Documento contenente le Informazioni Chiave (KID)

BIM VITA OPEN SOLUTION (Tariffa PBV883)

Scopo

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

Prodotto

BIM VITA OPEN SOLUTION (Tariffa PBV883), ideato da **BIM Vita S.p.A.** (la "Società") facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol.

Sito internet: www.bimvita.it

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

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

Data di realizzazione del documento: 30/06/2025 (ultimo aggiornamento).

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo. Assicurazione sulla vita per il caso di morte a vita intera a premio unico e premi integrativi, collegata ad una gestione separata ed a fondi interni.

Termine. Non è prevista una data di scadenza. La Società non può estinguere unilateralmente il contratto che si risolve automaticamente nel caso di decesso dell'Assicurato.

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 dei risultati riconosciuti dalle opzioni di investimento sottostanti al prodotto (di seguito "opzioni di investimento" o, singolarmente, "opzione di investimento") e rispettivamente denominate: (i) Gestione Interna Separata "BIM VITA" (di seguito "Gestione Separata"), (ii) Fondo Interno "BIM Vita Linea Azionaria Trend di Lungo Periodo", (iii) Fondo Interno "BIM Vita Linea Flessibile Smart Allocator", (iv) "BIM Vita Linea Megatrend" e (v) "BIM Vita Linea Sostenibilità" (di seguito "Fondi" o "Fondi interni" o, singolarmente, "Fondo" o "Fondo interno"). Le opzioni di investimento sono rese disponibili secondo quattro combinazioni allocative predefinite, come di seguito indicato:

Combinazioni predefinite (percentuali di allocazione)				
Capitale assicurato collegato alla Gestione Separata	90%	80%	70%	50%
Capitale investito nel/i Fondo/i	10%	20%	30%	50%

L'importo investito relativo al premio unico versato viene allocato dal Contraente selezionando una delle combinazioni predefinite disponibili e indicando la ripartizione tra i Fondi, fermo che è possibile investire anche soltanto in uno di essi. Ove la combinazione allocativa predefinita selezionata alla conclusione del contratto differisca da quella articolata per il 50% in Gestione Separata e per il 50% in Fondi (c.d. "Allocazione target"), sono previste operazioni di Ribilanciamento allocativo automatico fra il Capitale assicurato collegato alla Gestione Separata ed il Capitale investito in Fondi, finalizzate ad ottenere gradualmente, al più tardi trascorso il 3° anniversario della data di decorrenza del contratto, l'Allocazione target. L'importo investito relativo a ciascun eventuale premio integrativo corrisposto viene allocato tra Gestione Separata e Fondi secondo: (i) la medesima allocazione adottata per il premio unico, in assenza di Ribilanciamenti, oppure, (ii) la medesima allocazione derivante dall'ultimo Ribilanciamento effettuato.

La parte di importo investito da destinare all'assegnazione di quote dei Fondi interni selezionati, non può risultare inferiore a 1.000 EUR per singolo Fondo. Ciascun Fondo si articola in distinte Classi di quote in ragione della diversa commissione di gestione applicata, con conseguenti distinti valori unitari di quota. L'accesso alle Classi di quote C o D, riservate al prodotto, avviene, anche in corso di durata contrattuale, in funzione del cumulo premi corrisposti e dei riscatti parziali effettuati. Il risultato/rendimento del capitale collegato alla Gestione Separata dipende dalla misura annua di adeguamento ad esso applicata, pari al rendimento realizzato dalla Gestione Separata stessa, **che può avere valore positivo o negativo**, al netto della commissione trattenuta. Detta misura annua potrà pertanto risultare **anche inferiore a 0,00%**. È tuttavia prevista una prestazione minima garantita che consiste nel riconoscimento di una garanzia di rendimento minimo del capitale collegato alla Gestione Separata, pari a 0,00%, per l'importo e nei casi precisati nella sezione "*Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?*". Il risultato/rendimento del Capitale collegato ai Fondi dipende dall'oscillazione del valore delle quote di Classe C o Classe D in cui è espresso e **risente delle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote stesse sono rappresentazione; per tale parte di Capitale non è prevista garanzia di conservazione dell'importo investito, risultato o rendimento minimo**. Il rendimento realizzato dalla Gestione Separata così come il valore unitario delle Classi di quota dei Fondi è funzione della tipologia di strumenti finanziari, dei settori di investimento, nonché dell'andamento dei diversi mercati di riferimento che caratterizzano i tre portafogli.

Il versamento di premi integrativi è condizionato al preventivo accordo con la Società. Il Contraente, trascorso il periodo di recesso e senza applicazione di alcun onere, può chiedere il disinvestimento, anche parziale, da uno o più Fondi ed il contemporaneo reinvestimento in altro/i Fondo/i ("Switch"), mantenendo invariata la Classe di quote.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto. La tipologia di investitori al dettaglio a cui è destinato il prodotto è funzione della combinazione predefinita selezionata, soggetta ad eventuale graduale ribilanciamento, e della ripartizione nei singoli Fondi anche con riferimento all'eventuale idoneità degli stessi a soddisfare preferenze di sostenibilità. Maggiori Informazioni possono essere reperite nei "Documenti contenenti le Informazioni Specifiche sulle opzioni di investimento" (di seguito "Documenti contenenti le Informazioni Specifiche").

Prestazioni assicurative e costi. E' previsto il pagamento di un capitale in favore dei Beneficiari designati in caso di decesso dell'Assicurato, dato dalla somma del Capitale collegato alla Gestione Separata e del Capitale collegato ai Fondi. Il Capitale collegato alla Gestione Separata è dato dal maggior valore tra il capitale assicurato adeguato e l'importo investito dal Contraente in essa allocato, incrementato o diminuito per effetto dei Ribilanciamenti e ridotto per effetto degli eventuali riscatti parziali. Il Capitale collegato ai Fondi è pari al controvalore delle quote dei Fondi assegnate al contratto in forza dei premi corrisposti, dei Ribilanciamenti e degli Switch nonché ridotte per effetto degli eventuali riscatti parziali, al quale si aggiunge la Maggiorazione per il caso di morte (prestazione di natura biometrica). La Maggiorazione è pari ad una percentuale del capitale assicurato, dipendente dall'età assicurativa dell'Assicurato al momento del decesso: 35% per da 18 anni a 40 anni; 15% per età da 41 a 50 anni; 5% per età da 51 a 60 anni; 0,50% per età da 61 a 70; 0,10% per età superiore a 70 anni. L'importo della Maggiorazione **non potrà superare 100.000 EUR o 15.000 EUR** a seconda dell'età assicurativa al decesso e delle dichiarazioni circa la situazione sanitaria e l'attività professionale e sportiva dell'Assicurato. Sono previsti casi di esclusione e limitazione di copertura al verificarsi dei quali detta Maggiorazione non

sarà corrisposta. Il costo del rischio biometrico a quest'ultima riferibile non è finanziato attraverso il premio ma prelevando, mediamente, 0,10 punti percentuali dalle commissioni di gestione annue applicabili al/i Fondo/i; pertanto detto finanziamento non comporta una riduzione del rendimento dell'investimento ulteriore rispetto a quella derivante dall'applicazione delle commissioni. Informazioni sul possibile valore delle prestazioni assicurative sono riportate nella sezione intitolata *"Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?"* dei Documenti contenenti le Informazione Specifiche.

