

## BIM VITA OPEN SOLUTION

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

(Tariffa PBV883)

### SET INFORMATIVO PBV883-01/2025.1 composto da:

- **KID** (Documento contenente le Informazioni Chiave) – corredato dei Documenti contenenti le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante

Mod. PBV883K - Ed. 01/2025.1

- **DIP AGGIUNTIVO IBIP** (Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi)

Mod. PBV883DIP - Ed. 01/2025.1

- **CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE** comprensive di Glossario (redatte in conformità alle Linee guida del Tavolo tecnico sulla semplificazione dei contratti)

Mod. PBV883CA - Ed. 01/2025.1

- **Facsimile del modulo di Proposta**

Mod. PBV883PR - Ed. 01/2025.1



## 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](http://www.bimvita.it)

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

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

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

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

## Cos'è questo prodotto?

**Tipo.** Assicurazione sulla vita per il caso di morte a vita intera a premio unico e premi integrativi, 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.** È 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). L'ammontare di quest'ultima - **che non potrà superare 100.000 EUR o 15.000 EUR** a seconda dell'età assicurativa al decesso e delle dichiarazioni circa la situazione sanitaria e l'attività professionale e sportiva dell'Assicurato - è ottenuto applicando all'anzidetto controvalore delle quote del/i Fondo/i una percentuale decrescente, da un massimo del 35% ad un minimo dello 0,10%, al crescere dell'età assicurativa raggiunta dall'Assicurato al decesso. Sono previsti casi di esclusione e limitazione di copertura al verificarsi dei quali detta Maggiorazione non sarà corrisposta. Il costo del rischio

biometrico a quest'ultima riferibile non è finanziato attraverso il premio ma prelevando, mediamente, 0,10 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 Informazioni 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 contenenti 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



**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
<b>Costi totali</b>	da € 508 a € 608	da € 1.266 a € 2.761
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	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	
<b>Costi di ingresso</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>100 EUR: spese di emissione del contratto già incluse nel premio unico versato.</li> <li>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.</li> </ul>	0,0%
<b>Costi di uscita</b>	<p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?"; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 2°, 3° o 4° anno di durata.</p> <p>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.</p>	N/A
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Misura annua percentuale del valore dell'investimento, a seconda delle opzioni di investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	da 1,5% a 2,8%
<b>Costi di transazione</b>	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
<b>Commissioni di performance</b>	Per i Fondi, non sono previste commissioni di performance 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](mailto:reclami@unipol.it); (ii) fax: 02 51815353; (iii) posta: Unipol Assicurazioni S.p.A. - Customer Advocacy - Via della Unione Europea, 3/b - 20097 San Donato Milanese (MI). I reclami devono indicare nome, cognome, domicilio e Codice Fiscale (o Partita IVA) del reclamante, nonché la descrizione della lamentela. I reclami saranno gestiti da Unipol Assicurazioni S.p.A. - Customer Advocacy. I reclami relativi al comportamento degli intermediari iscritti alla sezione B o D del Registro Unico Intermediari (Broker o Banche) devono essere inoltrati per iscritto direttamente alla sede dell'intermediario. Per ulteriori informazioni si rimanda alla sezione reclami del sito internet [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

## Altre informazioni pertinenti

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

Le informazioni sulle performance passate possono essere reperibili 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.

BIM Vita S.p.A.

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

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

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

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

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

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

[bimvita.it](http://bimvita.it)



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **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



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

In caso di uscita dopo 1 anno    In caso di uscita dopo 4 anni

Premio assicurativo € 0

## Scenari di sopravvivenza

Scenario	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.681	€ 9.980
<b>Minimo</b>			
<b>Stress</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	<b>€ 9.783</b>	<b>€ 10.332</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,17%	0,82%
<b>Sfavorevole</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	<b>€ 9.785</b>	<b>€ 10.352</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,15%	0,87%
<b>Moderato</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	<b>€ 9.787</b>	<b>€ 10.413</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,13%	1,02%
<b>Favorevole</b>	Possibile rimborso al netto dei costi	<b>€ 9.788</b>	<b>€ 10.468</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,12%	1,15%

## Scenario di morte

Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	€ 10.089	€ 10.413
-------------------------	---	----------	----------

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
<b>Costi totali</b>	<b>€ 555</b>	<b>€ 638</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	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
<b>Costi di ingresso</b>	<b>0,1%</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: spese di emissione del contratto già incluse nel premio unico versato.</li> <li>• 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.</li> </ul>	
<b>Costi di uscita</b>	<b>N/A</b>
<p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 2°, 3° o 4° anno di durata.</p> <p>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.</p>	
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	<b>1,5%</b>
Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	
<b>Costi di transazione</b>	<b>0,0%</b>
Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	

## Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

<b>Commissioni di performance</b>	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%.	<b>0,0%</b>
-----------------------------------	---	-------------

## Altre informazioni pertinenti

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



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

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

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

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

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

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

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

bimvita.it

## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **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



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

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

Premio assicurativo € 0

## Scenari di sopravvivenza

Scenario	Descrizione	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	-	-
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.982	€ 1.494
	Rendimento medio per ciascun anno	-70,18%	-21,15%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.770	€ 9.424
	Rendimento medio per ciascun anno	-22,30%	-0,74%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.329	€ 16.003
	Rendimento medio per ciascun anno	3,29%	6,05%
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	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
		€ 12.246	€ 16.803

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	€ 608	€ 2.761
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	0,0%
Costi di uscita	N/A
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,8%
Costi di transazione	0,0%

## Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

<b>Commissioni di performance</b>	Per questa opzione di investimento non sono previste commissioni di performance dirette.	<b>0,0%</b>
-----------------------------------	--	-------------

## Altre informazioni pertinenti

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



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

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

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

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

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

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

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

bimvita.it

## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **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



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

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

Premio assicurativo € 0

## Scenari di sopravvivenza

Scenario	Descrizione	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	-	-
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.983	€ 1.494
	Rendimento medio per ciascun anno	-70,17%	-21,15%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.778	€ 9.451
	Rendimento medio per ciascun anno	-22,22%	-0,70%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.340	€ 16.132
	Rendimento medio per ciascun anno	3,40%	6,16%
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	€ 12.258	€ 16.939
-------------------------	---	----------	----------

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	€ 597	€ 2.668
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 8,9% prima dei costi e al 6,2% al netto dei costi.

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

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>100 EUR: spese di emissione del contratto già incluse nel premio unico versato.</li> <li>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.</li> </ul>	0,0%
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 2°, 3° o 4° anno di durata.</p> <p>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.</p>	N/A
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	2,7%
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	0,0%

## Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

<b>Commissioni di performance</b>	Per questa opzione di investimento non sono previste commissioni di performance dirette.	<b>0,0%</b>
-----------------------------------	--	-------------

## Altre informazioni pertinenti

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



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

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

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

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

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

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

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

bimvita.it



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **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:*

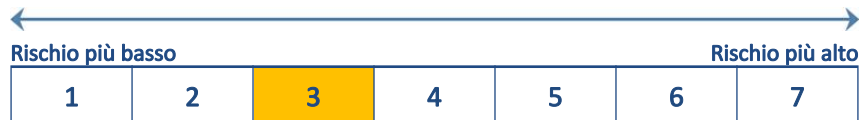
- Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: il Fondo investe principalmente in OICR bilanciati, flessibili ed azionari, prevalentemente in azioni ed in misura significativa in obbligazioni. La categoria di strumenti finanziari ammessi è rappresentata da titoli azionari, 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



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

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

Premio assicurativo € 0

## Scenari di sopravvivenza

Scenario	Descrizione	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	-	-
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.111	€ 5.257
	Rendimento medio per ciascun anno	-38,89%	-8,78%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.545	€ 9.829
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,55%	-0,25%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.040	€ 12.151
	Rendimento medio per ciascun anno	0,40%	2,82%
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	€ 11.903	€ 12.759
-------------------------	---	----------	----------

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	€ 607	€ 2.134
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 5,6% prima dei costi e al 2,8% al netto dei costi.

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

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
<b>Costi di ingresso</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>100 EUR: spese di emissione del contratto già incluse nel premio unico versato.</li> <li>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.</li> </ul>	0,0%
<b>Costi di uscita</b> <p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 2°, 3° o 4° anno di durata.</p> <p>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.</p>	N/A
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>	
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> <p>Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.</p>	2,8%
<b>Costi di transazione</b> <p>Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.</p>	0,0%

## Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

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](http://www.bimvita.it).



BIM Vita S.p.A.

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

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

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

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

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

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

bimvita.it

## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **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



**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

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

Premio assicurativo € 0

## Scenari di sopravvivenza

Scenario	Descrizione	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	-	-
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.111	€ 5.257
	Rendimento medio per ciascun anno	-38,89%	-8,78%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.554	€ 9.857
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,46%	-0,21%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.050	€ 12.237
	Rendimento medio per ciascun anno	0,50%	2,93%
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	€ 11.915	€ 12.849
-------------------------	---	----------	----------

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	€ 596	€ 2.059
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 5,6% prima dei costi e al 2,9% al netto dei costi.

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

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 7 anni
Costi di ingresso	0,0%
Costi di uscita	N/A
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,7%
Costi di transazione	0,0%



## Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

<b>Commissioni di performance</b>	Per questa opzione di investimento non sono previste commissioni di performance dirette.	<b>0,0%</b>
-----------------------------------	--	-------------

## Altre informazioni pertinenti

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



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

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

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

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

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

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

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

bimvita.it

## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **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 0,90%; 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



**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**

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

**Premio assicurativo € 0**

## Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>	-	-
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 4.444</b>	<b>€ 2.828</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-55,56%	-14,61%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.176</b>	<b>€ 10.132</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,24%	0,16%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.990</b>	<b>€ 27.689</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	9,90%	13,58%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 14.761</b>	<b>€ 37.296</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	47,61%	17,88%

## Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 13.029</b>	<b>€ 29.073</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

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

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

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

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra 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.

	<b>In caso di uscita dopo 1 anno</b>	<b>In caso di uscita dopo 8 anni</b>
<b>Costi totali</b>	<b>€ 524</b>	<b>€ 2.587</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	5,3%	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 15,6% prima dei costi e al 13,6% 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

<b>Costi una tantum di ingresso o di uscita</b>	<b>Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni</b>
<b>Costi di ingresso</b>	<b>0,0%</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: spese di emissione del contratto già incluse nel premio unico versato.</li> <li>• 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.</li> </ul>	
<b>Costi di uscita</b>	<b>N/A</b>
<p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 2°, 3° o 4° anno di durata.</p> <p>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.</p>	

**Costi correnti registrati ogni anno**

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

**Altre informazioni pertinenti**

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

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

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

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

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

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

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

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

bimvita.it

## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **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 0,90%; 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



**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**

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

**Premio assicurativo € 0**

## Scenari di sopravvivenza

<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>	-	-
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 4.444</b>	<b>€ 2.828</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-55,56%	-14,61%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.185</b>	<b>€ 10.162</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,15%	0,20%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.001</b>	<b>€ 27.911</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	10,01%	13,69%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 14.776</b>	<b>€ 37.596</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	47,76%	18,00%

## Scenario di morte

<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 13.042</b>	<b>€ 29.307</b>
--------------------------------	--	-----------------	-----------------

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

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

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

Lo scenario moderato riferito a 8 anni si è verificato per un investimento tra 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.

	<b>In caso di uscita dopo 1 anno</b>	<b>In caso di uscita dopo 8 anni</b>
<b>Costi totali</b>	<b>€ 522</b>	<b>€ 2.562</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	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 15,7% prima dei costi e al 13,7% 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

<b>Costi una tantum di ingresso o di uscita</b>	<b>Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 8 anni</b>
<b>Costi di ingresso</b>	0,0%
<ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 EUR: spese di emissione del contratto già incluse nel premio unico versato.</li> <li>• 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.</li> </ul>	
<b>Costi di uscita</b>	N/A
<p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 2°, 3° o 4° anno di durata.</p> <p>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.</p>	

## Costi correnti registrati ogni anno

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

## Altre informazioni pertinenti

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



BIM Vita S.p.A.

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

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

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

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

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

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

bimvita.it

## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **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



**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
<b>Scenari di sopravvivenza</b>			
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>	-	-
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 5.782</b>	<b>€ 4.818</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-42,18%	-9,91%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.487</b>	<b>€ 9.851</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,13%	-0,21%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.998</b>	<b>€ 11.735</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,02%	2,31%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.310</b>	<b>€ 13.570</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	13,10%	4,46%
<b>Scenario di morte</b>			
<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 11.853</b>	<b>€ 12.321</b>

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

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

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

Lo scenario moderato riferito a 7 anni si è verificato per un investimento tra luglio 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
<b>Costi totali</b>	<b>€ 517</b>	<b>€ 1.447</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>5,2%</b>	<b>1,9% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 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
<b>Costi di ingresso</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>100 EUR: spese di emissione del contratto già incluse nel premio unico versato.</li> <li>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.</li> </ul>	0,0%
<b>Costi di uscita</b>	<p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 2°, 3° o 4° anno di durata.</p> <p>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.</p>	N/A
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,9%
<b>Costi di transazione</b>	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
<b>Commissioni di performance</b>	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](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.



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



## Scopo

Il presente documento, che integra il documento contenente le informazioni chiave generico (KID), fornisce le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **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



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
<b>Scenari di sopravvivenza</b>			
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>	-	-
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 5.848</b>	<b>€ 4.833</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-41,52%	-9,87%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.497</b>	<b>€ 9.884</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,03%	-0,17%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.008</b>	<b>€ 11.934</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	0,08%	2,56%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.321</b>	<b>€ 13.665</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	13,21%	4,56%
<b>Scenario di morte</b>			
<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>€ 11.865</b>	<b>€ 12.531</b>

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

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

Lo scenario sfavorevole riferito a 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
<b>Costi totali</b>	<b>€ 508</b>	<b>€ 1.382</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>5,1%</b>	<b>1,8% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,4% 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
<b>Costi di ingresso</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>100 EUR: spese di emissione del contratto già incluse nel premio unico versato.</li> <li>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.</li> </ul>	0,0%
<b>Costi di uscita</b>	<p>I costi di uscita per riscatto prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o per recesso sono illustrati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" del KID; si applicano solo in caso di recesso o riscatto nel corso del 2°, 3° o 4° anno di durata.</p> <p>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.</p>	N/A
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Misura annua percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	1,8%
<b>Costi di transazione</b>	Percentuale del valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	0,0%
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
<b>Commissioni di performance</b>	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](http://www.bimvita.it).

BIM Vita S.p.A.



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

# 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.

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP)

Compagnia: BIM Vita S.p.A.  
Prodotto: BIM VITA OPEN SOLUTION (Tariffa PBV883)  
Contratto multiramo (Ramo Assicurativo I e III)



Il presente DIP è stato realizzato in data 02/01/2025 ed è l'ultimo aggiornamento pubblicato disponibile

**Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID), per aiutare il potenziale Contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'impresa.**

**Il Contraente deve prendere visione delle Condizioni di Assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.**

BIM Vita S.p.A. (la Società), società per azioni di diritto italiano, 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, ha Sede Legale in Italia, Via San Dalmazzo 15 - 10122 Torino. Telefono (+39) 011 08281. Sito Internet: [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it). Email: [bimvita@bimvita.it](mailto:bimvita@bimvita.it). PEC: [bim.vita@pec.unipol.it](mailto:bim.vita@pec.unipol.it).

