|--------------------|---------------|-------------------------------------|-----------|-----------------------------------|-----------|------------------------------------|-----------|
| Denominazione OICR | Grado di rischio | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| CARMIGNAC SECURITE | Medio-Basso | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| LO FUNDS - INVESTMENT GRADE (EUR) I | Medio | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| SCHRODER ISF- EURO CORPORATE BOND | Medio | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| TEMPLETON GLB HIGH YIELD "I" (EUR) | Alto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA | Rilevante (*) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Denominazione OICR | Scostamento | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| CARMIGNAC SECURITE | Significativo | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| LO FUNDS - INVESTMENT GRADE (EUR) I | Rilevante | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| SCHRODER ISF- EURO CORPORATE BOND | Rilevante | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| TEMPLETON GLB HIGH YIELD "I" (EUR) | Contenuto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>POLITICA DI INVESTIMENTO</p> | <table border="1" data-bbox="403 1256 1520 1727"> <tr> <td>Categoria della Combinazione BIM VITA:</td> <td>Obbligazionari puri euro corporate</td> </tr> <tr> <td>Politica di investimento della Combinazione BIM VITA:</td> <td>Gli OICR appartenenti alla presente Categoria investono in obbligazioni, altri titoli di debito a tasso fisso o variabile e titoli di debito a breve termine denominati in EUR di emittenti societari La Valuta di Riferimento è l'EURO. L'area geografica di riferimento è quella EURO. Le società oggetto d'investimento da parte degli OICR sono appartenenti a diversi settori economici. L'investimento in strumenti finanziari derivati è finalizzato ad una gestione efficiente del portafoglio e per motivi di copertura. Nella presente Categoria non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo Bim Vita</td> </tr> </table> <p><i>Per una descrizione dettagliata delle politiche d'investimento dei singoli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA, si rimanda al par. 9., Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta. Si rimanda inoltre al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della presente Scheda Sintetica per la descrizione dell'Attività di gestione svolta dalla Società.</i></p> | Categoria della Combinazione BIM VITA: | Obbligazionari puri euro corporate | Politica di investimento della Combinazione BIM VITA: | Gli OICR appartenenti alla presente Categoria investono in obbligazioni, altri titoli di debito a tasso fisso o variabile e titoli di debito a breve termine denominati in EUR di emittenti societari La Valuta di Riferimento è l'EURO. L'area geografica di riferimento è quella EURO. Le società oggetto d'investimento da parte degli OICR sono appartenenti a diversi settori economici. L'investimento in strumenti finanziari derivati è finalizzato ad una gestione efficiente del portafoglio e per motivi di copertura. Nella presente Categoria non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo Bim Vita | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Categoria della Combinazione BIM VITA: | Obbligazionari puri euro corporate | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Politica di investimento della Combinazione BIM VITA: | Gli OICR appartenenti alla presente Categoria investono in obbligazioni, altri titoli di debito a tasso fisso o variabile e titoli di debito a breve termine denominati in EUR di emittenti societari La Valuta di Riferimento è l'EURO. L'area geografica di riferimento è quella EURO. Le società oggetto d'investimento da parte degli OICR sono appartenenti a diversi settori economici. L'investimento in strumenti finanziari derivati è finalizzato ad una gestione efficiente del portafoglio e per motivi di copertura. Nella presente Categoria non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo Bim Vita | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>GARANZIE</p> | <p>La Società non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale e/o di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'Investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al capitale investito.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

COSTI

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

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

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

TABELLA
DELL'INVESTIMENT
O FINANZIARIO

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

(*) Il dato esposto si ottiene sommando alle Spese di gestione di cui alla lettera c) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI", al netto dei Costi delle coperture assicurative di cui alla lettera G della tabella e degli eventuali rimborsi commissionali riconosciuti, gli Oneri di gestione più elevati fra quelli riportati nella tabella che segue per ciascuno degli OICR che costituiscono la Combinazione BIM VITA.

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

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

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

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

DESCRIZIONE DEI COSTI

Il contratto prevede l'applicazione dei seguenti costi :

| Oneri direttamente a carico dell'Investitore-contraente | | |
|--|--|--|
| a) | Spese di emissione | 250,00 euro, corrispondenti all'onere in cifra fissa previsto a fronte delle spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto. Dette spese gravano integralmente sul contratto solo in caso di esercizio della facoltà di recesso dal contratto. Qualora, infatti, tale facoltà non venga esercitata, sul contratto graverà unicamente l'onere relativo all'importo pari a 100,00 euro dovuti all'atto della corresponsione del premio unico, in aggiunta al medesimo. |
| b) | Costi di caricamento | Non previsti. |
| c) | Spese di gestione | 1,90% annue prelevate trimestralmente con riferimento a ciascuno degli OICR collegati al contratto, mediante riduzione del corrispondente numero di quote/azioni. Tale costo comprende i costi delle coperture assicurative previste dal contratto. |
| d) | Costi delle coperture assicurative previste dal contratto | 0,12% annuo, inclusi nelle spese di gestione. |
| f) | Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (C.D. COSTI DI RISCATTO) | 100,00 euro, da applicarsi esclusivamente a seguito della richiesta di riscatto totale o di ciascuna richiesta di riscatto parziale, pervenuta alla Società nel corso del primo anno di durata contrattuale. |

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

| Denominazione OICR | Oneri di gestione | Commissioni di performance | Commissioni max di sottoscrizione (o di rimborso) [1] | Commissioni max di gestione [1] | Commissioni max di incentivo [1] |
|-------------------------------------|-------------------|----------------------------|---|---------------------------------|----------------------------------|
| CARMIGNAC SECURITE | 1,00% | non previste | non previste | non previste | non previste |
| LO FUNDS - INVESTMENT GRADE (EUR) I | 0,375% | non previste | non previste | non previste | non previste |
| SCHRODER ISF-EURO CORPORATE BOND | 0,75% | 0,75% | non previste | non previste | non previste |
| TEMPLETON GLB HIGH YIELD "I" (EUR) | 0,60% | non previste | non previste | non previste | non previste |

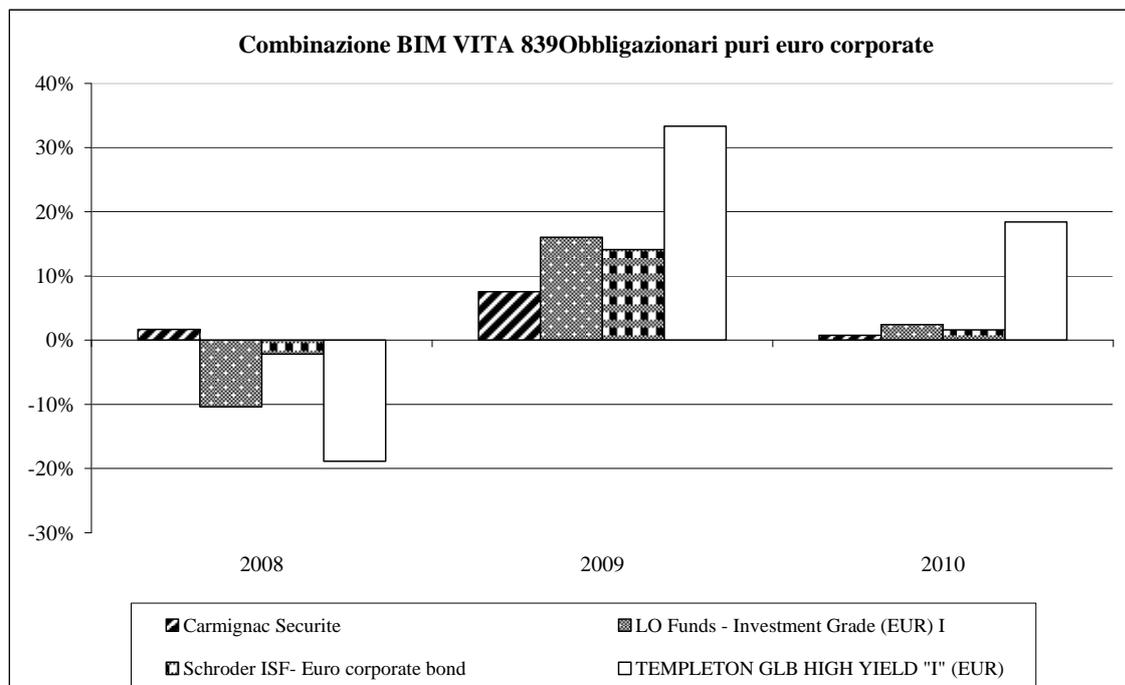
[1] Commissioni massime applicabili nell'ipotesi in cui l'OICR investa almeno il 10% del totale dell'attivo in quote/azioni di OICR.

Altri costi direttamente o indirettamente a carico dell'Investitore-contraente
Non sono previsti altri costi.

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

DATI PERIODICI

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



**RENDIMENTO
STORICO**

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

| DENOMINAZIONE OICR | | |
|---------------------------|------------------------------------|---------|
| 2008 | | |
| OICR migliore | CARMIGNAC SECURITE | 1,67% |
| OICR peggiore | TEMPLETON GLB HIGH YIELD "I" (EUR) | -18,85% |
| 2009 | | |
| OICR migliore | TEMPLETON GLB HIGH YIELD "I" (EUR) | 33,35% |
| OICR peggiore | CARMIGNAC SECURITE | 7,53% |
| 2010 | | |
| OICR migliore | TEMPLETON GLB HIGH YIELD "I" (EUR) | 18,41% |
| OICR peggiore | CARMIGNAC SECURITE | 0,77% |

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

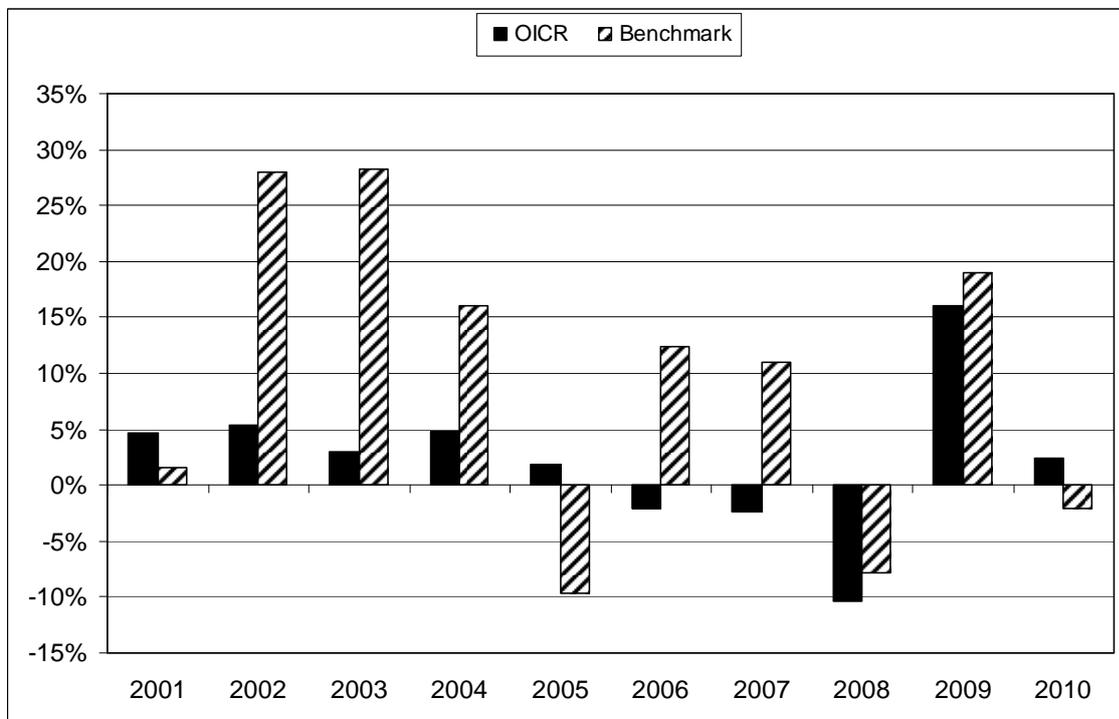
Il monitoraggio dell'andamento degli OICR componenti ciascuna Combinazione BIM VITA, secondo le modalità descritte al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della presente Scheda Sintetica, cui si rimanda, costituisce i fondamenti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

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

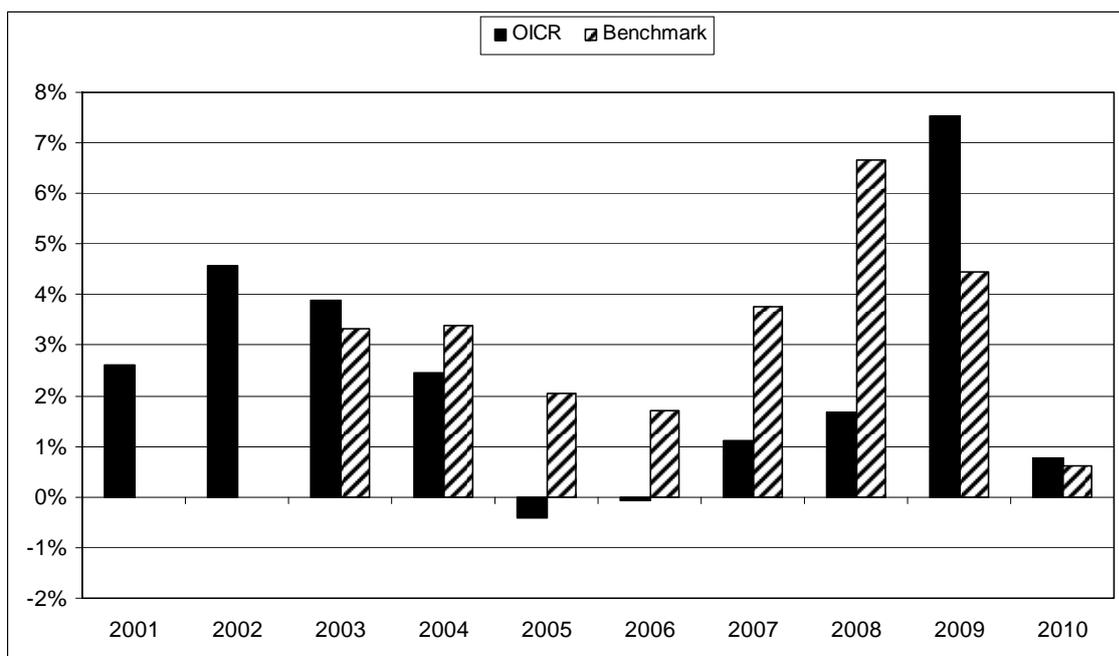
La performance dell'OICR riflette oneri sullo stesso gravanti e non contabilizzati nell'andamento del Benchmark.

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

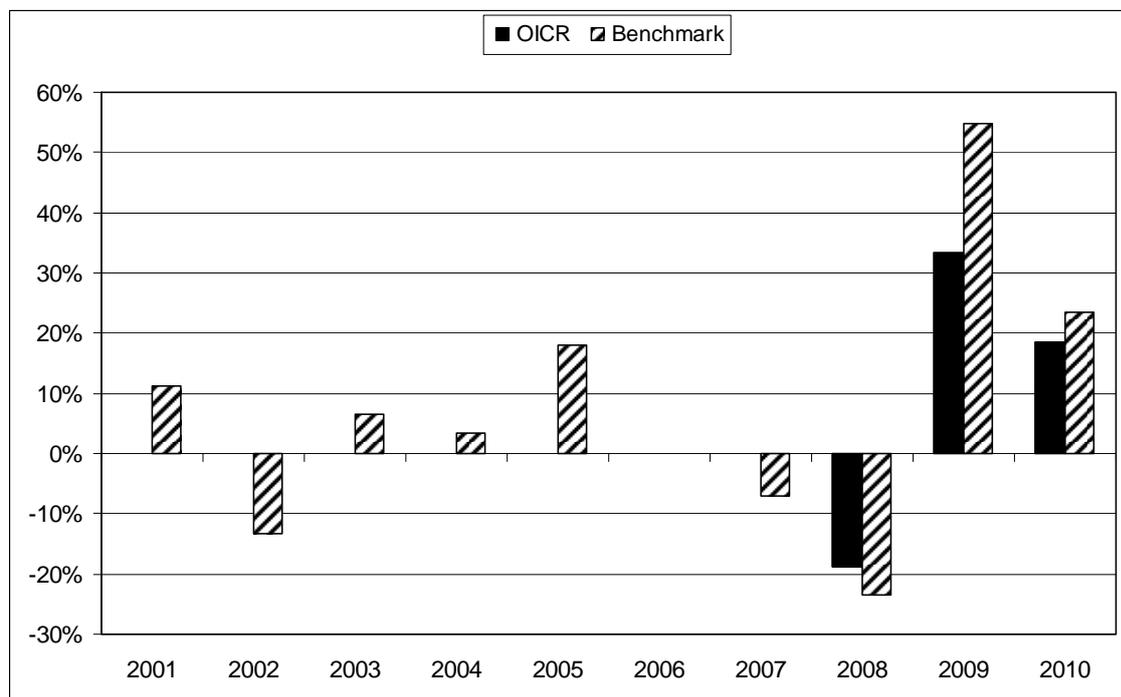
LO FUNDS - INVESTMENT GRADE (EUR) I



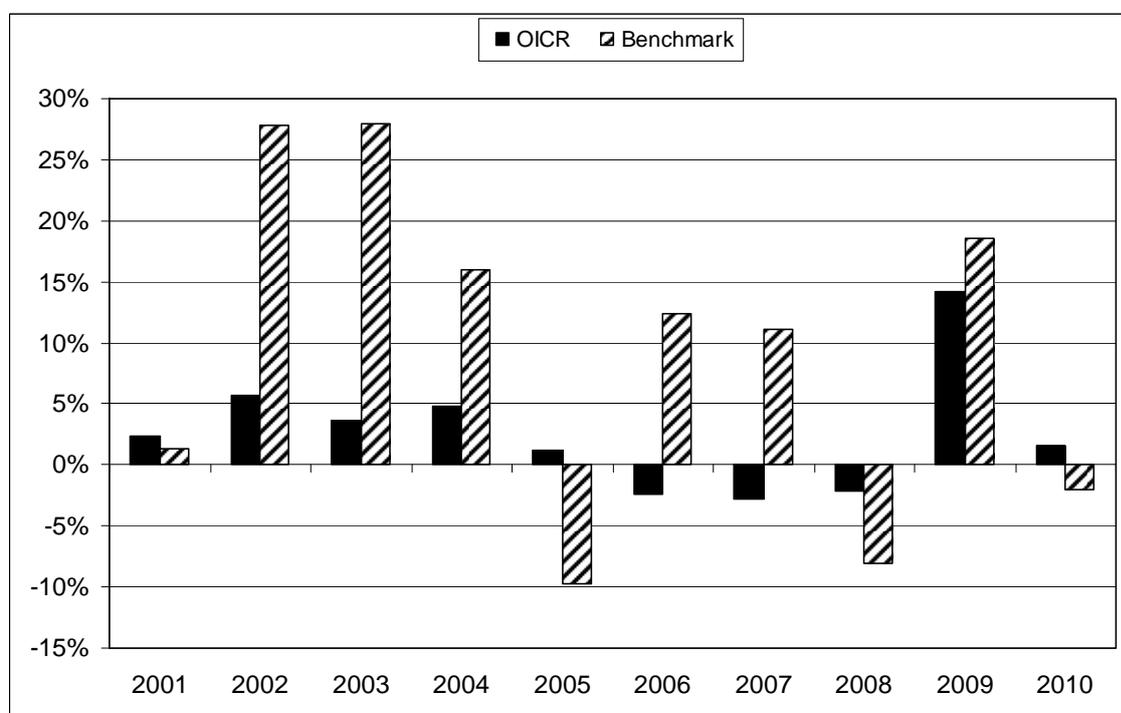
CARMIGNAC SECURITE



TEMPLETON GLB HIGH YIELD "I" (EUR)



SCHRODER ISF- EURO CORPORATE BOND



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

| <i>TOTAL EXPENSE RATIO (TER)</i> | <p>Nella tabella di seguito si riporta il rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, fra il totale degli oneri posti a carico di ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA ed il rispettivo patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER). Si fornisce altresì, con riferimento al medesimo triennio, una stima del TER rappresentativo della Combinazione BIM VITA, determinato sommando al più elevato fra i TER riportati nella tabella che segue per ciascuno degli OICR che costituiscono la Combinazione BIM VITA le Spese di gestione di cui alla lettera c), par. "DESCRIZIONE DEI COSTI" della precedente Sez. "COSTI".</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|--|---|---|------------|--------------|--|--------------------|-------------|---------------------------------------|-------------------|-------|--------|-------------------------------------|-------|-------|-------|-----------------------------------|-------|-------|-------|------------------------------------|-------|-------|-------|--|
| | <table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">DENOMINAZIONE OICR</th> <th colspan="3">Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio</th> </tr> <tr> <th>2008</th> <th>2009</th> <th>2010</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>CARMIGNAC SECURITE</td> <td>1,13%</td> <td>1,13%</td> <td>1,12%</td> </tr> <tr> <td>LO FUNDS - INVESTMENT GRADE (EUR) I</td> <td>0,65%</td> <td>0,59%</td> <td>0,51%</td> </tr> <tr> <td>SCHRODER ISF- EURO CORPORATE BOND</td> <td>0,69%</td> <td>0,67%</td> <td>0,67%</td> </tr> <tr> <td>TEMPLETON GLB HIGH YIELD "I" (EUR)</td> <td>0,84%</td> <td>0,86%</td> <td>0,87%</td> </tr> </tbody> </table> | DENOMINAZIONE OICR | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | | 2008 | 2009 | 2010 | CARMIGNAC SECURITE | 1,13% | 1,13% | 1,12% | LO FUNDS - INVESTMENT GRADE (EUR) I | 0,65% | 0,59% | 0,51% | SCHRODER ISF- EURO CORPORATE BOND | 0,69% | 0,67% | 0,67% | TEMPLETON GLB HIGH YIELD "I" (EUR) | 0,84% | 0,86% | 0,87% | |
| DENOMINAZIONE OICR | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 2008 | 2009 | 2010 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| CARMIGNAC SECURITE | 1,13% | 1,13% | 1,12% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| LO FUNDS - INVESTMENT GRADE (EUR) I | 0,65% | 0,59% | 0,51% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| SCHRODER ISF- EURO CORPORATE BOND | 0,69% | 0,67% | 0,67% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| TEMPLETON GLB HIGH YIELD "I" (EUR) | 0,84% | 0,86% | 0,87% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | <table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA</th> <th colspan="3">Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio</th> </tr> <tr> <th>2008</th> <th>2009</th> <th>2010</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>839OBBLIGAZIONARI PURI EURO CORPORATE</td> <td>3,03%</td> <td>3,03%</td> <td>3,02%</td> </tr> </tbody> </table> | DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | | 2008 | 2009 | 2010 | 839OBBLIGAZIONARI PURI EURO CORPORATE | 3,03% | 3,03% | 3,02% | | | | | | | | | | | | | |
| DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 2008 | 2009 | 2010 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 839OBBLIGAZIONARI PURI EURO CORPORATE | 3,03% | 3,03% | 3,02% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <i>RETROCESSIONI AI DISTRIBUTORI</i> | <p>Di seguito viene riportata la quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Tipo costo</th> <th>Misura costo</th> <th>Quota-parte retrocessa ai distributori</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Spese di emissione</td> <td>250,00 euro</td> <td>0,00%</td> </tr> <tr> <td>Spese di gestione</td> <td>1,90%</td> <td>65,79%</td> </tr> </tbody> </table> | | | Tipo costo | Misura costo | Quota-parte retrocessa ai distributori | Spese di emissione | 250,00 euro | 0,00% | Spese di gestione | 1,90% | 65,79% | | | | | | | | | | | | | |
| Tipo costo | Misura costo | Quota-parte retrocessa ai distributori | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Spese di emissione | 250,00 euro | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Spese di gestione | 1,90% | 65,79% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>Per le informazioni di dettaglio sui dati periodici, si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

INFORMAZIONI ULTERIORI

*VALORIZZAZIONE
DELL'INVESTIMENT
O*

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

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

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

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

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 30/03/2011.

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 01/04/2011.

La proposta d'investimento finanziario 839Obbligazionari puri euro corporate è offerta dal 24/01/2011.

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

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

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

BIM VITA S.p.A.