Il premio unico versato, al netto delle spese di emissione, determina il relativo importo investito; mentre ciascun premio integrativo, non gravato da costi, coincide con l'importo investito ad esso relativo. Tenuto conto che il prodotto prevede un premio unico versato minimo di 50.100 EUR mentre i valori delle tabelle relative ai Costi e agli Scenari di Performance, riportate sul presente documento e/o sui Documenti contenti le Informazioni Specifiche, si fondano su un investimento esemplificativo di 10.000 EUR, ai fini dell'illustrazione di detti valori, le spese di emissione pari a 100 EUR sono riproporzionate a 20 EUR.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per il periodo di detenzione raccomandato. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.
Non è possibile disinvestire anticipatamente 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.

Il rischio e il rendimento variano a seconda delle opzioni di investimento sottostanti. Pertanto la classificazione del prodotto varia da un livello minimo di 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa", al livello massimo di 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate dal livello "basso" al livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto. Informazioni specifiche sull'indicatore sintetico di rischio relativo a ciascuna opzione di investimento sono disponibili nei "Documenti contenenti le Informazioni Specifiche".

In caso di riscatto totale o al decesso dell'Assicurato, il Contraente ha diritto alla restituzione di almeno 100% dell'importo investito allocato in Gestione Separata, ridotto in ragione degli eventuali riscatti parziali liquidati e dei Ribilanciamenti che abbiano comportato un decremento del capitale assicurato (prestazione minima garantita o garanzia di rendimento minimo); qualsiasi importo superiore e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Il Capitale collegato ai Fondi non comprende invece alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto esiste la possibilità di perdere l'intero investimento in quote o parte di esso.

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

Scenari di Performance

La performance del prodotto nel suo complesso dipende dalle performance delle opzioni di investimento, nonché dal periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento, tenuto conto anche dei costi di prodotto gravanti nel corso della durata dell'investimento. Maggiori informazioni sulle performance sono disponibili nei Documenti contenenti le Informazioni Specifiche.

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

Andamento dei costi nel tempo

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

Si è ipotizzato quanto segue:

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

I costi per l'investitore al dettaglio variano a seconda delle opzioni di investimento prescelte.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**da € 508 a € 605**	**da € 1.262 a € 2.732**
Incidenza annuale dei costi (*)	da 5,1% a 6,1%	da 1,5% a 2,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione.

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

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	• 100 EUR: spese di emissione del contratto già incluse nel premio unico versato. • I costi di distribuzione , a seconda delle Opzioni di investimento, sono una quota parte dei costi correnti (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" ; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 2°, 3° o 4° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento, a seconda delle opzioni di investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**da 1,5% a 2,8%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per i Fondi, non sono previste commissioni di perfomance dirette; è applicata una commissione variabile in punti percentuali, riferibile alla Gestione Separata, pari al 25% della differenza, se positiva, tra il tasso medio di rendimento realizzato dalla Gestione Separata e 2,5%.	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni

Periodo di detenzione minimo richiesto: 1 anno

il *Periodo di detenzione minimo richiesto* è determinato considerando il termine oltre il quale, indipendentemente dalle opzioni di investimento, è esercitabile il riscatto. Il *Periodo di detenzione raccomandato* indica il periodo di tempo minimo di detenzione consigliato per l'investimento in termini di possibilità di recuperare i costi sostenuti, per la parte allocata nella Gestione Separata, e di profilo di rischio dei Fondi per la parte ivi allocata, tenuto anche conto del periodo in cui sono presenti penali in caso di eventuale uscita anticipata. L'uscita anticipata ha un impatto negativo sul profilo di rischio e sulla performance del prodotto. Il *Periodo di detenzione raccomandato* è variabile a seconda delle opzioni di investimento ed il suo valore in anni riportato nel presente documento è il più elevato fra quelli indicati nei Documenti contenenti le Informazioni Specifiche. Recesso dal contratto: è possibile esercitare il diritto di *recesso*, entro 30 giorni dal momento in cui il contratto è concluso, ottenendo in tal caso la restituzione delle somme versate, diminuite/aumentate in base all'andamento del valore delle quote del/i Fondo/i assegnate al contratto, al netto delle spese sostenute per l'emissione del contratto medesimo pari a 100 EUR. Riscatto totale o parziale del contratto: è possibile esercitare il diritto di *riscatto totale o parziale*, a condizione che sia trascorso almeno 1 anno dalla data di decorrenza del contratto e che l'Assicurato sia in vita, ottenendo il rimborso totale o parziale del capitale collegato alla Gestione Separata ed al/ai Fondo/i, con applicazione di un costo percentuale variabile in base all'anno di durata contrattuale in cui perviene alla Società la richiesta di riscatto [3,00% nel 2° anno; 2,00% nel 3°; 1,00% nel 4°; 0,00% oltre il 4°]. L'impatto di tali costi è rappresentato nella sezione "*Quali sono i costi?*". Il rimborso parziale, concesso alle condizioni dettagliate nelle Condizioni di Assicurazione, riduce proporzionalmente il capitale collegato alla Gestione Separata e al/i Fondo/i. Il valore del riscatto totale può essere inferiore ai premi complessivamente versati.

Come presentare reclami?

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

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo, di cui è parte integrante, reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito: www.bimvita.it. Altre informazioni sono disponibili nella "Informativa sulla sostenibilità" allegata al DIP aggiuntivo IBIP.
Le informazioni sulle performance passate possono essere reperibili nel "Documento contenente le Informazioni sulle performance passate", presente all'interno del sito internet della Società nella sezione dedicata ai Prodotti tra i Documenti del prodotto.

Unipol

BIM Vita S.p.A.

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

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

BIM VITA OPEN SOLUTION (Tariffa PBV883)
Gestione Interna Separata "BIM VITA"

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **Gestione Interna Separata "BIM VITA"** (di seguito "Gestione Separata"), sottostante al prodotto **BIM VITA OPEN SOLUTION (Tariffa PBV883)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

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

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo. Gestione Separata. La presente opzione di investimento è una specifica gestione degli investimenti, istituita da BIM Vita S.p.A. (di seguito "Società") e gestita separatamente dalle altre attività secondo quanto disciplinato mediante apposito Regolamento, caratterizzata da una politica di investimento improntata a criteri generali di prudenza.

Obiettivi. (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 collegati alla Gestione Separata. Le risorse della Gestione separata sono investite esclusivamente in tipologie di attività che rientrano nelle categorie ammissibili alla copertura delle riserve tecniche, ai sensi della normativa vigente. Le principali tipologie di investimento sono di seguito descritte:

- Investimenti obbligazionari: titoli governativi, titoli corporate e quote di OICR obbligazionari conformi alla normativa UCITS. Le scelte di investimento di natura obbligazionaria sono effettuate in coerenza con la struttura dei passivi e, a livello di singoli emittenti, in funzione della redditività e del rispettivo merito di credito;
- Investimenti monetari: depositi bancari, pronti contro termine e quote di OICR monetari conformi alla normativa UCITS;
- Investimenti azionari: strumenti finanziari quotati nei mercati regolamentati e quote di OICR azionari conformi alla normativa UCITS;
- Investimenti immobiliari: beni immobili, azioni di società immobiliari e Fondi immobiliari;
- Investimenti in altri strumenti finanziari: Fondi di Investimento Alternativi ("FIA"), Hedge Fund UCITS e quote di OICR non conformi alla normativa UCITS.