La Società è stata autorizzata all'esercizio delle assicurazioni vita e delle operazioni di capitalizzazione (Rami I, V e VI) con decreto ministeriale N° 19.573 del 14 giugno 1993 (Gazzetta Ufficiale n. 143 del 21 giugno 1993) e all'esercizio del ramo III con provvedimento Isvap n. 1359 del 30 novembre 1999 (Gazzetta Ufficiale n. 288 del 9 dicembre 1999); è iscritta con il n. 1.00109 all'Albo delle Imprese di Assicurazione.

Il premio non è investito in attivi non consentiti dalla normativa italiana in materia di assicurazioni sulla vita.

Con riferimento all'ultimo bilancio approvato, relativo all'esercizio 2023, il patrimonio netto della Società è pari a 26,79 milioni di euro, con capitale sociale pari a 11,50 milioni di euro e totale delle riserve patrimoniali pari a 15,29 milioni di euro. Con riferimento alla relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria della Società (SFCR) disponibile sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it), ai sensi della normativa in materia di adeguatezza patrimoniale delle imprese di assicurazione (cosiddetta Solvency II) entrata in vigore dal 1° gennaio 2016, il requisito patrimoniale di solvibilità (SCR), relativo all'esercizio 2023, è pari a 7,32 milioni di euro, il Requisito Patrimoniale Minimo (MCR) è pari a 4,00 milioni di euro, a copertura dei quali la Società dispone di fondi propri pari a 28,63 milioni di euro con conseguente indice di solvibilità, al 31 dicembre 2023, pari a 3,91 volte il requisito patrimoniale di solvibilità. I requisiti patrimoniali di solvibilità sono calcolati dalla Società attraverso la Standard Formula Market Wide.

Al contratto si applica la legge italiana.



## Quali sono le prestazioni?

### Prestazioni principali

L'assicurazione prevede prestazioni:

- in parte rivalutabili collegate ai risultati di una Gestione Interna Separata denominata "BIM VITA" (di seguito Gestione Separata) e  
- in parte direttamente collegate al valore delle quote di Classe C o di Classe D di uno o più Fondi Interni scelti dal Contraente tra quelli riservati dalla Società al contratto e denominati "BIM Vita Linea Azionaria Trend di Lungo Periodo", "BIM Vita Linea Flessibile Smart Allocator", "BIM Vita Linea Megatrend" e "BIM Vita Linea Sostenibilità" (di seguito Fondi o Fondi interni o singolarmente, Fondo o Fondo interno).

Qualora nel corso della durata contrattuale il "Premio versato riproporzionato" - dato dai premi corrisposti, al netto delle spese di emissione e delle riduzioni subite per effetto dei riscatti parziali - raggiunga un ammontare non più corrispondente alla Classe di quote ultima attribuita, la Società, senza necessità di richiesta da parte del Contraente e senza applicazione di alcun onere, trasferisce le quote assegnate al contratto attribuendo al contratto medesimo quote di Classe C o di Classe D corrispondente a detto ammontare. Per i dettagli sulle modalità ed i tempi di effettuazione della presente operazione di trasferimento totale si rinvia agli Artt. 2 e 19 delle Condizioni di Assicurazione.

Il regolamento della Gestione Separata e di ciascun Fondo interno sono disponibili sul sito [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it).

A seguito della ripartizione allocativa tra Capitale assicurato collegato alla Gestione Separata e Capitale investito in Fondi, scelta dal Contraente alla conclusione del contratto selezionando una tra le Combinazioni allocative predefinite disponibili di cui alla sezione "Quando e come devo pagare?", sono previste operazioni di ribilanciamento allocativo automatico fra gli anzidetti Capitali (di seguito anche "Ribilanciamento").

Tali operazioni vengono eseguite se, con riferimento a ciascuna Data di Ribilanciamento, coincidente rispettivamente con il 1°, il 2° o il 3° anniversario della data di decorrenza del contratto, la ripartizione allocativa tra Gestione Separata e Fondi conseguente alla Combinazione predefinita selezionata dal Contraente alla conclusione del contratto o all'ultima operazione di Ribilanciamento

eseguita, risulti diversa dall'allocazione articolata per il 50% in Gestione Separata e per il 50% in Fondi (di seguito anche "Allocazione target"). La Società esegue ciascuna operazione di Ribilanciamento in via automatica, senza necessità di richiesta da parte del Contraente e senza applicazione di alcun onere.

In particolare:

- se la Combinazione predefinita selezionata dal Contraente alla conclusione del contratto è articolata per il 90% in Gestione Separata e per il 10% in Fondi, con riferimento al 1° anniversario della data di decorrenza del contratto, la Società procederà al Ribilanciamento al fine di ottenere un'allocazione articolata per l'80% in Gestione Separata e per il 20% in Fondi. Successivamente, procederà gradualmente con l'obiettivo di ottenere con riferimento al 2° anniversario della data di decorrenza del contratto, un'allocazione articolata per il 70% in Gestione Separata e per il 30% in Fondi ed in fine, con riferimento al 3° anniversario della data di decorrenza del contratto, l'Allocazione target;
- se la Combinazione predefinita selezionata dal Contraente alla conclusione del contratto è articolata per l'80% in Gestione Separata e per il 20% in Fondi, con riferimento al 1° anniversario della data di decorrenza del contratto, la Società procederà al Ribilanciamento al fine di ottenere un'allocazione articolata per il 70% in Gestione Separata e per il 30% in Fondi. Con riferimento al 2° anniversario della data di decorrenza del contratto, procederà con l'obiettivo di ottenere l'Allocazione target;
- se la Combinazione predefinita selezionata dal Contraente alla conclusione del contratto è articolata per il 70% in Gestione Separata e per il 30% in Fondi, con riferimento al 1° anniversario della data di decorrenza del contratto, la Società procederà al Ribilanciamento al fine di ottenere l'Allocazione target;
- se la Combinazione predefinita selezionata dal Contraente alla conclusione del contratto è già coincidente con l'Allocazione target, non si procede al Ribilanciamento.

Per i dettagli circa le operazioni di Ribilanciamento si rinvia all'Art. 4 delle Condizioni di Assicurazione.

#### *Prestazioni in caso di decesso*

In caso di decesso dell'Assicurato, in qualunque momento di vigenza contrattuale esso si verifichi, senza limiti territoriali e da qualsiasi causa determinato, fatto salvo quanto precisato nella sezione "Ci sono limiti di copertura?", la Società corrisponde ai Beneficiari designati il capitale dato dalla somma dei seguenti importi:

#### *Capitale collegato alla Gestione Separata:*

a) pari al capitale assicurato rivalutatosi dato dal maggior valore tra il capitale assicurato adeguato come descritto alla sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?" e la somma dei capitali assicurati iniziali acquisiti con i premi versati, di cui alla sezione "Quando e come devo pagare?" e degli ammontari delle eccedenze generate da ogni operazione di Ribilanciamento che abbia comportato un incremento del capitale assicurato, tenuto conto della riduzione subita per effetto degli eventuali riscatti parziali effettuati di cui alla sezione "Sono previsti riscatti o riduzioni?", secondo quanto precisato all'Art. 15, paragrafo 15.2 delle Condizioni di Assicurazione, nonché per effetto di ogni operazione di Ribilanciamento che abbia comportato un decremento del capitale assicurato.

#### *Capitale collegato al/i Fondo/i:*

b) controvalore delle quote di Classe C o di Classe D di ciascun Fondo assegnate al contratto, dato dal prodotto del numero di dette quote per il loro valore unitario, entrambi relativi al giorno di riferimento per il decesso.

L'ammontare del controvalore dipende quindi direttamente sia dal numero delle quote di Classe C o di Classe D di ciascun Fondo assegnate al contratto sia dall'oscillazione del loro valore, come descritto nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?";

c) Maggiorazione per il caso di morte: ammontare ottenuto applicando al controvalore delle quote di cui alla precedente lettera b) la percentuale, indicata nella Tabella di seguito riportata, che dipende dall'età assicurativa raggiunta alla data di decesso (età compiuta dall'Assicurato, se a tale data non sono trascorsi più di sei mesi dall'ultimo compleanno; età da compiere, se a tale data sono trascorsi più di sei mesi dall'ultimo compleanno).

Età assicurativa alla data di decesso	Percentuale di Maggiorazione
18 - 40	35,00%
41 - 50	15,00%
51 - 60	5,00%
61 - 70	0,50%
Oltre 70	0,10%

Tabella

L'ammontare dell'anzidetta Maggiorazione, così determinato, **non potrà comunque superare:**

- **100.000,00 euro**, qualora l'età assicurativa al decesso non risulti superiore a 75 anni e il Contraente e l'Assicurato abbiano sottoscritto la dichiarazione di "Veridicità di tutte le affermazioni circa la situazione sanitaria, professionale e sportiva



dell'Assicurato" contenuta nella Proposta;  
oppure

- **15.000,00 euro**, qualora il Contraente e l'Assicurato abbiano sottoscritto la dichiarazione di "Non veridicità di almeno una delle affermazioni circa la situazione sanitaria, professionale e sportiva dell'Assicurato" contenuta nella Proposta o, in ogni caso, qualora l'età assicurativa al decesso risulti superiore a 75 anni.

Se l'età assicurativa alla data di decorrenza del contratto è già superiore a 75 anni, il Contraente e l'Assicurato non sono tenuti a rendere le dichiarazioni di "Veridicità di tutte le affermazioni circa la situazione sanitaria, professionale e sportiva dell'Assicurato" o di "Non veridicità di almeno una delle affermazioni circa la situazione sanitaria, professionale e sportiva dell'Assicurato" sopra richiamate.

Fermo che il giorno di riferimento coincide con il giorno di ogni settimana cui si riferisce la valorizzazione di ciascuna Classe di quote di ogni Fondo e, quindi, il rispettivo valore unitario, si considera quale giorno di riferimento per il decesso:

- il giorno di riferimento della settimana successiva a quella in cui cade la data di pervenimento alla Società della comunicazione di decesso, nel caso di contratto collocato in modalità "In Sede";
- il giorno di riferimento della settimana successiva a quella in cui cade il primo giorno lavorativo successivo a tale data, nel caso di contratto collocato in modalità "Fuori Sede".

*Opzioni contrattuali - Trasferimento volontario tra Fondi (Switch)*

**A condizione che il contratto sia in vigore e sia trascorso il periodo utile per esercitare il diritto di recesso dal contratto**, il Contraente può richiedere alla Società il trasferimento volontario tra Fondi (Switch), che consiste nel trasferimento, anche parziale, del numero di quote assegnate al contratto, da uno o più Fondi ad un altro Fondo o ad altri Fondi, senza applicazione di alcun onere.

L'operazione determina il disinvestimento del numero di quote del/i Fondo/i di provenienza e il contestuale reinvestimento nel/i Fondo/i di destinazione, secondo le indicazioni fornite dal Contraente nella richiesta. La Classe di quote del/i Fondo/i di provenienza e destinazione coincide. Il controvalore delle quote oggetto di Switch ed il numero di nuove quote del/i Fondo/i di destinazione assegnate al contratto è determinato sulla base dei rispettivi valori unitari relativi al giorno di riferimento per il trasferimento volontario. Si considera quale giorno di riferimento per il trasferimento volontario (Switch):

- il giorno di riferimento della settimana successiva a quella in cui cade la data di pervenimento alla Società della richiesta di Switch, nel caso di contratto collocato in modalità "In Sede";
- il giorno di riferimento della settimana successiva a quella in cui cade il primo giorno lavorativo successivo a tale data, nel caso di contratto collocato in modalità "Fuori Sede".

Per ulteriori dettagli sulle modalità ed i tempi di effettuazione dell'operazione di Switch si rinvia all'Art. 5 delle Condizioni di Assicurazione.



## Che cosa NON è assicurato?

### Rischi esclusi

L'assicurazione non prevede le seguenti prestazioni:

- × prestazioni direttamente collegate ad un indice azionario o ad altro valore di riferimento (index-linked);
- × prestazioni derivanti da operazioni di capitalizzazione;
- × prestazioni in caso di vita ad una determinata data di scadenza;
- × prestazioni in caso di invalidità;
- × prestazioni in caso di malattia grave/perdita di autosufficienza/inabilità di lunga durata.



## Ci sono limiti di copertura?

**È escluso dalla copertura per il rischio di morte dell'Assicurato il decesso causato da dolo del Contraente o dei Beneficiari.**

Inoltre sono **esclusi dalla copertura della Maggiorazione per il caso di morte i casi di decesso dell'Assicurato cagionati direttamente o indirettamente da:**

- ! un evento (malattia o condizione patologica o Infortunio, inteso come un trauma prodotto all'organismo da causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna che produca lesioni obiettivamente constatabili) preesistente e non dichiarato prima della conclusione dell'assicurazione;
- ! partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;
- ! atti contro la persona dell'Assicurato - compreso il rifiuto, comprovato da documentazione sanitaria, di sottoporsi a cure, terapie, interventi o altri trattamenti sanitari prescritti da medici - da lui volontariamente compiuti o consentiti, se avvenuti nei primi due anni dall'entrata in vigore dell'assicurazione;
- ! atti di guerra, operazioni militari, partecipazione attiva dell'Assicurato a insurrezioni, sommosse e tumulti popolari;
- ! atti di terrorismo;

- ! contaminazioni chimiche, trasformazioni o assestamenti energetici dell'atomo, naturali o provocati, accelerazioni di particelle atomiche ed esposizione a particelle ionizzanti;
- ! terremoti, inondazioni ed eruzioni vulcaniche;
- ! uso di stupefacenti o di allucinogeni e abuso continuativo di alcolici o di farmaci, comprovati da documentazione sanitaria;
- ! partecipazione a gare e corse di velocità, e relative prove e allenamenti, con qualsiasi mezzo a motore;
- ! incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio.

L'assicurazione viene assunta senza che all'Assicurato venga richiesto di sottoporsi a visita medica e **la copertura della Maggiorazione per il caso di morte è pertanto soggetta ad un periodo di carenza di 180 giorni dall'entrata in vigore dell'assicurazione.** La suddetta limitazione di garanzia non si applica esclusivamente nel caso in cui il decesso avvenga per conseguenza diretta di una delle cause sotto specificate, purché sopravvenuta dopo l'entrata in vigore dell'assicurazione:

- una delle seguenti malattie infettive acute: tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebrospinale, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A e B, leptospirosi ittero emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite post-vaccinica;
- shock anafilattico;
- infortunio, come sopra definito.

**Il periodo di carenza è esteso a cinque anni per i casi di decesso dovuti a infezione - inclusa la sieropositività - da qualsiasi virus di immunodeficienza umana (HIV) o sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS) e patologie collegate.**

In caso di decesso dell'Assicurato nei casi di esclusione sopra elencati o durante il periodo di carenza **la Maggiorazione per il caso morte non sarà corrisposta.**



## Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

### Denuncia

Per l'erogazione delle prestazioni il Contraente o i Beneficiari/Aventi diritto dovranno **far pervenire la richiesta alla Società - debitamente firmata e corredata dalla documentazione completa prevista - per il tramite del competente Soggetto distributore o con lettera raccomandata indirizzata alla Società, Via San Dalmazzo 15, 10122 - Torino (TO) - Italia.**

Per l'indicazione della documentazione richiesta si rinvia all'Allegato A, facente parte delle Condizioni di Assicurazione.