*Il rappresentante legale
L'Amministratore Delegato
(Dott. Stefano Piantelli)*



**SCHEDA SINTETICA
INFORMAZIONI SPECIFICHE**

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

INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | | | | | | |
|-------------------------------|---|--|---|-------------------------------------|---------------------------------|---|
| NOME | Denominazione della Proposta di investimento finanziario | | 839Obbligazionari puri euro medio lungo termine 02 | | | |
| | Si rimanda al successivo par. "ALTRE INFORMAZIONI" per la denominazione dei singoli OICR componenti la Combinazione BIM VITA che identifica la Proposta d'investimento finanziario. | | | | | |
| GESTORE | Denominazione del gestore della Combinazione BIM VITA | | BIM VITA S.p.A. | | | |
| ALTRE INFORMAZIONI | a) | Codice della proposta di investimento finanziario | 839ObbligazionariPuriEuroMedioLungoTermine02 | | | |
| | b) | Modalità di versamento del premio presa a riferimento nella proposta di investimento finanziario | Premio unico anticipato con possibilità di versamenti integrativi, anch'essi da corrispondere in unica soluzione.. | | | |
| | c) | Importi di premio in Euro | Premio unico minimo: 25.000,00 Premio integrativo minimo: 5.000,00 | | | |
| | d) | Finalità della proposta di investimento finanziario | Crescita del capitale con variabilità dei rendimenti | | | |
| | OICR componenti la Combinazione BIM VITA | | | | | |
| | | Denominazione | Codice ISIN al portatore | Denominazione del gestore dell'OICR | Domicilio | Data di istituzione/i nizio operatività |
| | | PF (LUX) - EUR INFLATION LINKED BONDS | LU0241468981 | PICTET Funds (Europe) S.A. | SICAV di diritto lussemburghese | 01/09/2006 |
| | | RAIFFEISEN DYNAMIC BONDS "R" | AT0000637442 | RAIFFEISEN DYNAMIC BONDS, FCP | Fondo di diritto austriaco | 01/10/2003 |
| | | TEMPLETON GLOBAL BOND "I" (EUR) | LU0195953079 | FRANKLIN ADVISERS INC | SICAV di diritto lussemburghese | 31/08/2004 |
| | | LO FUNDS - INFLATION LINKED BOND EUR | LU0455375872 | LOMBARD ODIER FUNDS (EUROPE) SA | SICAV di diritto lussemburghese | 15/05/2006 |
| | Ulteriori informazioni | | | | | |
| | Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE) | | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Obbligazionari puri euro medio lungo termine 02 sono armonizzati. | | | |
| | Politica di distribuzione dei dividendi | | Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Obbligazionari puri euro medio lungo termine 02 sono ad accumulazione dei proventi. | | | |
| | Valuta | | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Obbligazionari puri euro medio lungo termine 02 sono denominati in Euro. | | | |

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | | | |
|---|--|--|--|
| TIPOLOGIA DI GESTIONE | Combinazione BIM VITA | | |
| | a) | Tipologia di gestione | A benchmark |
| | b) | Stile di gestione | attivo |
| | c) | Obiettivo della gestione | Dati la tipologia e lo stile di gestione adottati, la gestione della Combinazione BIM VITA è finalizzata a creare valore aggiunto rispetto al benchmark, accettando scostamenti più o meno consistenti dallo stesso. |
| | OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Obbligazionari puri euro medio lungo termine 02 | | |
| | Denominazione | Tipologia di gestione | Stile di gestione |
| PF (LUX) - EUR Inflation Linked Bonds | A benchmark | Attivo | Barclays Capital euro Govt Inflation Linked TR EUR |
| Raiffeisen Dynamic Bonds "R" | A benchmark | Attivo | JPM EMU ALL Mat |
| TEMPLETON GLOBAL BOND "I" (EUR) | A benchmark | Attivo | JP Morgan Global GBI TR. |
| LO FUNDS - INFLATION LINKED BOND EUR | A benchmark | Attivo | Barclays Euro Government Inflation-Linked Bd |
| <p>Si rinvia alla Sez. B.1.1) Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sull'Obiettivo della gestione di ogni singolo OICR appartenente alla Combinazione BIM VITA 839Obbligazionari puri euro medio lungo termine 02.</p> | | | |
| ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO | Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA | | 20 Anni (*) |
| | <p>L' Orizzonte temporale consigliato all'Investitore-contraente è un'indicazione espressa in anni interi del periodo ottimale di permanenza nell'investimento finanziario, calcolata dalla Società in relazione alle caratteristiche della struttura finanziaria sottostante in termini sia di profilo di rischio-rendimento, sia di onerosità.</p> <p>(*) Il dato riportato è stato determinato in base agli anni di permanenza minima necessari al recupero dei costi riferiti all'OICR, appartenente alla stessa Combinazione Bim Vita con l'Orizzonte temporale d'investimento consigliato più lungo, come indicato nella seguente tabella.</p> | | |
| | Denominazione OICR | Orizzonte temporale d'investimento consigliato | |
| | PF (LUX) - EUR INFLATION LINKED BONDS | 8 | |
| RAIFFEISEN DYNAMIC BONDS "R" | 11 | | |
| TEMPLETON GLOBAL BOND "I" (EUR) | 20 | | |
| LO FUNDS - INFLATION LINKED BOND EUR | 8 | | |
| ROFILO DI RISCHIO | Grado di rischio: | | |
| | Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA | | Alto (*) |
| <p>Il grado di rischio è un indicatore qualitativo della rischiosità complessiva dell'investimento finanziario, può assumere valori in una scala crescente: <i>basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto, molto-alto</i>. A ciascuna classe corrispondono</p> | | | |

apposite misure di rischio di carattere quantitativo basate sulla volatilità dei rendimenti dell'investimento finanziario.

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

| Denominazione OICR | Grado di rischio |
|---------------------------------------|------------------|
| PF (LUX) - EUR INFLATION LINKED BONDS | Medio-Alto |
| RAIFFEISEN DYNAMIC BONDS "R" | Medio |
| TEMPLETON GLOBAL BOND "I" (EUR) | Alto |
| LO FUNDS - INFLATION LINKED BOND EUR | Medio-Alto |

Scostamento dal benchmark:

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

Lo scostamento dal benchmark è un indicatore che qualifica il contributo delle scelte di gestione alla rischiosità complessiva dell'investimento finanziario rispetto alla fonte di rischio esogena derivante dall'evoluzione del Benchmark. L'indicatore può assumere valori qualitativi crescenti in base alla seguente scala: *contenuto, significativo, rilevante*.

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

| Denominazione OICR | Scostamento |
|---------------------------------------|---------------|
| PF (LUX) - EUR INFLATION LINKED BONDS | Significativo |
| RAIFFEISEN DYNAMIC BONDS "R" | Contenuto |
| TEMPLETON GLOBAL BOND "I" (EUR) | Rilevante |
| LO FUNDS - INFLATION LINKED BOND EUR | Significativo |

POLITICA DI INVESTIMENTO

| | |
|---|--|
| Categoria della Combinazione BIM VITA: | Obbligazionari puri euro medio lungo termine |
| Politica di investimento della Combinazione BIM VITA: | Gli OICR appartenenti alla presente Categoria investono in obbligazioni, altri titoli di debito a tasso fisso o variabile e titoli di debito a medio/lungo termine denominati in euro di emittenti societari. La valuta di riferimento è l'euro. L'area geografica di riferimento è la zona euro. Le società oggetto d'investimento da parte degli OICR sono appartenenti a diversi settori economici. L'investimento in strumenti finanziari derivati è finalizzato ad una gestione efficiente del portafoglio e per motivi di copertura. Nella presente Categoria non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo Bim Vita |

Per una descrizione dettagliata delle politiche d'investimento dei singoli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA, si rimanda al par. 9., Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta. Si rimanda inoltre al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della presente Scheda Sintetica per la descrizione dell'Attività di gestione svolta dalla Società.

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

Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

COSTI

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

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

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

| <i>Combinazione BIM VITA</i> | | Momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua) |
|---|--|-------------------------------------|--|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di Caricamento | 0,00% | 0,00% |
| B | Spese di Gestione (*) | | 2,38% |
| C | Costi delle Garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% |
| E | Altri costi successivi al versamento | | 0,00% |
| F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% |
| G | Costi delle Coperture Assicurative (**) | | 0,12% |
| H | Spese di emissione (***) | 0,40% | 0,02% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio unico versato | 100,00% | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 99,60% | |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 99,60% | |

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

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

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

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

**TABELLA
DELL'INVESTIMENT
O FINANZIARIO**

DESCRIZIONE DEI COSTI

Il contratto prevede l'applicazione dei seguenti costi :

| Oneri direttamente a carico dell'Investitore-contraente | | |
|--|--|--|
| a) | Spese di emissione | 250,00 euro, corrispondenti all'onere in cifra fissa previsto a fronte delle spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto. Dette spese gravano integralmente sul contratto solo in caso di esercizio della facoltà di recesso dal contratto. Qualora, infatti, tale facoltà non venga esercitata, sul contratto graverà unicamente l'onere relativo all'importo pari a 100,00 euro dovuti all'atto della corresponsione del premio unico, in aggiunta al medesimo. |
| b) | Costi di caricamento | Non previsti. |
| c) | Spese di gestione | 1,90% annue prelevate trimestralmente con riferimento a ciascuno degli OICR collegati al contratto, mediante riduzione del corrispondente numero di quote/azioni. Tale costo comprende i costi delle coperture assicurative previste dal contratto. |
| d) | Costi delle coperture assicurative previste dal contratto | 0,12% annuo, inclusi nelle spese di gestione. |
| f) | Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (C.D. COSTI DI RISCATTO) | 100,00 euro, da applicarsi esclusivamente a seguito della richiesta di riscatto totale o di ciascuna richiesta di riscatto parziale, pervenuta alla Società nel corso del primo anno di durata contrattuale. |

| Oneri indirettamente a carico dell'Investitore-contraente (relativi a ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA) | | | | | |
|--|-------------------|----------------------------|---|---------------------------------|----------------------------------|
| Denominazione OICR | Oneri di gestione | Commissioni di performance | Commissioni max di sottoscrizione (o di rimborso) [1] | Commissioni max di gestione [1] | Commissioni max di incentivo [1] |
| PF (LUX) - EUR INFLATION LINKED BONDS | 0,30% | non previste | non previste | non previste | non previste |
| RAIFFEISEN DYNAMIC BONDS "R" | 0,60% | non previste | non previste | non previste | non previste |
| TEMPLETON GLOBAL BOND "I" (EUR) | 0,55% | non previste | non previste | non previste | non previste |
| LO FUNDS - INFLATION LINKED BOND EUR | 0,375% | non previste | non previste | non previste | non previste |

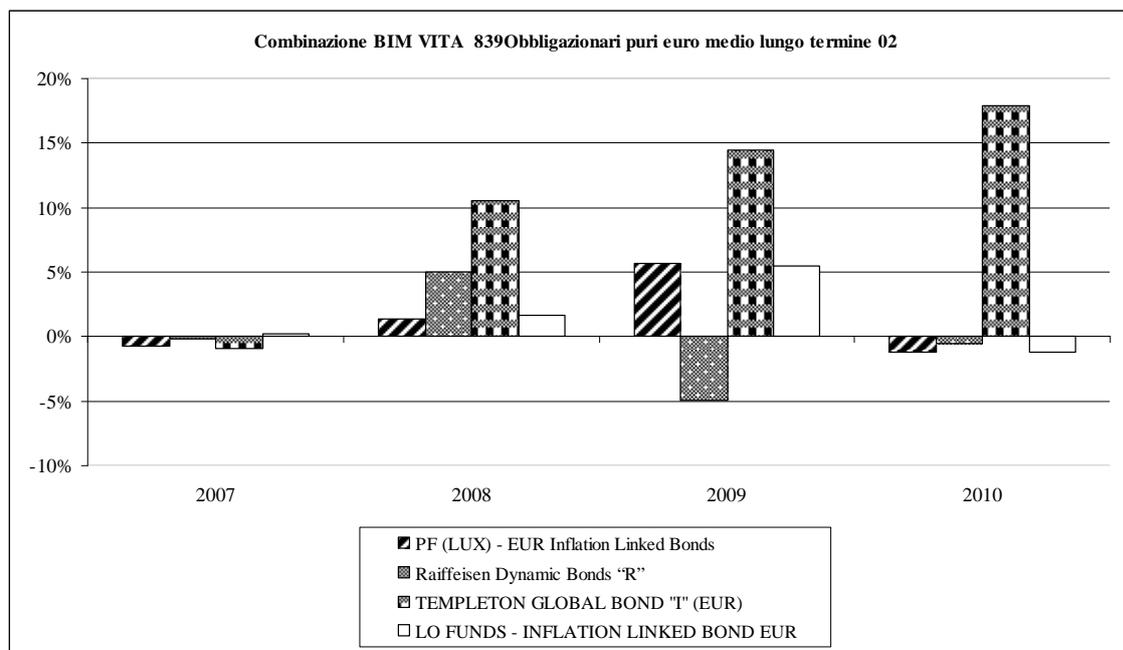
[1] Commissioni massime applicabili nell'ipotesi in cui l'OICR investa almeno il 10% del totale dell'attivo in quote/azioni di OICR.

Altri costi direttamente o indirettamente a carico dell'Investitore-contraente
Non sono previsti altri costi.

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

DATI PERIODICI

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



**RENDIMENTO
STORICO**

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

| DENOMINAZIONE OICR | | |
|---------------------------|---------------------------------------|--------|
| 2008 | | |
| OICR migliore | TEMPLETON GLOBAL BOND "I" (EUR) | 10,50% |
| OICR peggiore | PF (LUX) - EUR INFLATION LINKED BONDS | 1,41% |
| 2009 | | |
| OICR migliore | TEMPLETON GLOBAL BOND "I" (EUR) | 14,48% |
| OICR peggiore | RAIFFEISEN DYNAMIC BONDS "R" | -4,91% |
| 2010 | | |
| OICR migliore | TEMPLETON GLOBAL BOND "I" (EUR) | 17,91% |
| OICR peggiore | LO FUNDS - INFLATION LINKED BOND EUR | -1,24% |

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

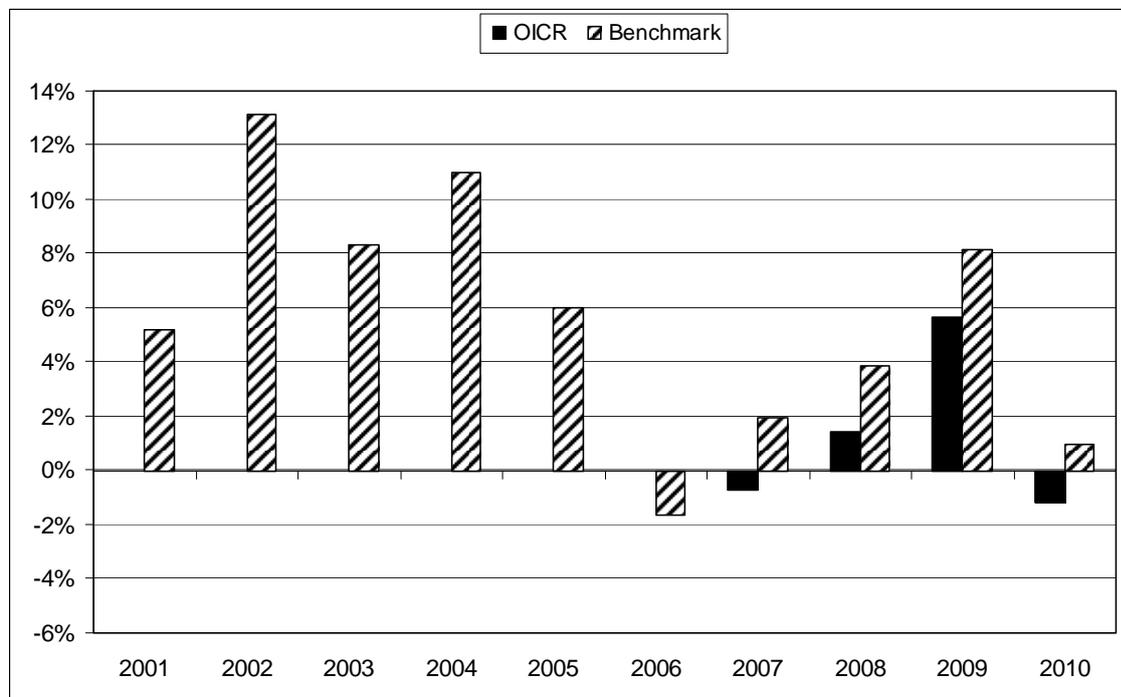
Il monitoraggio dell'andamento degli OICR componenti ciascuna Combinazione BIM VITA, secondo le modalità descritte al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della presente Scheda Sintetica, cui si rimanda, costituisce i fondamenti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

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

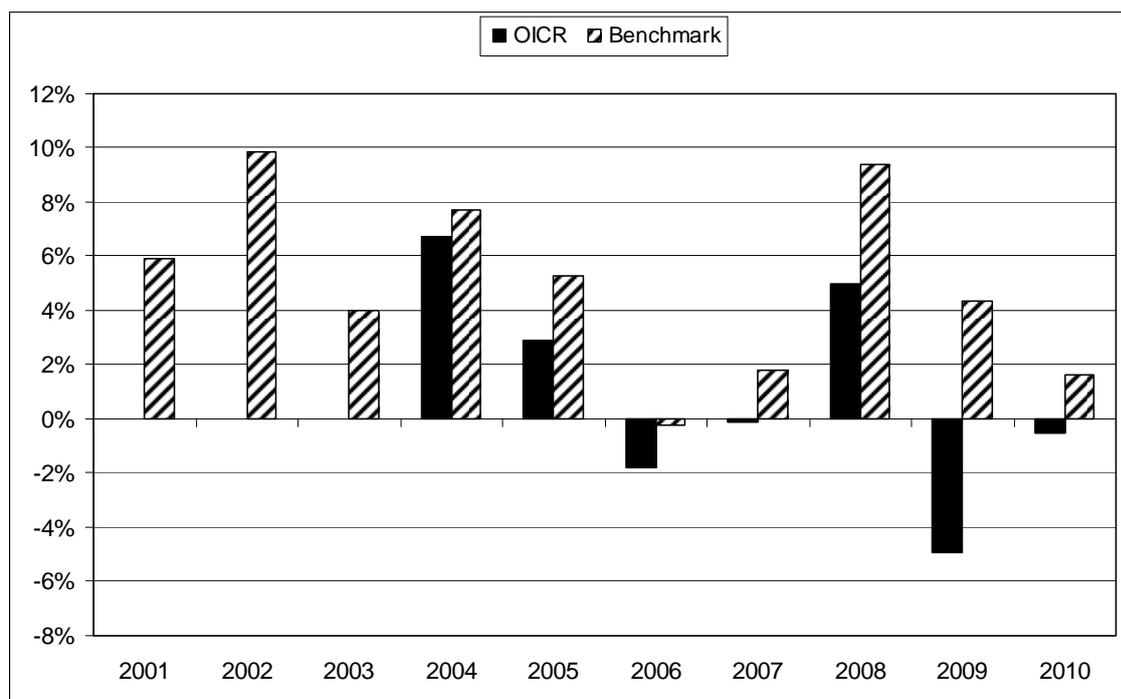
La performance dell'OICR riflette oneri sullo stesso gravanti e non contabilizzati nell'andamento del Benchmark.

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

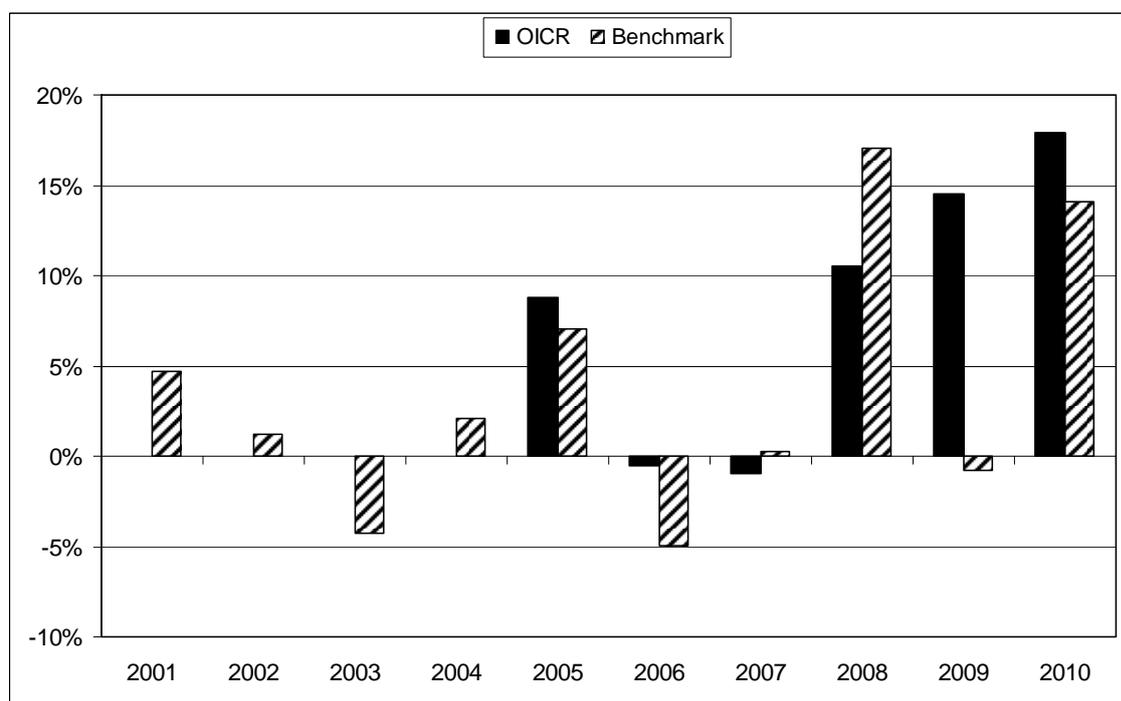
PF (LUX) - EUR INFLATION LINKED BONDS



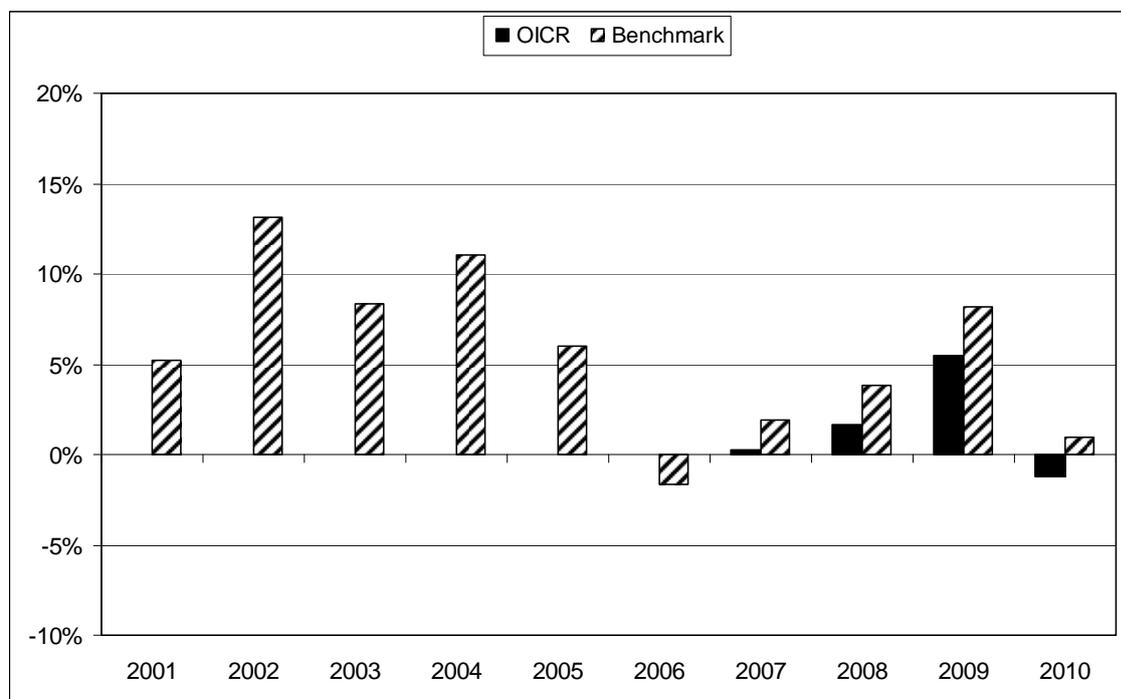
RAIFFEISEN DYNAMIC BONDS “R”



TEMPLETON GLOBAL BOND "I" (EUR)



LO FUNDS - INFLATION LINKED BOND EUR



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

| | | | | |
|---|--|----------------------------|---|-------------|
| <i>TOTALE EXPENSE RATIO (TER)</i> | <p>Nella tabella di seguito si riporta il rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, fra il totale degli oneri posti a carico di ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA ed il rispettivo patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER). Si fornisce altresì, con riferimento al medesimo triennio, una stima del TER rappresentativo della Combinazione BIM VITA, determinato sommando al più elevato fra i TER riportati nella tabella che segue per ciascuno degli OICR che costituiscono la Combinazione BIM VITA le Spese di gestione di cui alla lettera c), par. "DESCRIZIONE DEI COSTI" della precedente Sez. "COSTI".</p> | | | |
| | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | | |
| | DENOMINAZIONE OICR | 2008 | 2009 | 2010 |
| | PF (LUX) - EUR INFLATION LINKED BONDS | 0,371% | 0,398% | 0,40% |
| | RAIFFEISEN DYNAMIC BONDS "R" | 0,69% | 0,69% | 0,69% |
| | TEMPLETON GLOBAL BOND "I" (EUR) | 0,85% | 0,85% | 0,84% |
| | LO FUNDS - INFLATION LINKED BOND EUR | 0,375% (oneri di gestione) | 0,375% (oneri di gestione) | 0,51% |
| | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | | |
| | DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA | 2008 | 2009 | 2010 |
| | 839OBBLIGAZIONARI PURI EURO MEDIO LUNGO TERMINE 02 | 2,75% | 2,75% | 2,74% |
| <i>RETROCESSIONI AI DISTRIBUTORI</i> | Di seguito viene riportata la quota-parte del totale dei costi dell'investimento finanziario retrocessi ai distributori. | | | |
| | Tipo costo | Misura costo | Quota-parte retrocessa ai distributori | |
| | Spese di emissione | 250,00 euro | 0,00% | |
| | Spese di gestione | 1,90% | 65,79% | |
| <p>Per le informazioni di dettaglio sui dati periodici, si rinvia alla Parte II del Prospetto d'offerta.</p> | | | | |

INFORMAZIONI ULTERIORI

*VALORIZZAZIONE
DELL'INVESTIMENT
O*

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

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

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

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

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 30/03/2011.