Nel rispetto di quanto previsto dalla vigente normativa di settore, possono inoltre essere effettuati investimenti in strumenti finanziari derivati, con lo scopo di realizzare un'efficace gestione e di ridurre la rischiosità del portafoglio della gestione stessa. Ogni mese, con riferimento ai dodici mesi immediatamente precedenti, rapportando alla giacenza media degli attivi i proventi finanziari conseguiti dalla Gestione Separata al netto delle passività, viene calcolato il tasso medio di rendimento annuo realizzato dalla stessa. Quest'ultimo viene determinato con riferimento al valore di iscrizione dei corrispondenti attivi nella Gestione Separata (criterio di contabilizzazione a "valore storico"). Ciò significa che le potenziali plusvalenze e minusvalenze concorrono a determinare il rendimento solo se, a seguito della vendita o della scadenza delle relative attività finanziarie, determinano un utile o una perdita di realizzo. Detta modalità di contabilizzazione consente una maggiore stabilità del rendimento nel tempo, con conseguente contenimento del rischio finanziario. Il tasso medio di rendimento annuo realizzato, **che può avere valore positivo o negativo**, al netto di una commissione annua trattenuta dalla Società, determina il rendimento annuo attribuito ai Contraenti che coincide con la misura annua di adeguamento del Capitale collegato alla Gestione Separata e che potrà pertanto risultare **anche inferiore a 0,00%**.

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

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	**2**	3	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 4 anni.
Non è possibile disinvestire anticipatamente 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 questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

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

In caso di riscatto totale o di decesso dell'Assicurato, è previsto il pagamento di un importo almeno pari al 100% dell'importo investito allocato nella Gestione Separata, ridotto in ragione dei riscatti parziali liquidati e dei Ribilanciamenti che abbiano comportato un decremento del capitale assicurato (prestazione minima garantita o garanzia di rendimento minimo). Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

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

Scenari di Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo		**€ 9.681**	**€ 9.980**
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.778**	**€ 10.263**
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,22%	0,65%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.780**	**€ 10.291**
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,20%	0,72%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.783**	**€ 10.386**
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,17%	0,95%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.786**	**€ 10.437**
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,14%	1,08%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.086**	**€ 10.386**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole presentano una diversa probabilità stimata di verificarsi. Per i tre scenari la probabilità che si verifichi un risultato peggiore di quello rappresentato è pari rispettivamente al 10%, al 50% e al 90%.
Le informazioni riguardanti le prestazioni minime garantite sono riportate nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	**€ 555**	**€ 635**
Incidenza annuale dei costi (*)	5,6%	1,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,6% prima dei costi e al 1% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 4 anni
Costi di ingresso	• 100 EUR: spese di emissione del contratto già incluse nel premio unico versato. • I costi di distribuzione sono una quota parte dei costi correnti (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,1%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 2°, 3° o 4° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**1,5%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,0%**

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	E' applicata una commissione variabile in punti percentuali, pari al 25% della differenza, se positiva, tra il tasso medio di rendimento realizzato dalla Gestione Separata e 2,5%.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

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

BIM Vita S.p.A.

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

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

BIM VITA OPEN SOLUTION (Tariffa PBV883)

Fondo interno "BIM Vita Linea Azionaria Trend di Lungo Periodo" Quote di Classe C

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **Fondo interno "BIM Vita Linea Azionaria Trend di Lungo Periodo" Quote di Classe C** (di seguito "Fondo" o "Fondo interno"), sottostante al prodotto **BIM VITA OPEN SOLUTION (Tariffa PBV883)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

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

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo. Fondo interno. La presente opzione di investimento è istituita da BIM Vita S.p.A. (di seguito la "Società") e gestita separatamente dalle altre attività secondo quanto disciplinato mediante apposito Regolamento. Il Fondo è denominato in Euro. Lo stile di gestione del Fondo è a "Benchmark attivo". *Categoria* : Il Fondo appartiene alla categoria "Azionario Globale".

Obiettivi. incrementare, nel tempo, il rendimento del Fondo rispetto ad un parametro di riferimento oggettivo (benchmark), attraverso una gestione attiva degli investimenti, focalizzata sui mercati globali con un'ampia diversificazione geografica e valutaria.

Il benchmark di riferimento è composto dai seguenti indici di mercato:

- 90% MSCI World All Country in Euro;
- 10% Italy Govt Bonds Capitalization – BOT MTS in Euro.

Caratteristiche delle attività di investimento:

- Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: il Fondo investe principalmente in azioni e OICR azionari ed in misura contenuta in obbligazioni. La categoria di strumenti finanziari ammessi è rappresentata da titoli azionari, obbligazioni ed OICR (inclusi ETF) assoggettati alle disposizioni delle direttive dell'Unione Europea (c.d. armonizzati). Non sono previsti limiti con riferimento alla valuta di denominazione degli strumenti finanziari.
- Aree geografiche/mercati di riferimento: Non sono previste limitazioni alle aree geografiche di riferimento, fatta eccezione per gli investimenti in Paesi Emergenti, che non possono rappresentare oltre il 50% del patrimonio.
- Categorie di emittenti: Le categorie di emittenti sono rappresentate da emittenti societari, governativi e organismi sovranazionali.
- Operazioni in strumenti finanziari derivati: Possono essere utilizzati strumenti derivati nei limiti previsti dalla normativa vigente, a condizione che tale scelta di investimento sia finalizzata ad una gestione efficace del portafoglio ed alla copertura dei rischi collegati agli investimenti presenti nel Fondo e che detti strumenti derivati siano scambiati su mercati regolamentati ovvero che la controparte sia un intermediario finanziario autorizzato.

Il valore complessivo netto del Fondo è la risultante della valorizzazione delle relative attività al netto delle eventuali passività ed è suddiviso in quote. Il loro numero viene aggiornato a seguito di ogni operazione di investimento o disinvestimento di quote. Il valore unitario delle quote è determinato settimanalmente, dividendo il valore complessivo netto del Fondo, riferibile alle quote di Classe C, per il numero delle quote di Classe C in quel momento in circolazione.

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

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

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

Non è possibile disinvestire anticipatamente 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 questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

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

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

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

Scenari di Performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**	-	-
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 5.484**	**€ 3.468**
	Rendimento medio per ciascun anno	-45,16%	-12,40%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.770**	**€ 9.370**
	Rendimento medio per ciascun anno	-22,30%	-0,81%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.349**	**€ 15.890**
	Rendimento medio per ciascun anno	3,49%	5,96%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 15.130**	**€ 20.263**
	Rendimento medio per ciascun anno	51,30%	9,23%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.269**	**€ 16.685**

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

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

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

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

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

Quali sono i costi?

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

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

Andamento dei costi nel tempo

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

Si è ipotizzato quanto segue:

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 605**	**€ 2.732**
Incidenza annuale dei costi (*)	6,1%	2,8% ogni anno

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

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

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	• 100 EUR: spese di emissione del contratto già incluse nel premio unico versato. • I costi di distribuzione sono una quota parte dei costi correnti (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 2°, 3° o 4° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,8%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,0%**

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questa opzione di investimento non sono previste commissioni di performance dirette.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

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

BIM Vita S.p.A.