### Prescrizione

I diritti derivanti dal contratto di assicurazione sulla vita - ad eccezione del diritto al pagamento delle rate di premio - si prescrivono in dieci anni da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda. Pertanto, il decorso del termine di dieci anni, se non adeguatamente sospeso o interrotto, determina l'estinzione dei diritti derivanti dal contratto di assicurazione sulla vita. Gli importi dovuti dalla Società in base al presente contratto - e non reclamati dagli Aventi diritto entro il suddetto termine di dieci anni - sono devoluti per legge al Fondo istituito dalla L. 23/12/2005 n. 266 e successive modifiche ed integrazioni.

### Cosa fare in caso di evento?

#### Erogazione della prestazione

I pagamenti della Società in esecuzione del contratto vengono effettuati entro 30 giorni dalla data in cui è sorto il relativo obbligo, purché a tale data - definita in relazione all'evento che causa il pagamento - la Società abbia ricevuto tutta la documentazione necessaria, con l'eccezione di quella già prodotta in precedenza e ancora in corso di validità, finalizzata a verificare l'esistenza dell'obbligo stesso, individuare gli Aventi diritto e adempiere agli obblighi di natura fiscale; altrimenti, la Società effettuerà il pagamento entro 30 giorni dal ricevimento della suddetta documentazione completa.

**Resta fermo che, ai fini della sussistenza dell'obbligo di pagamento, deve anche essere trascorsa utilmente la data coincidente con i rispettivi giorni di riferimento, di cui alla sezione "Quali sono le prestazioni?" ed alle successive sezioni "Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?" e "Sono previsti riscatti o riduzioni?" ed, inoltre, deve essersi reso disponibile il relativo valore unitario delle quote del/i Fondo/i da adottare per le operazioni di disinvestimento delle quote stesse.**

Al verificarsi dei casi di indisponibilità del predetto valore unitario delle quote, i pagamenti della Società verranno effettuati non appena il medesimo valore unitario si renderà nuovamente disponibile.

### Dichiarazioni inesatte o reticenti

Fermo che l'inesatta indicazione dell'età dell'Assicurato comporta la rettifica delle somme dovute dalla Società in base all'età reale, si evidenzia che le dichiarazioni rese dal Contraente e dall'Assicurato devono

essere veritiere, esatte e complete per evitare il rischio di successive, legittime contestazioni da parte della Società che potrebbero anche pregiudicare il diritto al pagamento delle prestazioni.

In particolare, la reticenza o inesattezza della dichiarazione relativa alla VERIDICITA' DI TUTTE LE AFFERMAZIONI CIRCA LA SITUAZIONE SANITARIA, PROFESSIONALE E SPORTIVA DELL'ASSICURATO, può compromettere il diritto al pagamento della Maggiorazione per il caso di morte di cui alla sezione "Quali sono le prestazioni?".

Il contratto viene emesso sulla base della dichiarazione di domicilio abituale o indirizzo della sede legale rilasciata dal Contraente in occasione della sottoscrizione della Proposta.

Il Contraente è tenuto a comunicare tempestivamente e per iscritto alla Società, anche attraverso il Soggetto distributore, l'eventuale variazione, intervenuta nel corso del contratto, del domicilio abituale o della sede legale verso uno Stato diverso dall'Italia, precisandone la data.



## Quando e come devo pagare?

A fronte delle prestazioni assicurate il contratto richiede il versamento di un premio unico e anticipato.

Il premio unico viene maggiorato di un importo pari a 100,00 euro a titolo di spese di emissione; l'ammontare così determinato costituisce il premio unico versato.

Inoltre, in qualsiasi momento della durata contrattuale, purché il rapporto di conto corrente bancario di seguito specificato non risulti estinto, è possibile versare, **previo accordo con la Società e con la determinazione delle relative condizioni**, premi integrativi.

Il premio unico versato, diminuito delle spese di emissione, viene allocato, a scelta del Contraente, nella Gestione Separata e nei Fondi, selezionando una delle quattro Combinazioni predefinite di seguito precisate:

Combinazioni predefinite	Gestione Separata	Fondi
percentuali di allocazione	90%	10%
percentuali di allocazione	80%	20%
percentuali di allocazione	70%	30%
percentuali di allocazione	50%	50%

Ciascun eventuale premio integrativo corrisposto viene allocato nella Gestione Separata e nei Fondi in via automatica dalla Società secondo: (i) la medesima Combinazione predefinita selezionata dal Contraente per l'allocazione del premio unico, in assenza di operazioni di Ribilanciamento; (ii) la medesima ripartizione allocativa risultante dall'ultima operazione di Ribilanciamento eseguita, se la rispettiva data di versamento è coincidente o successiva alla data di tale operazione.

### Premio

Con riferimento a ciascun premio corrisposto (unico o integrativo), il Contraente può destinare la percentuale di allocazione riservata ai Fondi anche ad uno solo di essi oppure ripartire liberamente detta percentuale fra più Fondi, fermo che:

- la parte di capitale investito da destinare all'assegnazione di quote dei Fondi interni selezionati non può risultare inferiore a 1.000,00 euro per singolo Fondo;
- la somma delle percentuali di allocazione relative alla Gestione Separata e a ciascun Fondo deve essere pari a 100%.

La parte di ciascun premio allocata in Gestione Separata determina il capitale assicurato iniziale acquisito con detto premio, mentre la parte di ciascun premio allocata nei Fondi determina il relativo capitale in essi investito. L'importo di ciascuno dei suddetti capitali risulta pertanto funzione dell'ammontare del premio stesso; non assumono invece rilevanza la durata contrattuale nonché l'anagrafica (età e sesso), le abitudini di vita, le attività professionali e sportive e la situazione sanitaria dell'Assicurato.

Resta inteso che, per effetto del versamento di eventuali premi integrativi, delle oscillazioni del valore unitario delle quote di Classe C o di Classe D di ciascun Fondo, dei riscatti parziali, delle operazioni di Ribilanciamento, delle operazioni di Switch eventualmente richieste dal Contraente e degli eventuali trasferimenti tra Classi di quote attribuite al contratto a seguito del Trasferimento Automatico, nonché per effetto delle modalità di adeguamento e di rivalutazione del capitale collegato alla Gestione Separata, **la ripartizione della percentuale di allocazione nella Gestione Separata e in ciascuno dei Fondi potrà modificarsi nel corso della durata contrattuale risultando anche sensibilmente diversa da quella scelta dal Contraente medesimo a fronte del premio unico versato.**

**Il Contraente deve versare il premio alla Società tramite il competente Soggetto distributore, mediante**

**disposizione di pagamento a favore della Società, con addebito sul conto corrente intestato/cointestato al Contraente ed intrattenuto presso il suddetto Soggetto distributore. La relativa scrittura di addebito costituisce la prova dell'avvenuto pagamento del premio e la data di versamento del premio è la data del relativo accredito a favore della Società.**

Il Soggetto distributore ha il **divieto di ricevere denaro contante a titolo di pagamento del premio.**

Il contratto prevede importi minimi di premio rispettivamente pari a 50.100,00 euro per il premio unico versato e 10.000,00 euro per ciascun premio integrativo eventualmente corrisposto.

Fermi i limiti, gli accordi e le condizioni sopra richiamati, resta comunque inteso che sul contratto possono essere corrisposti premi entro un limite complessivo non superiore a 5.000.000,00 di euro, di cui 2.500.000,00 euro quale ammontare massimo destinabile alla Gestione Separata.

Si precisa che, in caso di importi di premio particolarmente elevati (anche per effetto del cumulo con altri contratti collegati alla stessa Gestione Separata e riconducibili al medesimo soggetto, anche attraverso rapporti partecipativi), la stipula del contratto - così come il versamento di premi integrativi - potrà essere subordinata alla sottoscrizione da parte del Contraente di specifiche disposizioni volte a salvaguardare un periodo di permanenza minimo e a fissare le condizioni per l'uscita.

Il contratto non prevede il frazionamento infrannuale dei premi, che sono da corrispondere in unica soluzione.

Non è previsto l'utilizzo di tecniche di vendita multilevel marketing.

## Rimborso

In caso di revoca della Proposta e di recesso dal contratto la Società rimborsa al Contraente un importo pari alle somme da questi eventualmente corrisposte, tenuto conto, in caso di recesso, del decremento/incremento del controvalore delle quote del/i Fondo/i assegnate al contratto. In caso di recesso, **la Società ha inoltre il diritto di trattenere, a titolo di rimborso, le spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto.** Per maggiori informazioni si rinvia alla sezione "*Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?*".

## Sconti

Non sono previsti sconti di premio a favore del Contraente.



## Quando comincia la copertura e quando finisce?

La durata del contratto, indicata in Polizza, è a vita intera, pari al periodo di tempo che intercorre fra la data di decorrenza del contratto e la data di decesso dell'Assicurato.

Il contratto è concluso nel giorno in cui la Polizza, firmata dalla Società, è sottoscritta dal Contraente e dall'Assicurato, oppure, il Contraente, a seguito della sottoscrizione della Proposta, riceve dalla Società la Polizza debitamente firmata o altra comunicazione scritta attestante l'assenso della Società stessa.

## Durata

L'assicurazione entra in vigore alle ore 24 della data di decorrenza del contratto, indicata in Polizza, a **condizione che a tale data il contratto sia stato concluso e sia stato corrisposto il premio unico dovuto.**

Nel caso in cui la conclusione del contratto e/o il versamento del premio unico siano avvenuti successivamente alla data di decorrenza del contratto, l'assicurazione entra in vigore alle ore 24 del giorno del versamento o, se successivo, del giorno di conclusione del contratto.

Il contratto si risolve nei casi indicati all'Art. 13 delle Condizioni di Assicurazione.

## Sospensione

Il presente contratto non prevede un piano di versamenti programmato, pertanto non può prefigurarsi una sospensione delle coperture a seguito del mancato pagamento dei premi.



## Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?

### Revoca

Prima della conclusione del contratto, il potenziale Contraente può revocare la Proposta già sottoscritta, tramite comunicazione scritta al competente Soggetto distributore o con lettera raccomandata A.R. indirizzata alla Società, Via San Dalmazzo 15, 10122 - Torino (TO) - Italia contenente gli elementi identificativi della Proposta sottoscritta.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione della revoca, la Società provvede al rimborso dell'intero ammontare delle somme eventualmente già versate.

### Recesso

Il Contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dal momento della sua conclusione, **tramite comunicazione scritta al competente Soggetto distributore o con lettera raccomandata A.R. indirizzata**

alla Società, Via San Dalmazzo 15, 10122 - Torino (TO) - Italia.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso, la Società rimborsa al Contraente un importo pari alle somme da questi eventualmente corrisposte. Detto importo viene inoltre diminuito/aumentato dell'eventuale decremento/incremento del controvalore delle quote del/i Fondo/i assegnate al contratto. Tale decremento/incremento è dato dall'importo ottenuto moltiplicando il numero delle suddette quote per la differenza fra il valore unitario delle quote relativo al giorno di riferimento per il recesso e il valore unitario delle quote relativo al giorno di riferimento per il versamento del premio.

**La Società ha il diritto di trattenere, a titolo di rimborso per le spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto, la somma di 100,00 euro.**

Si considera quale giorno di riferimento per il recesso:

- il giorno di riferimento della settimana successiva a quella in cui cade la data di pervenimento alla Società della comunicazione di recesso, nel caso di contratto collocato in modalità "In Sede";
- il giorno di riferimento della settimana successiva a quella in cui cade il primo giorno lavorativo successivo a tale data, nel caso di contratto collocato in modalità "Fuori Sede",

mentre, indipendentemente dalla modalità di collocamento del contratto, si considera quale giorno di riferimento per il versamento del premio il giorno di riferimento della settimana in cui cade la data di versamento.

#### Risoluzione

Non essendo previsto per il contratto un piano di versamenti programmato, non può prefigurarsi una risoluzione contrattuale conseguente alla sospensione del pagamento dei premi.



Sono previsti riscatti e riduzioni?  SI  NO

Nel corso della durata contrattuale, purché sia trascorso un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'Assicurato sia in vita, il Contraente può richiedere la corresponsione totale o parziale del valore di riscatto.

#### a) Riscatto totale

Il riscatto totale determina la risoluzione del contratto.

Il valore di riscatto totale si ottiene sottraendo il costo di riscatto riportato nel KID nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" dalla somma dei seguenti importi:

a.1) con riferimento al capitale collegato alla Gestione Separata, l'importo pari al capitale assicurato, rivalutato fino al giorno di riferimento relativo al riscatto totale;

a.2) con riferimento al capitale collegato ai Fondi, l'importo pari al controvalore delle quote di ciascun Fondo assegnate al contratto, dato dal prodotto del numero di dette quote per il loro rispettivo valore unitario, entrambi relativi al giorno di riferimento per il riscatto totale. Qualora, alla data coincidente con detto giorno di riferimento, risultino premi corrisposti destinati all'investimento in Fondi a fronte dei quali la Società non abbia ancora assegnato il corrispondente numero di quote, l'importo suindicato viene aumentato del capitale investito derivante dagli anzidetti premi.

#### Valori di riscatto e riduzione

Si considera quale giorno di riferimento relativo al riscatto totale:

- il giorno di riferimento della settimana successiva a quella in cui cade la data di pervenimento alla Società della richiesta di riscatto totale, nel caso di contratto collocato in modalità "In Sede";
- il giorno di riferimento della settimana successiva a quella in cui cade il primo giorno lavorativo successivo a tale data, nel caso di contratto collocato in modalità "Fuori Sede".

#### b) Riscatto parziale

Il riscatto parziale non determina la risoluzione del contratto, ma la riduzione del capitale assicurato collegato alla Gestione Separata e delle quote dei Fondi assegnate al contratto in misura proporzionale alla percentuale di allocazione risultante all'atto dell'operazione, con applicazione del costo sopra indicato in caso di riscatto totale, ed è esercitabile con le modalità ed alle condizioni dettagliate all'Art. 15, paragrafo 15.2 delle Condizioni di Assicurazione.

Non potranno essere accolte richieste di riscatto parziale riferibili al solo capitale assicurato collegato alla Gestione Separata né al solo capitale collegato ad uno o a più Fondi.

Il valore di ciascun riscatto parziale coincide con l'importo richiesto dal Contraente.

Si evidenzia che, **in caso di riscatto, il Contraente sopporta il rischio di ottenere un importo inferiore alle**



**somme complessivamente versate.**

Il contratto non prevede valori di riduzione.

Non essendo prevista una sospensione del contratto per mancato pagamenti dei premi, non è conseguentemente prevista la facoltà di riattivazione del contratto.

**Richiesta di informazioni**

Per le informazioni relative al valore di riscatto, il Contraente potrà rivolgersi alla Società:

- scrivendo all'indirizzo: Via San Dalmazzo 15, 10122 - Torino (TO) - Italia
- telefonicamente al numero +39 011 08281
- via posta elettronica all'indirizzo: [bimvita@bimvita.it](mailto:bimvita@bimvita.it)

Le informazioni sono reperibili anche presso il competente Soggetto distributore.