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 01/04/2011.

La proposta d'investimento finanziario 839Obbligazionari puri euro medio lungo termine 02 è offerta dal 01/04/2011.

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

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

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

BIM VITA S.p.A.

*Il rappresentante legale
L'Amministratore Delegato
(Dott. Stefano Piantelli)*



**SCHEDA SINTETICA
INFORMAZIONI SPECIFICHE**

La parte "Informazioni Specifiche", da consegnare obbligatoriamente all'Investitore-contraente prima della sottoscrizione, è volta ad illustrare le principali caratteristiche della Combinazione BIM VITA: **839Obbligazionari puri internazionali corporate 04**

| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | |
|--|---|--|---|--|---------------------------------|
| NOME | Denominazione della Proposta di investimento finanziario | | 839Obbligazionari puri internazionali corporate 04 | | |
| | Si rimanda al successivo par. "ALTRE INFORMAZIONI" per la denominazione dei singoli OICR componenti la Combinazione BIM VITA che identifica la Proposta d'investimento finanziario. | | | | |
| GESTORE | Denominazione del gestore della Combinazione BIM VITA | | BIM VITA S.p.A. | | |
| ALTRE INFORMAZIONI | a) | Codice della proposta di investimento finanziario | 839ObbligazionariPuriInternazionaliCorporate04 | | |
| | b) | Modalità di versamento del premio presa a riferimento nella proposta di investimento finanziario | Premio unico anticipato con possibilità di versamenti integrativi, anch'essi da corrispondere in unica soluzione. | | |
| | c) | Importi di premio in Euro | Premio unico minimo: 25.000,00 Premio unico integrativo minimo: 5.000,00 | | |
| | d) | Finalità della proposta di investimento finanziario | Crescita del capitale con variabilità dei rendimenti | | |
| | OICR componenti la Combinazione BIM VITA | | | | |
| | | Denominazione | Codice ISIN al portatore | Denominazione del gestore dell'OICR | Domicilio |
| | | AMUNDI OBLIG INTERNATIONALES EUR -I | FR0010032573 | CRÉDIT AGRICOLE ASSET MANAGEMENT | Fondo di diritto francese |
| | | BNP PARIBAS L1 V350 | LU0429161291 | BNP PARIBAS INVESTMENT PARTNERS LUXEMBOURG | SICAV di diritto lussemburghese |
| | | ING (L) RENTA FUND DOLLAR | LU0546914754 | ING Investment Management Luxembourg S.A | SICAV di diritto lussemburghese |
| | | JANUS US FLEXIBLE INCOME "I" (EUR) | IE0009516810 | JANUS CAPITAL MANAGEMENT LLC | SICAV di diritto irlandese |
| | JANUS US HIGH YIELD "I" (EUR) | IE0009531603 | JANUS CAPITAL MANAGEMENT LLC | SICAV di diritto irlandese | |
| | JANUS US SHORT TERM BOND FUND "I" (EUR) | IE00B2B37881 | JANUS CAPITAL MANAGEMENT LLC | SICAV di diritto irlandese | |
| | JB BF ABSOLUTE RETURN EUR | LU0186678784 | SWISS & GLOBAL ASSET MANAGEMENT LTD | SICAV di diritto lussemburghese | |

| | | | | | |
|--|---|--------------|--|---------------------------------|--|
| | PF (LUX) EMERGING LOCAL CURRENCY DEBT | LU0340553600 | PICTET Funds (Europe) S.A. | SICAV di diritto lussemburghese | 24/01/2008 |
| | PIMCO GIS TOTAL RETURN BOND EUR (HEDGED) | IE00B0105X63 | Allianz Global Investors of America L.P | SICAV di diritto irlandese | 30/12/2004 |
| | SAINT HONORÉ EMERGING BONDS "A" ACC | FR0007021050 | Edmond de Rothschild Investment Managers | Fondo di diritto francese | 29/04/1998 |
| | SCHRODER ISF GLB CORP. BND "C" | LU0106258741 | Schroders Investment Management Ltd | SICAV di diritto lussemburghese | 17/01/2000 |
| | TEMPLETON GLB TOTAL RETURN "I" (EUR) | LU0260871040 | FRANKLIN ADVISERS INC | SICAV di diritto lussemburghese | 01/09/2006 |
| | BLACKROCK GLOBAL FUNDS - LOCAL EMERGING MARKETS SHORT DURATION BOND - USD D | LU0383940458 | BlackRock Investment Managment | SICAV di diritto lussemburghese | 01/09/2008 |
| | PIMCO EMERGING MARKETS BOND - USD INST INC | IE0030760429 | PIMCO Europe Ltd | SICAV di diritto irlandese | 13/12/2001 |
| | LO FUNDS - INVESTMENT GRADE A-BBB (CHF) | LU0209983930 | Lombard Odier Funds (Europe) SA | SICAV di diritto lussemburghese | L'OICR non è ancora operativo alla data di validità della presente Scheda Sintetica. |
| Ulteriori informazioni | | | | | |
| Armonizzazione (ai sensi della Direttiva 85/611/CEE) | | | Tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Obbligazionari puri internazionali corporate 04 sono armonizzati. | | |
| Politica di distribuzione dei dividendi | | | Gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Obbligazionari puri internazionali corporate 04 sono tutti ad accumulazione dei proventi ad eccezione dell'OICR BNP PARIBAS L1 V350 e AMUNDI OBLIG INTERNATIONALES EUR - I che adottano una politica di distribuzione dei proventi. Per BNP PARIBAS L1 V350 erogazione annuale dei dividendi, di importo non inferiore all'ammontare complessivo degli interessi attivi incassati dall'OICR, dedotte le relative remunerazioni, commissioni e spese. | | |
| Valuta | | | La Combinazione BIM VITA 839Obbligazionari puri internazionali corporate 04 è composta da alcuni OICR denominati in Euro e altri denominati in dollari USA. | | |

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| TIPOLOGIA DI GESTIONE | Combinazione BIM VITA | | | |
|---|---|--------------------------|--|---|
| | a) | Tipologia di gestione | A benchmark | |
| | b) | Stile di gestione | attivo | |
| | c) | Obiettivo della gestione | Dati la tipologia e lo stile di gestione adottati, la gestione della Combinazione BIM VITA è finalizzata a creare valore aggiunto rispetto al benchmark, accettando scostamenti più o meno consistenti dallo stesso. | |
| | OICR componenti la Combinazione BIM VITA 839Obbligazionari puri internazionali corporate 04 | | | |
| | Denominazione | Tipologia di gestione | Stile di gestione | Benchmark |
| | AMUNDI OBLIG INTERNAZIONALE S EUR -I | A benchmark | Attivo | JP Morgan Global GBI Broad TR |
| | BNP PARIBAS L1 V350 | A benchmark | Attivo | Daily Capitalized Eonia Index |
| | ING (L) RENTA FUND DOLLAR | A benchmark | Attivo | Barclays Capital U.S. Aggregate Bond TR |
| | JANUS US FLEXIBLE INCOME "I" (EUR) | A benchmark | Attivo | Barclays Capital U.S. Aggregate Bond |
| JANUS US HIGH YIELD "I" (EUR) | A benchmark | Attivo | Barclays Capital U.S. High Yield Bond | |
| JANUS US SHORT TERM BOND FUND "I" (EUR) | A benchmark | Attivo | Barclays US 1-3 Year Government/Credit | |
| JB BF ABSOLUTE RETURN EUR | A benchmark | Attivo | EURIBOR 3 MESI | |
| PF (LUX) EMERGING LOCAL CURRENCY DEBT | A benchmark | Attivo | JP Morgan GBI-EM Global Divers.Hedged in EUR | |
| PIMCO GIS TOTAL RETURN BOND EUR (HEDGED) | A benchmark | Attivo | Barclays Capital Aggregate (euro Hedged) Index | |
| SAINT HONORÉ EMERGING BONDS "A" ACC | A benchmark | Attivo | JPM EMBI GLOBAL CO INDEX | |
| SCHRODER ISF GLB CORP. BND "C" | A benchmark | Attivo | Barclays Capital Global Aggregate Credit Component USD Hedged. | |
| TEMPLETON GLB TOTAL RETURN "I" (EUR) | A benchmark | Attivo | Barclays Capital Multiverse TR. | |
| BLACKROCK GLOBAL FUNDS - LOCAL EMERGING MARKETS SHORT DURATION BOND - USD D | A benchmark | Attivo | JP Morgan Emerging Local Markets ELMI Plus Composite | |
| PIMCO EMERGING MARKETS BOND - USD INST INC | A benchmark | Attivo | JPMorgan Emerging Markets Bond Index (EMBI) Global | |

| | | | | |
|---|--|----------------|--------|----------------------|
| | LO FUNDS - INVESTMENT GRADE A-BBB (CHF) | A benchmark | Attivo | SBI Foreign A-BBB TR |
| <p>Si rinvia alla Sez. B.1.1) Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sull' Obiettivo della gestione di ogni singolo OICR appartenente alla Combinazione BIM VITA 839Obbligazionari puri internazionali corporate 04.</p> | | | | |

| ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO | <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 80%;">Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA</td> <td style="width: 20%; text-align: center;">20 Anni (*)</td> </tr> </table> <p>L' Orizzonte temporale consigliato all'Investitore-contraente è un'indicazione espressa in anni interi del periodo ottimale di permanenza nell'investimento finanziario, calcolata dalla Società in relazione alle caratteristiche della struttura finanziaria sottostante in termini sia di profilo di rischio-rendimento, sia di onerosità.</p> <p>(*) Il dato riportato è stato determinato in base agli anni di permanenza minima necessari al recupero dei costi riferiti all'OICR, appartenente alla stessa Combinazione Bim Vita con l'Orizzonte temporale d'investimento consigliato più lungo, come indicato nella seguente tabella.</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 70%;">Denominazione OICR</th> <th style="width: 30%;">Orizzonte temporale d'investimento consigliato</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>AMUNDI OBLIG INTERNATIONALES EUR -I</td><td style="text-align: center;">20</td></tr> <tr><td>BNP PARIBAS L1 V350</td><td style="text-align: center;">7</td></tr> <tr><td>ING (L) RENTA FUND DOLLAR</td><td style="text-align: center;">10</td></tr> <tr><td>JANUS US FLEXIBLE INCOME "I" (EUR)</td><td style="text-align: center;">14</td></tr> <tr><td>JANUS US HIGH YIELD "I" (EUR)</td><td style="text-align: center;">16</td></tr> <tr><td>JANUS US SHORT TERM BOND FUND "I" (EUR)</td><td style="text-align: center;">9</td></tr> <tr><td>JB BF ABSOLUTE RETURN EUR</td><td style="text-align: center;">11</td></tr> <tr><td>PF (LUX) EMERGING LOCAL CURRENCY DEBT</td><td style="text-align: center;">20</td></tr> <tr><td>PIMCO GIS TOTAL RETURN BOND EUR (HEDGED)</td><td style="text-align: center;">10</td></tr> <tr><td>SAINT HONORÉ EMERGING BONDS "A" ACC</td><td style="text-align: center;">20</td></tr> <tr><td>SCHRODER ISF GLB CORP. BND "C"</td><td style="text-align: center;">8</td></tr> <tr><td>TEMPLETON GLB TOTAL RETURN "I" (EUR)</td><td style="text-align: center;">20</td></tr> <tr><td>BLACKROCK GLOBAL FUNDS - LOCAL EMERGING MARKETS SHORT DURATION BOND - USD D</td><td style="text-align: center;">20</td></tr> <tr><td>PIMCO EMERGING MARKETS BOND - USD INST INC</td><td style="text-align: center;">10</td></tr> <tr><td>LO FUNDS - INVESTMENT GRADE A-BBB (CHF)</td><td style="text-align: center;">6</td></tr> </tbody> </table> | Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA | 20 Anni (*) | Denominazione OICR | Orizzonte temporale d'investimento consigliato | AMUNDI OBLIG INTERNATIONALES EUR -I | 20 | BNP PARIBAS L1 V350 | 7 | ING (L) RENTA FUND DOLLAR | 10 | JANUS US FLEXIBLE INCOME "I" (EUR) | 14 | JANUS US HIGH YIELD "I" (EUR) | 16 | JANUS US SHORT TERM BOND FUND "I" (EUR) | 9 | JB BF ABSOLUTE RETURN EUR | 11 | PF (LUX) EMERGING LOCAL CURRENCY DEBT | 20 | PIMCO GIS TOTAL RETURN BOND EUR (HEDGED) | 10 | SAINT HONORÉ EMERGING BONDS "A" ACC | 20 | SCHRODER ISF GLB CORP. BND "C" | 8 | TEMPLETON GLB TOTAL RETURN "I" (EUR) | 20 | BLACKROCK GLOBAL FUNDS - LOCAL EMERGING MARKETS SHORT DURATION BOND - USD D | 20 | PIMCO EMERGING MARKETS BOND - USD INST INC | 10 | LO FUNDS - INVESTMENT GRADE A-BBB (CHF) | 6 |
|---|--|--|-------------|--------------------|--|-------------------------------------|------------|---------------------|-------------|---------------------------|------------|------------------------------------|------------|-------------------------------|------------|---|-------|---------------------------|----|---------------------------------------|----|--|----|-------------------------------------|----|--------------------------------|---|--------------------------------------|----|---|----|--|----|---|---|
| | Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA | 20 Anni (*) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Denominazione OICR | Orizzonte temporale d'investimento consigliato | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| AMUNDI OBLIG INTERNATIONALES EUR -I | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| BNP PARIBAS L1 V350 | 7 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ING (L) RENTA FUND DOLLAR | 10 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| JANUS US FLEXIBLE INCOME "I" (EUR) | 14 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| JANUS US HIGH YIELD "I" (EUR) | 16 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| JANUS US SHORT TERM BOND FUND "I" (EUR) | 9 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| JB BF ABSOLUTE RETURN EUR | 11 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| PF (LUX) EMERGING LOCAL CURRENCY DEBT | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| PIMCO GIS TOTAL RETURN BOND EUR (HEDGED) | 10 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| SAINT HONORÉ EMERGING BONDS "A" ACC | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| SCHRODER ISF GLB CORP. BND "C" | 8 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| TEMPLETON GLB TOTAL RETURN "I" (EUR) | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| BLACKROCK GLOBAL FUNDS - LOCAL EMERGING MARKETS SHORT DURATION BOND - USD D | 20 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| PIMCO EMERGING MARKETS BOND - USD INST INC | 10 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| LO FUNDS - INVESTMENT GRADE A-BBB (CHF) | 6 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| PROFILO DI RISCHIO | <p>Grado di rischio:</p> <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 80%;">Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA</td> <td style="width: 20%; text-align: center;">Alto (*)</td> </tr> </table> <p>Il grado di rischio è un indicatore qualitativo della rischiosità complessiva dell'investimento finanziario, può assumere valori in una scala crescente: <i>basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto, molto-alto</i>. A ciascuna classe corrispondono apposite misure di rischio di carattere quantitativo basate sulla volatilità dei rendimenti dell'investimento finanziario.</p> <p>(*) Il valore riportato è stato determinato in base all'OICR appartenente alla stessa Combinazione Bim Vita che presenta la maggiore rischiosità; i gradi di rischio degli OICR compresi nella presente Combinazione Bim Vita sono riportati nella seguente tabella.</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 70%;">Denominazione OICR</th> <th style="width: 30%;">Grado di rischio</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>AMUNDI OBLIG INTERNATIONALES EUR -I</td><td style="text-align: center;">Medio-Alto</td></tr> <tr><td>BNP PARIBAS L1 V350</td><td style="text-align: center;">Medio-Basso</td></tr> <tr><td>ING (L) RENTA FUND DOLLAR</td><td style="text-align: center;">Medio-Alto</td></tr> <tr><td>JANUS US FLEXIBLE INCOME "I" (EUR)</td><td style="text-align: center;">Medio-Alto</td></tr> <tr><td>JANUS US HIGH YIELD "I" (EUR)</td><td style="text-align: center;">Medio-Alto</td></tr> <tr><td>JANUS US SHORT TERM BOND FUND "I" (EUR)</td><td style="text-align: center;">Medio</td></tr> </tbody> </table> | Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA | Alto (*) | Denominazione OICR | Grado di rischio | AMUNDI OBLIG INTERNATIONALES EUR -I | Medio-Alto | BNP PARIBAS L1 V350 | Medio-Basso | ING (L) RENTA FUND DOLLAR | Medio-Alto | JANUS US FLEXIBLE INCOME "I" (EUR) | Medio-Alto | JANUS US HIGH YIELD "I" (EUR) | Medio-Alto | JANUS US SHORT TERM BOND FUND "I" (EUR) | Medio | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA | Alto (*) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Denominazione OICR | Grado di rischio | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| AMUNDI OBLIG INTERNATIONALES EUR -I | Medio-Alto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| BNP PARIBAS L1 V350 | Medio-Basso | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ING (L) RENTA FUND DOLLAR | Medio-Alto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| JANUS US FLEXIBLE INCOME "I" (EUR) | Medio-Alto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| JANUS US HIGH YIELD "I" (EUR) | Medio-Alto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| JANUS US SHORT TERM BOND FUND "I" (EUR) | Medio | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | |
|---|-------------|
| JB BF ABSOLUTE RETURN EUR | Medio |
| PF (LUX) EMERGING LOCAL CURRENCY DEBT | Alto |
| PIMCO GIS TOTAL RETURN BOND EUR (HEDGED) | Medio |
| SAINT HONORÉ EMERGING BONDS "A" ACC | Medio-Alto |
| SCHRODER ISF GLB CORP. BND "C" | Medio |
| TEMPLETON GLB TOTAL RETURN "I" (EUR) | Alto |
| BLACKROCK GLOBAL FUNDS - LOCAL EMERGING MARKETS SHORT DURATION BOND - USD D | Medio-Alto |
| PIMCO EMERGING MARKETS BOND - USD INST INC | Medio-Alto |
| LO FUNDS - INVESTMENT GRADE A-BBB (CHF) | Medio-Basso |

Scostamento dal benchmark:

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

Lo scostamento dal benchmark è un indicatore che qualifica il contributo delle scelte di gestione alla rischiosità complessiva dell'investimento finanziario rispetto alla fonte di rischio esogena derivante dall'evoluzione del Benchmark. L'indicatore può assumere valori qualitativi crescenti in base alla seguente scala: *contenuto, significativo, rilevante.*

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

| Denominazione OICR | Scostamento |
|---|---------------|
| AMUNDI OBLIG INTERNATIONALES EUR -I | Rilevante |
| BNP PARIBAS L1 V350 | Rilevante |
| ING (L) RENTA FUND DOLLAR | Rilevante |
| JANUS US FLEXIBLE INCOME "I" (EUR) | Rilevante |
| JANUS US HIGH YIELD "I" (EUR) | Rilevante |
| JANUS US SHORT TERM BOND FUND "I" (EUR) | Rilevante |
| JB BF ABSOLUTE RETURN EUR | Rilevante |
| PF (LUX) EMERGING LOCAL CURRENCY DEBT | Contenuto |
| PIMCO GIS TOTAL RETURN BOND EUR (HEDGED) | Rilevante |
| SAINT HONORÉ EMERGING BONDS "A" ACC | Significativo |
| SCHRODER ISF GLB CORP. BND "C" | Rilevante |
| TEMPLETON GLB TOTAL RETURN "I" (EUR) | Rilevante |
| BLACKROCK GLOBAL FUNDS - LOCAL EMERGING MARKETS SHORT DURATION BOND - USD D | Contenuto |
| PIMCO EMERGING MARKETS BOND - USD INST INC | Contenuto |
| LO FUNDS - INVESTMENT GRADE A-BBB | Contenuto |

| |
|--|
| |
|--|

| | |
|-------|--|
| (CHF) | |
|-------|--|

| | | | | | |
|--|---|--|--|---|---|
| <i>POLITICA DI INVESTIMENTO</i> | <table border="1"> <tr> <td>Categoria della Combinazione BIM VITA:</td> <td>Obbligazionari puri internazionali corporate</td> </tr> <tr> <td>Politica di investimento della Combinazione BIM VITA:</td> <td>Gli OICR appartenenti alla presente Combinazione investono in obbligazioni, altri titoli di debito a tasso fisso o variabile e titoli di debito a breve termine denominati in EUR di emittenti societari. La valuta di riferimento è l'Euro e USD. L'area geografica di riferimento è internazionale. Le società oggetto d'investimento da parte degli OICR sono appartenenti a diversi settori economici. L'investimento in strumenti finanziari derivati è finalizzato ad una gestione efficiente del portafoglio e per motivi di copertura. Nella presente Combinazione non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo Bim Vita..</td> </tr> </table> | Categoria della Combinazione BIM VITA: | Obbligazionari puri internazionali corporate | Politica di investimento della Combinazione BIM VITA: | Gli OICR appartenenti alla presente Combinazione investono in obbligazioni, altri titoli di debito a tasso fisso o variabile e titoli di debito a breve termine denominati in EUR di emittenti societari. La valuta di riferimento è l'Euro e USD. L'area geografica di riferimento è internazionale. Le società oggetto d'investimento da parte degli OICR sono appartenenti a diversi settori economici. L'investimento in strumenti finanziari derivati è finalizzato ad una gestione efficiente del portafoglio e per motivi di copertura. Nella presente Combinazione non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo Bim Vita.. |
| | Categoria della Combinazione BIM VITA: | Obbligazionari puri internazionali corporate | | | |
| Politica di investimento della Combinazione BIM VITA: | Gli OICR appartenenti alla presente Combinazione investono in obbligazioni, altri titoli di debito a tasso fisso o variabile e titoli di debito a breve termine denominati in EUR di emittenti societari. La valuta di riferimento è l'Euro e USD. L'area geografica di riferimento è internazionale. Le società oggetto d'investimento da parte degli OICR sono appartenenti a diversi settori economici. L'investimento in strumenti finanziari derivati è finalizzato ad una gestione efficiente del portafoglio e per motivi di copertura. Nella presente Combinazione non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo Bim Vita.. | | | | |
| <p>Per una descrizione dettagliata delle politiche d'investimento dei singoli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA, si rimanda al par. 9., Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta. Si rimanda inoltre al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della presente Scheda Sintetica per la descrizione dell'Attività di gestione svolta dalla Società.</p> | | | | | |
| <i>GARANZIE</i> | La Società non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale e/o di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'Investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al capitale investito. | | | | |

Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

COSTI

| <i>TABELLA DELL'INVESTIMENTO O FINANZIARIO</i> | <p>La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto, rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il Capitale Investito.</p> <p>I dati riportati sono stati calcolati ipotizzando un premio unico versato pari a 25.100,00 euro, di cui:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➢ 25.000,00 euro, corrispondenti al premio unico minimo contrattualmente previsto; ➢ 100,00 euro, corrispondenti all'onere dovuto all'atto della corresponsione del premio unico, in aggiunta al medesimo, a titolo di spese di emissione di cui alla lettera a) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI" . | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|---|-------------------------------------|--|-------------------------------------|--|----------------------|--|--|--|----------|-----------------------------|-------|-------|----------|------------------------------|--|-------|----------|--|-------|-------|----------|--|-------|-------|----------|---|--|-------|----------|---|-------|
| | <table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2"><i>Combinazione BIM VITA</i></th> <th>Momento della sottoscrizione</th> <th>Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="4">VOCI DI COSTO</td> </tr> <tr> <td>A</td> <td>Costi di Caricamento</td> <td>0,00%</td> <td>0,00%</td> </tr> <tr> <td>B</td> <td>Spese di Gestione (*)</td> <td></td> <td>2,98%</td> </tr> <tr> <td>C</td> <td>Costi delle Garanzie e/o immunizzazione</td> <td>0,00%</td> <td>0,00%</td> </tr> <tr> <td>D</td> <td>Altri costi contestuali al versamento</td> <td>0,00%</td> <td>0,00%</td> </tr> <tr> <td>E</td> <td>Altri costi successivi al versamento</td> <td></td> <td>0,00%</td> </tr> <tr> <td>F</td> <td>Bonus, premi e riconoscimenti di quote</td> <td>0,00%</td> <td>0,00%</td> </tr> </tbody> </table> | <i>Combinazione BIM VITA</i> | | Momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua) | VOCI DI COSTO | | | | A | Costi di Caricamento | 0,00% | 0,00% | B | Spese di Gestione (*) | | 2,98% | C | Costi delle Garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% | D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% | E | Altri costi successivi al versamento | | 0,00% | F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% |
| <i>Combinazione BIM VITA</i> | | Momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| VOCI DI COSTO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| A | Costi di Caricamento | 0,00% | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| B | Spese di Gestione (*) | | 2,98% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| C | Costi delle Garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| E | Altri costi successivi al versamento | | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | |
|---|--|---------|-------|
| G | Costi delle Coperture Assicurative (**) | | 0,12% |
| H | Spese di emissione (***) | 0,40% | 0,02% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio unico versato | 100,00% | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 99,60% | |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 99,60% | |