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

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

BIM VITA OPEN SOLUTION (Tariffa PBV883)
Fondo interno "BIM Vita Linea Azionaria Trend di Lungo Periodo" Quote di Classe D

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **Fondo interno "BIM Vita Linea Azionaria Trend di Lungo Periodo" Quote di Classe D** (di seguito "Fondo" o "Fondo interno"), sottostante al prodotto **BIM VITA OPEN SOLUTION (Tariffa PBV883)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

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

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo. Fondo interno. La presente opzione di investimento è istituita da BIM Vita S.p.A. (di seguito la "Società") e gestita separatamente dalle altre attività secondo quanto disciplinato mediante apposito Regolamento. Il Fondo è denominato in Euro. Lo stile di gestione del Fondo è a "Benchmark attivo". *Categoria* : Il Fondo appartiene alla categoria "Azionario Globale".

Obiettivi. incrementare, nel tempo, il rendimento del Fondo rispetto ad un parametro di riferimento oggettivo (benchmark), attraverso una gestione attiva degli investimenti, focalizzata sui mercati globali con un'ampia diversificazione geografica e valutaria.

Il benchmark di riferimento è composto dai seguenti indici di mercato:

- 90% MSCI World All Country in Euro;
- 10% Italy Govt Bonds Capitalization – BOT MTS in Euro.

Caratteristiche delle attività di investimento:

- Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: il Fondo investe principalmente in azioni e OICR azionari ed in misura contenuta in obbligazioni. La categoria di strumenti finanziari ammessi è rappresentata da titoli azionari, obbligazioni ed OICR (inclusi ETF) assoggettati alle disposizioni delle direttive dell'Unione Europea (c.d. armonizzati). Non sono previsti limiti con riferimento alla valuta di denominazione degli strumenti finanziari.
- Aree geografiche/mercati di riferimento: Non sono previste limitazioni alle aree geografiche di riferimento, fatta eccezione per gli investimenti in Paesi Emergenti, che non possono rappresentare oltre il 50% del patrimonio.
- Categorie di emittenti: Le categorie di emittenti sono rappresentate da emittenti societari, governativi e organismi sovranazionali.
- Operazioni in strumenti finanziari derivati: Possono essere utilizzati strumenti derivati nei limiti previsti dalla normativa vigente, a condizione che tale scelta di investimento sia finalizzata ad una gestione efficace del portafoglio ed alla copertura dei rischi collegati agli investimenti presenti nel Fondo e che detti strumenti derivati siano scambiati su mercati regolamentati ovvero che la controparte sia un intermediario finanziario autorizzato.

Il valore complessivo netto del Fondo è la risultante della valorizzazione delle relative attività al netto delle eventuali passività ed è suddiviso in quote. Il loro numero viene aggiornato a seguito di ogni operazione di investimento o disinvestimento di quote. Il valore unitario delle quote è determinato settimanalmente, dividendo il valore complessivo netto del Fondo, riferibile alle quote di Classe D, per il numero delle quote di Classe D in quel momento in circolazione.

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

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.
Non è possibile disinvestire anticipatamente 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 questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

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

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

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

Scenari di Performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**	-	-
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 5.484**	**€ 3.465**
	Rendimento medio per ciascun anno	-45,16%	-12,41%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.778**	**€ 9.401**
	Rendimento medio per ciascun anno	-22,22%	-0,77%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.359**	**€ 16.018**
	Rendimento medio per ciascun anno	3,59%	6,07%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 15.144**	**€ 20.411**
	Rendimento medio per ciascun anno	51,44%	9,33%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.281**	**€ 16.819**

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

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

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

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

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

Quali sono i costi?

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

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

Andamento dei costi nel tempo

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

Si è ipotizzato quanto segue:

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 595**	**€ 2.641**
Incidenza annuale dei costi (*)	6,0%	2,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,8% prima dei costi e al 6,1% al netto dei costi.

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

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	• 100 EUR: spese di emissione del contratto già incluse nel premio unico versato. • I costi di distribuzione sono una quota parte dei costi correnti (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 2°, 3° o 4° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,7%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,0%**

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questa opzione di investimento non sono previste commissioni di performance dirette.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

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

BIM Vita S.p.A.

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

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

BIM VITA OPEN SOLUTION (Tariffa PBV883)
Fondo interno "BIM Vita Linea Flessibile Smart Allocator" Quote di Classe C

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **Fondo interno "BIM Vita Linea Flessibile Smart Allocator" Quote di Classe C** (di seguito "Fondo" o "Fondo interno"), sottostante al prodotto **BIM VITA OPEN SOLUTION (Tariffa PBV883)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

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

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo. Fondo interno. La presente opzione di investimento è istituita da BIM Vita S.p.A. (di seguito la "Società") e gestita separatamente dalle altre attività secondo quanto disciplinato mediante apposito Regolamento. Il Fondo è a "Gestione flessibile" e denominato in Euro. *Categoria* : Il Fondo appartiene alla categoria "Flessibile".

Obiettivi. aumentare la crescita del patrimonio nel tempo attraverso una gestione dinamica degli investimenti, utilizzando come parametro di riferimento la volatilità media annua attesa della quota con un livello non superiore al 9,50%.

Caratteristiche delle attività di investimento:

- Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: il Fondo investe principalmente in OICR bilanciati, flessibili ed azionari, prevalentemente in azioni ed in misura significativa in obbligazioni. La categoria di strumenti finanziari ammessi è rappresentata da titoli azionari, obbligazioni ed OICR (inclusi ETF) assoggettati alle disposizioni delle direttive dell'Unione Europea (c.d. armonizzati). Non sono previsti limiti con riferimento alla valuta di denominazione degli strumenti finanziari.
- Aree geografiche/mercati di riferimento: Non sono previste limitazioni alle aree geografiche di riferimento, fatta eccezione per gli investimenti in Paesi Emergenti, che non possono rappresentare oltre il 50% del patrimonio.
- Categorie di emittenti: Le categorie di emittenti sono rappresentate da emittenti societari, governativi e organismi sovranazionali. E' prevista una discreta diversificazione geografica e valutaria.
- Operazioni in strumenti finanziari derivati: E' prevista la possibilità di impiegare strumenti derivati – nei limiti previsti dalla normativa vigente – coerentemente con il profilo di rischio del Fondo ed esclusivamente ai fini di gestione efficace di portafoglio e di copertura dei rischi.

Il valore complessivo netto del Fondo è la risultante della valorizzazione delle relative attività al netto delle eventuali passività ed è suddiviso in quote. Il loro numero viene aggiornato a seguito di ogni operazione di investimento o disinvestimento di quote. Il valore unitario delle quote è determinato settimanalmente, dividendo il valore complessivo netto del Fondo, riferibile alle quote di Classe C, per il numero delle quote di Classe C in quel momento in circolazione.