**A chi è rivolto questo prodotto?**

L'assicurazione è adatta a Contraenti che abbiano l'esigenza di impiegare il proprio risparmio attraverso l'investimento, in base alla scelta allocativa effettuata:

- in una Gestione Separata con la garanzia di un rendimento minimo in caso di decesso o riscatto totale,  
e

- in Fondi interni, che consentono di cogliere le diverse opportunità dei mercati finanziari e di contribuire, in base all'opzione di investimento selezionata, alla promozione di caratteristiche ambientali e/o sociali tenendo altresì conto dell'eventuale idoneità di detta opzione a soddisfare preferenze di sostenibilità.

Viene riconosciuta anche una Maggiorazione del capitale investito in quote dei Fondi in caso di decesso dell'Assicurato.

**Quali costi devo sostenere?**

Si rinvia alla sezione "Quali sono i costi?" del KID, descrittiva dell'impatto dei costi totali in termini di diminuzione del rendimento, per l'informativa dettagliata sui costi da sostenere.

Ad integrazione delle informazioni contenute nel KID sono di seguito riportati i costi a carico del Contraente.

**Tabella sui costi per riscatto**

Non sono previsti ulteriori costi per riscatto rispetto a quelli riportati nel KID nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

**Tabella sui costi per l'erogazione della rendita**

Il contratto non prevede la possibilità di convertire il capitale in rendita.

**Costi per l'esercizio delle opzioni**

Il trasferimento volontario tra Fondi (Switch) non prevede costi.

**Costi di intermediazione**

Avuto riguardo a ciascuna tipologia di costo indicata nel KID, viene di seguito specificata la quota parte retrocessa in media ai Soggetti distributori.

Costi totali	Composizione dei costi	Costo in Importo/ Punti percentuali (p.p.)/Percentuale		Quota parte (%)												
Costi una tantum	Costi di ingresso	100,00 euro		0,00%												
	Costi di uscita	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Anno (*)</th> <th>Percentuale</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1°</td> <td>Riscatto non ammesso</td> </tr> <tr> <td>2°</td> <td>3,00%</td> </tr> <tr> <td>3°</td> <td>2,00%</td> </tr> <tr> <td>4°</td> <td>1,00%</td> </tr> <tr> <td>Oltre il 4°</td> <td>0,00%</td> </tr> </tbody> </table>		Anno (*)	Percentuale	1°	Riscatto non ammesso	2°	3,00%	3°	2,00%	4°	1,00%	Oltre il 4°	0,00%	0,00%
		Anno (*)	Percentuale													
		1°	Riscatto non ammesso													
		2°	3,00%													
		3°	2,00%													
4°	1,00%															
Oltre il 4°	0,00%															
Costi di transazione del portafoglio	0		0,00%													
Costi correnti	Altri costi correnti relativi alla Gestione Separata	Commissione annua base	1,50 p.p.	46,67%												
		Commissione annua variabile, espressa in p.p. (**)	25% della differenza tra il tasso medio di rendimento realizzato dalla Gestione Separata e 2,5%.	0,00%												
	Altri costi correnti relativi alla Classe C delle quote dei Fondi	1,65%		42,42%												
	Altri costi correnti relativi alla Classe D delle quote dei Fondi	1,55%		41,94%												

(\*) anno di durata contrattuale in cui cade la data di pervenimento alla Società della richiesta di riscatto totale o riscatto parziale.

(\*\*) commissione applicata solo nel caso in cui il tasso medio di rendimento realizzato dalla Gestione Separata sia maggiore di 2,5%.



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

Di seguito vengono specificate le garanzie di conservazione del capitale e di rendimento minimo.

### Capitale collegato alla Gestione Separata

L'assegnazione al contratto della partecipazione agli utili della Gestione Separata avviene sotto forma di adeguamento annuale del capitale assicurato ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto, nonché alla data coincidente con i rispettivi giorni di riferimento relativi al decesso dell'Assicurato oppure, eventualmente, al riscatto totale, specificati rispettivamente alla sezione "Quali sono le prestazioni?" e alla sezione "Sono previsti riscatti o riduzioni?".

Ai fini dell'anzidetta modalità di assegnazione della partecipazione agli utili, la Società calcola il tasso medio di rendimento realizzato dalla Gestione Separata al termine di ciascun mese dell'esercizio relativo alla certificazione (1° ottobre di ciascun anno fino al successivo 30 settembre) con riferimento al periodo di osservazione costituito dai dodici mesi immediatamente precedenti. Il tasso medio di rendimento realizzato così determinato costituisce la base di calcolo per la misura annua di adeguamento da applicare ai contratti con data di adeguamento che cade nel terzo mese successivo al periodo di osservazione costituito dai dodici mesi in cui è stato realizzato il suddetto tasso medio di rendimento.

Il rendimento annuo attribuito al contratto è dato dal tasso medio di rendimento realizzato dalla Gestione Separata, **che può avere valore positivo o negativo**, diminuito della commissione annua ottenuta come somma delle seguenti due componenti: (i) una commissione base, pari a 1,50 punti percentuali; (ii) una commissione variabile, espressa in punti percentuali, pari al 25% della differenza tra il tasso medio di rendimento realizzato dalla Gestione Separata e il 2,5%. Tale commissione variabile viene applicata solo nel caso in cui il tasso medio di rendimento realizzato dalla Gestione Separata sia maggiore di 2,5%.

Il rendimento attribuito, come sopra determinato, coincide con la misura annua di adeguamento del capitale assicurato che potrà pertanto risultare **anche inferiore a 0,00%**.

In conseguenza della suddetta modalità di partecipazione agli utili e dell'assenza di consolidamento periodico, **il capitale assicurato adeguato può pertanto risultare maggiorato ma anche ridotto rispetto al valore del capitale assicurato risultante all'istante che precede l'adeguamento considerato**.

**Non essendo previsto alcun consolidamento periodico dei rendimenti riconosciuti né della garanzia di rendimento minimo, le partecipazioni agli utili, una volta comunicate al Contraente, non risultano definitivamente acquisite sul contratto.**

Resta fermo che, alla data coincidente con i rispettivi giorni di riferimento relativi al decesso dell'Assicurato oppure, eventualmente, al riscatto totale, il capitale assicurato rivalutato sarà pari al maggior valore tra il capitale assicurato adeguato e la prestazione minima garantita data dall'importo investito in Gestione Separata, tenuto conto dell'incremento/decremento generato

da ciascuna operazione di Ribilanciamento nonché della riduzione subita per effetto degli eventuali riscatti parziali effettuati di cui alla sezione "Sono previsti riscatti o riduzioni?". Pertanto il tasso annuo minimo garantito al momento della liquidazione a seguito di decesso dell'Assicurato o di riscatto totale è pari allo 0,00%.

Per approfondimenti si rinvia agli Artt. 4, 15, paragrafo 15.2, 16 e 17 delle Condizioni di Assicurazione

#### *Capitale collegato al/i Fondo/i*

Il capitale collegato a ciascun Fondo è espresso in quote il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote stesse sono rappresentazione, **non è quindi previsto alcun rendimento minimo garantito ed i rischi dell'investimento in esso effettuato non vengono assunti dalla Società, ma restano a carico del Contraente, che quindi assume il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote di ciascun Fondo collegato al contratto.**

#### ***Informativa sull'integrazione dei rischi di sostenibilità e sugli effetti negativi per la sostenibilità ai sensi degli artt. 6 e 7 del Regolamento (UE) 2019/2088 e in materia di trasparenza ai sensi dell'art. 7 del Regolamento (UE) 2020/852***

Come indicato dalle "Linee Guida per le attività di investimento responsabile" (di seguito le "Linee Guida") di Unipol Gruppo S.p.A, disponibili sul sito web della Società [www.bimvita.it](http://www.bimvita.it), e in relazione al perimetro delle stesse, la Società presta particolare attenzione alle tematiche ambientali, sociali e di governance, includendole proattivamente nel processo di investimento.

Nei criteri di valutazione degli investimenti diretti sottostanti alla Gestione Separata è integrata l'analisi dei fattori ESG (Environmental, Social, Governance, ossia ambientali, sociali e di governo societario), secondo quanto definito dalle "Linee Guida". Questa valutazione ex ante degli aspetti ESG consente, tra l'altro, il presidio dei rischi di sostenibilità nella proporzione in cui la Gestione Separata è collegata al contratto, escludendo dall'universo investibile gli emittenti corporate e gli emittenti governativi che presentino rischi ESG non compatibili con gli obiettivi di gestione del rischio del Gruppo Assicurativo Unipol (di seguito il "Gruppo"), secondo le modalità descritte dalle Linee Guida stesse. L'attività di selezione degli strumenti finanziari sottostanti al Fondo interno "BIM Vita Linea Sostenibilità" avviene in base a criteri che tengono conto di una valutazione della responsabilità ambientale, sociale e della struttura di governance; anche in questo caso la valutazione ex ante consente, tra l'altro, il presidio dei rischi di sostenibilità nella proporzione e per il tempo in cui il Fondo interno è selezionato.

Per quanto riguarda i Fondi interni "BIM Vita Linea Azionaria Trend di Lungo Periodo", "BIM Vita Linea Flessibile Smart Allocator" e "BIM Vita Linea Megatrend" la Società, come descritto dalle "Linee Guida", svolge periodicamente un monitoraggio ex post degli investimenti diretti per verificare in che misura rispettino i propri principi di responsabilità riguardo ai fattori ESG.

Questo consente di controllare i rischi di sostenibilità connessi a tali investimenti, verificando che siano compatibili con l'approccio alla sostenibilità e gli obiettivi di gestione del rischio del Gruppo.

In relazione alle quote o azioni di O.I.C.R. (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) in cui investono i Fondi interni "BIM Vita Linea Azionaria Trend di Lungo Periodo", "BIM Vita Linea Flessibile Smart Allocator" e "BIM Vita Linea Megatrend", escluse dal monitoraggio ex post, la complessità di acquisire in questa fase informazioni complete, affidabili e uniformi utili agli approfondimenti sui rischi di sostenibilità rende difficile svolgere una valutazione puntuale dei probabili impatti degli stessi sul rendimento dello strumento finanziario. Tuttavia, tali probabili impatti possono risultare ragionevolmente mitigati in misura dell'elevata diversificazione dei titoli sottostanti allo strumento stesso.

Il prodotto non prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità tramite la Gestione Separata ed i Fondi interni "BIM Vita Linea Azionaria Trend di Lungo Periodo", "BIM Vita Linea Flessibile Smart Allocator" e "BIM Vita Linea Megatrend".

Gli investimenti sottostanti alla Gestione Separata ed ai Fondi interni "BIM Vita Linea Azionaria Trend di Lungo Periodo", "BIM Vita Linea Flessibile Smart Allocator" e "BIM Vita Linea Megatrend" non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

#### **Caratteristiche ambientali e sociali promosse da BIM VITA OPEN SOLUTION ai sensi dell'art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088**

Il prodotto promuove, tra le altre caratteristiche, caratteristiche ambientali e sociali, attraverso l'integrazione dei Fattori di sostenibilità (Fattori ESG. Environmental = ambientali, Social = sociali, Governance = di governo societario) in modo sistematico nel processo e nei criteri di selezione e di gestione degli investimenti del Fondo interno BIM Vita Linea Sostenibilità.

Il rispetto di tali caratteristiche ambientali e sociali è subordinato alla proporzione dell'investimento effettuato nell'opzione di investimento rappresentata dal Fondo interno BIM Vita Linea Sostenibilità e alla detenzione di tale opzione per il periodo di detenzione raccomandato del prodotto.

L'opzione di investimento Fondo Interno BIM Vita Linea Sostenibilità promuove caratteristiche ambientali e sociali ai sensi dell'art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 e rappresenta una quota del 20,00 % in rapporto al numero delle opzioni di investimento offerte dal prodotto.

Ulteriori informazioni sulle caratteristiche ambientali e sociali promosse sono disponibili nell'Informativa precontrattuale per i prodotti finanziari di cui all'articolo 8, paragrafi 1, 2 e 2 bis, del Regolamento (UE) 2019/2088 e all'articolo 6, primo comma, del Regolamento (UE) 2020/852, allegata al presente documento.

## COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

Nel caso in cui il reclamo presentato alla Società abbia esito insoddisfacente o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: [ivass@pec.ivass.it](mailto:ivass@pec.ivass.it), secondo le modalità indicate su: [www.ivass.it](http://www.ivass.it).

I reclami indirizzati all'IVASS, anche utilizzando l'apposito modello reperibile sul sito Internet dell'IVASS e della Società, contengono:

All'IVASS  
e  
alla CONSOB

- nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;
- individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;
- breve ed esaustiva descrizione del motivo di lamentela;
- copia del reclamo presentato alla Società o all'intermediario e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa;
- ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.

È possibile presentare reclamo alla CONSOB - Via G.B. Martini, 3 - 00198 Roma, secondo le modalità indicate su: [www.consob.it](http://www.consob.it), per questioni attinenti: i) la trasparenza informativa del Documento contenente le Informazioni Chiave (KID), nel caso in cui il reclamo presentato alla Società abbia esito insoddisfacente o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società; ii) il comportamento degli intermediari iscritti alla sezione D del Registro Unico Intermediari (Banche).

## PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:

<b>Mediazione</b>	Interpellando, tramite un avvocato di fiducia, un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a> (Legge 9/8/2013, n. 98). Il ricorso al procedimento di mediazione è condizione di procedibilità della domanda giudiziale.
<b>Negoziazione assistita</b>	Tramite richiesta del proprio avvocato alla Società, con le modalità indicate nel Decreto Legge 12 settembre 2014 n.132 (convertito in Legge 10 novembre 2014 n.162).
<b>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente, individuabile accedendo al sito internet <a href="https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/consumer-finance-and-payments/consumer-financial-services/financial-dispute-resolution-network-fin-net_it">https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/consumer-finance-and-payments/consumer-financial-services/financial-dispute-resolution-network-fin-net_it</a> chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET per la risoluzione della lite transfrontaliera di cui sia parte il reclamante avente il domicilio in Italia.</li> <li>Procedura dinanzi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF): è possibile presentare ricorso all'ACF, istituito presso la CONSOB, per la risoluzione extragiudiziale delle controversie relative al comportamento degli intermediari iscritti alla sezione D del Registro Unico Intermediari (Banche) in relazione alla violazione degli obblighi di diligenza, correttezza, informazione e trasparenza nell'esercizio delle attività di intermediazione.</li> </ul>

## REGIME FISCALE

### *Trattamento fiscale dei premi*

I premi versati non sono soggetti ad alcuna imposta e, in assenza di una componente di premio riferibile al rischio demografico, non danno diritto alla detrazione dall'imposta sul reddito delle persone fisiche.

### *Trattamento fiscale delle somme corrisposte*

Le somme percepite, se corrisposte in caso di morte dell'Assicurato, sono esenti dall'imposta sulle successioni e, limitatamente al capitale erogato a copertura del rischio demografico, sono esenti anche dall'IRPEF (D.Lgs. 346/1990 e art. 34 D.P.R. 601/73).

**Trattamento fiscale applicabile al contratto**

Le medesime somme non riferibili alla copertura del rischio demografico o diverse da quelle percepite per il caso di decesso dell'Assicurato sono soggette ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi ai sensi dell'art. 26-ter, comma 1, del D.P.R. 600/73. L'imposta è applicata sul rendimento finanziario realizzato, pari alla differenza fra le predette somme e l'ammontare dei relativi premi pagati.