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

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

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

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

DESCRIZIONE DEI COSTI

Il contratto prevede l'applicazione dei seguenti costi :

| Oneri direttamente a carico dell'Investitore-contraente | | |
|--|--|--|
| a) | Spese di emissione | 250,00 euro, corrispondenti all'onere in cifra fissa previsto a fronte delle spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto. Dette spese gravano integralmente sul contratto solo in caso di esercizio della facoltà di recesso dal contratto. Qualora, infatti, tale facoltà non venga esercitata, sul contratto graverà unicamente l'onere relativo all'importo pari a 100,00 euro dovuti all'atto della corresponsione del premio unico, in aggiunta al medesimo. |
| b) | Costi di caricamento | Non previsti. |
| c) | Spese di gestione | 1,90% annue prelevate trimestralmente con riferimento a ciascuno degli OICR collegati al contratto, mediante riduzione del corrispondente numero di quote/azioni. Tale costo comprende i costi delle coperture assicurative previste dal contratto. |
| d) | Costi delle coperture assicurative previste dal contratto | 0,12% annuo, inclusi nelle spese di gestione. |
| e) | Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (C.D. COSTI DI RISCATTO) | 100,00 euro, da applicarsi esclusivamente a seguito della richiesta di riscatto totale o di ciascuna richiesta di riscatto parziale, pervenuta alla Società nel corso del primo anno di durata contrattuale. |

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

| Denominazione OICR | Oneri di gestione | Commissioni di performance | Commissioni max di sottoscrizione (o di rimborso) [1] | Commissioni max di gestione [1] | Commissioni max di incentivo [1] |
|------------------------------------|-------------------|--|---|---------------------------------|----------------------------------|
| AMUNDI OBLIG INTERNAZIONALE EUR -I | 0,78% | 2,40% | Non previste | Non previste | Non previste |
| BNP PARIBAS L1 V350 | 0,40% | 15% della differenza positiva tra la performance annua del Comparto (vale a dire sull'esercizio contabile) e la performance dell'indice di riferimento (EONIA) | Non previste | Non previste | Non previste |
| ING (L) RENTA FUND DOLLAR | 0,65% | Non previste | Non previste | Non previste | Non previste |
| JANUS US FLEXIBLE INCOME "I" (EUR) | 1,00% | Non previste | Non previste | Non previste | Non previste |

| | | | | | |
|---|-------|---|--------------|--------------|--------------|
| JANUS US HIGH YIELD "I" (EUR) | 1,00% | Non previste | Non previste | Non previste | Non previste |
| JANUS US SHORT TERM BOND FUND "I" (EUR) | 0,65% | Non previste | Non previste | Non previste | Non previste |
| JB BF ABSOLUTE RETURN EUR | 1,00% | 10,00% dell'overperformance sul benchmark | Non previste | Non previste | Non previste |
| PF (LUX) EMERGING LOCAL CURRENCY DEBT | 0,60% | Non previste | Non previste | Non previste | Non previste |
| PIMCO GIS TOTAL RETURN BOND EUR (HEDGED) | 0,85% | Non previste | Non previste | Non previste | Non previste |
| SAINT HONORÉ EMERGING BONDS "A" ACC | 1,20% | Non previste | Non previste | Non previste | Non previste |
| SCHRODER ISF GLB CORP. BND "C" | 0,45% | Non previste | Non previste | Non previste | Non previste |
| TEMPLETON GLB TOTAL RETURN "I" (EUR) | 0,55% | Non previste | Non previste | Non previste | Non previste |
| BLACKROCK GLOBAL FUNDS - LOCAL EMERGING MARKETS SHORT DURATION BOND - USD D | 0,50% | Non previste | Non previste | Non previste | Non previste |
| PIMCO EMERGING MARKETS BOND - USD INST INC | 0,79% | Non previste | Non previste | Non previste | Non previste |
| LO FUNDS - INVESTMENT GRADE A-BBB (CHF) | 0,30% | Non previste | Non previste | Non previste | Non previste |

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

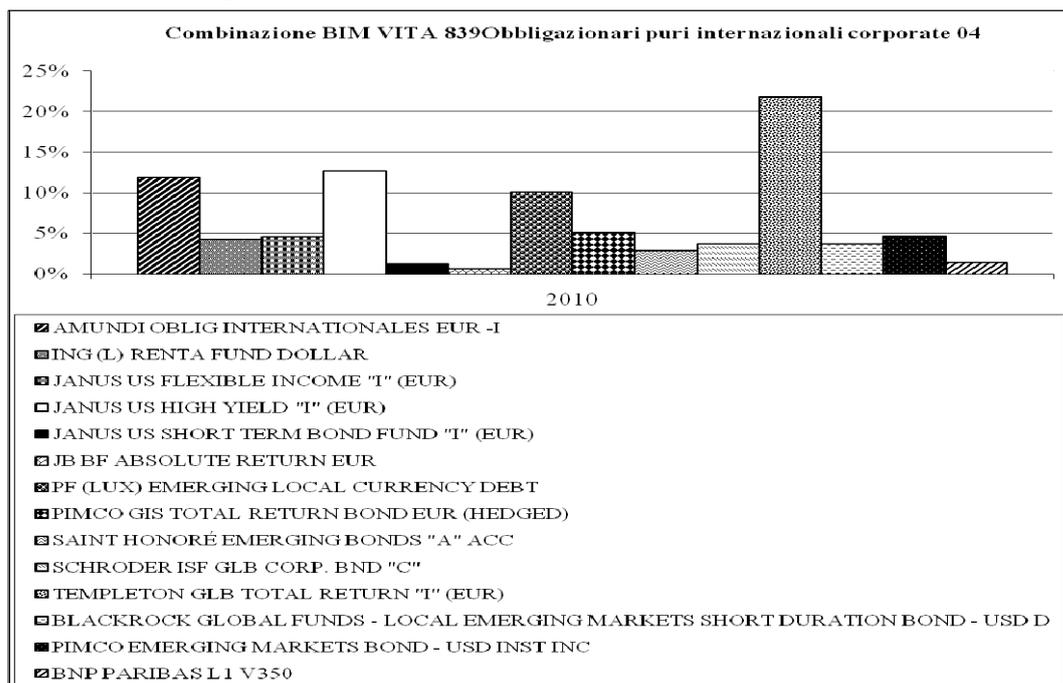
Altri costi direttamente o indirettamente a carico dell'Investitore-contraente
Per l'OICR AMUNDI OBLIG INTERNATIONALES EUR -I è previsto un ulteriore costo nella misura dello 0,02%.
Per l'OICR BLACKROCK GLOBAL FUNDS - LOCAL EMERGING MARKETS SHORT DURATION BOND - USD D è previsto un costo amministrativo di custodia massimo dello 0,25%

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

DATI PERIODICI

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

Poiché l'attività di gestione dell'OICR LO FUNDS - INVESTMENT GRADE A-BBB (CHF) alla data di inizio validità della presente Scheda Sintetica non ha ancora avuto inizio, i dati storici dei rendimenti dell'OICR non sono disponibili.



**RENDIMENTO
STORICO**

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

| DENOMINAZIONE OICR | | 2010 |
|--------------------|--------------------------------------|--------|
| OICR migliore | TEMPLETON GLB TOTAL RETURN "I" (EUR) | 21,80% |
| OICR peggiore | JB BF ABSOLUTE RETURN EUR | 0,67% |

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

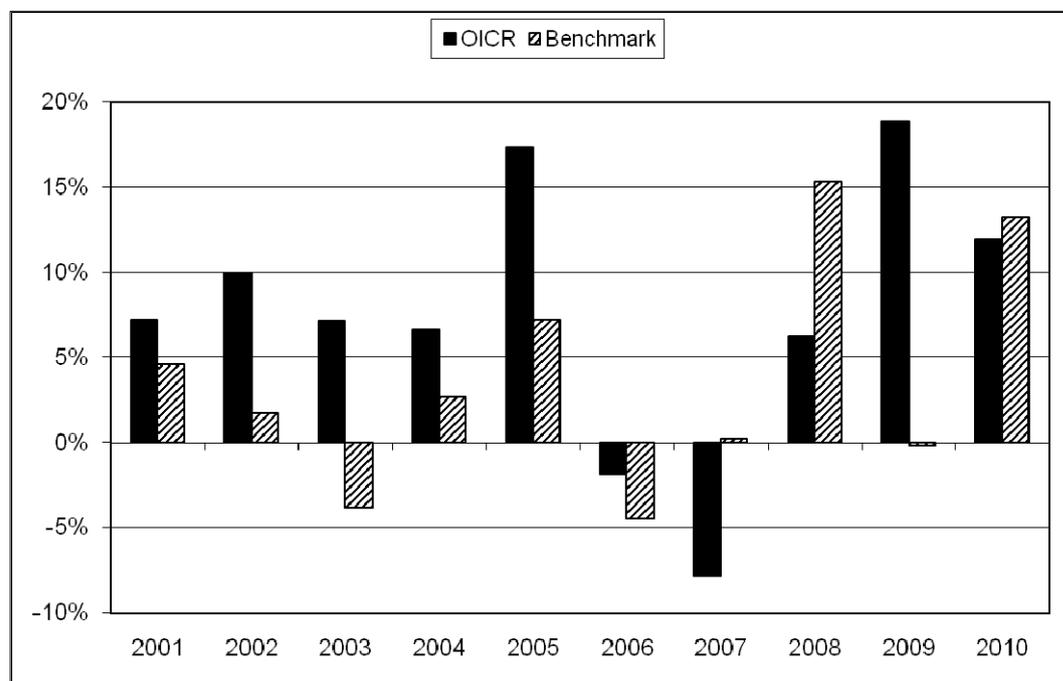
Il monitoraggio dell'andamento degli OICR componenti ciascuna Combinazione BIM VITA, secondo le modalità descritte al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della presente Scheda Sintetica, cui si rimanda, costituisce i fondamenti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

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

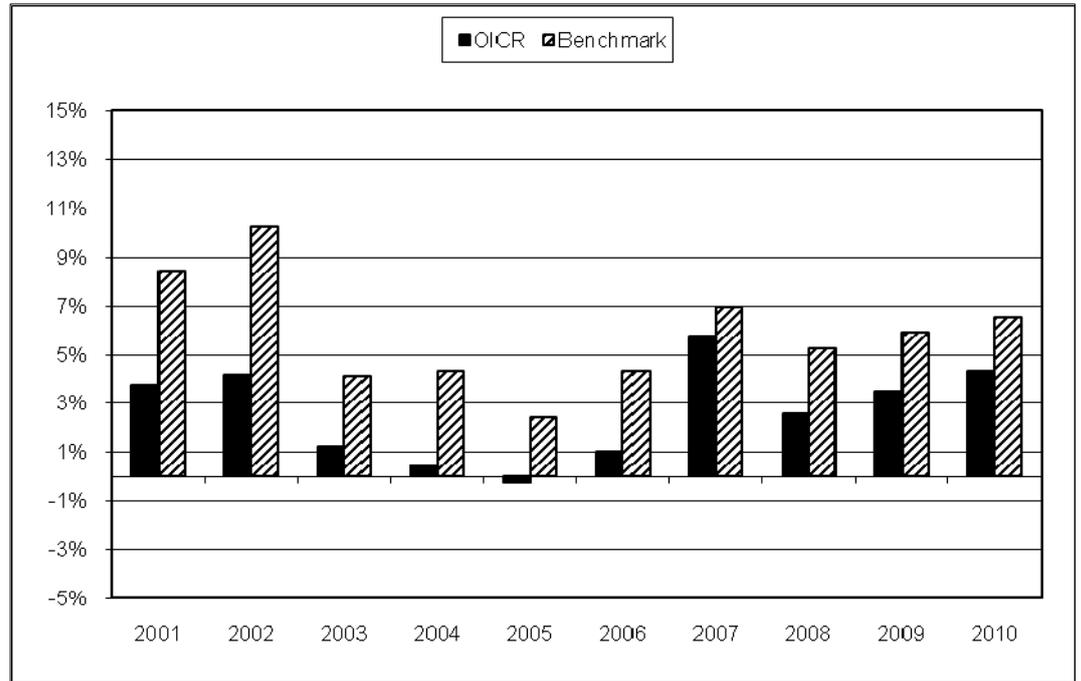
La performance dell'OICR riflette oneri sullo stesso gravanti e non contabilizzati nell'andamento del Benchmark.

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

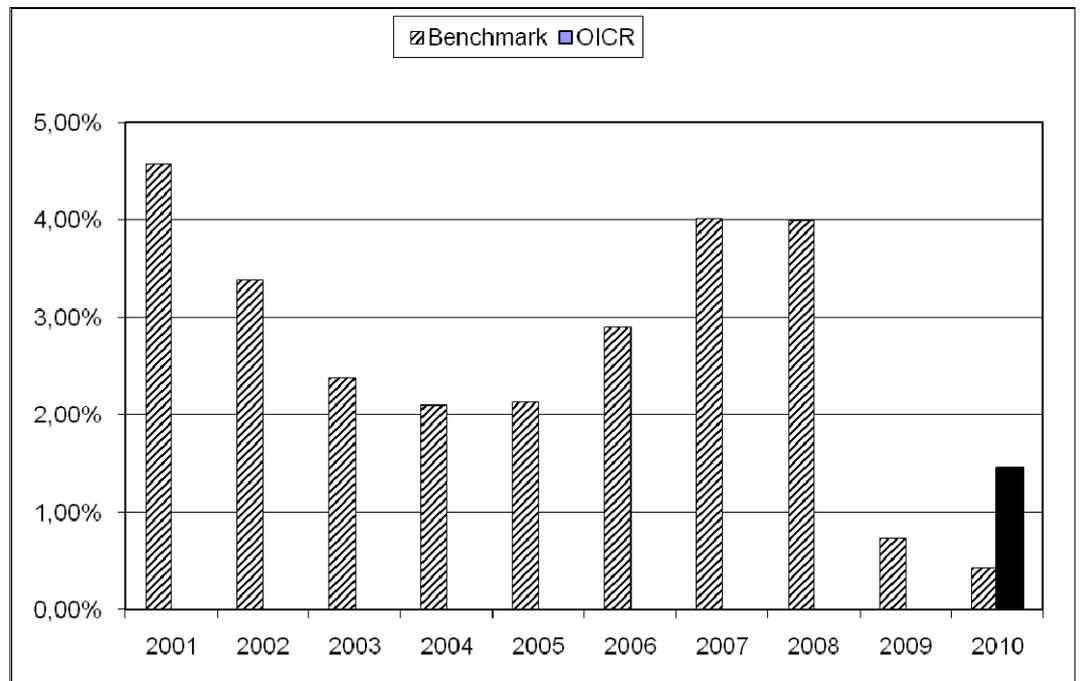
AMUNDI OBLIG INTERNATIONALES EUR –I



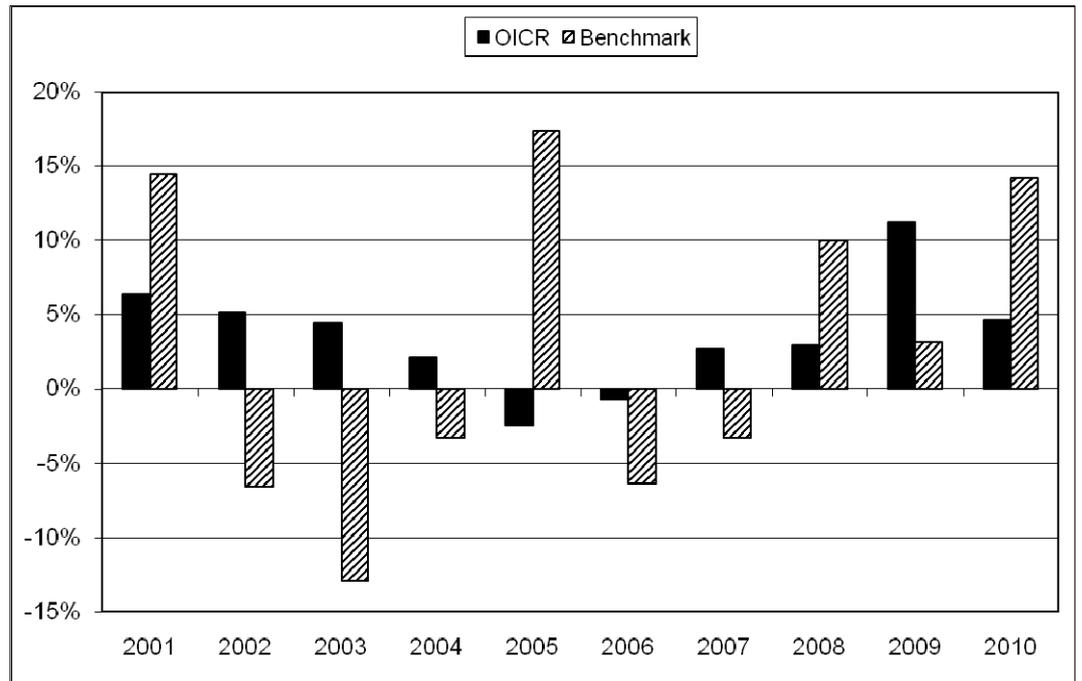
ING (L) RENTA FUND DOLLAR



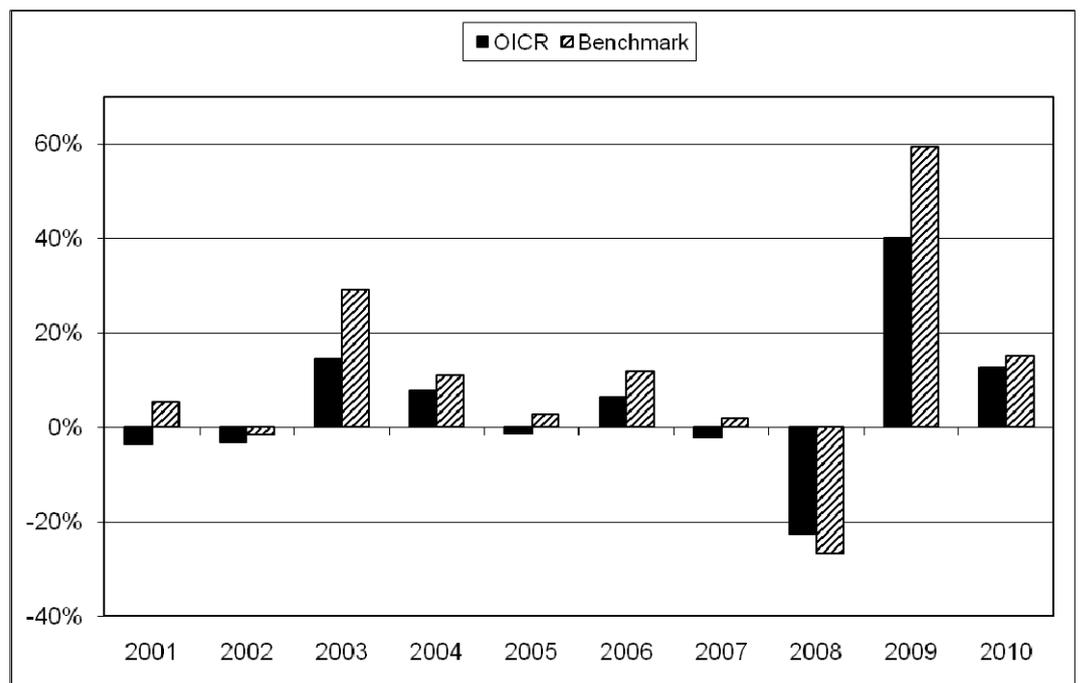
BNP PARIBAS L1 V350



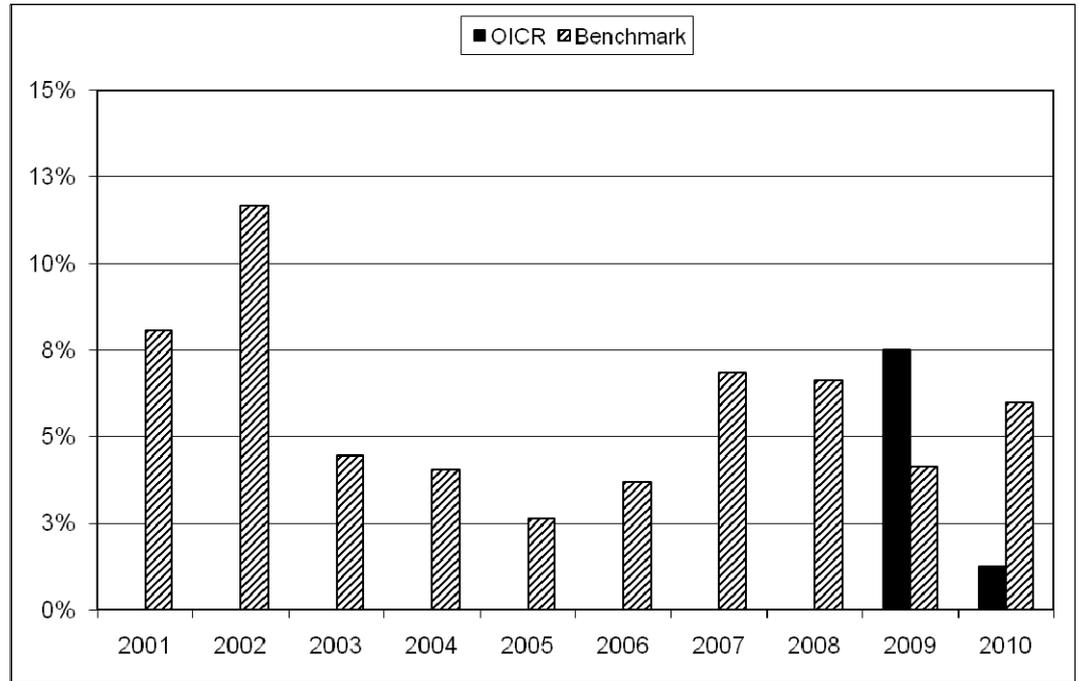
JANUS US FLEXIBLE INCOME "I" (EUR)



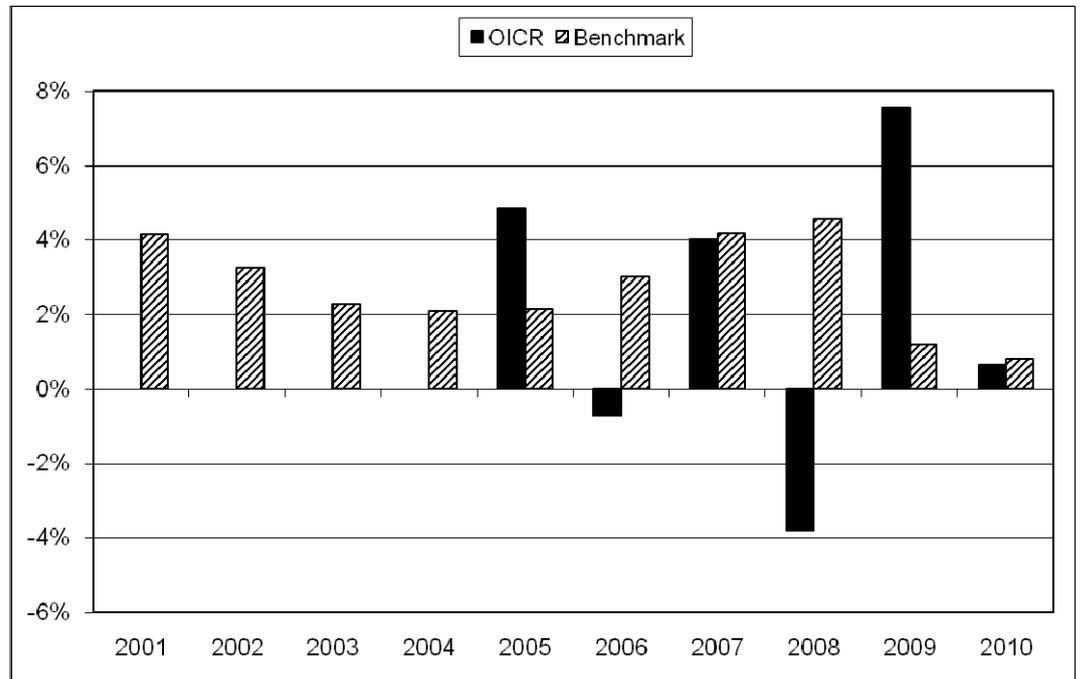
JANUS US HIGH YIELD "I" (EUR)