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

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso ⟷ Rischio più alto

1	2	**3**	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.
Non è possibile disinvestire anticipatamente 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 questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

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

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

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

Scenari di Performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**	-	-
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.896**	**€ 5.872**
	Rendimento medio per ciascun anno	-31,04%	-7,32%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.545**	**€ 9.914**
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,55%	-0,12%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.001**	**€ 12.041**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,01%	2,69%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.528**	**€ 13.652**
	Rendimento medio per ciascun anno	15,28%	4,55%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.857**	**€ 12.643**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e settembre 2024.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra maggio 2017 e maggio 2024.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2014 e ottobre 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	**€ 599**	**€ 2.069**
Incidenza annuale dei costi (*)	6,0%	2,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,4% prima dei costi e al 2,7% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	• 100 EUR: spese di emissione del contratto già incluse nel premio unico versato. • I costi di distribuzione sono una quota parte dei costi correnti (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 2°, 3° o 4° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,7%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,0%**

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questa opzione di investimento non sono previste commissioni di performance dirette.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

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

BIM Vita S.p.A.

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

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

BIM VITA OPEN SOLUTION (Tariffa PBV883)
Fondo interno "BIM Vita Linea Flessibile Smart Allocator" Quote di Classe D

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **Fondo interno "BIM Vita Linea Flessibile Smart Allocator" Quote di Classe D** (di seguito "Fondo" o "Fondo interno"), sottostante al prodotto **BIM VITA OPEN SOLUTION (Tariffa PBV883)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

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

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo. Fondo interno. La presente opzione di investimento è istituita da BIM Vita S.p.A. (di seguito la "Società") e gestita separatamente dalle altre attività secondo quanto disciplinato mediante apposito Regolamento. Il Fondo è a "Gestione flessibile" e denominato in Euro. *Categoria* : Il Fondo appartiene alla categoria "Flessibile".

Obiettivi. aumentare la crescita del patrimonio nel tempo attraverso una gestione dinamica degli investimenti, utilizzando come parametro di riferimento la volatilità media annua attesa della quota con un livello non superiore al 9,50%.

Caratteristiche delle attività di investimento:

- Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: il Fondo investe principalmente in OICR bilanciati, flessibili ed azionari, prevalentemente in azioni ed in misura significativa in obbligazioni. La categoria di strumenti finanziari ammessi è rappresentata da titoli azionari, obbligazioni ed OICR (inclusi ETF) assoggettati alle disposizioni delle direttive dell'Unione Europea (c.d. armonizzati). Non sono previsti limiti con riferimento alla valuta di denominazione degli strumenti finanziari.
- Aree geografiche/mercati di riferimento: Non sono previste limitazioni alle aree geografiche di riferimento, fatta eccezione per gli investimenti in Paesi Emergenti, che non possono rappresentare oltre il 50% del patrimonio.
- Categorie di emittenti: Le categorie di emittenti sono rappresentate da emittenti societari, governativi e organismi sovranazionali. E' prevista una discreta diversificazione geografica e valutaria.
- Operazioni in strumenti finanziari derivati: E' prevista la possibilità di impiegare strumenti derivati – nei limiti previsti dalla normativa vigente – coerentemente con il profilo di rischio del Fondo ed esclusivamente ai fini di gestione efficace di portafoglio e di copertura dei rischi.

Il valore complessivo netto del Fondo è la risultante della valorizzazione delle relative attività al netto delle eventuali passività ed è suddiviso in quote. Il loro numero viene aggiornato a seguito di ogni operazione di investimento o disinvestimento di quote. Il valore unitario delle quote è determinato settimanalmente, dividendo il valore complessivo netto del Fondo, riferibile alle quote di Classe D, per il numero delle quote di Classe D in quel momento in circolazione.

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

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso ⟷ Rischio più alto

1	2	**3**	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.
Non è possibile disinvestire anticipatamente 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 questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

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

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

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

Scenari di Performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**	-	-
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.894**	**€ 5.869**
	Rendimento medio per ciascun anno	-31,06%	-7,33%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.554**	**€ 9.947**
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,46%	-0,08%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.011**	**€ 12.127**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,11%	2,79%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.540**	**€ 13.748**
	Rendimento medio per ciascun anno	15,40%	4,65%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.868**	**€ 12.733**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra dicembre 2021 e settembre 2024.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra maggio 2017 e maggio 2024.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra ottobre 2014 e ottobre 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	**€ 588**	**€ 1.995**
Incidenza annuale dei costi (*)	5,9%	2,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,4% prima dei costi e al 2,8% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	• 100 EUR: spese di emissione del contratto già incluse nel premio unico versato. • I costi di distribuzione sono una quota parte dei costi correnti (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 2°, 3° o 4° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,6%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,0%**

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questa opzione di investimento non sono previste commissioni di performance dirette.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

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

BIM Vita S.p.A.

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

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

BIM VITA OPEN SOLUTION (Tariffa PBV883)
Fondo interno "BIM Vita Linea Megatrend" Quote di Classe C

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **Fondo interno "BIM Vita Linea Megatrend" Quote di Classe C** (di seguito "Fondo" o "Fondo interno"), sottostante al prodotto **BIM VITA OPEN SOLUTION (Tariffa PBV883)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

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

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo. Fondo interno. La presente opzione di investimento è istituita da BIM Vita S.p.A. (di seguito la "Società") e gestita separatamente dalle altre attività secondo quanto disciplinato mediante apposito Regolamento. Il Fondo è denominato in Euro. Lo stile di gestione del Fondo è "Flessibile".
Categoria : Il Fondo appartiene alla categoria "Flessibile".

Obiettivi. L'obiettivo è quello di aumentare nel tempo il valore dei capitali investiti mediante una gestione flessibile che miri a selezionare gli strumenti finanziari con le migliori prospettive di rendimento tenuto conto del rischio assunto. In particolare il Fondo perseguirà tale obiettivo, orientando gli investimenti verso attività finanziarie che possano beneficiare dei c.d. "megatrend", ossia quell'insieme di forze, pervasive e di lungo periodo, di cambiamento sociale, demografico, ambientale, tecnologico o altro, che tendono ad avere un impatto importante sul modello di crescita dell'economia e quindi sui mercati finanziari. Sono comunque ammessi investimenti in attività finanziarie diversamente caratterizzate, se queste risultano rispondere agli obiettivi perseguiti dal Fondo. Per la valutazione e la misurazione del rischio verrà utilizzato il seguente indicatore: VaR mensile con un intervallo di confidenza del 95%, con l'obiettivo di contenere tale valore entro la soglia dello 9,00%; tale soglia costituisce un mero obiettivo gestionale e pertanto potrebbe essere superato temporaneamente in particolari condizioni di mercato.