Le somme percepite nell'esercizio di attività d'impresa concorrono alla formazione del reddito di impresa e non sono soggette ad imposta sostitutiva.

### *Imposta di bollo*

Il contratto, limitatamente alla componente collegata al valore delle quote, è soggetto all'imposta di bollo annuale sulle comunicazioni periodiche relative ai prodotti finanziari di cui all'art. 13 della Tariffa, Allegato

A, Parte Prima, del D.P.R. 642/72.

Le eventuali imposte relative al contratto sono a carico del Contraente o dei Beneficiari o degli Aveni diritto.

**L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERE, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA CHIUSURA DI OGNI ANNO SOLARE, IL DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE ANNUALE DELLA POSIZIONE ASSICURATIVA.**

**PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DELLE DICHIARAZIONI CIRCA LA SITUAZIONE SANITARIA DELL'ASSICURATO, NONCHÉ CIRCA LA SUA ATTIVITÀ PROFESSIONALE E SPORTIVA, LEGGERE ATTENTAMENTE LE RACCOMANDAZIONI E AVVERTENZE CONTENUTE NELLA PROPOSTA. EVENTUALI DICHIARAZIONI INESATTE O NON VERITIERE POSSONO LIMITARE O ESCLUDERE DEL TUTTO IL DIRITTO ALLA PRESTAZIONE ASSICURATIVA.**

**PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE SARÀ POSSIBILE CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.**



**Informativa precontrattuale per i prodotti finanziari di cui all'articolo 8, paragrafi 1, 2 e 2 bis, del regolamento (UE) 2019/2088 e all'articolo 6, primo comma, del regolamento (UE) 2020/852**

Si intende per **investimento sostenibile** un investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo ambientale o sociale, purché tale investimento non arrechi un danno significativo a nessun obiettivo ambientale o sociale e l'impresa beneficiaria degli investimenti segua prassi di buona governance.

La **tassonomia dell'UE** è un Sistema di classificazione istituito dal Regolamento 2020/852, che stabilisce un elenco di **attività economiche sostenibili**. Tale regolamento non stabilisce un elenco di attività economiche socialmente sostenibili. Gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale potrebbero essere allineati o no alla tassonomia.

**Nome del prodotto:** Opzione di investimento BIM Vita Linea Sostenibilità, collegata al prodotto OPEN SOLUTION BIM VITA

**Identificativo della persona giuridica:** BIM Vita S.p.A. – Codice LEI 8156005E316B69E09270

## Caratteristiche ambientali e/o sociali

**Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?**

**Sì**

**No**

Effettuerà un minimo di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale: \_\_\_%

in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

Effettuerà un minimo di investimenti sostenibili con un obiettivo sociale: \_\_\_%

**Promuove caratteristiche ambientali/sociali (A/S) e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, avrà una quota minima del 2% di investimenti sostenibili**

con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

con un obiettivo ambientale in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

con un obiettivo sociale

**Promuove caratteristiche A/S, ma non effettuerà alcun investimento sostenibile**

BIM Vita S.p.A.

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

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

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

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

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

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

bimvita.it



## **Quali caratteristiche ambientali e/o sociali sono promosse da questo prodotto finanziario?**

Il prodotto di investimento assicurativo BIM VITA OPEN SOLUTION promuove, tra le altre, caratteristiche ambientali e sociali, attraverso l'integrazione dei Fattori di sostenibilità (Fattori ESG: Environmental = ambientali, Social = sociali, Governance = di governo societario) nel processo e nei criteri di selezione e di gestione degli investimenti del Fondo Interno BIM Vita Linea Sostenibilità, includendo nella propria strategia di investimento, tra gli altri, anche dei criteri volti a selezionare emittenti che mostrano attenzione alle tematiche ambientali, sociali e di buona governance.

Il rispetto di tali caratteristiche ambientali e sociali è subordinato alla proporzione dell'investimento nell'opzione di investimento rappresentata dal Fondo Interno BIM Vita Linea Sostenibilità (di seguito "Fondo"), a cui si riferiscono le informazioni del presente documento, e alla detenzione di tale opzione per il periodo di detenzione raccomandato.

La promozione di caratteristiche ambientali e sociali nel Fondo avviene anche attraverso gli investimenti in OICR classificati ai sensi dell'articolo 8 o dell'articolo 9 del Regolamento (UE) 2019/2088 ("SFDR").

Non è designato un indice di riferimento per determinare l'allineamento del prodotto alle caratteristiche ambientali o sociali promosse.

### ● **Quali indicatori di sostenibilità si utilizzano per misurare il rispetto di ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?**

**Gli indicatori di sostenibilità** misurano in che modo sono state rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

Con riferimento agli investimenti diretti, la promozione delle caratteristiche ambientali e sociali è presidiata utilizzando score e/o rating relativi alle performance ESG degli emittenti sottostanti al prodotto, forniti da un provider esterno specializzato (il "Provider"). Tali indicatori contribuiscono a misurare il rispetto delle caratteristiche ambientali o sociali, evidenziando l'approccio generale degli emittenti in merito ad ambiente, società e governance.

Con riferimento agli investimenti in OICR, il rispetto delle caratteristiche ambientali e sociali è misurato utilizzando la qualificazione SFDR fornita delle rispettive case di gestione, tra quelli che sono caratterizzati quali:

- strumenti finanziari che promuovono caratteristiche ambientali e sociali ai sensi dell'articolo 8 SFDR;
- strumenti finanziari con obiettivi di investimento sostenibile ai sensi dell'articolo 9 SFDR.

● **Quali sono gli obiettivi degli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario intende in parte realizzare e in che modo l'investimento sostenibile contribuisce a tali obiettivi?**

Il Fondo intende effettuare, in parte, investimenti sostenibili che realizzano obiettivi di tipo ambientale, quali ad esempio il supporto alla transizione climatica. Tali obiettivi vengono perseguiti tramite una quota minima di investimenti sostenibili effettuati investendo in strumenti finanziari classificati ai sensi dell'articolo 9 SFDR dalle rispettive case di gestione.



● **In che modo gli investimenti sostenibili che il prodotto finanziario intende in parte realizzare non arrecano un danno significativo a nessun obiettivo di investimento sostenibile sotto il profilo ambientale o sociale?**

Il Fondo, per il perseguimento – in parte – di obiettivi di investimento sostenibile, investe in strumenti finanziari qualificati ai sensi dell'articolo 9 SFDR dalle rispettive case di gestione in quanto aventi come obiettivo investimenti sostenibili. Ai fini della qualificazione di tali strumenti la casa di gestione verifica che gli investimenti sostenibili sottostanti non arrechino un danno significativo a nessun obiettivo di investimento sostenibile sotto il profilo ambientale o sociale.

*In che modo si è tenuto conto degli indicatori degli effetti negativi sui fattori di sostenibilità?*

Il Fondo investe in strumenti finanziari qualificati ai sensi dell'articolo 9 SFDR dalle rispettive case di gestione in quanto aventi come obiettivo investimenti sostenibili. Tutti i sottostanti del Fondo che hanno come obiettivo investimenti sostenibili presidiano una pluralità di effetti negativi sui fattori di sostenibilità.

*In che modo gli investimenti sostenibili sono allineati con le linee guida OCSE destinate alle imprese multinazionali e con i Principi guida delle Nazioni Unite su imprese e diritti umani? Descrizione particolareggiata:*

La dichiarazione di perseguire un obiettivo di investimento sostenibile da parte delle società di gestione degli OICR classificati ai sensi dell'articolo 9 SFDR, prevede l'impegno delle società di gestione degli OICR stesse a rispettare l'allineamento degli investimenti sostenibili con le linee guida e i principi indicati.

*La tassonomia dell'UE stabilisce il principio "non arrecare un danno significativo", in base al quale gli investimenti allineati alla tassonomia non dovrebbero arrecare un danno significativo agli obiettivi della tassonomia dell'UE, ed è corredata di criteri specifici dell'UE.*

Il principio "non arrecare un danno significativo" si applica solo agli investimenti sottostanti il prodotto finanziario che tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili. Gli investimenti sottostanti la parte restante di questo prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.



**Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?**



Sì

**I principali effetti negativi**

sono gli effetti negativi più significativi delle decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità relativi a problematiche ambientali, sociali e concernenti il personale, il rispetto dei diritti umani e le questioni relative alla lotta alla corruzione attiva e passiva.

Con riferimento agli investimenti in OICR sottostanti al Fondo la Società seleziona OICR che considerino i seguenti effetti negativi sui fattori di sostenibilità:

- violazioni dei principi del Global Compact delle Nazioni Unite e delle linee guida dell'Organizzazione per la cooperazione e lo sviluppo economico (OCSE) destinate alle imprese multinazionali (PAI 10);
- esposizione ad armi controverse (mine antiuomo, munizioni a grappolo, armi chimiche e armi biologiche) (PAI 14) .

Le informazioni relative ai principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità sono disponibili nell'informativa periodica di cui all'articolo 11 del regolamento (UE) 2019/2088, redatta secondo il modello previsto dal regolamento delegato (UE) 2021/1288 e allegata all'informativa dovuta annualmente ai contraenti in corso di contratto.

No

La strategia di investimento guida le decisioni di investimento sulla base di fattori quali gli obiettivi di investimento e la tolleranza al rischio.

### Qual è la strategia di investimento seguita da questo prodotto finanziario?

Il Fondo prevede una strategia flessibile, per la quale non è previsto un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata, che mira ad un graduale incremento nel medio termine del capitale investito perseguendo un'adeguata redditività nel rispetto del profilo di rischio assegnato.

● **Quali sono gli elementi vincolanti della strategia di investimento usata per selezionare gli investimenti al fine di rispettare ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse da questo prodotto finanziario?**

La selezione e gestione degli investimenti è effettuata in coerenza con le "Linee Guida sull'attività di investimento responsabile" del Gruppo Unipol ("Linee Guida RI") tempo per tempo vigenti – pubblicate sul sito della Società e soggette a possibili aggiornamenti nel continuo anche in considerazione del mutevole contesto normativo del mercato di riferimento - di seguito rappresentate relativamente agli elementi vincolanti della strategia di investimento adottata per il rispetto delle caratteristiche ambientali o sociali promosse.

Nel processo di gestione e selezione degli investimenti diretti, tra gli altri, viene preso in considerazione lo score ESG attribuito a ciascun emittente dal Provider, a condizione che le imprese che beneficiano di tali investimenti rispettino prassi di buona governance.

In coerenza con le Linee Guida RI tempo per tempo vigenti, all'interno della strategia d'investimento i Fattori di sostenibilità sono integrati tramite l'applicazione dei seguenti criteri:

- Esclusione degli emittenti che non raggiungono una specifica soglia minima di performance ESG in ciascuna delle tre dimensioni ambientale, sociale e di governance, opportunamente pesata in base alla rilevanza della dimensione. Sono inoltre esclusi gli investimenti diretti in Emittenti che non adottano sufficienti presidi in materia di diritti umani e dei lavoratori, impiego di risorse naturali e contrasto alla corruzione e, quindi, non raggiungono una soglia minima di performance in tali ambiti.
- Esclusione degli emittenti coinvolti in produzione di armi controverse quali munizioni e submunizioni a grappolo, mine antipersona, armi chimiche e armi biologiche; gioco d'azzardo (qualora il fatturato derivante da tale business sia uguale o superiore al 20% del totale); estrazione di carbone, generazione di energia elettrica da carbone termico, attività connesse a sabbie bituminose, gas di scisto e arctic drilling (qualora il fatturato derivante rispettivamente da tali business sia uguale o superiore al 30% del totale, se non dimostrano un posizionamento sufficientemente ambizioso in termini di transizione del business verso un'economia a basse emissioni di carbonio).
- Esclusione degli investimenti in titoli di Stato emessi da Paesi che non raggiungono una specifica soglia minima di performance ESG o in cui si verificano gravi violazioni dei diritti umani o politiche predatorie nei confronti delle risorse ambientali con impatto globale.



- Monitoraggio e Limitazione, con eventuale dismissione, degli emittenti inclusi nella “Restricted List” del Gruppo Unipol, riportante emittenti non ammissibili ai sensi dei predetti criteri.

Gli OICR sono selezionati tra quelli che, in base alla qualificazione SFDR fornita delle rispettive case di gestione:

- promuovono caratteristiche ambientali e sociali ai sensi dell’articolo 8 SFDR;
- hanno obiettivi di investimento sostenibile ai sensi dell’articolo 9 SFDR.

● **Qual è il tasso minimo impegnato per ridurre la portata degli investimenti considerati prima dell'applicazione di tale strategia di investimento?**

Non è previsto un tasso minimo impegnato per ridurre la portata degli investimenti considerati.

● **Qual è la politica per la valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti?**

**Le prassi di buona governance** comprendono strutture di gestione solide, relazioni con il personale, remunerazione del personale e rispetto degli obblighi fiscali.

La valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti è già compresa nella strategia di investimento del prodotto, che prevede esclusioni agli investimenti in imprese che non rispettano le prassi di buona governance.

Per la promozione di caratteristiche ambientali o sociali, o il perseguimento – in parte - di obiettivi di investimento sostenibile, sono selezionati OICR qualificati ai sensi dell’articolo 8 o dell’articolo 9 SFDR. Tale qualificazione, come da dichiarazione resa dalle rispettive società di gestione, è sempre subordinata al rispetto delle prassi di buona governance da parte delle imprese in cui investe lo strumento finanziario.



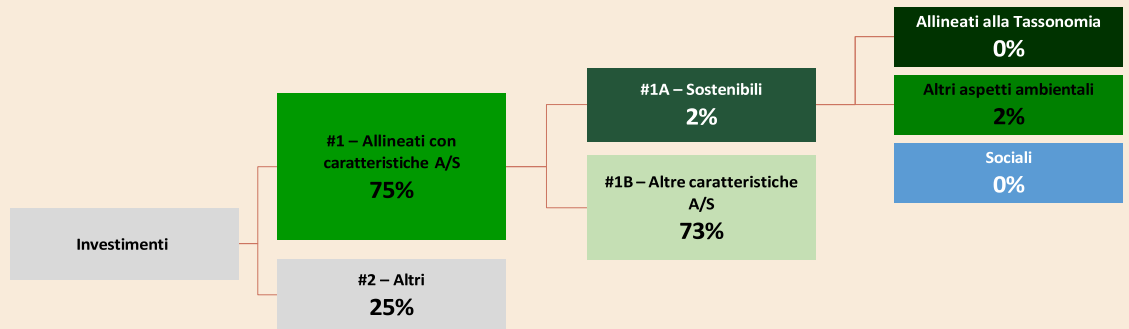
**Qual è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?**

**L'allocazione degli attivi** descrive la quota di investimenti in attivi specifici.

Una quota minima del 75% dei sottostanti complessivi del Fondo è utilizzata per soddisfare le caratteristiche ambientali e sociali promosse, in coerenza con i vincoli sopra descritti. Tra questi, una quota minima del 2% dei sottostanti del Fondo è rappresentata da investimenti sostenibili, che nello specifico perseguono obiettivi ambientali non allineati alla Tassonomia UE.