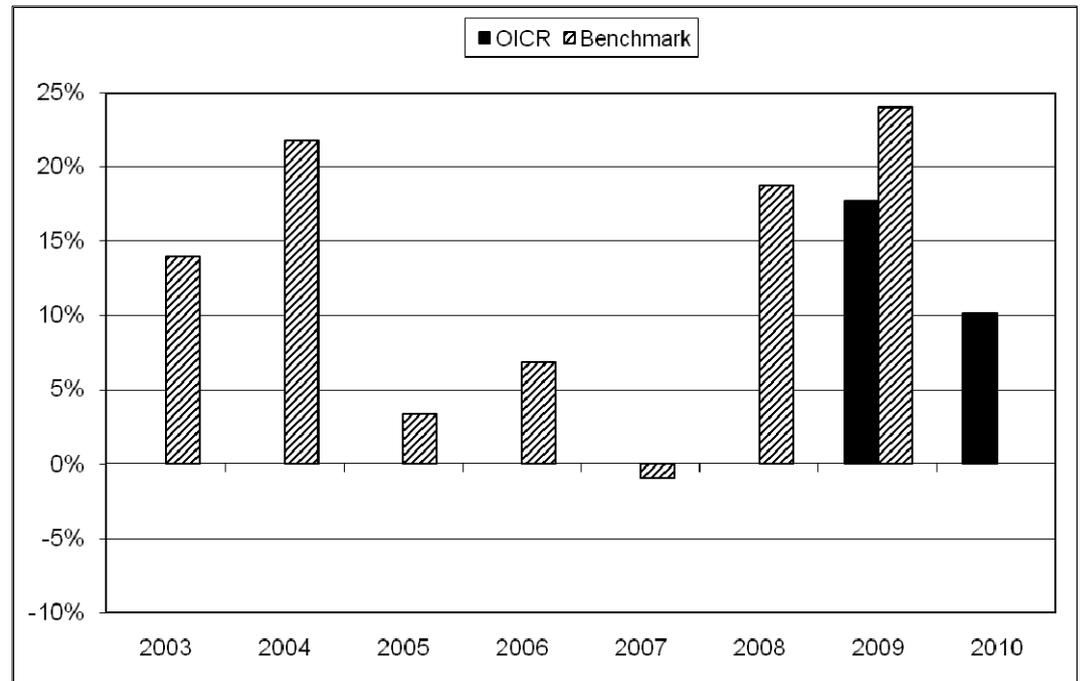
JANUS US SHORT TERM BOND FUND "I" (EUR)



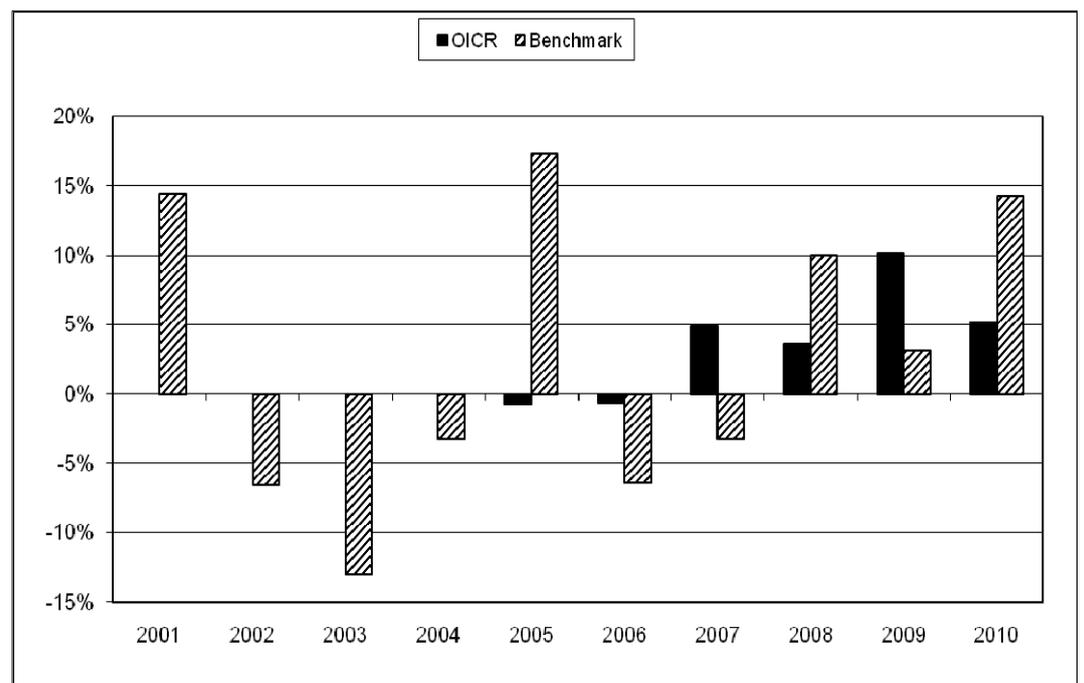
JB BF ABSOLUTE RETURN EUR



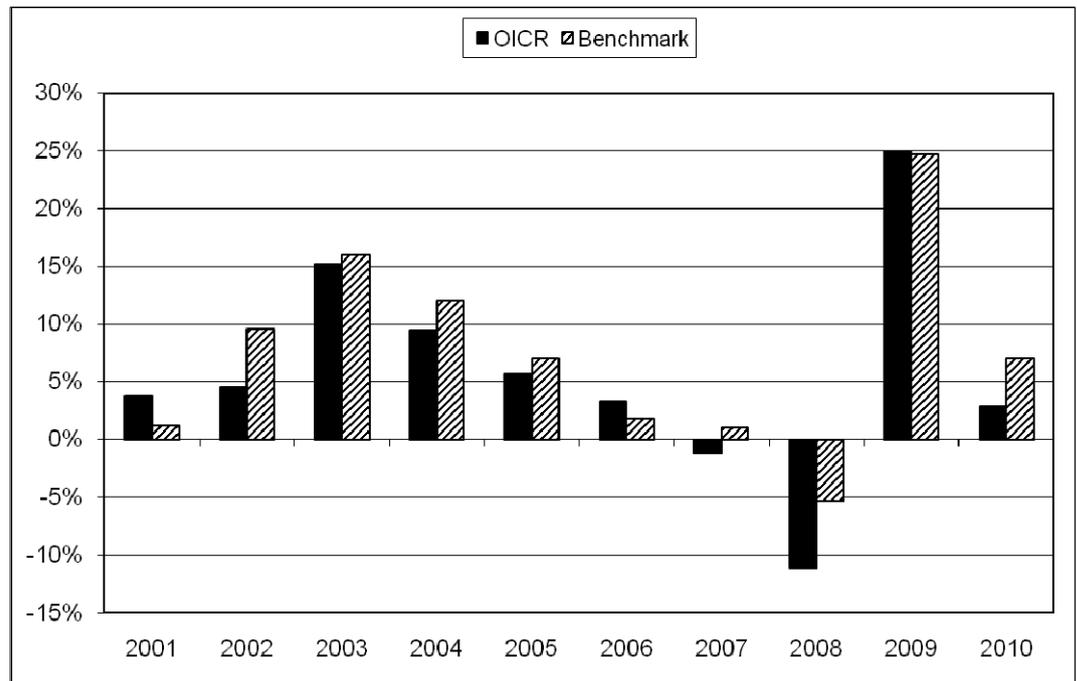
PF (LUX) EMERGING LOCAL CURRENCY DEBT



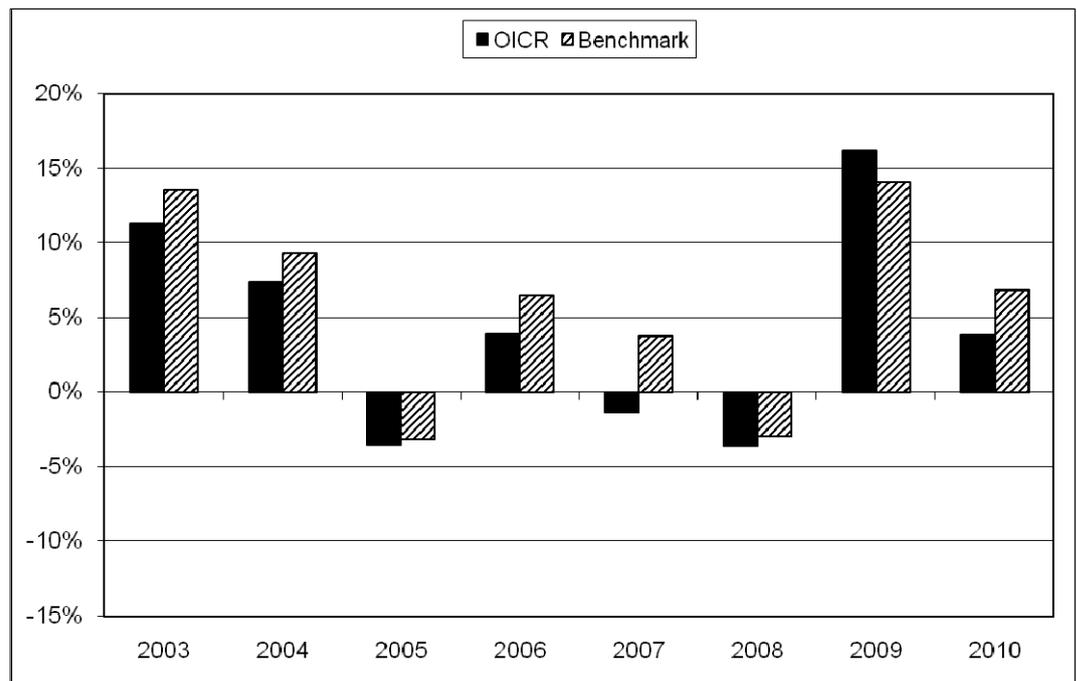
PIMCO GIS TOTAL RETURN BOND EUR (HEDGED)



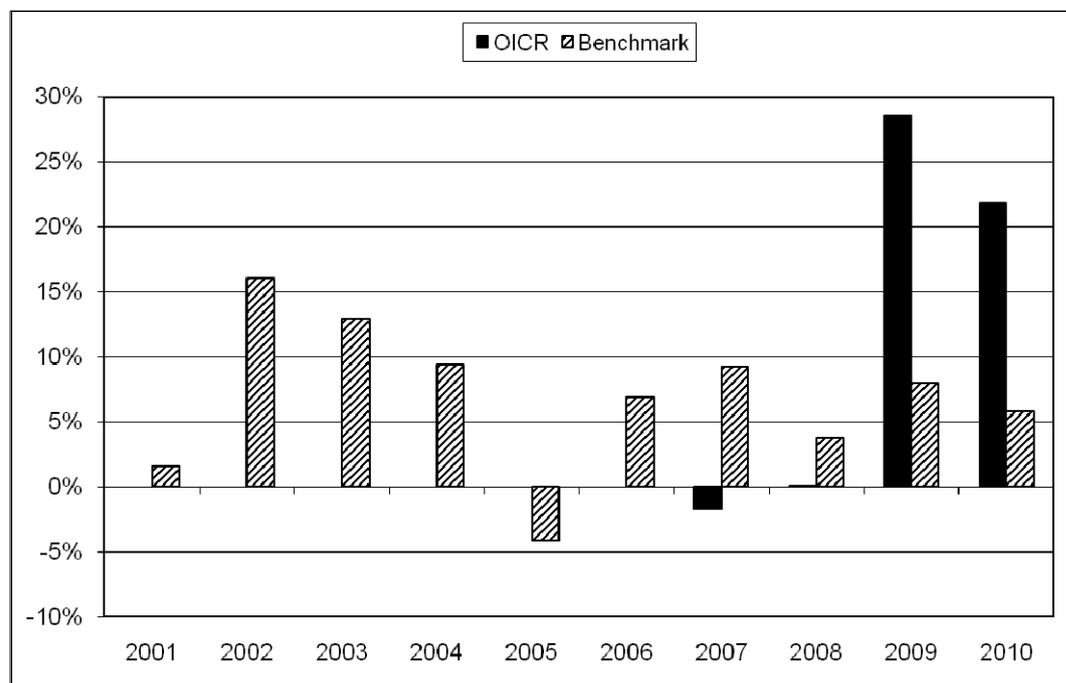
SAINT HONORÉ EMERGING BONDS "A" ACC



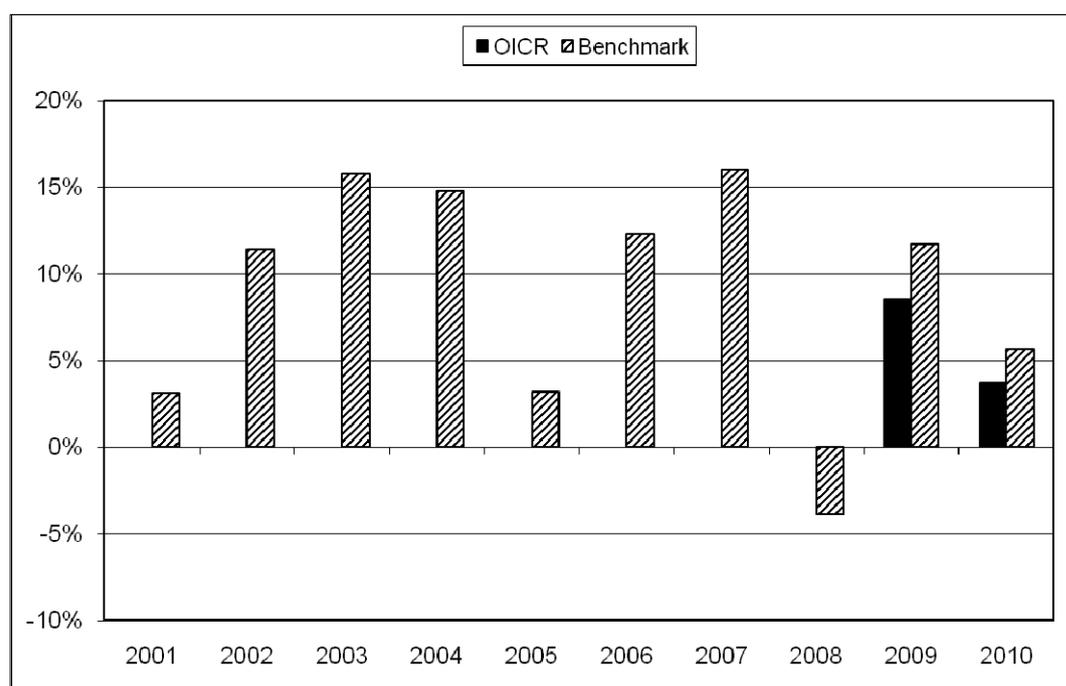
SCHRODER ISF GLB CORP. BND "C"



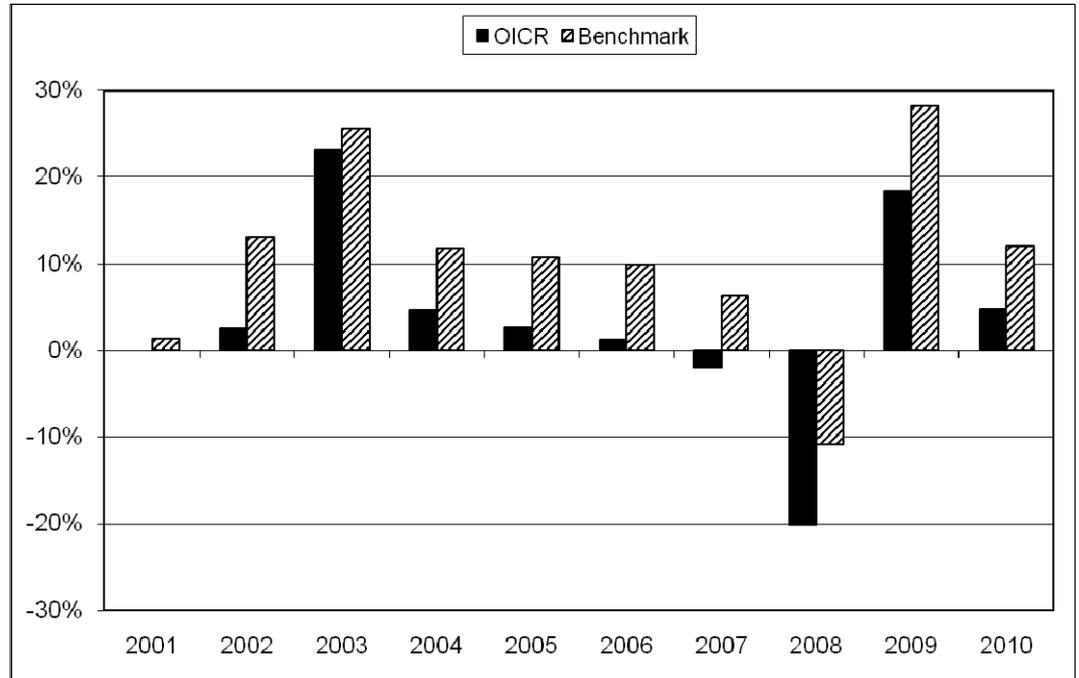
TEMPLETON GLB TOTAL RETURN "I" (EUR)



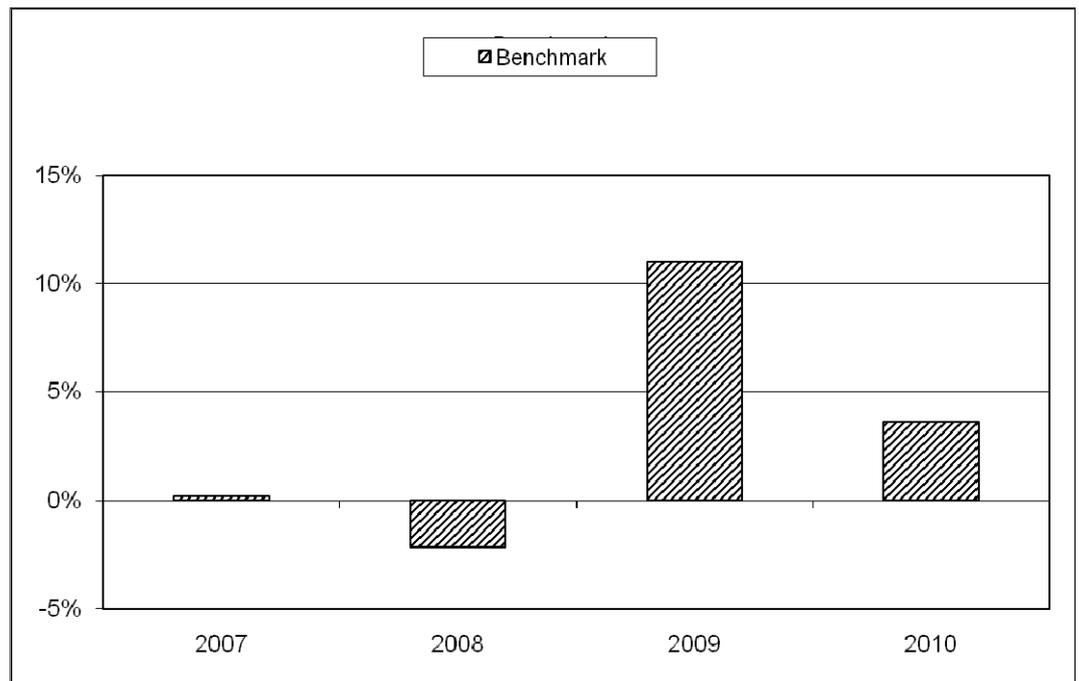
BLACKROCK GLOBAL FUNDS - LOCAL EMERGING MARKETS SHORT DURATION BOND - USD D



PIMCO EMERGING MARKETS BOND - USD INST INC



BENCHMARK DELL'OICR LO FUNDS - INVESTMENT GRADE A-BBB (CHF)



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

Nella tabella di seguito si riporta il rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, fra il totale degli oneri posti a carico di ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA ed il rispettivo patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER). Si fornisce altresì, con riferimento al medesimo triennio, una stima del TER rappresentativo della Combinazione BIM VITA, determinato sommando al più elevato fra i TER riportati nella tabella che segue per ciascuno degli OICR che costituiscono la Combinazione BIM VITA le Spese di gestione di cui alla lettera c), par. "DESCRIZIONE DEI COSTI" della precedente Sez. "COSTI".

*TOTALE EXPENSE
RATIO (TER)*

| DENOMINAZIONE OICR | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|--|---|--------|------------------------------|
| | 2008 | 2009 | 2010 |
| AMUNDI OBLIG INTERNATIONALES EUR -I | 0,78% | 3,20% | 0,78% |
| BNP PARIBAS L1 V350 | n.d. | n.d. | 0,40% (oneri di gestione) |
| ING (L) RENTA FUND DOLLAR | 1,00% | 0,95% | 0,94% |
| JANUS US FLEXIBLE INCOME "I" (EUR) | 1,25% | 1,00% | 1,00% |
| JANUS US HIGH YIELD "I" (EUR) | 1,25% | 1,00% | 1,05% |
| JANUS US SHORT TERM BOND FUND "I" (EUR) | 0,90% | 0,65% | 0,87% |
| JB BF ABSOLUTE RETURN EUR | 1,61% | 1,90% | 1,71% |
| PF (LUX) EMERGING LOCAL CURRENCY DEBT | n.d. | 1,025% | 0,99% |
| PIMCO GIS TOTAL RETURN BOND EUR (HEDGED) | 0,85% | 0,85% | 0,85% |
| SAINT HONORÉ EMERGING BONDS "A" ACC | 1,19% | 1,20% | 1,20% |
| SCHRODER ISF GLB CORP. BND "C" | 1,21% | 0,70% | 0,67% |
| TEMPLETON GLB TOTAL RETURN "I" (EUR) | 0,85% | 0,85% | 0,84% |
| BLACKROCK GLOBAL FUNDS - LOCAL EMERGING MARKETS SHORT DURATION BOND - USD D | n.d. | 0,88% | 0,7825% |
| PIMCO EMERGING MARKETS BOND - USD INST INC | 0,79% | 0,79% | 0,79% |
| LO FUNDS - INVESTMENT GRADE A-BBB (CHF) | n.d. | n.d. | n.d. |

| DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|--|---|-------|-------|
| | 2008 | 2009 | 2010 |
| 839OBBLIGAZIONARI PURI INTERNAZIONALI CORPORATE 04 | 3,51% | 5,10% | 3,61% |

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

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

INFORMAZIONI ULTERIORI

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

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

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 16/05/2011.

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 17/05/2011.

La proposta d'investimento finanziario 839Obbligazionari puri internazionali corporate 04 è offerta dal 17/05/2011.

