

Scopo

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

Prodotto

Nuovo Patrimonio Garantito di BIM Vita - Tariffa 874 -, emesso da **BIM Vita S.p.A.** (la "Società").

Sito internet: www.bimvita.it. Per ulteriori informazioni chiamare il numero: +(39) 011 08281.

Per questo documento la Società è soggetta alla vigilanza di CONSOB.

Data di realizzazione del documento: 03/07/2020 (ultimo aggiornamento).

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Assicurazione sulla vita per il caso di morte a vita intera a premio unico e premi integrativi con rivalutazione annuale del capitale.

Obiettivi: Tenuto conto del rapporto tra il periodo di detenzione raccomandato ed il profilo di rischio/rendimento del prodotto, sono perseguiti obiettivi di crescita dell'importo investito in virtù del collegamento ai risultati di una specifica gestione degli investimenti denominata Gestione Interna Separata "BIM VITA" (la "Gestione Separata"). Quest'ultima - istituita dalla Società, gestita separatamente dalle altre attività e disciplinata da apposito Regolamento - è caratterizzata da una politica di investimento improntata a criteri generali di prudenza e finalizzata a: (i) privilegiare la stabilità dei risultati rispetto alla massimizzazione della redditività corrente, con conseguente contenimento dei rischi finanziari; (ii) perseguire la sicurezza, la redditività, la liquidità degli investimenti; (iii) ottimizzare il profilo di rischio-rendimento del portafoglio, tenute presenti le garanzie offerte dai contratti ad essa collegati. Il rendimento realizzato dalla Gestione Separata è funzione della tipologia di strumenti finanziari, dei settori di investimento, nonché dell'andamento dei diversi mercati di riferimento che caratterizzano il portafoglio e viene determinato con riferimento al valore di iscrizione degli attivi nella Gestione Separata. Tale contabilizzazione, a "valore storico", presuppone che le potenziali plusvalenze e minusvalenze concorrono a determinare il rendimento solo al momento del loro realizzo.

Il risultato/rendimento dell'importo investito - pari ai capitali assicurati iniziali relativi al premio unico ed a eventuali premi integrativi versati previo accordo con la Società - diminuito dei capitali riscattati parzialmente, dipende dalla misura annua di adeguamento ad esso attribuita, pari al rendimento realizzato dalla Gestione Separata, **che può avere valore positivo o negativo**, al netto della commissione trattenuta dalla Società. Detta misura annua di adeguamento potrà pertanto risultare **anche inferiore a 0,00%**. È tuttavia previsto il riconoscimento di una garanzia di rendimento minimo, pari a 0,00%, per l'importo e nei casi precisati nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Il prodotto si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche, con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da breve a lungo.

Prestazioni assicurative e costi:

PRESTAZIONI IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO IN QUALSIASI MOMENTO DI VIGENZA CONTRATTUALE ESSO SI VERIFICHI: pagamento, ai Beneficiari designati dal Contraente, del capitale assicurato rivalutato sino alla data di pervenimento della comunicazione di decesso. Informazioni sul possibile valore di tale prestazione sono riportate nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?". Con effetto da un anniversario della data di decorrenza del contratto, il Contraente può chiedere la conversione del capitale maturato - coincidente con il valore di riscatto totale - in una delle seguenti forme di rendita, rinunciando alla prestazione prevista in caso di decesso, a condizione che l'importo annuo della rendita erogabile sia almeno pari a 3.000,00 euro e che l'Età assicurativa raggiunta dall'Assicurato sia compresa fra 35 e 85 anni: a) una rendita annua da pagare all'Assicurato finché in vita; b) una rendita annua certa nei primi 5 o 10 anni, da pagare all'Assicurato finché in vita, oppure ai Beneficiari designati - fino al 5° o, rispettivamente, al 10° anniversario della data di conversione del capitale in rendita - se il decesso dell'Assicurato si verifica prima di tale anniversario; c) una rendita annua su due Assicurati, previa designazione del secondo Assicurato, da pagare all'Assicurato designato, finché i due Assicurati sono entrambi in vita, e successivamente - in misura totale o parziale - all'Assicurato superstite finché in vita.

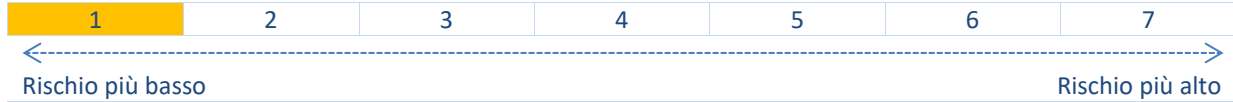
Il premio unico versato, al netto delle spese di emissione pari a 250,00 EUR, determina il relativo importo investito; mentre ciascun premio integrativo, non gravato da costi, coincide con l'importo investito ad esso relativo. Non è previsto un premio assicurativo per il rischio biometrico.