Le attività allineate alla tassonomia sono espresse in percentuale di:

- **fatturato**: quota di entrate da attività verdi delle imprese beneficiarie degli investimenti
- **spese in conto capitale** (CapEx): Investimenti Verdi effettuati dalle imprese beneficiarie degli Investimenti, ad es. per la transizione verso un'economia verde
- **spese operative** (OpEx): attività operative verdi delle imprese beneficiarie degli Investimenti.



**# 1 Allineati con caratteristiche A/S** comprende gli investimenti del prodotto finanziario utilizzati per rispettare le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario.

**#2 Altri** comprende gli investimenti rimanenti del prodotto finanziario che non sono allineati alle caratteristiche ambientali o sociali, né sono considerati investimenti sostenibili.

La categoria **#1 Allineati con caratteristiche A/S** comprende:

- la sottocategoria **#1A Sostenibili**, che contempla gli investimenti sostenibili con obiettivi ambientali o sociali;
- la sottocategoria **#1B Altri investimenti allineati alle caratteristiche A/S**, che contempla gli investimenti allineati alle caratteristiche ambientali o sociali che non sono considerati investimenti sostenibili.

### ● ***In che modo l'utilizzo di strumenti derivati rispetta le caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?***

In merito agli investimenti in strumenti finanziari derivati, utilizzati con lo scopo di realizzare un'efficace gestione e di ridurre la rischiosità del portafoglio, si applicano indirettamente gli stessi criteri degli investimenti diretti.

Relativamente agli investimenti in OICR che promuovono caratteristiche ambientali e sociali, in merito all'utilizzo di strumenti derivati, la dichiarazione resa dalle società di gestione degli OICR che emettono uno strumento finanziario, di promuovere caratteristiche ambientali e sociali, prevede l'impegno delle società di gestione stesse a verificare il rispetto delle caratteristiche ambientali e/o sociali.



**In quale misura minima gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale sono allineati alla tassonomia dell'UE?**

N/A

● **Il prodotto finanziario investe in attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE<sup>1</sup>?**

Sì:

Gas fossile

Energia nucleare

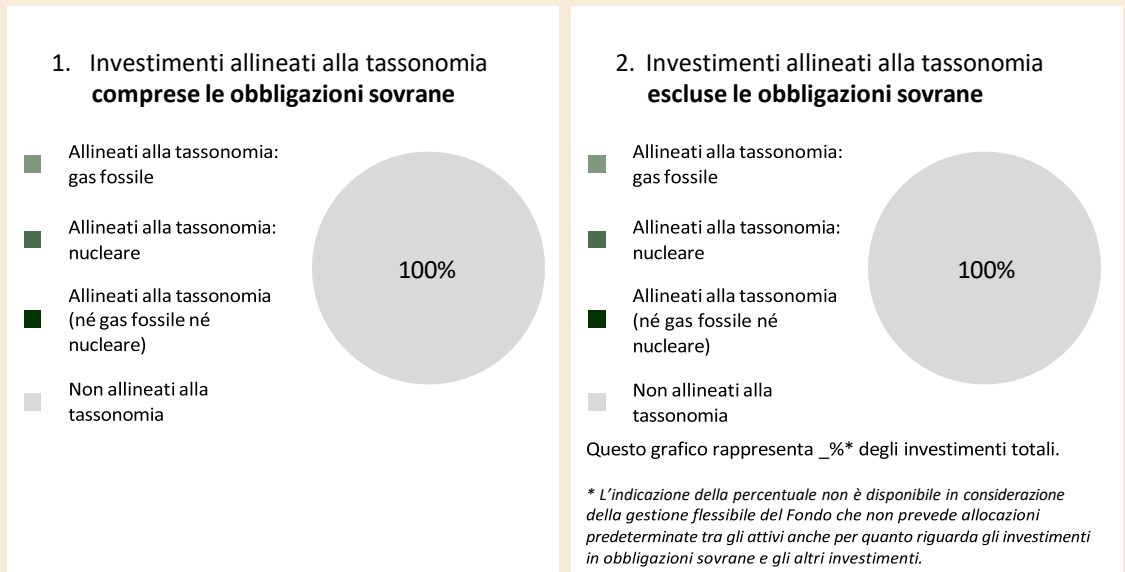
No

---

<sup>1</sup> Le attività connesse al gas fossile e/o all'energia nucleare sono conformi alla tassonomia dell'UE solo se contribuiscono all'azione di contenimento dei cambiamenti climatici ("mitigazione dei cambiamenti climatici") e non arrecano un danno significativo a nessuno degli obiettivi della tassonomia dell'UE – cfr. nota esplicativa sul margine sinistro. I criteri completi riguardanti le attività economiche connesse al gas fossile e all'energia nucleare che sono conformi alla tassonomia dell'UE sono stabiliti nel regolamento delegato (UE) 2022/1214 della Commissione.

Per conformarsi alla tassonomia dell'UE, i criteri per il GAS FOSSILE comprendono limitazioni delle emissioni e il passaggio all'energia da fonti rinnovabili o ai combustibili a basse emissioni di carbonio entro la fine del 2035. Per l'ENERGIA NUCLEARE i criteri comprendono norme complete in materia di sicurezza e gestione dei rifiuti. Le **attività abilitanti** consentono direttamente ad altre attività di apportare un contributo sostanziale a un obiettivo ambientale. Le **attività di transizione** sono attività per le quali non sono ancora disponibili alternative a basse emissioni di carbonio e che presentano, tra l'altro, livelli di emissioni di gas a effetto serra corrispondenti alla migliore prestazione.

I due grafici che seguono mostrano in verde la percentuale minima di investimenti allineati alla tassonomia dell'UE. Poiché non esiste una metodologia adeguata per determinare l'allineamento delle obbligazioni sovrane alla tassonomia, il primo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia in relazione a tutti gli investimenti del prodotto finanziario comprese le obbligazioni sovrane, mentre il secondo grafico mostra l'allineamento alla tassonomia solo in relazione agli investimenti del prodotto finanziario diversi dalle obbligazioni sovrane.



● **Qual è la quota minima di investimenti in attività transitorie e abilitanti?**

N/A



**Qual è la quota minima di investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale che non sono allineati alla tassonomia dell'UE?**

Sono investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale che **non tengono conto dei criteri** per le attività economiche ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE.

Una quota minima del 2% è rappresentata da investimenti sostenibili che perseguono obiettivi ambientali non allineati alla Tassonomia UE.



**Qual è la quota minima di investimenti socialmente sostenibili?**

N/A



**Quali investimenti sono compresi nella categoria "#2 Altri", qual è il loro scopo ed esistono garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale?**

Gli investimenti contenuti nella categoria "#2 Altri" sono privi di caratteristiche ambientali e/o sociali, ovvero non dispongono di informazioni su tali caratteristiche. Questi investimenti perseguono prevalentemente l'obiettivo di realizzare un opportuno equilibrio e diversificazione in coerenza con la strategia d'investimento. Per questi investimenti non esistono garanzie minime di salvaguardia ambientale o sociale.

Anche rispetto a tali investimenti si applica il processo di monitoraggio descritto all'interno delle Linee guida RI tempo per tempo vigenti e riportato all'interno dell'informativa sulle caratteristiche ambientali o sociali di cui all'articolo 10 SFDR, disponibile sul sito web della Società, con l'obiettivo di gestire gli eventuali disallineamenti in modo coerente agli impegni assunti.



**È designato un indice specifico come indice di riferimento per determinare se questo prodotto finanziario è allineato alle caratteristiche ambientali e/o sociali che promuove?**

N/A



**Dove è possibile reperire online informazioni più specificamente mirate al prodotto?**

Informazioni più specificamente mirate all'opzione di investimento Fondo Interno BIM Vita Linea Sostenibilità, collegata al prodotto OPEN SOLUTION BIM VITA sono reperibili sul sito web:

<https://www.bimvita.it/open-solution/index.html>



## BIM VITA OPEN SOLUTION

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

(Tariffa PBV883)

### CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE comprensive di Glossario

*Documento redatto in conformità alle Linee guida del Tavolo tecnico sulla semplificazione dei contratti*

Data ultimo aggiornamento: 02/01/2025



## Presentazione

**BIM VITA OPEN SOLUTION (Tariffa PBV883)**, la soluzione di investimento assicurativo di BIM Vita S.p.A. illustrata nel presente Set Informativo, è regolata dalle Condizioni di Assicurazione che seguono e che, insieme alla Polizza e ad eventuali appendici sottoscritte tra le parti, disciplinano il Contratto.

Per facilitare la lettura sono stati inseriti all'interno delle Condizioni di Assicurazione dei box di consultazione, a fini esemplificativi senza alcun valore contrattuale, in cui sono riportate rappresentazioni pratiche o numeriche, a maggior comprensione di alcuni passaggi.

Le Condizioni di Assicurazione sono inoltre corredate da un Glossario che riporta la spiegazione dei termini tecnici che possono ricorrere nei contratti di Assicurazione sulla Vita.

Per tutte le comunicazioni a BIM Vita S.p.A. che riguardano il Contratto, diverse da quelle per cui è richiesta una specifica modalità nel Set Informativo, il Contraente potrà interessare il competente Soggetto distributore oppure potrà scrivere, specificando gli elementi identificativi del Contratto, direttamente a:

**BIM Vita S.p.A. - Sede Legale**  
**Via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino (TO)**

**BIM VITA OPEN SOLUTION (Tariffa PBV883)** è distribuito da Banca Investis S.p.A. (già Banca Intermobiliare di Investimenti e Gestioni S.p.A.), secondo le modalità di collocamento "In Sede" e "Fuori Sede", e da Finint Private Bank S.p.A. (già Banca Consulia S.p.A), secondo la modalità di collocamento "Fuori Sede".

# INDICE

<b>ALLEGATO G - GLOSSARIO</b> .....	<b>4</b>
<b>QUALI SONO LE PRESTAZIONI?</b> .....	<b>7</b>
Art. 1 - OGGETTO DEL CONTRATTO .....	7
ART. 2 - TRASFERIMENTI AUTOMATICI PER CAMBIO CLASSE DI QUOTE .....	7
ART. 3 - PRESTAZIONI ASSICURATE .....	7
ART. 4 - RIBILANCIAMENTO ALLOCATIVO AUTOMATICO .....	8
ART. 5 - TRASFERIMENTO VOLONTARIO TRA FONDI (SWITCH) .....	11
<b>CI SONO LIMITI DI COPERTURA?</b> .....	<b>12</b>
ART. 6 - RISCHIO PER IL CASO DI MORTE - ESCLUSIONI E LIMITAZIONI DI COPERTURA .....	12
<b>CHE OBBLIGHI HO? QUALI OBBLIGHI HA L'IMPRESA?</b> .....	<b>12</b>
ART. 7 - DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO E OBBLIGHI DI COMUNICAZIONE .....	12
Art. 8 - PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ .....	13
<b>QUANDO E COME DEVO PAGARE?</b> .....	<b>13</b>
Art. 9 - PREMI .....	13
<b>QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE?</b> .....	<b>14</b>
Art. 10 - CONCLUSIONE DEL CONTRATTO .....	14
Art. 11 - ENTRATA IN VIGORE DELL'ASSICURAZIONE .....	14
Art. 12 - DURATA DEL CONTRATTO .....	14
Art. 13 - RISOLUZIONE DEL CONTRATTO .....	14
<b>COME POSSO RECEDERE DAL CONTRATTO?</b> .....	<b>15</b>
Art. 14 - DIRITTO DI RECESSO .....	15
<b>SONO PREVISTI RISCATTI O RIDUZIONI?</b> .....	<b>15</b>
Art. 15 - RISCATTO .....	15
<b>QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?</b> .....	<b>17</b>
Art. 16 - CAPITALE ASSICURATO INIZIALE - ADEGUAMENTO - CAPITALE ASSICURATO RIVALUTATO .....	17
Art. 17 - CLAUSOLA DI ADEGUAMENTO .....	19
Art. 18 - CAPITALE INVESTITO IN FONDI INTERNI .....	19
Art. 19 - QUOTE ASSEGNATE AL CONTRATTO .....	21
Art. 20 - GIORNO DI RIFERIMENTO E VALORE UNITARIO DELLE QUOTE .....	21
<b>ALTRE DISPOSIZIONI APPLICABILI</b> .....	<b>22</b>
Art. 21 - REGOLAMENTAZIONE RELATIVA A PIÙ OPERAZIONI .....	22
Art. 22 - BENEFICIARI .....	22
Art. 23 - CESSIONE, PEGNO E VINCOLO .....	23
Art. 24 - LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO .....	23
Art. 25 - IMPOSTE E TASSE .....	23
Art. 26 - FORO COMPETENTE .....	23
<b>ALLEGATO A – DOCUMENTAZIONE DA PRESENTARE ALLA SOCIETÀ IN RELAZIONE ALLA CAUSA DEL PAGAMENTO</b> .....	<b>24</b>
<b>ALLEGATO B - REGOLAMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA "BIM VITA"</b> .....	<b>26</b>
<b>ALLEGATO C - REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO BIM VITA LINEA AZIONARIA TREND DI LUNGO PERIODO</b> .....	<b>28</b>
<b>ALLEGATO D - REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO BIM VITA LINEA FLESSIBILE SMART ALLOCATOR</b> .....	<b>31</b>
<b>ALLEGATO E - REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO BIM VITA LINEA MEGATREND</b> .....	<b>34</b>
<b>ALLEGATO F - REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO BIM VITA LINEA SOSTENIBILITÀ</b> .....	<b>38</b>

**ALLEGATO G - GLOSSARIO**

La consultazione del presente Glossario ha lo scopo di agevolare la comprensione dei termini tecnici presenti nei documenti che compongono il Set Informativo.

I vocaboli sotto elencati hanno il seguente significato:

**Adeguamento:** Attribuzione alle prestazioni di una parte del rendimento della Gestione Separata, che può avere valore positivo o negativo, secondo la periodicità stabilita dalle Condizioni di Assicurazione.

**Appendice contrattuale (o di Polizza):** Documento che forma parte integrante del contratto, emesso anche successivamente alla conclusione dello stesso, per modificarne o integrarne alcuni aspetti in accordo tra Contraente e Società.

**Assicurato:** Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto. Le prestazioni assicurate sono determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita. Può coincidere con il Contraente e/o con il Beneficiario.

**Assicurazione:** Vedi "Contratto di assicurazione sulla vita".

**Benchmark:** Parametro oggettivo di mercato comparabile, in termini di composizione e di rischiosità, agli obiettivi di investimento attribuiti alla gestione di un Fondo ed a cui si può fare riferimento per confrontarne il risultato di gestione. Tale indice, in quanto teorico, non è gravato da costi.

**Beneficiario:** Persona fisica o altro soggetto giuridico, designato dal Contraente, che ha diritto alle prestazioni assicurate al verificarsi degli eventi previsti dal contratto. Può coincidere con il Contraente stesso e/o con l'Assicurato.

**Carenza:** Periodo durante il quale le garanzie del contratto di assicurazione non sono efficaci o hanno un'efficacia limitata.

**Collocamento "Fuori Sede":** promozione e collocamento del prodotto presso il pubblico al di fuori dei locali della Sede legale della Società o della Sede legale o delle dipendenze del Soggetto distributore. E' svolto da **Banca Investis S.p.A.** (già Banca Intermobiliare di Investimenti e Gestioni S.p.A.) e da **Finint Private Bank S.p.A.** (già Banca Consulia S.p.A.).