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

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

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

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



**SCHEDA SINTETICA
INFORMAZIONI SPECIFICHE**

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

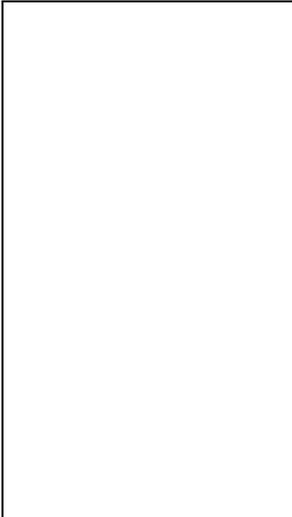
| INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | | | |
|--|---|--|---|--|---------------------------------|
| NOME | Denominazione della Proposta di investimento finanziario | | 839Obbligazionari puri internazionali governativi breve termine 02 | | |
| | Si rimanda al successivo par. "ALTRE INFORMAZIONI" per la denominazione dei singoli OICR componenti la Combinazione BIM VITA che identifica la Proposta d'investimento finanziario. | | | | |
| GESTORE | Denominazione del gestore della Combinazione BIM VITA | | BIM VITA S.p.A. | | |
| ALTRE INFORMAZIONI | a) | Codice della proposta di investimento finanziario | 839ObbligazionariPuriInternazionaliGovernativiBreveTermine02 | | |
| | b) | Modalità di versamento del premio presa a riferimento nella proposta di investimento finanziario | Premio unico anticipato con possibilità di versamenti integrativi, anch'essi da corrispondere in unica soluzione. | | |
| | c) | Importi di premio in Euro | Premio unico minimo: 25.000,00 Premio integrativo minimo: 5.000,00 | | |
| | d) | Finalità della proposta di investimento finanziario | Crescita del capitale con variabilità dei rendimenti | | |
| | OICR componenti la Combinazione BIM VITA | | | | |
| | | Denominazione | Codice ISIN al portatore | Denominazione del gestore dell'OICR | Domicilio |
| | | JULIUS BAER MULTIBOND - ABSOLUTE RETURN EMERGING BOND - EUR C | LU0334612081 | SWISS & GLOBAL ASSET MANAGEMENT LTD | SICAV di diritto lussemburghese |
| | | LO EMERGING LOCAL CURRENCIES AND BONDS - EUR I | LU0476249320 | LOMBARD ODIER FUNDS (EUROPE) SA | SICAV di diritto lussemburghese |
| | | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON GLOBAL BOND FUND | LU0316492775 | FRANKLIN ADVISERS, INC. | SICAV di diritto lussemburghese |
| | | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON GLOBAL TOTAL RETURN FUND | LU0316493237 | FRANKLIN ADVISERS, INC. | SICAV di diritto lussemburghese |
| | | | | Data di istituzione/inizio operatività | |
| | | | | 31/12/2007 | |
| | | | | 25/01/2010 | |
| | | | | 03/09/2007 | |
| | | | | 03/09/2007 | |

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

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | | | | |
|--|---|--------------------------|---|--|
| TIPOLOGIA DI GESTIONE | Combinazione BIM VITA | | | |
| | a) | Tipologia di gestione | A benchmark: <ul style="list-style-type: none"> • JULIUS BAER MULTIBOND - ABSOLUTE RETURN EMERGING BOND - EUR C • FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON GLOBAL BOND FUND • FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON GLOBAL TOTAL RETURN FUND Flessibile: LO EMERGING LOCAL CURRENCIES AND BONDS - EUR I | |
| | b) | Stile di gestione | Attivo : <ul style="list-style-type: none"> • JULIUS BAER MULTIBOND - ABSOLUTE RETURN EMERGING BOND - EUR C • FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON GLOBAL BOND FUND • FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON GLOBAL TOTAL RETURN FUND | |
| | c) | Obiettivo della gestione | Per l'OICR a gestione a benchmark l'obiettivo della gestione è creare valore aggiunto rispetto al benchmark, accettando scostamenti più o meno consistenti dallo stesso. Per l'OICR a gestione flessibile l'obiettivo della gestione è rappresentato dalla volatilità sottesa al grado di rischio e pari a: 6,23%. | |
| | OICR componenti la Combinazione BIM VITA | | | |
| | 839Obbligazionari puri internazionali governativi breve termine 02 | | | |
| | Denominazione | Tipologia di gestione | Stile di gestione | Benchmark/Volatilità sottesa al grado di rischio |
| | JULIUS BAER MULTIBOND - ABSOLUTE RETURN EMERGING BOND - EUR C | A benchmark | Attivo | Euribor 3m (EUR003M Index) |
| | LO EMERGING LOCAL CURRENCIES AND BONDS - EUR I | Flessibile | | 6,23% |
| | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON GLOBAL BOND FUND | A benchmark | Attivo | JP Morgan Global Government Bond Index |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON GLOBAL TOTAL RETURN FUND | A benchmark | Attivo | Barclays Capital Multiverse Index | |
| Si rinvia alla Sez. B.1.1) Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sull' Obiettivo della gestione di ogni singolo OICR appartenente alla Combinazione BIM VITA 839Obbligazionari puri internazionali governativi breve termine 02. | | | | |

| ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO | <table border="1"> <tr> <td>Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA</td> <td>20 Anni (*)</td> </tr> </table> <p>L' Orizzonte temporale consigliato all'Investitore-contraente è un'indicazione espressa in anni interi del periodo ottimale di permanenza nell'investimento finanziario, calcolata dalla Società in relazione alle caratteristiche della struttura finanziaria sottostante in termini sia di profilo di rischio-rendimento, sia di onerosità.</p> <p>(*) Il dato riportato è stato determinato in base agli anni di permanenza minima necessari al recupero dei costi riferiti all'OICR, appartenente alla stessa Combinazione Bim Vita con l'Orizzonte temporale d'investimento consigliato più lungo, come indicato nella seguente tabella.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Denominazione OICR</th> <th>Orizzonte temporale d'investimento consigliato</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>JULIUS BAER MULTIBOND - ABSOLUTE RETURN EMERGING BOND - EUR C</td> <td>8</td> </tr> <tr> <td>LO EMERGING LOCAL CURRENCIES AND BONDS - EUR I</td> <td>20</td> </tr> <tr> <td>FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON GLOBAL BOND FUND</td> <td>8</td> </tr> <tr> <td>FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON GLOBAL TOTAL RETURN FUND</td> <td>9</td> </tr> </tbody> </table> | Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA | 20 Anni (*) | Denominazione OICR | Orizzonte temporale d'investimento consigliato | JULIUS BAER MULTIBOND - ABSOLUTE RETURN EMERGING BOND - EUR C | 8 | LO EMERGING LOCAL CURRENCIES AND BONDS - EUR I | 20 | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON GLOBAL BOND FUND | 8 | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON GLOBAL TOTAL RETURN FUND | 9 |
|--|---|--|----------------|--------------------|--|---|-------------|--|------------|--|------------|--|------------|
| | Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione BIM VITA | 20 Anni (*) | | | | | | | | | | | |
| Denominazione OICR | Orizzonte temporale d'investimento consigliato | | | | | | | | | | | | |
| JULIUS BAER MULTIBOND - ABSOLUTE RETURN EMERGING BOND - EUR C | 8 | | | | | | | | | | | | |
| LO EMERGING LOCAL CURRENCIES AND BONDS - EUR I | 20 | | | | | | | | | | | | |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON GLOBAL BOND FUND | 8 | | | | | | | | | | | | |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON GLOBAL TOTAL RETURN FUND | 9 | | | | | | | | | | | | |
| PROFILO DI RISCHIO | <p>Grado di rischio:</p> <table border="1"> <tr> <td>Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA</td> <td>Medio-Alto (*)</td> </tr> </table> <p>Il grado di rischio è un indicatore qualitativo della rischiosità complessiva dell'investimento finanziario, può assumere valori in una scala crescente: <i>basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto, molto-alto</i>. A ciascuna classe corrispondono apposite misure di rischio di carattere quantitativo basate sulla volatilità dei rendimenti dell'investimento finanziario.</p> <p>(*) Il valore riportato è stato determinato in base all'OICR appartenente alla stessa Combinazione Bim Vita che presenta la maggiore rischiosità; i gradi di rischio degli OICR compresi nella presente Categoria Bim Vita sono riportati nella seguente tabella.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Denominazione OICR</th> <th>Grado di rischio</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>JULIUS BAER MULTIBOND - ABSOLUTE RETURN EMERGING BOND - EUR C</td> <td>Medio-Basso</td> </tr> <tr> <td>LO EMERGING LOCAL CURRENCIES AND BONDS - EUR I</td> <td>Medio-Alto</td> </tr> <tr> <td>FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON GLOBAL BOND FUND</td> <td>Medio-Alto</td> </tr> <tr> <td>FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON GLOBAL TOTAL RETURN FUND</td> <td>Medio-Alto</td> </tr> </tbody> </table> | Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA | Medio-Alto (*) | Denominazione OICR | Grado di rischio | JULIUS BAER MULTIBOND - ABSOLUTE RETURN EMERGING BOND - EUR C | Medio-Basso | LO EMERGING LOCAL CURRENCIES AND BONDS - EUR I | Medio-Alto | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON GLOBAL BOND FUND | Medio-Alto | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON GLOBAL TOTAL RETURN FUND | Medio-Alto |
| | Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione BIM VITA | Medio-Alto (*) | | | | | | | | | | | |
| Denominazione OICR | Grado di rischio | | | | | | | | | | | | |
| JULIUS BAER MULTIBOND - ABSOLUTE RETURN EMERGING BOND - EUR C | Medio-Basso | | | | | | | | | | | | |
| LO EMERGING LOCAL CURRENCIES AND BONDS - EUR I | Medio-Alto | | | | | | | | | | | | |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON GLOBAL BOND FUND | Medio-Alto | | | | | | | | | | | | |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON GLOBAL TOTAL RETURN FUND | Medio-Alto | | | | | | | | | | | | |
| | <p>Scostamento dal benchmark:</p> <table border="1"> <tr> <td>Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA</td> <td>Rilevante (*)</td> </tr> </table> <p>Lo scostamento dal benchmark è un indicatore che qualifica il contributo delle scelte di gestione alla rischiosità complessiva dell'investimento finanziario rispetto alla fonte di rischio esogena derivante dall'evoluzione del Benchmark. L'indicatore</p> | Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA | Rilevante (*) | | | | | | | | | | |
| Scostamento dal benchmark della Combinazione BIM VITA | Rilevante (*) | | | | | | | | | | | | |



può assumere valori qualitativi crescenti in base alla seguente scala: *contenuto, significativo, rilevante*.

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

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

| <i>POLITICA DI INVESTIMENTO</i> | Categoria della Combinazione BIM VITA: | Obbligazionari puri internazionali governativi breve termine. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|--|--|------------------------------|-------------------------------------|--|----------------------|--|--|--|----------|-----------------------------|-------|-------|----------|------------------------------|-------|-------|----------|--|-------|-------|----------|--|-------|
| | Politica di investimento della Combinazione BIM VITA: | <p>Gli OICR appartenenti alla presente Combinazione sono caratterizzati da un investimento principale in strumenti finanziari con emittenti sovrani o istituzioni sovranazionali promosse da enti sovrani.</p> <p>La duration complessiva del portafoglio degli OICR appartenenti a questa categoria non deve superare i 3 anni.</p> <p>La valuta di riferimento è l'euro, il dollaro o altre valute.</p> <p>L'area geografica di riferimento è internazionale.</p> <p>L'investimento in strumenti finanziari derivati è finalizzato ad una gestione efficiente del portafoglio e per motivi di copertura.</p> <p>Nella presente Combinazione non è previsto l'investimento in OICR istituiti o gestiti da SGR e/o Società del Gruppo Bim Vita.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p><i>Per una descrizione dettagliata delle politiche d'investimento dei singoli OICR che compongono la Combinazione BIM VITA, si rimanda al par. 9., Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta. Si rimanda inoltre al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della presente Scheda Sintetica per la descrizione dell'Attività di gestione svolta dalla Società.</i></p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <i>GARANZIE</i> | <p>La Società non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale e/o di rendimento minimo dell'investimento finanziario. Pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'Investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al capitale investito.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <i>COSTI</i> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <i>TABELLA DELL'INVESTIMENTO O FINANZIARIO</i> | <p>La seguente tabella illustra l'incidenza dei costi sull'investimento finanziario riferita sia al momento della sottoscrizione sia all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. Con riferimento al momento della sottoscrizione, il premio versato al netto dei costi delle coperture assicurative dei rischi demografici e delle spese di emissione previste dal contratto, rappresenta il capitale nominale; quest'ultima grandezza al netto dei costi di caricamento e di altri costi iniziali rappresenta il Capitale Investito.</p> <p>I dati riportati sono stati calcolati ipotizzando un premio unico versato pari a 25.100,00 euro, di cui:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ 25.000,00 euro, corrispondenti al premio unico contrattualmente previsto; ➤ 100,00 euro, corrispondenti all'onere dovuto all'atto della corresponsione del premio unico, in aggiunta al medesimo, a titolo di spese di emissione di cui alla lettera a) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI". | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 30%;"></th> <th style="width: 30%; text-align: center;">Combinazione BIM VITA</th> <th style="width: 20%; text-align: center;">Momento della sottoscrizione</th> <th style="width: 20%; text-align: center;">Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="4">VOCI DI COSTO</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">A</td> <td>Costi di Caricamento</td> <td style="text-align: center;">0,00%</td> <td style="text-align: center;">0,00%</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">B</td> <td>Spese di Gestione (*)</td> <td style="text-align: center;">0,00%</td> <td style="text-align: center;">2,53%</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">C</td> <td>Costi delle Garanzie e/o immunizzazione</td> <td style="text-align: center;">0,00%</td> <td style="text-align: center;">0,00%</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">D</td> <td>Altri costi contestuali al versamento</td> <td style="text-align: center;">0,00%</td> <td style="text-align: center;">0,00%</td> </tr> </tbody> </table> | | | | Combinazione BIM VITA | Momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua) | VOCI DI COSTO | | | | A | Costi di Caricamento | 0,00% | 0,00% | B | Spese di Gestione (*) | 0,00% | 2,53% | C | Costi delle Garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% | D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% |
| | Combinazione BIM VITA | Momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| VOCI DI COSTO | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| A | Costi di Caricamento | 0,00% | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| B | Spese di Gestione (*) | 0,00% | 2,53% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| C | Costi delle Garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | |
|---|--|---------|-------|
| E | Altri costi successivi al versamento | | 0,00% |
| F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% |
| G | Costi delle Coperture Assicurative (**) | | 0,12% |
| H | Spese di emissione (***) | 0,40% | 0,02% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio unico versato | 100,00% | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 99,60% | |
| M=L-(A+C+D-F) | Capitale Investito | 99,60% | |

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

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

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

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

DESCRIZIONE DEI COSTI

Il contratto prevede l'applicazione dei seguenti costi :

Oneri direttamente a carico dell'Investitore-contraente

| | | |
|----|--|--|
| a) | Spese di emissione | 250,00 euro, corrispondenti all'onere in cifra fissa previsto a fronte delle spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto. Dette spese gravano integralmente sul contratto solo in caso di esercizio della facoltà di recesso dal contratto. Qualora, infatti, tale facoltà non venga esercitata, sul contratto graverà unicamente l'onere relativo all'importo pari a 100,00 euro dovuti all'atto della corresponsione del premio unico, in aggiunta al medesimo. |
| b) | Costi di caricamento | Non previsti. |
| c) | Spese di gestione | 1,90% annue prelevate trimestralmente con riferimento a ciascuno degli OICR collegati al contratto, mediante riduzione del corrispondente numero di quote/azioni. Tale costo comprende i costi delle coperture assicurative previste dal contratto. |
| d) | Costi delle coperture assicurative previste dal contratto | 0,12% annuo, inclusi nelle spese di gestione. |
| f) | Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (C.D. COSTI DI RISCATTO) | 100,00 euro, da applicarsi esclusivamente a seguito della richiesta di riscatto totale o di ciascuna richiesta di riscatto parziale, pervenuta alla Società nel corso del primo anno di durata contrattuale. |

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

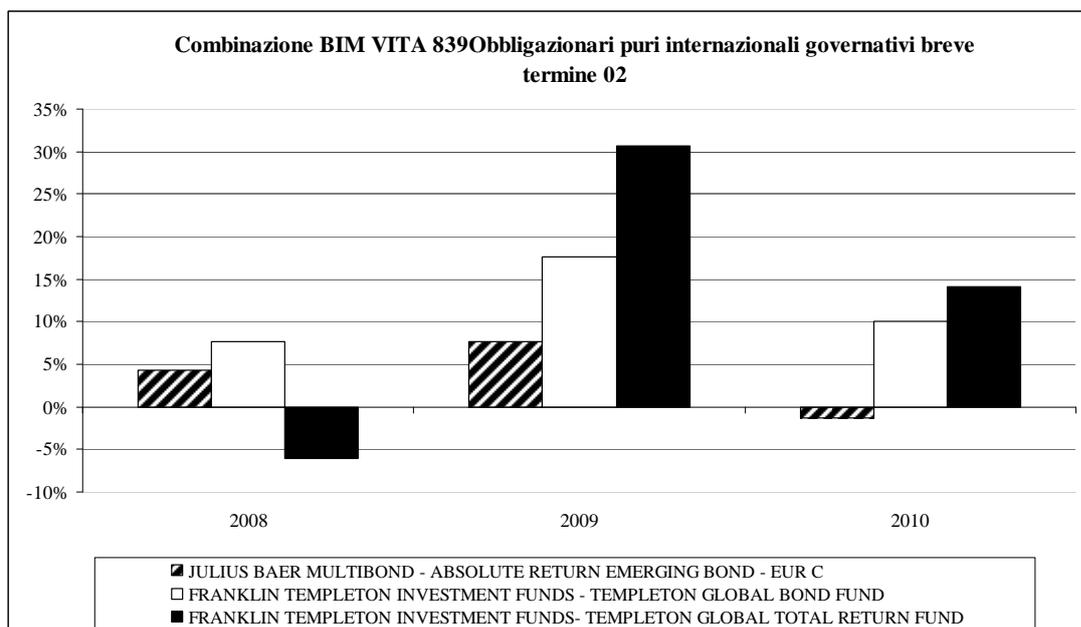
| Denominazione OICR | Oneri di gestione | Commissioni di performance | Commissioni max di sottoscrizione (o di rimborso) [1] | Commissioni max di gestione [1] | Commissioni max di incentivo [1] |
|--|-------------------|----------------------------|---|---------------------------------|--|
| JULIUS BAER MULTIBOND - ABSOLUTE RETURN EMERGING BOND - EUR C | 0,65% | Non previste | Non previste | 0,25% | 10% del sopra-rendimento annuo rispetto al benchmark |
| LO EMERGING LOCAL CURRENCIES AND BONDS - EUR I | 0,75% | Non previste | Non previste | Non previste | Non previste |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON GLOBAL BOND FUND | 0,55% | Non previste | Non previste | Non previste | Non previste |

| | | | | | | |
|---|--|-------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON GLOBAL TOTAL RETURN FUND | 0,55% | Non previste | Non previste | Non previste | Non previste |
| <p>[1] Commissioni massime applicabili nell'ipotesi in cui l'OICR investa almeno il 10% del totale dell'attivo in quote/azioni di OICR.</p> | | | | | | |
| <p><i>Altri costi direttamente o indirettamente a carico dell'Investitore-contraente</i> Per l'OICR LO EMERGING LOCAL CURRENCIES AND BONDS - EUR I sono previste delle spese amministrative pari al 0,14% è un ulteriore costo nella misura dello 0,01%</p> | | | | | | |

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

DATI PERIODICI

Nel grafico sottostante, sono riportati, per ciascun anno solare in cui tutti gli OICR componenti la Combinazione BIM VITA erano operativi, i relativi rendimenti passati. Tale rappresentazione ha esclusivamente una valenza illustrativa della variabilità dei rendimenti storici che hanno avuto gli OICR che compongono la Categoria Bim Vita.
Poiché l'attività di gestione dell'OICR LO EMERGING LOCAL CURRENCIES AND BONDS - EUR I ha avuto inizio in data 25/01/2010, alla data di inizio validità della presente Scheda Sintetica, i dati storici dei rendimenti dell'OICR non sono disponibili.



RENDIMENTO
STORICO

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

| DENOMINAZIONE OICR | | |
|---------------------------|---|--------|
| 2008 | | |
| OICR migliore | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON GLOBAL BOND FUND | 7,68% |
| OICR peggiore | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS- TEMPLETON GLOBAL TOTAL RETURN FUND | -6,01% |
| 2009 | | |
| OICR migliore | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS- TEMPLETON GLOBAL TOTAL RETURN FUND | 30,70% |
| OICR peggiore | JULIUS BAER MULTIBOND - ABSOLUTE RETURN EMERGING BOND - EUR C | 7,59% |
| 2010 | | |
| OICR migliore | FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS- TEMPLETON GLOBAL TOTAL RETURN FUND | 14,07% |
| OICR peggiore | JULIUS BAER MULTIBOND - ABSOLUTE RETURN EMERGING BOND - EUR C | -1,34% |

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

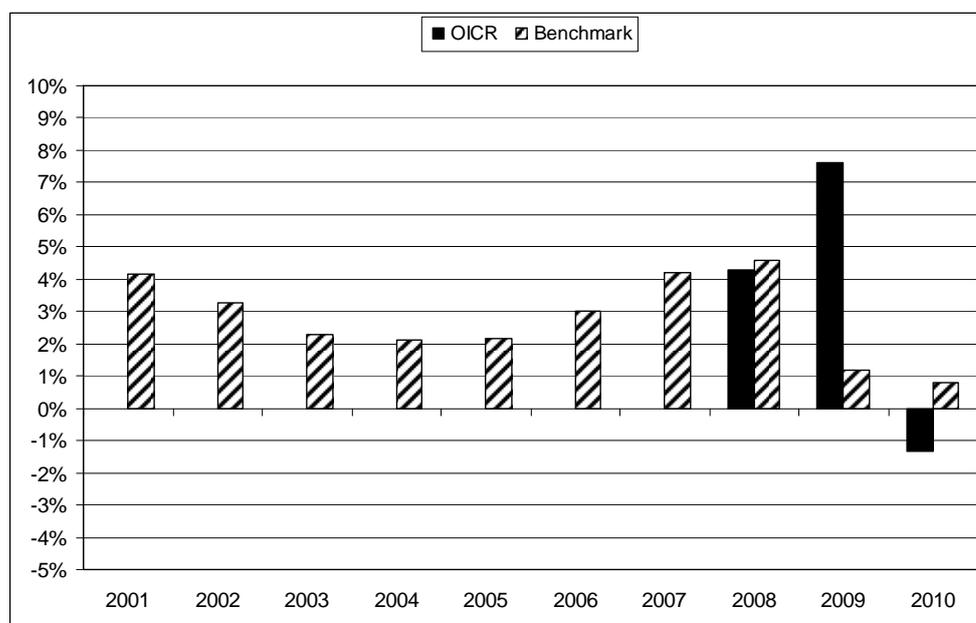
Il monitoraggio dell'andamento degli OICR componenti ciascuna Combinazione BIM VITA, secondo le modalità descritte al par. "PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO" Sez. "INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO", parte "Informazioni Generali" della presente Scheda Sintetica, cui si rimanda, costituisce i fondamenti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

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

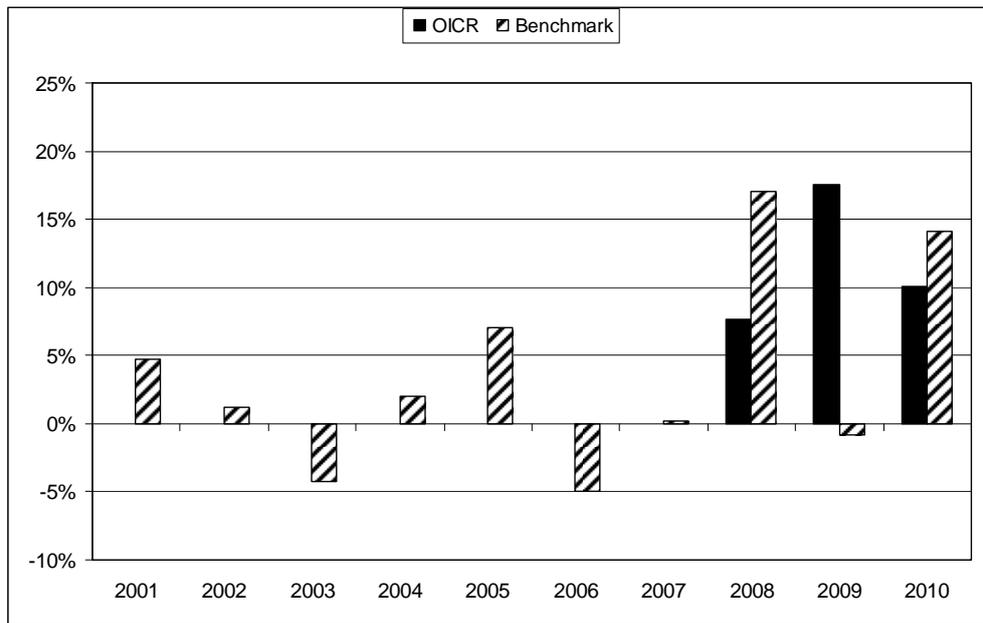
La performance dell'OICR riflette oneri sullo stesso gravanti e non contabilizzati nell'andamento del Benchmark.

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

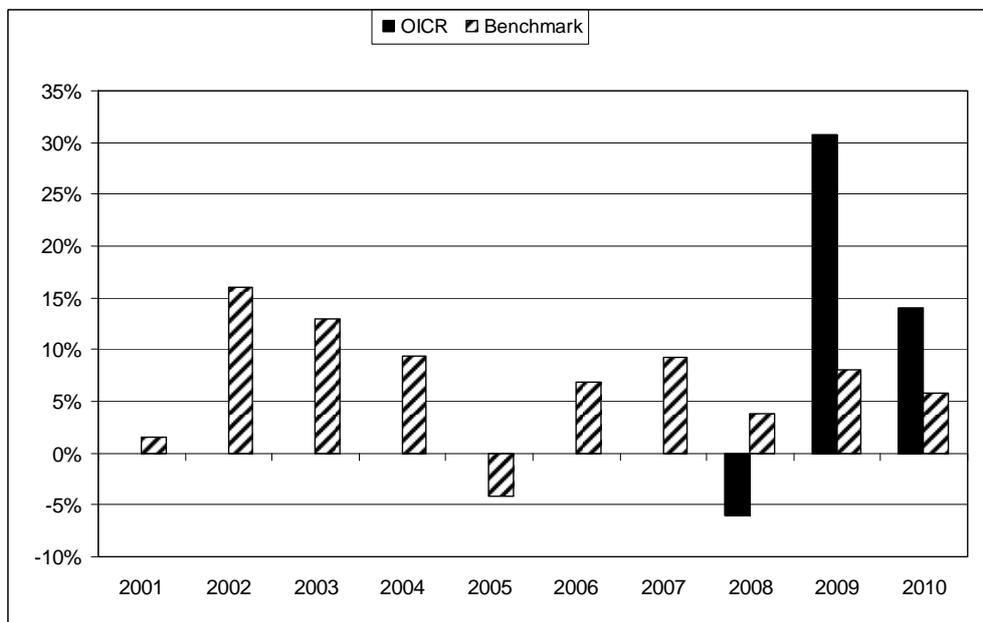
JULIUS BAER MULTIBOND - ABSOLUTE RETURN EMERGING BOND - EUR C



FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON GLOBAL BOND FUND



FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON GLOBAL TOTAL RETURN FUND



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

Nella tabella di seguito si riporta il rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, fra il totale degli oneri posti a carico di ciascun OICR componente la Combinazione BIM VITA ed il rispettivo patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER). Si fornisce altresì, con riferimento al medesimo triennio, una stima del TER rappresentativo della Combinazione BIM VITA, determinato sommando al più elevato fra i TER riportati nella tabella che segue per ciascuno degli OICR che costituiscono la Combinazione BIM VITA le Spese di gestione di cui alla lettera c), par. "DESCRIZIONE DEI COSTI" della precedente Sez. "COSTI".

TOTALE EXPENSE RATIO (TER)

| DENOMINAZIONE OICR | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|--|---|-------|-------|
| | 2008 | 2009 | 2010 |
| JULIUS BAER MULTIBOND - ABSOLUTE RETURN EMERGING BOND - EUR C | 0,89% | 0,97% | 1,04% |
| LO EMERGING LOCAL CURRENCIES AND BONDS - EUR I | n.d. | n.d. | n.d. |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON GLOBAL BOND FUND | 0,94% | 0,87% | 0,85% |
| FRANKLIN TEMPLETON INVESTMENT FUNDS - TEMPLETON GLOBAL TOTAL RETURN FUND | 0,91% | 0,85% | 0,85% |

| DENOMINAZIONE DELLA COMBINAZIONE BIM VITA | Rapporto tra costi complessivi e patrimonio medio | | |
|--|---|-------|-------|
| | 2008 | 2009 | 2010 |
| 839OBBLIGAZIONARI PURI INTERNAZIONALI GOVERNATIVI BREVE TERMINE 02 | 2,84% | 2,87% | 2,94% |

RETROCESSIONI AI DISTRIBUTORI

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

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

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

INFORMAZIONI ULTERIORI

*VALORIZZAZIONE
DELL'INVESTIMENT
O*

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

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

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

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

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 30/03/2011.