Caratteristiche delle attività di investimento:

- Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: gli investimenti del Fondo possono essere rappresentati da attività finanziarie di tipo monetario, obbligazionario e azionario e da quote e/o azioni di O.I.C.R. (compresi ETF) denominati in Euro o in altre valute. Si prevede inoltre l'investimento in singoli strumenti finanziari azionari e obbligazionari ed in ogni altro strumento previsto dalla normativa vigente. Potranno essere selezionati O.I.C.R. (compresi gli ETF) sia azionari sia obbligazionari sia appartenenti ad altre categorie. Gli O.I.C.R. (compresi gli ETF) possono essere sia di diritto comunitario che di diritto estero e devono essere conformi alla normativa vigente. Il Fondo può inoltre investire in depositi bancari e altri strumenti monetari. Le quote o azioni di O.I.C.R. (compresi gli ETF) e gli strumenti finanziari e monetari possono essere emessi, promossi o gestiti anche dalla Società stessa o da soggetti appartenenti allo stesso Gruppo di cui fa parte la Società.
- Aree geografiche/mercati di riferimento: l'area geografica di riferimento per gli investimenti sul mercato monetario, obbligazionario ed azionario, è globale. Non vi sono limitazioni di aree geografiche se non quelli previsti dalla normativa vigente.
- Categorie di emittenti: per le attività finanziarie di tipo obbligazionario potranno essere selezionati sia emittenti governativi e/o organismi sovranazionali che emittenti corporate. Per la quota di patrimonio investita direttamente in titoli di capitale, saranno selezionate sia le azioni di società ad elevata che a media e bassa capitalizzazione.
- Operazioni in strumenti finanziari derivati: potranno essere utilizzati strumenti derivati nei limiti previsti dalle normative vigenti, con finalità di gestione efficace di portafoglio e di copertura dei rischi collegati agli investimenti presenti nel Fondo, coerentemente con il profilo di rischio del medesimo.

Il valore complessivo netto del Fondo è la risultante della valorizzazione delle sue attività al netto delle eventuali passività ed è articolato in Classi di quote. Il numero delle quote viene aggiornato a seguito di ogni operazione di investimento o disinvestimento di quote. Il valore unitario delle quote è determinato settimanalmente, dividendo il valore complessivo netto del Fondo, riferibile alle quote di Classe C, per il numero di quote di Classe C in quel momento in circolazione.

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

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.
Non è possibile disinvestire anticipatamente 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 questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**	-	-
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.329**	**€ 4.620**
	Rendimento medio per ciascun anno	-36,71%	-9,20%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.176**	**€ 10.147**
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,24%	0,18%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.980**	**€ 24.179**
	Rendimento medio per ciascun anno	9,80%	11,67%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 14.761**	**€ 37.296**
	Rendimento medio per ciascun anno	47,61%	17,88%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 13.018**	**€ 25.388**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2021 e settembre 2024.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2014 e febbraio 2022.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2013 e gennaio 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 526**	**€ 2.495**
Incidenza annuale dei costi (*)	5,3%	2,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 13,8% prima dei costi e al 11,7% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	• 100 EUR: spese di emissione del contratto già incluse nel premio unico versato. • I costi di distribuzione sono una quota parte dei costi correnti (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 2°, 3° o 4° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato.	**N/A**

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,1%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questa opzione di investimento non sono previste commissioni di performance dirette.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

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

Unipol

BIM Vita S.p.A.

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

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

BIM VITA OPEN SOLUTION (Tariffa PBV883)
Fondo interno "BIM Vita Linea Megatrend" Quote di Classe D

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **Fondo interno "BIM Vita Linea Megatrend" Quote di Classe D** (di seguito "Fondo" o "Fondo interno"), sottostante al prodotto **BIM VITA OPEN SOLUTION (Tariffa PBV883)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

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

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo. Fondo interno. La presente opzione di investimento è istituita da BIM Vita S.p.A. (di seguito la "Società") e gestita separatamente dalle altre attività secondo quanto disciplinato mediante apposito Regolamento. Il Fondo è denominato in Euro. Lo stile di gestione del Fondo è "Flessibile".
Categoria : Il Fondo appartiene alla categoria "Flessibile".

Obiettivi. L'obiettivo è quello di aumentare nel tempo il valore dei capitali investiti mediante una gestione flessibile che miri a selezionare gli strumenti finanziari con le migliori prospettive di rendimento tenuto conto del rischio assunto. In particolare il Fondo perseguirà tale obiettivo, orientando gli investimenti verso attività finanziarie che possano beneficiare dei c.d. "megatrend", ossia quell'insieme di forze, pervasive e di lungo periodo, di cambiamento sociale, demografico, ambientale, tecnologico o altro, che tendono ad avere un impatto importante sul modello di crescita dell'economia e quindi sui mercati finanziari. Sono comunque ammessi investimenti in attività finanziarie diversamente caratterizzate, se queste risultano rispondere agli obiettivi perseguiti dal Fondo. Per la valutazione e la misurazione del rischio verrà utilizzato il seguente indicatore: VaR mensile con un intervallo di confidenza del 95%, con l'obiettivo di contenere tale valore entro la soglia dello 9,00%; tale soglia costituisce un mero obiettivo gestionale e pertanto potrebbe essere superato temporaneamente in particolari condizioni di mercato.

Caratteristiche delle attività di investimento:

- Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: gli investimenti del Fondo possono essere rappresentati da attività finanziarie di tipo monetario, obbligazionario e azionario e da quote e/o azioni di O.I.C.R. (compresi ETF) denominati in Euro o in altre valute. Si prevede inoltre l'investimento in singoli strumenti finanziari azionari e obbligazionari ed in ogni altro strumento previsto dalla normativa vigente. Potranno essere selezionati O.I.C.R. (compresi gli ETF) sia azionari sia obbligazionari sia appartenenti ad altre categorie. Gli O.I.C.R. (compresi gli ETF) possono essere sia di diritto comunitario che di diritto estero e devono essere conformi alla normativa vigente. Il Fondo può inoltre investire in depositi bancari e altri strumenti monetari. Le quote o azioni di O.I.C.R. (compresi gli ETF) e gli strumenti finanziari e monetari possono essere emessi, promossi o gestiti anche dalla Società stessa o da soggetti appartenenti allo stesso Gruppo di cui fa parte la Società.
- Aree geografiche/mercati di riferimento: l'area geografica di riferimento per gli investimenti sul mercato monetario, obbligazionario ed azionario, è globale. Non vi sono limitazioni di aree geografiche se non quelli previsti dalla normativa vigente.
- Categorie di emittenti: per le attività finanziarie di tipo obbligazionario potranno essere selezionati sia emittenti governativi e/o organismi sovranazionali che emittenti corporate. Per la quota di patrimonio investita direttamente in titoli di capitale, saranno selezionate sia le azioni di società ad elevata che a media e bassa capitalizzazione.
- Operazioni in strumenti finanziari derivati: potranno essere utilizzati strumenti derivati nei limiti previsti dalle normative vigenti, con finalità di gestione efficace di portafoglio e di copertura dei rischi collegati agli investimenti presenti nel Fondo, coerentemente con il profilo di rischio del medesimo.

Il valore complessivo netto del Fondo è la risultante della valorizzazione delle sue attività al netto delle eventuali passività ed è articolato in Classi di quote. Il numero delle quote viene aggiornato a seguito di ogni operazione di investimento o disinvestimento di quote. Il valore unitario delle quote è determinato settimanalmente, dividendo il valore complessivo netto del Fondo, riferibile alle quote di Classe D, per il numero di quote di Classe D in quel momento in circolazione.