**Collocamento "In Sede":** promozione e collocamento del prodotto presso il pubblico all'interno dei locali della Sede legale della Società o della Sede legale o delle dipendenze del Soggetto distributore. E' svolto da **Banca Investis S.p.A.** (già Banca Intermobiliare di Investimenti e Gestioni S.p.A.).

**Commissioni di gestione:** Compensi pagati alla Società mediante addebito diretto sul patrimonio del Fondo interno, calcolati e prelevati con la periodicità e le modalità previste nel Regolamento del Fondo.

**Condizioni di Assicurazione:** Insieme delle norme (o regole) che disciplinano il contratto.

**Conflitto di interessi:** Insieme delle situazioni in cui l'interesse della Società può risultare in contrasto con quello del Contraente.

**Consolidamento:** Meccanismo in base al quale vengono definitivamente acquisiti sul contratto, con la periodicità stabilita, il rendimento attribuito al contratto e, quindi, la maggiorazione delle prestazioni conseguente alla rivalutazione.

**Contraente:** Persona fisica o altro soggetto giuridico, che stipula il contratto con la Società e si impegna al versamento dei premi. Può coincidere con l'Assicurato e/o con il Beneficiario.

**Contratto unit linked:** Contratto di assicurazione sulla vita in cui sono presenti prestazioni direttamente collegate al valore di attivi contenuti in un fondo interno detenuto dalla Società oppure al valore delle quote di OICR.

**Contratto di assicurazione sulla vita:** Contratto con il quale la Società, a fronte del pagamento del premio, s'impegna a pagare una prestazione assicurata in forma di capitale o di rendita al verificarsi di un evento attinente alla vita dell'Assicurato.

**Contratto rivalutabile:** Contratto caratterizzato da un meccanismo di adeguamento delle prestazioni derivante dalla partecipazione al rendimento di una Gestione separata.

**Costi di Caricamento:** Parte del premio che la Società trattiene per far fronte agli oneri di acquisizione ed amministrazione del contratto.

**Documento unico di rendicontazione:** Riepilogo annuale dei dati relativi alla posizione assicurativa, contenente le informazioni relative al contratto previste dall'Art. 25 del Regolamento IVASS n. 41 del 02/08/2018, e successive modifiche e integrazioni.

**Domicilio Abituale:** Luogo in cui il Contraente ha stabilmente fissato l'effettiva sede abituale dei propri affari e interessi.

**Esclusioni:** Rischi esclusi relativi alla copertura assicurativa prestata dalla Società, elencati in apposite clausole del contratto di assicurazione.

**Età assicurativa:** Età compiuta dall'Assicurato alla data in riferimento alla quale si effettua il calcolo, se a tale data non sono trascorsi più di sei mesi dall'ultimo compleanno; età da compiere, se a tale data sono trascorsi più di sei mesi dall'ultimo compleanno.

**Fondo interno:** Portafoglio di investimenti, gestito separatamente dagli altri attivi detenuti dalla Società ed espresso in quote.

**Gestione separata:** Portafoglio di investimenti gestito separatamente dagli altri attivi detenuti dalla Società, in funzione del cui

rendimento si adeguano le prestazioni dei contratti ad esso collegati.

**Imposta sostitutiva:** Imposta applicata alle prestazioni che sostituisce quella sul reddito delle persone fisiche. Gli importi ad essa assoggettati non rientrano più nel reddito imponibile e quindi non devono essere indicati nella dichiarazione dei redditi.

**IVASS (ex ISVAP):** Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni, che svolge funzioni di vigilanza nel settore assicurativo sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo. A far data dal 1° gennaio 2013 l'IVASS è succeduto in tutti i poteri, competenze e funzioni di vigilanza precedentemente affidati all'ISVAP.

**Liti transfrontaliere:** Controversie tra un Contraente di uno Stato membro ed un'impresa di assicurazione avente sede legale in un altro Stato membro.

**OICR/OICVM:** Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio/Organismi di Investimento Collettivo in Valori Mobiliari. Si tratta di fondi comuni di investimento e di Società di Investimento a Capitale Variabile (SICAV) di cui al decreto legislativo 24 febbraio 1998 n. 58 e successive modificazioni ed integrazioni.

**Opzione di contratto:** Opzioni esercitabili in forza del contratto. Ad esempio, ove contrattualmente previsto: l'opportunità di effettuare switch oppure di scegliere che il capitale sia convertito in una rendita vitalizia o, viceversa, di chiedere che la rendita vitalizia sia convertita in un capitale da pagare in unica soluzione.

**Plusvalenza / Minusvalenza:** Differenza rispettivamente positiva o negativa fra il prezzo di vendita di una attività componente la Gestione Separata ed il suo prezzo di acquisto.

**Polizza:** Documento, parte integrante del contratto, che fornisce la prova dell'esistenza del contratto di assicurazione o di capitalizzazione.

**Premio :** Importo che il Contraente versa alla Società a fronte delle prestazioni assicurate.

**Premio integrativo (o aggiuntivo):** Importo che il Contraente ha facoltà di versare in aggiunta al premio unico. Ciascun premio integrativo (o aggiuntivo) concorre a definire, indipendentemente dagli altri, una quota di prestazione assicurata.

**Premio unico:** Premio che il Contraente corrisponde in un'unica soluzione alla Società al momento della sottoscrizione del contratto.

**Prescrizione:** Estinzione del diritto per mancato esercizio dello stesso entro i termini stabiliti dalla legge.

**Prestazioni assicurate:** Somme pagabili dalla Società, in forma periodica o di capitale, al verificarsi dell'evento assicurato.

**Prodotto d'investimento assicurativo (o IBIP, Insurance Based Investment Product):** Prodotto ai sensi dell'articolo 4, paragrafo 1, numero 2), del Regolamento (UE) n. 1286/2014 ossia un prodotto assicurativo che presenta una scadenza o un valore di riscatto e in cui tale scadenza o valore di riscatto è esposto in tutto o in parte, in modo diretto o indiretto, alle fluttuazioni del mercato.

**Proposta:** Documento sottoscritto dal potenziale Contraente con il quale egli manifesta alla Società la volontà di concludere il contratto in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

**Quietanza:** Documento che prova l'avvenuto pagamento (ad esempio: quietanza di premio rilasciata dalla Società al Contraente a fronte del versamento del premio; quietanza di liquidazione rilasciata dall'Avente diritto alla Società a fronte del pagamento della prestazione).

**Quota:** Unità di misura di un Fondo interno. Rappresenta la "quota parte" in cui è suddiviso il patrimonio di un Fondo interno.

**Recesso:** Diritto del Contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.

**Regolamento del Fondo/OICR/OICVM:** Documento che riporta la disciplina contrattuale del Fondo/OICR/OICVM.

**Ricorrenza annuale:** Data di ciascun anniversario della data di decorrenza del contratto.

**Riscatto parziale:** Possibilità che ha il Contraente di richiedere la liquidazione anticipata di una parte del valore di riscatto totale maturato sul contratto.

**Riscatto totale:** Possibilità che ha il Contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione del valore maturato, secondo quanto previsto dalle Condizioni di Assicurazione.

**Riserva matematica:** Importo accantonato dalla Società per far fronte agli impegni assunti contrattualmente nei confronti dei Contraenti. La legge impone alle società particolari obblighi relativi a tale riserva e alle attività finanziarie in cui essa viene investita.

**Set Informativo:** Insieme dei documenti che sono predisposti, consegnati unitariamente al Contraente, prima della sottoscrizione del contratto, e pubblicati nel sito internet della Società, composto da:

- il documento informativo per i prodotti di investimento, in conformità a quanto stabilito dal Regolamento (UE) n. 1286/2014 del 26 novembre 2014 e relative norme di attuazione (KID);
- il documento informativo precontrattuale aggiuntivo relativo ai prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP);
- le Condizioni di Assicurazione, comprensive del glossario;
- il modulo di proposta o, ove non previsto, il modulo di polizza.

**Società :** BIM Vita S.p.A. - impresa regolarmente autorizzata ad esercitare l'attività assicurativa - definita anche Compagnia o



Impresa di assicurazione, con la quale il Contraente stipula il contratto di assicurazione.

**Società di Gestione del Risparmio (SGR):** Società di diritto italiano autorizzata cui è riservata la prestazione del servizio di gestione collettiva del risparmio e degli investimenti.

**Soggetti distributori:** Intermediari assicurativi che svolgono l'attività di collocamento, in dipendenza di un accordo di distribuzione firmato con la Società.

**Spese di emissione:** Spese fisse che la Società sostiene per l'emissione del contratto.

**Valore complessivo netto del Fondo interno:** Rappresenta la valorizzazione di tutte le attività finanziarie oggetto di investimento da parte del Fondo interno (titoli, dividendi, interessi, ecc.), al netto delle passività (spese, imposte ecc.).

**Valore unitario delle quote:** Valore ottenuto dividendo il valore complessivo netto del Fondo interno, nel giorno di riferimento, per il numero delle quote partecipanti al Fondo interno alla stessa data, pubblicato giornalmente sul sito della Società; tale valore rappresenta la base per la determinazione delle prestazioni collegate al Fondo.

**Volatilità:** Indicatore statistico che esprime il grado di variabilità dei prezzi o l'ampiezza delle oscillazioni subite dal prezzo di uno strumento finanziario. Indica parte del rischio che si assume quando si effettua un investimento; quanto più uno strumento finanziario è volatile, tanto maggiore è l'aspettativa di guadagni elevati, ma anche il rischio di perdite.

**QUALI SONO LE PRESTAZIONI?****Art. 1 - OGGETTO DEL CONTRATTO**

Il contratto è un'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 (tariffa PBV883), le cui prestazioni assicurate sono descritte all'Art. 3.

Sulla base delle Combinazioni predefinite di cui all'Art. 9 e di ogni eventuale operazione di Ribilanciamento allocativo automatico di cui all'Art. 4, il premio unico e gli eventuali premi integrativi vengono allocati nella Gestione Interna Separata "BIM VITA" (di seguito anche "Gestione Separata") e in quote di Classe C o di Classe D di uno o più Fondi interni scelti dal Contraente tra quelli riservati dalla Società al contratto alla data di aggiornamento delle presenti Condizioni di Assicurazione e denominati "BIM Vita Linea Azionaria Trend di Lungo Periodo", "BIM Vita Linea Flessibile Smart Allocator", "BIM Vita Linea Megatrend" e "BIM Vita Linea Sostenibilità" (di seguito "Fondi" o "Fondi interni" o, singolarmente, "Fondo" o "Fondo interno"). Rimane ferma la facoltà della Società di proporre ulteriori Fondi rispetto a quelli già disponibili.

**ART. 2 - TRASFERIMENTI AUTOMATICI PER CAMBIO CLASSE DI QUOTE**

Nel corso della durata contrattuale la Società effettua trasferimenti automatici tra quote di Classe C o di Classe D, senza necessità di richiesta da parte del Contraente, in ragione dell'ammontare del Premio versato riproporzionato, determinato, ai sensi dell'Art. 19, in base ai premi corrisposti e al netto delle spese di emissione e delle riduzioni subite per effetto dei riscatti parziali.

Qualora infatti, nel corso della durata contrattuale, il Premio versato riproporzionato raggiunga un ammontare non più corrispondente alla Classe di quote ultima attribuita ai sensi dell'Art. 19, con riferimento a ciascun Fondo collegato al contratto, la Società:

- provvede a disinvestire il numero totale di quote del Fondo assegnate al contratto;
- determina l'ammontare da trasferire, dato dal prodotto del numero di quote di cui alla precedente lettera a) per il loro valore unitario, entrambi relativi al giorno di riferimento di cui all' Art. 20, lettera e);
- assegna al contratto un numero di quote del medesimo Fondo di Classe C o di Classe D, corrispondente all'ammontare del Premio versato riproporzionato indicato nella Tabella B dell'Art. 19, dato dal rapporto tra l'ammontare da trasferire di cui alla precedente lettera b), ed il valore unitario delle quote di detta Classe, relativo al giorno di riferimento di cui all'Art. 20, lettera e).

**ART. 3 - PRESTAZIONI ASSICURATE**

In caso di decesso dell'Assicurato in qualunque momento di vigenza contrattuale esso si verifichi, senza limiti territoriali e da qualsiasi causa determinato fatto salvo quanto precisato all'Art. 6, è previsto il pagamento, ai Beneficiari designati, del capitale che si ottiene dalla somma dei seguenti importi:

- Capitale collegato alla Gestione Separata:  
pari al capitale assicurato rivalutato, determinato secondo quanto previsto all'Art. 16, paragrafo 16.3;
- Capitale collegato a uno o più Fondi interni:  
pari al controvalore delle quote di Classe C o di Classe D di ciascun Fondo, assegnate al contratto, dato dal prodotto del numero di dette quote per il loro rispettivo valore unitario, entrambi relativi al giorno di riferimento di cui all'Art. 20, lettera b);
- Maggiorazione per il caso di morte:  
pari all'ammontare ottenuto applicando al controvalore delle quote di cui alla precedente lettera b), la percentuale, indicata nella Tabella A di seguito riportata, che dipende dall'"età assicurativa" raggiunta alla data di decesso (età compiuta dall'Assicurato, se a tale data non sono trascorsi più di sei mesi dall'ultimo compleanno; età da compiere, se a tale data sono trascorsi più di sei mesi dall'ultimo compleanno).

**TABELLA A**

Età assicurativa alla data di decesso	Percentuale di Maggiorazione
18 - 40	35,00%
41 - 50	15,00%
51 - 60	5,00%
61 - 70	0,50%
Oltre 70	0,10%

L'ammontare dell'anzidetta Maggiorazione, così determinato, **non potrà comunque superare:**

- 100.000,00 euro**, qualora l'età assicurativa al decesso non risulti superiore a 75 anni e il Contraente e l'Assicurato abbiano sottoscritto la dichiarazione di "Veridicità di tutte le affermazioni circa la situazione sanitaria, professionale e sportiva dell'Assicurato", contenuta nella Proposta;

oppure

- **15.000,00 euro**, qualora il Contraente e l'Assicurato abbiano sottoscritto la dichiarazione di "Non veridicità di almeno una delle affermazioni circa la situazione sanitaria, professionale e sportiva dell'Assicurato" contenuta nella Proposta o, in ogni caso, qualora l'età assicurativa al decesso risulti superiore a 75 anni.