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 01/04/2011.

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

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

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

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

BIM VITA S.p.A.

*Il rappresentante legale
L'Amministratore Delegato
(Dott. Stefano Piantelli)*



**SCHEDA SINTETICA
INFORMAZIONI SPECIFICHE**

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

INFORMAZIONI GENERALI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | | | |
|-------------------------------|---|--|---|
| NOME | Denominazione della Proposta di investimento finanziario | | Combinazione FREEFUNDS 02 |
| | | | |
| GESTORE | Denominazione del gestore delle Combinazioni BIM VITA componenti la Combinazione libera | | BIM VITA S.p.A. |
| | | | |
| ALTRE INFORMAZIONI | a) | Codice della proposta di investimento finanziario | 839COMBLIB02 |
| | b) | Modalità di versamento del premio presa a riferimento nella proposta di investimento finanziario | Premio unico anticipato con possibilità di versamenti integrativi, anch'essi da corrispondere in unica soluzione. |
| | c) | Importi di premio in Euro | Premio unico minimo: 25.000,00 Premio integrativo minimo: 5.000,00 |
| | d) | Allocazione iniziale dell'investimento | La Combinazione FREEFUNDS 02 è caratterizzata da una ripartizione iniziale dell'investimento tra due categorie, 50% Combinazione BIM VITA 839Azionari Europa 05 e 50% Combinazione BIM VITA 839Obbligazionari puri euro medio lungo termine 02. Nel corso della durata contrattuale, non essendo previsto un ribilanciamento delle attività finanziarie sottostanti, l'allocazione iniziale può essere soggetta a variazioni. Per le informazioni sulle caratteristiche specifiche degli OICR componenti le Combinazioni BIM VITA su indicate, costituenti l'allocazione iniziale dell'investimento scelta dall'Investitore-contraente, si rinvia alla parte Informazioni Specifiche della Scheda Sintetica relativa a dette Combinazioni BIM VITA. |
| | e) | Finalità della proposta di investimento finanziario | Crescita del capitale con variabilità dei rendimenti |

STRUTTURA E RISCHI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

| | | | |
|--|-------------------------------|--|---|
| TIPOLOGIA DI GESTIONE | Combinazione FREEFUNDS 02 (*) | | |
| | a) | Tipologia di gestione | A benchmark |
| | b) | Descrizione del benchmark indicativo della Combinazione FREEFUNDS 02 | 50% Msci Europe 50% JPM EMU Government Bonds All Maturities |
| | c) | Stile di gestione | attivo |
| | d) | Obiettivo della gestione | Dati la tipologia e lo stile di gestione adottati, la gestione è finalizzata a creare valore aggiunto rispetto al benchmark, accettando scostamenti dallo stesso. |
| (*) La gestione della Combinazione FREEFUNDS 02 è quella prevalentemente adottata dalle Combinazioni BIM VITA che la compongono. | | | |

| | | | | | |
|--|---|--|--|---|--|
| <p>ORIZZONTE TEMPORALE DI INVESTIMENTO CONSIGLIATO</p> | <table border="1" data-bbox="405 293 1517 360"> <tr> <td>Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione FREEFUNDS 02</td> <td>20 Anni (*)</td> </tr> </table> <p>L' Orizzonte temporale d'investimento consigliato all'Investitore-contraente è un'indicazione espressa in anni interi del periodo ottimale di permanenza nell'investimento finanziario, calcolata dalla Società in relazione alle caratteristiche della struttura finanziaria sottostante in termini sia di profilo di rischio-rendimento, sia di onerosità.</p> <p>(*) Il dato riportato è stato determinato in base agli anni di permanenza minima nell'investimento finanziario necessari al recupero dei costi.</p> | Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione FREEFUNDS 02 | 20 Anni (*) | | |
| Orizzonte temporale d'investimento consigliato per la permanenza nella Combinazione FREEFUNDS 02 | 20 Anni (*) | | | | |
| <p>PROFILO DI RISCHIO</p> | <p>Grado di rischio:</p> <table border="1" data-bbox="647 618 1517 685"> <tr> <td>Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione FREEFUNDS 02</td> <td>Alto (*)</td> </tr> </table> <p>Il grado di rischio è un indicatore qualitativo della rischiosità complessiva dell'investimento finanziario, può assumere valori in una scala crescente: <i>basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto, molto-alto</i>. A ciascuna classe corrispondono apposite misure di rischio di carattere quantitativo basate sulla volatilità dei rendimenti dell'investimento finanziario.</p> <p>(*) Il valore riportato è stato determinato in base ai due OICR - appartenenti alle Categorie Bim Vita che costituiscono la Combinazione FREEFUNDS 02 – con la maggiore rischiosità.</p> <p>Scostamento dal benchmark</p> <table border="1" data-bbox="647 969 1517 1037"> <tr> <td>Scostamento dal benchmark della Combinazione FREEFUNDS 02</td> <td>Rilevante (*)</td> </tr> </table> <p>Lo scostamento dal benchmark è un indicatore che qualifica il contributo delle scelte di gestione alla rischiosità complessiva dell'investimento finanziario rispetto alla fonte di rischio esogena derivante dall'evoluzione del Benchmark. L'indicatore può assumere valori qualitativi crescenti in base alla seguente scala: <i>contenuto, significativo, rilevante</i>.</p> <p>(*) Il valore riportato è stato determinato in base ai due OICR - appartenenti alle Categorie Bim Vita che costituiscono la Combinazione FREEFUNDS 02 – con la maggiore rischiosità.</p> | Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione FREEFUNDS 02 | Alto (*) | Scostamento dal benchmark della Combinazione FREEFUNDS 02 | Rilevante (*) |
| Grado di rischio connesso all'investimento nella Combinazione FREEFUNDS 02 | Alto (*) | | | | |
| Scostamento dal benchmark della Combinazione FREEFUNDS 02 | Rilevante (*) | | | | |
| <p>POLITICA DI INVESTIMENTO</p> | <table border="1" data-bbox="405 1323 1517 1917"> <tr> <td>Categoria della Combinazione FREEFUNDS 02 :</td> <td> <p>Frutto di una combinazione di categorie inizialmente così strutturata:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ 50% dell'investimento nella Combinazione BIM VITA 839Azionari Europa 05, le cui attività finanziarie sottostanti sono costituite da titoli azionari emessi da società con sede o che svolgono la loro attività prevalentemente in Europa; ➤ 50% dell'investimento nella Combinazione BIM VITA 839Obbligazionari puri euro medio lungo termine 02, le cui attività finanziarie sottostanti sono costituite principalmente da titoli obbligazionari a medio/lungo termine, denominati in euro ed in via residuale da una componente di liquidità. </td> </tr> <tr> <td>Politica di investimento della Combinazione FREEFUNDS 02:</td> <td>Nel corso della durata contrattuale, il <i>GESTORE</i> svolge un'attività di gestione che consiste in una periodica analisi finanziaria qualitativa e quantitativa degli OICR collegati al contratto e del mercato finalizzata</td> </tr> </table> | Categoria della Combinazione FREEFUNDS 02 : | <p>Frutto di una combinazione di categorie inizialmente così strutturata:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ 50% dell'investimento nella Combinazione BIM VITA 839Azionari Europa 05, le cui attività finanziarie sottostanti sono costituite da titoli azionari emessi da società con sede o che svolgono la loro attività prevalentemente in Europa; ➤ 50% dell'investimento nella Combinazione BIM VITA 839Obbligazionari puri euro medio lungo termine 02, le cui attività finanziarie sottostanti sono costituite principalmente da titoli obbligazionari a medio/lungo termine, denominati in euro ed in via residuale da una componente di liquidità. | Politica di investimento della Combinazione FREEFUNDS 02: | Nel corso della durata contrattuale, il <i>GESTORE</i> svolge un'attività di gestione che consiste in una periodica analisi finanziaria qualitativa e quantitativa degli OICR collegati al contratto e del mercato finalizzata |
| Categoria della Combinazione FREEFUNDS 02 : | <p>Frutto di una combinazione di categorie inizialmente così strutturata:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ 50% dell'investimento nella Combinazione BIM VITA 839Azionari Europa 05, le cui attività finanziarie sottostanti sono costituite da titoli azionari emessi da società con sede o che svolgono la loro attività prevalentemente in Europa; ➤ 50% dell'investimento nella Combinazione BIM VITA 839Obbligazionari puri euro medio lungo termine 02, le cui attività finanziarie sottostanti sono costituite principalmente da titoli obbligazionari a medio/lungo termine, denominati in euro ed in via residuale da una componente di liquidità. | | | | |
| Politica di investimento della Combinazione FREEFUNDS 02: | Nel corso della durata contrattuale, il <i>GESTORE</i> svolge un'attività di gestione che consiste in una periodica analisi finanziaria qualitativa e quantitativa degli OICR collegati al contratto e del mercato finalizzata | | | | |

| | | |
|---|--|--|
| | | <p>all'esclusione di OICR presenti nel Paniere e/o all'inserimento, nel Paniere stesso, di nuovi OICR rientranti nelle Combinazioni BIM VITA. All'attività di gestione periodica si affianca un'attività di salvaguardia del contratto, finalizzata a tutelare le scelte e l'interesse dell'Investitore-contraente a fronte di eventi esogeni inerenti gli OICR collegati al contratto.</p> <p>Nell'ambito di tale attività non è previsto un ribilanciamento delle attività finanziarie sottostanti al fine di mantenere costante la ripartizione iniziale sopra ipotizzata; non è pertanto possibile escludere che, nel corso della durata contrattuale, le Combinazioni BIM VITA costituenti la Combinazione FREEFUNDS 02 assumano un peso diverso.</p> |
| <p>Si rimanda inoltre al par. <i>“PROPOSTE D'INVESTIMENTO FINANZIARIO”</i> Sez. <i>“INFORMAZIONI GENERALI SUL CONTRATTO”</i>, parte <i>“Informazioni Generali”</i> della presente Scheda Sintetica per una sintetica descrizione dell'Attività di gestione.</p> | | |

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

Si rinvia alla Sez. B.1), Parte I del Prospetto d'offerta per le informazioni di dettaglio sulla struttura e sui rischi dell'investimento finanziario.

COSTI

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

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

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

| <i>Combinazione FREEFUNDS 02</i> | | Momento della sottoscrizione | Orizzonte temporale d'investimento consigliato (valori su base annua) |
|---|--|---------------------------------|--|
| VOCI DI COSTO | | | |
| A | Costi di Caricamento | 0,00% | 0,00% |
| B | Spese di Gestione (*) | | 2,955% |
| C | Costi delle Garanzie e/o immunizzazione | 0,00% | 0,00% |
| D | Altri costi contestuali al versamento | 0,00% | 0,00% |
| E | Altri costi successivi al versamento | | 0,00% |
| F | Bonus, premi e riconoscimenti di quote | 0,00% | 0,00% |
| G | Costi delle Coperture Assicurative (**) | | 0,12% |
| H | Spese di emissione (***) | 0,40% | 0,02% |
| COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO | | | |
| I | Premio unico versato | 100,00% | |
| L=I-(G+H) | Capitale Nominale | 99,60% | |
| M=L- (A+C+D-F) | Capitale Investito | 99,60% | |

(*) Il dato esposto si ottiene sommando alle Spese di gestione di cui alla lettera c) del successivo par. "DESCRIZIONE DEI COSTI", al netto dei Costi delle coperture assicurative di cui alla lettera G della tabella e degli eventuali rimborsi commissionali riconosciuti, la media aritmetica, ponderata sulla base dell'allocazione iniziale dell'investimento, degli Oneri di gestione relativi ai due OICR che, nell'ambito delle Combinazioni BIM VITA costituenti la Combinazione FREEFUNDS 02, registrano gli oneri di gestione più elevati.

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

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

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

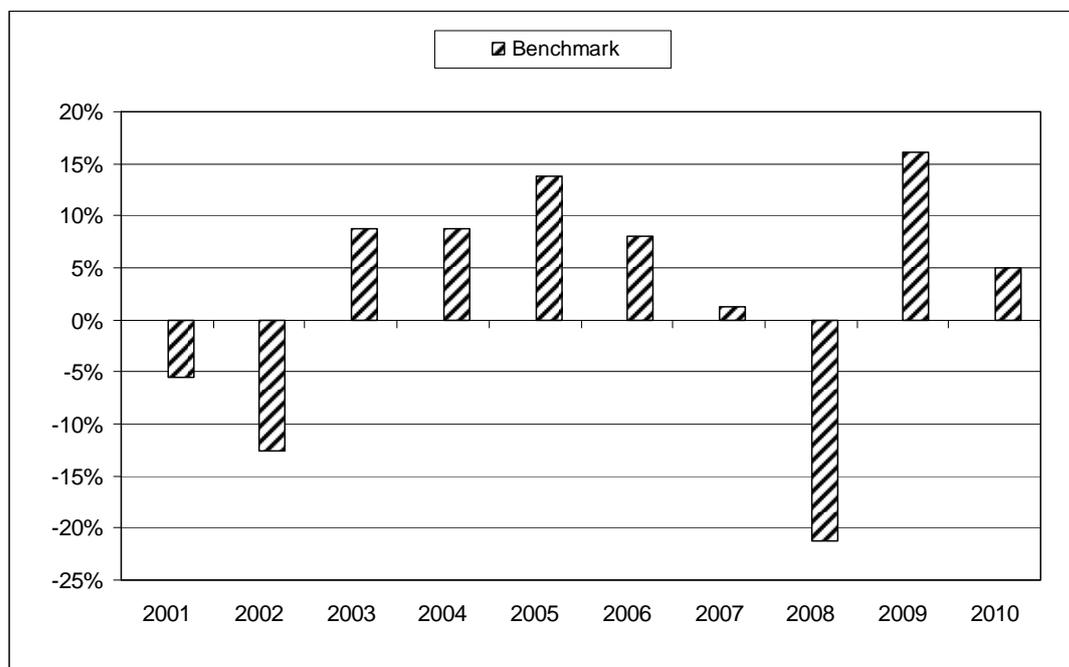
TABELLA
DELL'INVESTIMENT
O FINANZIARIO

| | <p>Avvertenza: La tabella dell'investimento finanziario rappresenta un'esemplificazione realizzata con riferimento ai soli costi la cui applicazione non è subordinata ad alcuna condizione. Per un'illustrazione completa di tutti i costi applicati si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|--|--|--|----|--------------------|--|----|----------------------|---------------|----|-------------------|---|----|---|---|----|--|--|
| <p>DESCRIZIONE DEI COSTI</p> | <p>Il contratto prevede l'applicazione dei seguenti costi :</p> <table border="1" data-bbox="405 421 1522 1227"> <thead> <tr> <th colspan="3" data-bbox="405 421 1522 454"><i>Oneri direttamente a carico dell'Investitore-contraente</i></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="405 454 469 775">a)</td> <td data-bbox="469 454 951 775">Spese di emissione</td> <td data-bbox="951 454 1522 775">250,00 euro, corrispondenti all'onere in cifra fissa previsto a fronte delle spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto. Dette spese gravano integralmente sul contratto solo in caso di esercizio della facoltà di recesso dal contratto. Qualora, infatti, tale facoltà non venga esercitata, sul contratto graverà unicamente l'onere relativo all'importo pari a 100,00 euro dovuti all'atto della corresponsione del premio unico, in aggiunta al medesimo.</td> </tr> <tr> <td data-bbox="405 775 469 808">b)</td> <td data-bbox="469 775 951 808">Costi di caricamento</td> <td data-bbox="951 775 1522 808">Non previsti.</td> </tr> <tr> <td data-bbox="405 808 469 999">c)</td> <td data-bbox="469 808 951 999">Spese di gestione</td> <td data-bbox="951 808 1522 999">1,90% annue prelevate trimestralmente con riferimento a ciascuno degli OICR collegati al contratto, mediante riduzione del corrispondente numero di quote/azioni. Tale costo comprende i costi delle coperture assicurative previste dal contratto.</td> </tr> <tr> <td data-bbox="405 999 469 1066">d)</td> <td data-bbox="469 999 951 1066">Costi delle coperture assicurative previste dal contratto</td> <td data-bbox="951 999 1522 1066">0,12% annuo, inclusi nelle spese di gestione.</td> </tr> <tr> <td data-bbox="405 1066 469 1227">f)</td> <td data-bbox="469 1066 951 1227">Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (C.D. COSTI DI RISCATTO)</td> <td data-bbox="951 1066 1522 1227">100,00 euro, da applicarsi esclusivamente a seguito della richiesta di riscatto totale o di ciascuna richiesta di riscatto parziale, pervenuta alla Società nel corso del primo anno di durata contrattuale.</td> </tr> </tbody> </table> <p data-bbox="405 1261 1549 1384">Per le informazioni sugli altri costi direttamente a carico dell'Investitore-contraente e sui costi indirettamente a carico dell'Investitore-contraente relativi a ciascun OICR componente le Combinazioni BIM VITA costituenti la Combinazione FREEFUNDS 02, si rinvia alla parte Informazioni Specifiche della Scheda Sintetica relativa a dette Combinazioni BIM VITA.</p> | <i>Oneri direttamente a carico dell'Investitore-contraente</i> | | | a) | Spese di emissione | 250,00 euro, corrispondenti all'onere in cifra fissa previsto a fronte delle spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto. Dette spese gravano integralmente sul contratto solo in caso di esercizio della facoltà di recesso dal contratto. Qualora, infatti, tale facoltà non venga esercitata, sul contratto graverà unicamente l'onere relativo all'importo pari a 100,00 euro dovuti all'atto della corresponsione del premio unico, in aggiunta al medesimo. | b) | Costi di caricamento | Non previsti. | c) | Spese di gestione | 1,90% annue prelevate trimestralmente con riferimento a ciascuno degli OICR collegati al contratto, mediante riduzione del corrispondente numero di quote/azioni. Tale costo comprende i costi delle coperture assicurative previste dal contratto. | d) | Costi delle coperture assicurative previste dal contratto | 0,12% annuo, inclusi nelle spese di gestione. | f) | Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (C.D. COSTI DI RISCATTO) | 100,00 euro, da applicarsi esclusivamente a seguito della richiesta di riscatto totale o di ciascuna richiesta di riscatto parziale, pervenuta alla Società nel corso del primo anno di durata contrattuale. |
| <i>Oneri direttamente a carico dell'Investitore-contraente</i> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| a) | Spese di emissione | 250,00 euro, corrispondenti all'onere in cifra fissa previsto a fronte delle spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto. Dette spese gravano integralmente sul contratto solo in caso di esercizio della facoltà di recesso dal contratto. Qualora, infatti, tale facoltà non venga esercitata, sul contratto graverà unicamente l'onere relativo all'importo pari a 100,00 euro dovuti all'atto della corresponsione del premio unico, in aggiunta al medesimo. | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| b) | Costi di caricamento | Non previsti. | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| c) | Spese di gestione | 1,90% annue prelevate trimestralmente con riferimento a ciascuno degli OICR collegati al contratto, mediante riduzione del corrispondente numero di quote/azioni. Tale costo comprende i costi delle coperture assicurative previste dal contratto. | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| d) | Costi delle coperture assicurative previste dal contratto | 0,12% annuo, inclusi nelle spese di gestione. | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| f) | Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (C.D. COSTI DI RISCATTO) | 100,00 euro, da applicarsi esclusivamente a seguito della richiesta di riscatto totale o di ciascuna richiesta di riscatto parziale, pervenuta alla Società nel corso del primo anno di durata contrattuale. | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>Per le informazioni di dettaglio sui costi, sulle agevolazioni e sul regime fiscale, si rinvia alla Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

DATI PERIODICI**RENDIMENTO STORICO**

Alla data di inizio validità della presente parte “Informazioni Specifiche” non è possibile rappresentare l’andamento storico dei rendimenti della Combinazione FREEFUNDS 02 non essendoci, per tale allocazione dell’investimento, operatività pregressa.

A solo scopo illustrativo, si riporta nel grafico a barre sottostante, il rendimento annuo registrato dal benchmark indicativo di cui alla lettera b) del par. *TIPOLOGIA DI GESTIONE*, della precedente Sez. *STRUTTURA E RISCHI DELL’INVESTIMENTO FINANZIARIO* nel corso degli ultimi dieci anni solari.



Avvertenza: l’andamento del benchmark non è indicativo delle future performance della Combinazione FREEFUNDS 02.

TOTALE EXPENSE RATIO (TER)

Per il rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell’ultimo triennio, fra il totale degli oneri posti a carico di ciascun OICR che appartiene alle Combinazioni BIM VITA costituenti la Combinazione FREEFUNDS 02, ed il rispettivo patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER), nonché per il TER riferito a dette Combinazioni BIM VITA, si rinvia alla parte Informazioni Specifiche della Scheda Sintetica ad esse relativa.

RETROCESSIONI AI DISTRIBUTORI

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

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

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

INFORMAZIONI ULTERIORI**VALORIZZAZIONE DELL’INVESTIMENTO**

Il valore unitario delle quote/azioni di ciascun OICR (*uNAV*) componente le combinazioni BIM VITA costituenti la Combinazione FREEFUNDS 02 è:

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

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

| | |
|--|---|
| | In sede di rendicontazione annuale della posizione assicurativa, verrà fornito all'Investitore-contraente che ha sottoscritto la proposta d'investimento finanziario Combinazione FREEFUNDS 02 il dato sul rendimento dell'allocazione. Per le informazioni di dettaglio sulla comunicazione di detto rendimento, si rinvia alla Parte I del Prospetto d'offerta. |
|--|---|

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

Data di deposito in Consob della parte "Informazioni Specifiche": 30/03/2011.

Data di validità della parte "Informazioni Specifiche": dal 01/04/2011.

La proposta d'investimento finanziario Combinazione FREEFUNDS 02 è offerta dal 01/04/2011.

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

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

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

BIM VITA S.p.A.

*Il rappresentante legale
L'Amministratore Delegato
(Dott. Stefano Piantelli)*



CONDIZIONI CONTRATTUALI

ASSICURAZIONE PER IL CASO DI MORTE A VITA INTERA
A PREMIO UNICO E PREMI INTEGRATIVI CON CAPITALE ESPRESSO IN QUOTE/AZIONI DI OICR
(Tariffa n° 839 - Codice prodotto A839.10111)

I) OGGETTO DEL CONTRATTO

ARTICOLO 1– PRESTAZIONI ASSICURATIVE

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

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

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

| Età assicurativa al momento del decesso | Assicurato di sesso maschile | Assicurato di sesso femminile |
|---|------------------------------|-------------------------------|
| 18 – 45 | 20,00% | 40,00% |
| 46 – 55 | 10,00% | 20,00% |
| 56 – 65 | 5,00% | 10,00% |
| 66 – 75 | 1,00% | 2,00% |
| Oltre 75 | 0,50% | 1,00% |

Tabella A

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

- dolo dell'Investitore-contraente o del Beneficiario;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;
- partecipazione attiva dell'Assicurato ad atti di guerra, operazioni militari, insurrezioni, sommosse e tumulti popolari;
- suicidio, se avviene nei primi due anni di durata contrattuale,

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

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

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

ARTICOLO 2 - PREMIO

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

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

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

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

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

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

A fronte di ciascun premio corrisposto:

- l'Investitore-contraente, tramite sua esplicita e preventiva indicazione in forma scritta, stabilisce la parte di capitale investito da destinare all'assegnazione di quote/azioni degli OICR selezionati dall'Investitore-contraente medesimo fra quelli riservati dalla Società al contratto. Si precisa che:
 - la parte di capitale investito da destinare all'assegnazione di quote/azioni degli OICR selezionati non può risultare inferiore a 1.000,00 euro per singolo OICR;
 - l'elenco completo degli OICR selezionabili (di seguito "Paniere"), distinti per categorie di appartenenza denominate "Combinazioni BIM VITA" (di seguito "Combinazioni"), è contenuto nell'apposito allegato riportato nella Scheda Sintetica parte Informazioni Generali del Prospetto d'offerta relativo al prodotto finanziario-assicurativo FREEFUNDS DI BIM VITA, Codice prodotto A839.10111, cui il contratto si riferisce. Il Paniere è soggetto ad aggiornamento anche a seguito dell'attività di gestione di cui al successivo Articolo 15;
 - con riferimento al premio unico versato, l'indicazione del/degli OICR selezionato/i e della relativa ripartizione del capitale investito è riportata sulla Scheda Contrattuale;
 - con riferimento a ciascun premio integrativo facoltativo corrisposto, l'indicazione del/degli OICR selezionato/i e della relativa ripartizione del capitale investito è riportata su apposita appendice contrattuale;
 - **il numero degli OICR che risultano collegati al contratto con riferimento al cumulo dei premi (unico ed eventuali integrativi) complessivamente corrisposti dall'Investitore-contraente nel corso della durata contrattuale non può comunque mai risultare superiore a dodici.**
- la Società assegna al contratto - con riferimento ad ognuno degli OICR selezionati - un numero di quote/azioni dato dal rapporto tra la parte di capitale investito destinata dall'Investitore-contraente ed il valore unitario delle quote/azioni di cui al successivo Articolo 10, paragrafo 10.1., punto 10.1.1., entrambi relativi a ciascuno dei predetti OICR.