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

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso — Rischio più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.
Non è possibile disinvestire anticipatamente 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 questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**	-	-
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.329**	**€ 4.620**
	Rendimento medio per ciascun anno	-36,71%	-9,20%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.185**	**€ 10.182**
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,15%	0,23%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.991**	**€ 24.373**
	Rendimento medio per ciascun anno	9,91%	11,78%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 14.776**	**€ 37.596**
	Rendimento medio per ciascun anno	47,76%	18,00%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 13.031**	**€ 25.592**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2021 e settembre 2024.
Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2014 e febbraio 2022.
Lo scenario favorevole riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2013 e gennaio 2021.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	**€ 521**	**€ 2.431**
Incidenza annuale dei costi (*)	5,2%	2,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 13,8% prima dei costi e al 11,8% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
Costi di ingresso	• 100 EUR: spese di emissione del contratto già incluse nel premio unico versato. • I costi di distribuzione sono una quota parte dei costi correnti (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 2°, 3° o 4° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato.	**N/A**

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**2,0%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questa opzione di investimento non sono previste commissioni di performance dirette.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

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

BIM Vita S.p.A.

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

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

BIM VITA OPEN SOLUTION (Tariffa PBV883)
Fondo interno "BIM Vita Linea Sostenibilità" Quote di Classe C

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **Fondo interno "BIM Vita Linea Sostenibilità" Quote di Classe C** (di seguito "Fondo" o "Fondo interno"), sottostante al prodotto **BIM VITA OPEN SOLUTION (Tariffa PBV883)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

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

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo. Fondo interno. La presente opzione di investimento è istituita da BIM Vita S.p.A. (di seguito la "Società") e gestita separatamente dalle altre attività secondo quanto disciplinato mediante apposito Regolamento. Il Fondo è denominato in Euro. Lo stile di gestione del Fondo è "Flessibile".
Categoria : il Fondo appartiene alla categoria "Flessibile".

Obiettivi. L'obiettivo è quello di aumentare nel tempo il valore dei capitali investiti utilizzando uno stile di gestione flessibile che, coerentemente con il profilo di rischio del Fondo, miri a selezionare gli strumenti finanziari con le migliori prospettive di rendimento ponderate per il rischio e che soddisfino i criteri di selezione di seguito specificati. In relazione alla tipologia di gestione adottata (gestione flessibile), non è possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata dal Fondo. Pertanto, per la valutazione e la misurazione del rischio verrà utilizzato il seguente indicatore: VaR mensile con un intervallo di confidenza del 95%, con l'obiettivo di contenere tale valore entro la soglia del 4,00%; tale soglia costituisce un mero obiettivo gestionale e pertanto potrebbe essere superato temporaneamente in particolari condizioni di mercato. Il VaR quantifica la massima perdita potenziale del Fondo, stimata in un determinato orizzonte temporale, con un livello di probabilità predefinito (c.d. "livello di confidenza"). Nonostante l'obiettivo della Società sia quello di mantenere tale indicatore di rischio entro il livello stabilito, il VaR non rappresenta in alcun modo una garanzia che la massima perdita mensile sia necessariamente inferiore al livello indicato (4,00% del patrimonio del Fondo).

Caratteristiche delle attività di investimento:

- Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: in considerazione dello stile di gestione flessibile adottato, non è prevista alcuna allocazione predeterminata degli attivi; gli investimenti ammissibili sono quindi definiti nel rispetto della normativa vigente e selezionati nel tempo sulla base di criteri volti ad assicurare una adeguata redditività nel rispetto del profilo di rischio assegnato. In particolare l'attività di selezione di strumenti finanziari avviene in base a criteri che tengano conto di una valutazione della responsabilità ambientale, sociale e della struttura di governance (cosiddetta analisi ESG – Environmental, Social, Governance). Gli Investimenti del Fondo possono essere rappresentati da attività finanziarie di tipo monetario, obbligazionario e azionario e da quote e/o azioni di O.I.C.R. (compresi ETF) denominati in Euro o in altre valute. Si prevede inoltre l'investimento in singoli strumenti finanziari azionari e obbligazionari ed in ogni altro strumento previsto dalla normativa vigente. Potranno essere selezionati O.I.C.R. (compresi gli ETF) sia azionari sia obbligazionari sia appartenenti ad altre categorie. Gli O.I.C.R. (compresi gli ETF) potranno essere sia di diritto comunitario che di diritto estero e dovranno essere conformi alla normativa vigente. Il Fondo può inoltre investire in depositi bancari e altri strumenti monetari. La natura degli investimenti effettuati può comportare un'esposizione al rischio di cambio: la gestione terrà conto dell'andamento dei mercati valutari e potrà utilizzare, ove ritenuto opportuno, operazioni di copertura del rischio di cambio. Le quote o azioni di O.I.C.R. (compresi gli ETF) e gli strumenti finanziari e monetari suddetti possono essere emessi, promossi o gestiti anche dalla Società stessa o da soggetti appartenenti allo stesso Gruppo di cui fa parte la Società.
- Aree geografiche/mercati di riferimento: non vi sono limitazioni di aree geografiche se non quelle previste dalla normativa vigente
- Categorie di emittenti: per le attività finanziarie di tipo obbligazionario potranno essere selezionati sia emittenti governativi e/o organismi sovranazionali che emittenti corporate. Per la quota di patrimonio investita direttamente in titoli di capitale, potranno essere selezionate sia le azioni di società ad elevata che a media e bassa capitalizzazione.
- Operazioni in strumenti finanziari derivati: potranno essere utilizzati strumenti derivati nei limiti previsti dalle normative vigenti, con finalità di gestione efficace del portafoglio e di copertura dei rischi collegati agli investimenti presenti nel Fondo, coerentemente con il Profilo di rischio del medesimo. È consentito l'investimento in O.I.C.R. (compresi gli ETF) che utilizzano strumenti derivati sia per finalità di copertura del rischio che per una gestione efficace.

Il valore complessivo netto del Fondo è la risultante della valorizzazione delle sue attività al netto delle eventuali passività ed è articolato in Classi di quote. Il numero delle quote viene aggiornato a seguito di ogni operazione di investimento o disinvestimento di quote. Il valore unitario delle quote è determinato settimanalmente, dividendo il valore complessivo netto del Fondo, riferibile alle quote di Classe C, per il numero di quote di Classe C in quel momento in circolazione.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento. Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo e può essere idonea a soddisfare eventuali preferenze di sostenibilità .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso ⟷ Rischio più alto

1	2	**3**	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.
Non è possibile disinvestire anticipatamente 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 questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**	-	-
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.825**	**€ 7.159**
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,75%	-4,66%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.487**	**€ 9.885**
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,13%	-0,16%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.975**	**€ 11.735**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,25%	2,31%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.310**	**€ 12.971**
	Rendimento medio per ciascun anno	13,10%	3,79%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.826**	**€ 12.321**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2021 e settembre 2024.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2017 e luglio 2024.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2012 e novembre 2019.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	**€ 518**	**€ 1.446**
Incidenza annuale dei costi (*)	5,2%	1,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,2% prima dei costi e al 2,3% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	• 100 EUR: spese di emissione del contratto già incluse nel premio unico versato. • I costi di distribuzione sono una quota parte dei costi correnti (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 2°, 3° o 4° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**1,9%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questa opzione di investimento non sono previste commissioni di performance dirette.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

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

Unipol

BIM Vita S.p.A.

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

bimvita.it

Documento contenente le Informazioni Specifiche

BIM VITA OPEN SOLUTION (Tariffa PBV883)
Fondo interno "BIM Vita Linea Sostenibilità" Quote di Classe D

Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **Fondo interno "BIM Vita Linea Sostenibilità" Quote di Classe D** (di seguito "Fondo" o "Fondo interno"), sottostante al prodotto **BIM VITA OPEN SOLUTION (Tariffa PBV883)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

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

Cos'è questa opzione di investimento?