Durata: non è prevista una data di scadenza. La Società non può estinguere unilateralmente il contratto che si risolve automaticamente nel caso di decesso dell'Assicurato. Nel caso di erogazione della prestazione sotto forma di rendita,

il contratto si estingue nell'ipotesi di rendita di cui alle lettere a) e c) che precedono, al decesso rispettivamente dell'Assicurato o di entrambi gli Assicurati e nell'ipotesi di rendita di cui alla lettera b), allorché sia avvenuto il decesso dell'Assicurato e siano trascorsi 5 o 10 anni.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio:



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per il periodo di detenzione raccomandato pari a 1 anno.

Non è possibile disinvestire prima che sia trascorso un anno dalla data di decorrenza del contratto.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto. Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, esiste la possibilità di perdere l'intero investimento. Il prodotto è stato classificato al livello 1 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "più bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello "molto basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto. In caso di riscatto totale o di decesso dell'Assicurato, è previsto il pagamento di un importo almeno pari al 100% dell'importo investito, dato dai premi complessivamente corrisposti al netto delle spese di emissione, diminuito degli eventuali capitali riscattati parzialmente (garanzia di rendimento minimo). Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

Scenari di Performance

Investimento 10.000 EUR		
Premio assicurativo 0,00 EUR		
Scenari		1 anno [periodo di detenzione raccomandato]
Scenari di sopravvivenza		
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	10.112,59 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	1,13%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	10.113,37 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	1,13%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	10.115,18 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	1,15%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	10.118,52 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	1,19%
Scenario di morte		
Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi	10.115,18 EUR

Le evoluzioni future dei mercati non sono prevedibili con precisione. Gli scenari presentati sono esclusivamente indicativi di alcuni dei possibili risultati, sulla base delle più recenti performance. Le performance effettive possono risultare inferiori.

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi al termine del periodo di detenzione raccomandato, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 EUR in unica soluzione. Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui la Società non sia in grado di pagare. Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, inclusi i costi retrocessi al distributore dalla Società, ma non tengono conto della situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Cosa accade se la Società non è in grado di corrispondere quanto dovuto? In caso di insolvenza della Società è possibile subire una perdita considerato che le prestazioni non sono garantite da soggetti terzi pubblici o privati. Il credito derivante dal contratto è comunque privilegiato, rispetto a quelli vantati da altre tipologie di creditori.

Quali sono i costi? La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum e correnti. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto alla fine del periodo di detenzione raccomandato. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000 EUR in unica soluzione. Gli importi sono stimati in base allo Scenario moderato e potrebbero cambiare in futuro.

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

Investimento 10.000 EUR	
Scenari	In caso di disinvestimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato: 1 anno
Costi totali	200,83 EUR
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	2,01%

Tabella 2 - Composizione dei costi

La seguente tabella presenta: (i) l'impatto dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato; (ii) il significato delle differenti categorie di costi.

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,51%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	1,50%	Impatto dei costi, inclusi quelli di distribuzione del prodotto, trattenuti ogni anno per gestire gli investimenti.

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

Periodo di detenzione minimo richiesto: 1 anno

Periodo di detenzione raccomandato: 1 anno

Il Periodo di detenzione minimo richiesto è determinato considerando il termine oltre il quale è esercitabile il riscatto e, per questo prodotto, coincide con il Periodo di detenzione raccomandato che esprime un'indicazione sul periodo di tempo minimo entro cui i costi sostenuti per l'investimento potrebbero essere recuperati. L'uscita anticipata ha un impatto negativo sulla performance del prodotto ma non ha impatti sulla protezione dalla performance futura del mercato. **Recesso dal contratto:** è possibile esercitare il diritto di recesso entro trenta giorni dal momento in cui il contratto è concluso, ottenendo in tal caso, la restituzione delle somme versate, al netto delle spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto pari a 250 EUR. **Riscatto totale o parziale del contratto:** è possibile esercitare il diritto di riscatto totale o parziale, senza l'applicazione di costi, a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e che l'Assicurato sia in vita. Il riscatto parziale viene concesso a condizione che il capitale riscattato parzialmente sia almeno pari a 5.000,00 EUR e che il conseguente capitale residuo non risulti inferiore a 50.000,00 EUR. Il valore del riscatto totale può essere inferiore ai premi complessivamente versati (v. Sezione "Quali sono i costi?").

Come presentare reclami? Eventuali reclami riguardanti il prodotto, la gestione del rapporto contrattuale, un servizio assicurativo o il comportamento della Società sono inoltrati alla Società medesima tramite: (i) e-mail: reclami@unipolsai.it; (ii) fax: 02 51815353; (iii) posta: UnipolSai Assicurazioni S.p.A. - Reclami e Assistenza Specialistica Clienti - Via della Unione Europea, 3/b - 20097 San Donato Milanese (MI). I reclami devono indicare nome, cognome, domicilio e Codice Fiscale (o Partita IVA) del reclamante, nonché la descrizione della lamentela.

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

I reclami relativi al comportamento degli intermediari iscritti alla sezione B o D del Registro Unico Intermediari (Broker o Banche) devono essere inoltrati per iscritto direttamente alla sede dell'intermediario.

Per ulteriori informazioni si rimanda alla sezione reclami del sito internet www.bimvita.it.

Altre informazioni rilevanti Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.