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

II) CONCLUSIONE DEL CONTRATTO E DIRITTO DI RECESSO

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- allorché, durante la corresponsione della rendita di cui alle lettere a) o c), del successivo Articolo 13, avvenga il decesso rispettivamente dell'Assicurato o di entrambi gli Assicurati;

oppure

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

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

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

ARTICOLO 5 - DIRITTO DI RECESSO DAL CONTRATTO

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

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

Entro 20 giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso, la Società, **previa consegna dell'originale della Scheda Contrattuale e delle eventuali appendici contrattuali**, rimborsa all'Investitore-contraente un importo pari al controvalore delle quote/azioni, maggiorato di 100,00 euro di cui all'importo dovuto in aggiunta al premio unico a titolo di spese di emissione indicate al successivo Articolo 6, paragrafo 6.1.. Detto controvalore è dato dalla somma degli importi che si ottengono moltiplicando il numero di quote/azioni di ciascuno degli OICR, che risultano assegnate al contratto ai sensi del successivo Articolo 7, per il relativo valore unitario di cui al successivo Articolo 10, paragrafo 10.1., punto 10.1.3. .Qualora, alla *data di riferimento* di cui al successivo Articolo 10, paragrafo 10.1., punto 10.1.3., risultino premi corrisposti (premio unico versato e/o premi integrativi) a fronte dei quali la Società non abbia ancora assegnato il corrispondente numero di quote/azioni, unitamente all'anzidetto controvalore delle quote/azioni verrà rimborsato all'Investitore-contraente l'importo corrispondente ai predetti premi. **La Società ha tuttavia il diritto di trattenere, a titolo di rimborso per le spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto, l'onere in cifra fissa pari a 250,00 euro di cui al successivo Articolo 6, paragrafo 6.1. .**

III) REGOLAMENTAZIONE NEL CORSO DEL CONTRATTO

ARTICOLO 6 – SPESE E COSTI GRAVANTI SUL CONTRATTO

Sul contratto gravano i seguenti oneri:

6.1. Spese di emissione

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

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

6.2. Spese di gestione

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

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

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

6.3. Costi di riscatto (totale o parziale)

Il contratto prevede un costo in cifra fissa pari a 100,00 euro, da applicarsi esclusivamente a seguito della richiesta di riscatto totale o di ciascuna richiesta di riscatto parziale, pervenuta alla Società nel corso del primo anno di durata contrattuale.

ARTICOLO 7 – QUOTE/AZIONI ASSEGNATE AL CONTRATTO

Il numero di quote/azioni di ciascuno degli OICR che risultano assegnate al contratto è dato dal numero di quote/azioni assegnate al contratto a fronte di ciascun premio corrisposto ai sensi del precedente Articolo 2, di eventuali rimborsi commissionali secondo quanto di seguito precisato, degli switch e dell'attività di gestione ai sensi rispettivamente dei successivi Articoli 8 e 15, al netto delle quote/azioni disinvestite a seguito del prelievo delle spese di gestione, degli switch, degli eventuali riscatti parziali e dell'attività di gestione ai sensi rispettivamente del precedente Articolo 6, paragrafo 6.2, e dei successivi Articoli 8, 9 e 15.

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

Eventuali rimborsi commissionali (rebates), derivanti da accordi di retrocessione di utilità, verranno riconosciuti al contratto sotto forma di assegnazione di un numero di quote/azioni di ciascuno degli OICR oggetto dell'accordo di retrocessione - o che ha sostituito tale OICR - e in cui il capitale è investito, in misura equivalente all'ammontare dei rebates retrocessi alla Società.

L'anzidetta assegnazione avverrà con cadenza annuale a condizione che l'ammontare dei rebates retrocessi alla Società nel corso dell'anno solare ultimo trascorso, per ogni OICR oggetto del riconoscimento, non risulti inferiore all'importo minimo richiesto pari a 50,00 euro. I rebates, relativi ad ogni OICR oggetto del riconoscimento,

retrocessi alla Società nel corso dell'anno solare ultimo trascorso per un ammontare inferiore al su indicato importo minimo richiederanno ogni anno solare successivo al raggiungimento di detto importo minimo - andandosi a sommare all'ammontare di nuovi eventuali rebates da riconoscere al medesimo OICR - finché comunque non determinano un'assegnazione di quote/azioni .

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

ARTICOLO 8 - TRASFERIMENTO AD ALTRO OICR (SWITCH)

A condizione che:

- **il contratto sia in vigore;**
- **sia trascorso il periodo utile per esercitare il diritto di recesso dal contratto ai sensi del precedente Articolo 5;**
- **il numero degli OICR che risultano complessivamente collegati al contratto, a seguito di ciascuna operazione di switch, non risulti comunque superiore a dodici,**

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

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

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

oppure

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

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

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

In esecuzione della richiesta di trasferimento ricevuta, la Società:

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

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

2. assegna al contratto:

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

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

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

ARTICOLO 9 - RISCATTO

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

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

9.a - Riscatto totale

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

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

9.b - Riscatto parziale

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

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

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

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

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

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

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

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

10.1 – Valore unitario delle quote/azioni

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

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

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

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

- la data apposta sulla relativa comunicazione scritta effettuata per il tramite del competente Soggetto distributore, debitamente firmata da parte dei Beneficiari/Aventi diritto e corredata del certificato di morte dell'Assicurato;

ovvero

- la data in cui è pervenuta alla Società la lettera raccomandata - indirizzata alla Direzione Generale della Società, Via Gramsci 7, 10121 – Torino (TO) – Italia - completa della sopra precisata comunicazione debitamente firmata da parte dei Beneficiari/Aventi diritto e corredata del certificato di morte dell'Assicurato;

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

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

ovvero

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

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

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

- la data apposta sulla richiesta di trasferimento effettuata per iscritto per il tramite del competente Soggetto distributore, debitamente firmata da parte dell'Investitore-contraente;

ovvero

- la data apposta sulla richiesta con cui il competente Soggetto distributore inoltra alla Società, in forma scritta, la richiesta di trasferimento ricevuta dall'Investitore-contraente mediante *disposizione telefonica registrata*. Si precisa che:
 - tale *data di riferimento* sarà confermata, contestualmente o successivamente alla data della *disposizione telefonica registrata*, dal competente Soggetto distributore all'Investitore-contraente mediante *comunicazione telefonica registrata*;
 - l'inoltro della richiesta di trasferimento avverrà entro il primo giorno lavorativo della Società successivo alla ricezione della *disposizione telefonica registrata*;

b) per la determinazione del *controvalore effettivo* di cui al precedente Articolo 8 e per il calcolo del numero di quote/azioni del/i nuovo/i OICR da assegnare al contratto di cui al precedente Articolo 8, paragrafo 2., punti 2.1. e 2.2., si adotta il primo *uNAV* disponibile successivo alla *data di riferimento*. Per *data di riferimento* si intende:

- la data apposta sulla richiesta di trasferimento effettuata per iscritto per il tramite del competente Soggetto distributore, debitamente firmata da parte dell'Investitore-contraente;

ovvero

- la data apposta sulla richiesta con cui il competente Soggetto distributore inoltra alla Società, in forma scritta, la richiesta di trasferimento ricevuta dall'Investitore-contraente mediante *disposizione telefonica registrata*. Si precisa che:
 - tale *data di riferimento* sarà confermata, contestualmente o successivamente alla data della *disposizione telefonica registrata*, dal competente Soggetto distributore all'Investitore-contraente mediante *comunicazione telefonica registrata*;
 - l'inoltro della richiesta di trasferimento avverrà entro il primo giorno lavorativo della Società successivo alla ricezione della *disposizione telefonica registrata*;

c) per la determinazione del numero di quote/azioni del nuovo OICR, prescelto dall'Investitore-contraente ed oggetto di reinvestimento del *controvalore residuo*, di cui al precedente Articolo 8, paragrafo 2., punto 2.3., si adotta il primo *uNAV* disponibile successivo alla *data di riferimento*. Per *data di riferimento* si intende il giorno lavorativo della Società in cui è pervenuta alla Stessa, da parte delle Società di gestione del risparmio/SICAV di competenza, la comunicazione dell'avvenuta esecuzione dell'ordine di disinvestimento del numero di quote/azioni dell'OICR o degli OICR oggetto del disinvestimento medesimo;

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

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

10.2 – Operazioni in divisa diversa dall'Euro

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

ARTICOLO 11 - REGOLAMENTAZIONE RELATIVA A PIÙ OPERAZIONI SUL CONTRATTO RICHIESTE CONTEMPORANEAMENTE

Qualora l'Investitore-contraente intenda effettuare contemporaneamente più di una delle operazioni a lui consentite, la Società, dopo aver effettuato le eventuali operazioni conseguenti all'attività di gestione di cui al successivo Articolo 15, seguirà il seguente ordine cronologico:

- I. liquidazione del riscatto parziale;

- II. trasferimento ad altro OICR (switch);
- III. assegnazione quote/azioni a seguito di versamento dei premi.

ARTICOLO 12 - CESSIONE, PEGNO E VINCOLO

L'Investitore-contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare le somme dovute dalla Società.

Tali atti, per avere efficacia nei confronti della Società, devono risultare dalla Scheda Contrattuale o da apposita appendice contrattuale ed essere firmati dalle parti interessate.

Nel caso di pegno o vincolo, le operazioni di recesso e di riscatto richiedono l'assenso scritto del creditore pignoratizio o del vincolatario.

ARTICOLO 13 – OPZIONI

A condizione che il contratto sia in vigore e sia trascorso il periodo utile per esercitare il diritto di recesso dal contratto ai sensi del precedente Articolo 5, l'Investitore-contraente, con effetto da un anniversario della decorrenza, può chiedere, **rinunciando alle prestazioni assicurative di cui al precedente Articolo 1 e purché l'importo annuo della rendita erogabile sia almeno pari a Euro 3.000,00**, la conversione del capitale corrispondente al valore di riscatto totale, di cui al precedente Articolo 9, in una delle seguenti forme di rendita:

- a) una rendita vitalizia da corrispondere finché l'Assicurato sia in vita;
- b) una rendita da corrispondere in modo certo nei primi 5 o 10 anni (e quindi anche in caso di decesso dell'Assicurato) e successivamente finché l'Assicurato sia in vita;
- c) una rendita su due Assicurati – previa designazione del secondo Assicurato – da corrispondere interamente purché entrambi siano in vita e successivamente, in misura totale o parziale, finché l'Assicurato superstite sia in vita.

Durante l'erogazione della rendita **il contratto non è riscattabile e non possono essere corrisposti premi.**

La determinazione dell'importo annuo della rendita e la sua erogazione avverrà alle condizioni e con le modalità applicate dalla Società all'epoca della richiesta di corresponsione e risultanti da apposita appendice contrattuale.

La richiesta di corresponsione deve pervenire alla Società – per iscritto, con almeno 90 giorni di preavviso rispetto all'anniversario della decorrenza considerato, debitamente firmata dall'Investitore-contraente medesimo e corredata della documentazione prevista – per il tramite del competente Soggetto distributore o con lettera raccomandata indirizzata alla Direzione Generale della Società, Via Gramsci 7, 10121 – Torino (TO) – Italia.

ARTICOLO 14 - DUPLICATO DI POLIZZA

In caso di smarrimento, sottrazione o distruzione dell'originale della polizza, l'Investitore-contraente o gli Aveni diritto possono ottenerne un duplicato a proprie spese e responsabilità.

ARTICOLO 15 – ATTIVITA' DI GESTIONE

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

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

Inoltre la Società effettuerà operazioni di compravendita esclusivamente di OICR appartenenti a ciascuna delle Combinazioni, disinvestendo il numero di quote/azioni, assegnate al contratto ai sensi del precedente Articolo 7, con riferimento ad ogni OICR collegato al contratto valutato non più idoneo e reinvestendo il relativo controvalore in un altro OICR ritenuto migliore: pertanto per ciascuna Combinazione, qualora un OICR dovesse registrare la peggiore performance per tre mesi consecutivi (osservazioni mensili), la Società potrà sostituirlo con il miglior OICR appartenente alla stessa Combinazione. Si precisa che:

- il miglior OICR sarà determinato sulla base della performance trimestrale ultima disponibile.

- la performance mensile viene calcolata sottraendo un'unità al rapporto tra l'ultimo *uNAV* disponibile del mese di osservazione e l'ultimo *uNAV* disponibile, del medesimo OICR, del mese precedente.
- la performance trimestrale viene calcolata sottraendo un'unità al rapporto tra l'ultimo *uNAV* disponibile del trimestre di osservazione e l'ultimo *uNAV* disponibile, del medesimo OICR, del trimestre precedente.

Le operazioni di compravendita derivanti dall'attività di gestione periodica sono effettuate alla data di riferimento, che è il secondo mercoledì, lavorativo, di ogni mese successivo al periodo mensile di osservazione.

Nel caso di mercoledì non lavorativo si assume quale data di riferimento il primo giorno lavorativo successivo. Ogni variazione della data di riferimento delle operazioni di investimento e disinvestimento verrà comunicata tempestivamente all'Investitore-contraente.

Ai fini della determinazione dell'importo trasferito da un OICR all'altro si assume il rispettivo *uNAV* relativo alla data di riferimento, individuato nei termini sopra indicati.

L'attività di gestione periodica sopra descritta è affiancata da un'attività di salvaguardia del contratto, finalizzata a tutelare le scelte e l'interesse dell'Investitore-contraente a fronte di eventi esogeni inerenti gli OICR collegati al contratto. L'attività di salvaguardia è effettuata dalla Società su ogni OICR del Paniere che:

- sia momentaneamente sospeso alla vendita;
- sia coinvolto in operazioni di fusione o di liquidazione decise dalla Società di gestione del risparmio o dalla Sicav stessa.

In questi casi la Società può decidere di investire il premio versato o di effettuare l'operazione di switch richiesta, sul miglior OICR appartenente alla medesima Combinazione.

Il miglior OICR sarà determinato sulla base della performance mensile ultima disponibile.

IV) BENEFICIARI E PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ

ARTICOLO 16 - BENEFICIARI

L'Investitore-contraente designa i Beneficiari e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione. La designazione dei Beneficiari non può essere revocata o modificata nei seguenti casi:

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

In tali casi le operazioni di recesso, riscatto, pegno o vincolo, richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari.

La designazione dei Beneficiari e le sue eventuali revoche o modifiche devono essere disposte per testamento oppure effettuate mediante comunicazione scritta alla Società – debitamente firmata dall'Investitore-contraente – per il tramite del competente Soggetto distributore o con lettera raccomandata indirizzata alla Direzione Generale della Società, Via Gramsci 7, 10121 – Torino (TO) – Italia.

ARTICOLO 17 - PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ

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

Qualora il pagamento avvenga mediante bonifico sul conto corrente intestato/cointestato all'Investitore-contraente, la relativa scrittura di addebito sul conto corrente della Società costituisce la prova del pagamento.

Per tutti i pagamenti della Società, devono essere preventivamente consegnati alla Stessa, per il tramite del competente Soggetto distributore oppure a mezzo lettera raccomandata indirizzata alla Direzione Generale della Società, Via Gramsci 7, 10121 – Torino (TO) – Italia, i documenti necessari in relazione alla causa del pagamento richiesto (vedi Allegato A).

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

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

Resta fermo che, ai fini della sussistenza dell'obbligo di pagamento, ai sensi del precedente Articolo 10, deve essere anche trascorsa utilmente *la data di riferimento* ed, inoltre, deve essersi reso disponibile il relativo *uNAV* da adottare per le operazioni di assegnazione/disinvestimento/reinvestimento delle quote/azioni.

| |
|--|
| V) LEGGE APPLICABILE, FISCALITÀ E FORO COMPETENTE |
|--|

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

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

ARTICOLO 19 – TASSE E IMPOSTE

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

ARTICOLO 20 - FORO COMPETENTE

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

Allegato A

| DOCUMENTAZIONE DA PRESENTARE ALLA SOCIETÀ IN RELAZIONE ALLA CAUSA DEL PAGAMENTO, O TRAMITE IL COMPETENTE SOGGETTO DISTRIBUTORE O DIRETTAMENTE ALLA SOCIETÀ A MEZZO LETTERA RACCOMANDATA. | |
|---|--|
| Riscatto totale | <ul style="list-style-type: none"> • Modulo per la richiesta di pagamento (disponibile presso i Soggetti distributori) debitamente compilato e sottoscritto dall'Investitore-contraente. • Originale della polizza e delle eventuali appendici. • Copia di un documento di identità in corso di validità dell'Investitore-contraente. • Svincolo da parte del vincolatario o assenso al pagamento del creditore pignoratizio in caso di polizza vincolata o ceduta in pegno. |
| Riscatto parziale | <ul style="list-style-type: none"> • Modulo per la richiesta di pagamento (disponibile presso i Soggetti distributori) debitamente compilato e sottoscritto dall'Investitore-contraente. • Copia di un documento di identità in corso di validità dell'Investitore-contraente. • Svincolo da parte del vincolatario o assenso al pagamento del creditore pignoratizio in caso di polizza vincolata o ceduta in pegno. |
| Decesso dell'Assicurato | <ul style="list-style-type: none"> • Modulo per la richiesta di pagamento (disponibile presso i Soggetti distributori) debitamente compilato e sottoscritto dagli Aveni diritto. • Originale della polizza e delle eventuali appendici. • Copia di un documento di identità in corso di validità del Beneficiario. • Certificato di morte dell'Assicurato. • Codice fiscale del Beneficiario. • Originale dell'atto di notorietà reso innanzi a un Notaio o altro organo deputato a riceverlo (quale, ad esempio, un Cancelliere di un ufficio giudiziario o un Segretario Comunale), dal quale risulti se è stato redatto o meno testamento e se quest'ultimo, di cui deve essere rimesso l'atto notarile di pubblicazione, è l'unico o l'ultimo conosciuto, valido e non impugnato. Se sul contratto risultano indicati, quali Beneficiari, gli eredi legittimi dell'Assicurato, l'atto di notorietà dovrà riportare l'elenco di tutti gli eredi legittimi dell'Assicurato, con l'indicazione delle generalità complete, dell'età, del loro rapporto di parentela, della capacità di agire di ciascuno di essi, nonché dell'eventuale stato di gravidanza della vedova. Nel caso che siano designati Beneficiari diversi dagli eredi legittimi, l'atto di notorietà dovrà indicare i dati anagrafici dei soggetti aventi diritto in qualità di Beneficiari. <p>Ricordiamo che non è consentita la presentazione della dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà (di cui all'art. 47 del D.P.R. 445/2000) che ha validità unicamente tra privato e organi della pubblica amministrazione.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Relazione del medico curante sulle cause del decesso redatta su apposito modello fornito dalla Società, debitamente compilato. • Copia integrale delle cartelle cliniche relative ad eventuali periodi di degenza dell'Assicurato presso Ospedali o Case di Cura, complete di anamnesi patologica remota. • Documento rilasciato dall'autorità competente ed eventuale chiosa istruttoria da cui si desumano le precise circostanze del decesso, in caso di morte violenta (infortunio, suicidio, omicidio). • Originale del decreto del Giudice Tutelare, se fra gli Aveni diritto vi sono minori od incapaci, che autorizzi l'Esercente la potestà parentale od il Tutore alla riscossione della somma spettante ai minori od agli incapaci, indicando anche le modalità per il reimpiego di tale somma ed esonerando la Società da ogni responsabilità al riguardo. |

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

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



INFORMATIVA

dati personali comuni e sensibili ai sensi dell'art. 13 Decreto Legislativo 30.6.2003 n. 196

In conformità all'art. 13 del Decreto Legislativo 30/6/2003 n. 196 (di seguito denominato Codice), la sottoscritta Società - **in qualità di Titolare** - La informa sull'uso dei Suoi dati personali e sui Suoi diritti (art. 7 del Codice)

1. Trattamento dei dati personali per finalità assicurative

La Società tratta i dati personali da Lei forniti o dalla stessa già detenuti, per concludere, gestire ed eseguire il contratto da Lei richiesto, nonché gestire e liquidare i sinistri attinenti all'esercizio dell'attività assicurativa e riassicurativa, a cui la Società è autorizzata ai sensi delle vigenti disposizioni di legge. Nell'ambito della presente finalità il trattamento viene altresì effettuato per la prevenzione ed individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali.

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

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

Qualora Lei rifiuti di fornire i dati personali richiesti, la Società non potrà concludere od eseguire i relativi contratti di assicurazione o gestire e liquidare i sinistri.

2. Trattamento dei dati personali per finalità promozionali/commerciali

In caso di Suo consenso i Suoi dati potranno essere utilizzati per finalità di profilazione della Clientela, di informazione e promozione commerciali di prodotti e servizi, nonché di indagini sul gradimento circa la qualità di quelli da Lei già ricevuti e di ricerche di mercato.

In tali casi il conferimento dei Suoi dati personali sarà esclusivamente facoltativo ed un Suo eventuale rifiuto non comporterà alcuna conseguenza sui rapporti giuridici in essere ovvero in corso di costituzione, precludendo solo l'espletamento delle attività indicate nel presente punto.

3. Modalità del trattamento dei dati

Il trattamento dei Suoi dati personali potrà essere effettuato anche con l'ausilio di mezzi elettronici o comunque automatizzati, con modalità e procedure strettamente necessarie al perseguimento delle finalità sopra descritte; è invece esclusa qualsiasi operazione di diffusione dei dati.

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

- conformemente alle istruzioni ricevute dalla Società in qualità di responsabili o di incaricati, tra i quali indichiamo i dipendenti o collaboratori della Società stessa addetti alle strutture aziendali nell'ambito delle funzioni cui sono adibiti ed esclusivamente per il conseguimento delle specifiche finalità indicate nella presente informativa. L'elenco aggiornato dei responsabili e delle categorie di incaricati è conoscibile ai riferimenti sotto indicati (*);
- in totale autonomia, in qualità di distinti Titolari.

4. Comunicazione dei dati personali

- I Suoi dati personali possono essere comunicati esclusivamente per le finalità di cui al punto 1 o per obbligo di legge agli altri soggetti del settore assicurativo (costituenti la c.d. catena assicurativa), quali assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; agenti, subagenti, produttori di agenzia, mediatori di assicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione (ad esempio, banche e SIM); legali, periti e autofficine; società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri, nonché società di servizi informatici, di archiviazione od altri servizi di natura tecnico/organizzativa; banche depositarie per i Fondi Pensione; organismi associativi (ANIA e, conseguentemente, imprese di assicurazione ad essa associate) e consorzi propri del settore assicurativo, ISVAP, Ministero dell'industria, del commercio e dell'artigianato, CONSAP, UCI, Commissione di vigilanza sui fondi pensione, Ministero del lavoro e della previdenza sociale ed altre banche dati nei confronti delle quali la comunicazione dei dati è obbligatoria (ad esempio, Ufficio Italiano Cambi, Casellario centrale infortuni, Motorizzazione civile e dei trasporti in concessione);
- inoltre i dati personali possono essere comunicati, per le finalità di cui al punto 2 a Società del Gruppo FONDARIASAI (società controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge), a Società specializzate in promozione commerciale, ricerche di mercato ed indagini sulla qualità dei servizi e sulla soddisfazione dei clienti.

L'elenco dei soggetti a cui sono comunicati i dati è conoscibile al riferimento sotto indicato (*).

5. Trasferimento di dati all'estero

I dati personali possono essere trasferiti verso paesi dell'Unione Europea e verso paesi terzi rispetto all'Unione Europea.

6. Diritti dell'interessato

Ai sensi dell'art. 7 del Codice Lei potrà esercitare specifici diritti, tra cui quelli di ottenere dalla Società la conferma dell'esistenza o meno dei propri dati personali e la loro messa a disposizione in forma intelligibile; di avere conoscenza dell'origine dei dati, nonché della logica e delle finalità su cui si basa il trattamento; di ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, nonché l'aggiornamento, la rettificazione o, se vi è interesse, l'integrazione dei dati; di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento stesso.

Per l'esercizio di tali diritti, nonché per conoscere l'elenco dei Responsabili del trattamento (*), Lei potrà rivolgersi al Responsabile pro-tempore del diritto di accesso Dott. Emanuele Erbetta, c/o l'Ufficio Privacy (fax 011.6533613).

(* elenco disponibile presso l'Ufficio Privacy del Gruppo FONDARIASAI (fax 011.6533613))

BIM VITA S.p.A.
Il rappresentante legale
(Dott. Stefano Piantelli)

BIM VITA S.p.A.

Sede Legale

10121 Torino - Via Antonio Gramsci, 7
Tel. (+39) 011.0828.1 - Fax (+39) 011.0828.800

Sede Amministrativa

10126 Torino - Via Carlo Marengo, 25
Telefax (+39) 011.6658.839

Capitale sociale € 7.500.000 int. vers. - Numero di iscrizione al Registro delle Imprese di Torino, Codice Fiscale e Partita I.V.A. 06065030014
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con decreto ministeriale n. 19573 del 14/06/93 - Iscritta alla Sez. I dell'Albo Imprese presso l'Isvap al n. 1.00109 - Società appartenente al gruppo assicurativo Fondiaria-SAI, iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi al n. 030
Direzione e coordinamento FONDARIASAI S.p.A.