Tipo. Fondo interno. La presente opzione di investimento è istituita da BIM Vita S.p.A. (di seguito la "Società") e gestita separatamente dalle altre attività secondo quanto disciplinato mediante apposito Regolamento. Il Fondo è denominato in Euro. Lo stile di gestione del Fondo è "Flessibile".
Categoria : Il Fondo appartiene alla categoria "Flessibile".

Obiettivi. L'obiettivo è quello di aumentare nel tempo il valore dei capitali investiti utilizzando uno stile di gestione flessibile che, coerentemente con il profilo di rischio del Fondo, miri a selezionare gli strumenti finanziari con le migliori prospettive di rendimento ponderate per il rischio e che soddisfino i criteri di selezione di seguito specificati. In relazione alla tipologia di gestione adottata (gestione flessibile), non è possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata dal Fondo. Pertanto, per la valutazione e la misurazione del rischio verrà utilizzato il seguente indicatore: VaR mensile con un intervallo di confidenza del 95%, con l'obiettivo di contenere tale valore entro la soglia del 4,00%; tale soglia costituisce un mero obiettivo gestionale e pertanto potrebbe essere superato temporaneamente in particolari condizioni di mercato. Il VaR quantifica la massima perdita potenziale del Fondo, stimata in un determinato orizzonte temporale, con un livello di probabilità predefinito (c.d. "livello di confidenza"). Nonostante l'obiettivo della Società sia quello di mantenere tale indicatore di rischio entro il livello stabilito, il VaR non rappresenta in alcun modo una garanzia che la massima perdita mensile sia necessariamente inferiore al livello indicato (4,00% del patrimonio del Fondo).

Caratteristiche delle attività di investimento:

- Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: in considerazione dello stile di gestione flessibile adottato, non è prevista alcuna allocazione predeterminata degli attivi; gli investimenti ammissibili sono quindi definiti nel rispetto della normativa vigente e selezionati nel tempo sulla base di criteri volti ad assicurare una adeguata redditività nel rispetto del profilo di rischio assegnato. In particolare l'attività di selezione di strumenti finanziari avviene in base a criteri che tengano conto di una valutazione della responsabilità ambientale, sociale e della struttura di governance (cosiddetta analisi ESG – Environmental, Social, Governance). Gli Investimenti del Fondo possono essere rappresentati da attività finanziarie di tipo monetario, obbligazionario e azionario e da quote e/o azioni di O.I.C.R. (compresi ETF) denominati in Euro o in altre valute. Si prevede inoltre l'investimento in singoli strumenti finanziari azionari e obbligazionari ed in ogni altro strumento previsto dalla normativa vigente. Potranno essere selezionati O.I.C.R. (compresi gli ETF) sia azionari sia obbligazionari sia appartenenti ad altre categorie. Gli O.I.C.R. (compresi gli ETF) potranno essere sia di diritto comunitario che di diritto estero e dovranno essere conformi alla normativa vigente. Il Fondo può inoltre investire in depositi bancari e altri strumenti monetari. La natura degli investimenti effettuati può comportare un'esposizione al rischio di cambio: la gestione terrà conto dell'andamento dei mercati valutari e potrà utilizzare, ove ritenuto opportuno, operazioni di copertura del rischio di cambio. Le quote o azioni di O.I.C.R. (compresi gli ETF) e gli strumenti finanziari e monetari suddetti possono essere emessi, promossi o gestiti anche dalla Società stessa o da soggetti appartenenti allo stesso Gruppo di cui fa parte la Società.
- Aree geografiche/mercati di riferimento: non vi sono limitazioni di aree geografiche se non quelle previste dalla normativa vigente
- Categorie di emittenti: per le attività finanziarie di tipo obbligazionario potranno essere selezionati sia emittenti governativi e/o organismi sovranazionali che emittenti corporate. Per la quota di patrimonio investita direttamente in titoli di capitale, potranno essere selezionate sia le azioni di società ad elevata che a media e bassa capitalizzazione.
- Operazioni in strumenti finanziari derivati: potranno essere utilizzati strumenti derivati nei limiti previsti dalle normative vigenti, con finalità di gestione efficace del portafoglio e di copertura dei rischi collegati agli investimenti presenti nel Fondo, coerentemente con il Profilo di rischio del medesimo. È consentito l'investimento in O.I.C.R. (compresi gli ETF) che utilizzano strumenti derivati sia per finalità di copertura del rischio che per una gestione efficace.

Il valore complessivo netto del Fondo è la risultante della valorizzazione delle sue attività al netto delle eventuali passività ed è articolato in Classi di quote. Il numero delle quote viene aggiornato a seguito di ogni operazione di investimento o disinvestimento di quote. Il valore unitario delle quote è determinato settimanalmente, dividendo il valore complessivo netto del Fondo, riferibile alle quote di Classe D, per il numero di quote di Classe D in quel momento in circolazione.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare l'opzione di investimento. Si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo e può essere idonea a soddisfare eventuali preferenze di sostenibilità .

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio

Rischio più basso ⟷ Rischio più alto

1	2	**3**	4	5	6	7

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.
Non è possibile disinvestire anticipatamente 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 questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto.

Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.
Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto è possibile perdere l'intero investimento o parte di esso.
Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento.

Scenari di Performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni. Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**	-	-
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.093**	**€ 6.148**
	Rendimento medio per ciascun anno	-29,07%	-6,71%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.497**	**€ 9.923**
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,03%	-0,11%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.951**	**€ 11.934**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,49%	2,56%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.321**	**€ 13.345**
	Rendimento medio per ciascun anno	13,21%	4,21%
Scenario di morte			
Decesso dell'Assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.798**	**€ 12.531**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi dell'opzione di investimento in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2021 e settembre 2024.
Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra luglio 2017 e luglio 2024.
Lo scenario favorevole riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2012 e novembre 2019.

Quali sono i costi?

I costi di seguito rappresentati includono tutti i costi del prodotto, nel caso in cui l'investitore al dettaglio investa solo nella presente opzione di investimento.
La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione dell'opzione di investimento e dall'andamento dell'opzione di investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:
- nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che l'opzione di investimento abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	**€ 508**	**€ 1.380**
Incidenza annuale dei costi (*)	5,1%	1,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,4% prima dei costi e al 2,6% al netto dei costi.
Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	• 100 EUR: spese di emissione del contratto già incluse nel premio unico versato. • I costi di distribuzione sono una quota parte dei costi correnti (v. sezione "Quali costi devo sostenere?" del DIP Aggiuntivo IBIP). La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	**0,0%**
Costi di uscita	I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 2°, 3° o 4° anno di durata. I costi di uscita sono indicati come 'N/A' nella colonna successiva in quanto non si applicano se il prodotto è conservato fino alla fine del periodo di detenzione raccomandato.	**N/A**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	**1,8%**
Costi di transazione	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questa opzione di investimento non sono previste commissioni di performance dirette.	**0,0%**

Altre informazioni pertinenti

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

Unipol

BIM Vita S.p.A.

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

bimvita.it