#### ESEMPIO - Maggiorazione per il caso di morte

	Esempio 1	Esempio 2	Esempio 3	Esempio 4
Ipotetica età assicurativa alla data di decorrenza del contratto (anni)	Inferiore o uguale a 75	Inferiore o uguale a 75	Inferiore o uguale a 75	Superiore a 75
Dichiarazioni dell'Assicurato e del Contraente alla data di decorrenza del contratto circa la situazione sanitaria, professionale e sportiva dell'Assicurato	Richieste	Richieste	Richieste	Non richieste
Sottoscrizione della dichiarazione di "Veridicità di tutte le affermazioni circa la situazione sanitaria, professionale e sportiva dell'Assicurato"	Si	--	Si	Non richiesta
Sottoscrizione della dichiarazione di "Non veridicità di almeno una delle affermazioni circa la situazione sanitaria, professionale e sportiva dell'Assicurato"	--	Si	—	Non richiesta
Ipotetica età assicurativa al decesso (anni)	Inferiore o uguale a 75	Qualunque	Superiore a 75	Superiore a 75
<b>Importo massimo della Maggiorazione caso morte</b>	<b>€ 100.000,00</b>	<b>€ 15.000,00</b>	<b>€ 15.000,00</b>	<b>€ 15.000,00</b>

Nel caso in cui, alla data coincidente con il giorno di riferimento di cui all'Art. 20, lettera b), risultino premi corrisposti destinati all'investimento in Fondi a fronte dei quali la Società non abbia ancora assegnato il corrispondente numero di quote, unitamente al capitale come sopra calcolato verrà corrisposto il capitale investito derivante da detti premi, determinato secondo le modalità precisate all'Art. 18.

Resta comunque inteso che, fermo l'onere a carico dei Beneficiari o aventi diritto di comunicare tempestivamente il decesso dell'Assicurato, la comunicazione del decesso **deve essere effettuata per iscritto per il tramite del competente Soggetto distributore o con lettera raccomandata A.R. indirizzata alla Società.**

#### ART. 4 - RIBILANCIAMENTO ALLOCATIVO AUTOMATICO

Nel corso della durata contrattuale, con la periodicità e le modalità di seguito precisate, la Società effettua operazioni di ribilanciamento allocativo graduale fra il Capitale assicurato collegato alla Gestione Separata ed il Capitale investito in Fondi (di seguito anche "Ribilanciamento") qualora la ripartizione allocativa tra Gestione Separata e Fondi conseguente alla Combinazione predefinita selezionata dal Contraente alla conclusione del contratto o all'ultima operazione di Ribilanciamento eseguita, risulti diversa dall'allocazione articolata per il 50% in Gestione Separata e per il 50% in Fondi (di seguito anche "Allocazione target"). La Società esegue ciascuna operazione di Ribilanciamento in via automatica, senza necessità di richiesta da parte del Contraente e senza applicazione di alcun onere.

Ciascuna Data di Ribilanciamento coincide rispettivamente con il 1°, il 2° o il 3° anniversario della data di decorrenza del contratto, mentre la Combinazione predefinita è selezionata dal Contraente alla conclusione del contratto fra le Combinazioni predefinite disponibili di cui all'Art. 9

A tal fine:

- a. se la Combinazione predefinita selezionata dal Contraente alla conclusione del contratto è articolata per il 90% in Gestione Separata e per il 10% in Fondi, la Società procede al Ribilanciamento al fine di ottenere, con riferimento alla Data di Ribilanciamento coincidente con:
- il 1° anniversario della data di decorrenza del contratto, un'allocazione articolata per l'80% in Gestione Separata e per il 20% in Fondi;
  - il 2° anniversario della data di decorrenza del contratto, un'allocazione articolata per il 70% in Gestione Separata e per il 30% in Fondi;
  - il 3° anniversario della data di decorrenza del contratto, l'Allocazione target;
- b. se la Combinazione predefinita selezionata dal Contraente alla conclusione del contratto è articolata per l'80% in Gestione Separata e per il 20% in Fondi, la Società procede al Ribilanciamento al fine di ottenere, con riferimento alla Data di Ribilanciamento coincidente con
- il 1° anniversario della data di decorrenza del contratto, un'allocazione articolata per il 70% in Gestione Separata e per il 30% in Fondi;
  - il 2° anniversario della data di decorrenza del contratto, l'Allocazione target;
- c. se la Combinazione predefinita selezionata dal Contraente alla conclusione del contratto è articolata per il 70% in Gestione Separata e per il 30% in Fondi, la Società procede al Ribilanciamento al fine di ottenere, con riferimento alla Data di Ribilanciamento coincidente con il 1° anniversario della data di decorrenza del contratto, l'Allocazione target;
- d. se la Combinazione predefinita selezionata dal Contraente alla conclusione del contratto coincide con l'Allocazione target, non si procede al Ribilanciamento.

**Esempio 1 - Combinazione predefinita selezionata dal Contraente alla conclusione del contratto**

<b>90% in Gestione Separata; 10% nel/i Fondo/Fondi</b>	
<b>Data di Ribilanciamento</b>	<b>1° anniversario della data di decorrenza del contratto</b>
Ripartizione allocativa oggetto di Ribilanciamento	90% in Gestione Separata; 10% nel/i Fondo/Fondi
Ripartizione allocativa risultante a seguito dell'operazione di Ribilanciamento	80% in Gestione Separata; 20% nel/i Fondo/Fondi
<b>Data di Ribilanciamento</b>	<b>2° anniversario della data di decorrenza del contratto</b>
Ripartizione allocativa oggetto di Ribilanciamento	80% in Gestione Separata; 20% nel/i Fondo/Fondi
Ripartizione allocativa risultante a seguito dell'operazione di Ribilanciamento	70% in Gestione Separata; 30% nel/i Fondo/Fondi
<b>Data di Ribilanciamento</b>	<b>3° anniversario della data di decorrenza del contratto</b>
Ripartizione allocativa oggetto di Ribilanciamento	70% in Gestione Separata; 30% nel/i Fondo/Fondi
Ripartizione allocativa risultante a seguito dell'operazione di Ribilanciamento	50% in Gestione Separata; 50% nel/i Fondo/Fondi <b>(Allocazione target)</b>
<b>Ribilanciamento completato</b>	

**Esempio 2 - Combinazione predefinita selezionata dal Contraente alla conclusione del contratto**

<b>80% in Gestione Separata; 20% nel/i Fondo/Fondi</b>	
<b>Data di Ribilanciamento</b>	<b>1° anniversario della data di decorrenza del contratto</b>
Ripartizione allocativa oggetto di Ribilanciamento	80% in Gestione Separata; 20% nel/i Fondo/Fondi
Ripartizione allocativa risultante a seguito dell'operazione di Ribilanciamento	70% in Gestione Separata; 30% nel/i Fondo/Fondi
<b>Data di Ribilanciamento</b>	<b>2° anniversario della data di decorrenza del contratto</b>
Ripartizione allocativa oggetto di Ribilanciamento	70% in Gestione Separata; 30% nel/i Fondo/Fondi
Ripartizione allocativa risultante a seguito dell'operazione di Ribilanciamento	50% in Gestione Separata; 50% nel/i Fondo/Fondi <b>(Allocazione target)</b>
<b>Ribilanciamento completato</b>	

**Esempio 3 - Combinazione predefinita selezionata dal Contraente alla conclusione del contratto**

<b>50% in Gestione Separata; 50% nel/i Fondo/Fondi</b>
<b>Non si procede ad alcun Ribilanciamento</b>

Con riferimento a ciascuna Data di Ribilanciamento, la Società:

1. calcola il Capitale assicurato ed il Capitale investito in Fondi, entrambi riferiti alla Data di Ribilanciamento. Il Capitale assicurato riferito alla Data di Ribilanciamento è dato dal Capitale assicurato adeguato a tale Data secondo quanto previsto all'Art. 16, paragrafo 16.2, mentre il Capitale investito in Fondi riferito alla Data di Ribilanciamento è dato dal controvalore delle quote assegnate al contratto a tale Data, ottenuto adottando l'ultimo valore unitario delle quote disponibile;
2. determina il valore del Capitale investito in Fondi, che deve risultare ad operazione di Ribilanciamento completata, moltiplicando il valore del capitale dato dalla somma del Capitale assicurato adeguato e del Capitale investito in Fondi, di cui al precedente punto 1., per la percentuale di allocazione da attribuire al Capitale investito in Fondi a seguito dell'operazione di Ribilanciamento;
3. rileva l'Ecceденza confrontando il valore del Capitale investito in Fondi di cui al precedente punto 2. con il Capitale investito in Fondi riferito alla Data di Ribilanciamento di cui al punto 1. allo scopo di stabilire di quanto occorra incrementare (o, eventualmente, ridurre) il Capitale investito nei Fondi per ottenere la ripartizione allocativa che deve risultare ad operazione di Ribilanciamento completata;
4. se il valore del Capitale investito in Fondi di cui al precedente punto 2. risulta maggiore del valore del Capitale investito in Fondi di cui al precedente punto 1., alla data coincidente con il primo giorno lavorativo per la Società utile successivo al giorno di riferimento di cui all'Art. 20, lettera f): (i) assegna al contratto un numero di quote, della Classe ultima attribuita, di ciascuno dei Fondi che risulta collegato al contratto alla Data di Ribilanciamento, dato dal rapporto tra l'Ecceденza rilevata, suddivisa proporzionalmente secondo la ripartizione tra i Fondi risultante alla Data di Ribilanciamento, ed il rispettivo valore unitario delle quote di detta Classe, relativo al giorno di riferimento di cui all'Art. 20, lettera f); (ii) riduce il Capitale assicurato adeguato dell'Ecceденza rilevata. Il decremento del Capitale assicurato adeguato comporta anche la riduzione della prestazione minima garantita, che viene ridotta di un importo ottenuto moltiplicando la stessa, calcolata alla Data di Ribilanciamento secondo quanto previsto all'Art. 16, paragrafo 16.3, per la percentuale di riduzione data dal rapporto tra l'ammontare dell'Ecceденza rilevata e detto Capitale assicurato adeguato, calcolato alla medesima Data di Ribilanciamento;
5. se viceversa il valore del Capitale investito in Fondi di cui al precedente punto 1. risulta maggiore del valore del Capitale investito in Fondi di cui al precedente punto 2., alla data coincidente con il primo giorno lavorativo per la Società utile successivo al giorno di riferimento di cui all'Art. 20, lettera f): (i) disinveste un numero di quote, della Classe ultima attribuita, di ciascuno dei Fondi che risulta collegato al contratto alla Data di Ribilanciamento, dato dal rapporto tra l'Ecceденza rilevata, suddivisa proporzionalmente secondo la ripartizione tra i Fondi risultante alla Data di Ribilanciamento, ed il rispettivo valore unitario delle quote di detta Classe, relativo al giorno di riferimento di cui all'Art. 20 lettera f); (ii) incrementa il Capitale assicurato adeguato dell'Ecceденza rilevata. L'incremento del Capitale assicurato adeguato comporta anche la maggiorazione della prestazione minima garantita di un ammontare pari a detta Ecceденza.

**ESEMPIO - Rilevazione dell'Ecceденza ai fini del Ribilanciamento tra Gestione Separata e Fondi**

<b>Ipotesi</b>	
Ripartizione allocativa oggetto di Ribilanciamento	90% in Gestione Separata; 10% nel/i Fondo/Fondi
Ripartizione allocativa da raggiungere a seguito dell'operazione di Ribilanciamento	80% in Gestione Separata; 20% nel/i Fondo/Fondi
<b>(α)</b> Percentuale di allocazione nel/i Fondo/Fondi da raggiungere a seguito dell'operazione di Ribilanciamento	20,00%
<b>(A)</b> Capitale investito in Fondi calcolato con riferimento alla Data di Ribilanciamento	€ 15.000,00
<b>(B)</b> Capitale Assicurato adeguato calcolato con riferimento alla Data di Ribilanciamento	€ 135.000,00
<b>(C)</b> capitale dato dalla somma del Capitale Assicurato adeguato e del Capitale investito in Fondi, entrambi calcolati con riferimento alla Data di Ribilanciamento : <b>A + B</b>	€ 150.000,00
<b>Calcolo</b>	
<b>(D)</b> Capitale investito in Fondi che si intende ottenere a seguito dell'operazione di Ribilanciamento: <b>α x C</b>	$20,00\% \times € 150.000,00 = € 30.000,00$
<b>(E)</b> Ecceденza rilevata, da assegnare al Capitale investito in Fondi con conseguente decremento del Capitale Assicurato: <b>D - A</b>	$€ 30.000,00 - € 15.000,00 = € 15.000,00$



**ESEMPIO - Rilevazione dell'Eccedenza ai fini del Ribilanciamento tra Fondi e Gestione Separata**

Ipotesi	
Ripartizione allocativa oggetto di Ribilanciamento	75% in Gestione Separata; 25% nel/i Fondo/Fondi
Ripartizione allocativa da raggiungere a seguito dell'operazione di Ribilanciamento	80% in Gestione Separata; 20% nel/i Fondo/Fondi
( $\alpha$ ) Percentuale di allocazione nel/i Fondo/Fondi da raggiungere a seguito dell'operazione di Ribilanciamento	20,00%
(A) Capitale investito in Fondi calcolato con riferimento alla Data di Ribilanciamento	€ 37.500,00
(B) Capitale Assicurato adeguato calcolato con riferimento alla Data di Ribilanciamento	€ 112.500,00
(C) capitale dato dalla somma del Capitale Assicurato adeguato e del Capitale investito in Fondi, entrambi calcolati con riferimento alla Data di Ribilanciamento : <b>A + B</b>	€ 150.000,00
Calcolo	
(D) Capitale investito in Fondi che si intende ottenere a seguito dell'operazione di Ribilanciamento: $\alpha \times C$	$20,00\% \times € 150.000,00 = € 30.000,00$
(E) Eccedenza rilevata, da assegnare al Capitale Assicurato con conseguente decremento del Capitale investito in Fondi: <b>A - D</b>	$€ 37.500,00 - € 30.000,00 = € 7.500,00$

**ART. 5 - TRASFERIMENTO VOLONTARIO TRA FONDI (SWITCH)****A condizione che:**

- il contratto sia in vigore;
- sia trascorso il periodo utile per esercitare il diritto di recesso dal contratto ai sensi dell'Art. 14,

il Contraente può richiedere alla Società il trasferimento volontario tra Fondi (Switch), che consiste nel trasferimento, anche parziale, del numero di quote assegnate al contratto da uno o più Fondi ad un altro Fondo o ad altri Fondi.

**Non sono consentiti Switch tra Gestione Separata e Fondi o tra Fondi e Gestione Separata.**

**La richiesta di Switch deve essere effettuata per iscritto, per il tramite del competente Soggetto distributore o con lettera raccomandata A.R. indirizzata alla Società e deve indicare:**

- il Fondo o i Fondi oggetto di disinvestimento (di seguito "Fondo/i di provenienza") ed il numero di quote dello/degli stesso/i Fondo/i da disinvestire;
- il Fondo o i Fondi oggetto di reinvestimento (di seguito "Fondo/i di destinazione") e, in caso di più Fondi, la ripartizione tra di essi secondo la quale intende reinvestire.

A seguito di ciascuna operazione di Switch, la Società provvede:

- a. a disinvestire il numero di quote di ciascun Fondo di provenienza assegnate al contratto, indicato dal Contraente nella richiesta;
- b. a determinare l'ammontare da trasferire che si ottiene sommando i controvalori delle quote di ciascun Fondo di provenienza. Ciascuno di detti controvalori è dato dal prodotto del numero di quote di cui alla precedente lettera a) per il loro valore unitario, relativo al giorno di riferimento di cui all'Art. 20, lettera d);
- c. ad assegnare al contratto un numero di quote del/i Fondo/i di destinazione della corrispondente Classe di quote del/i Fondo/i di provenienza, dato dal rapporto tra l'ammontare da trasferire di cui alla precedente lettera b) - suddiviso tra i Fondi di destinazione secondo la ripartizione indicata dal Contraente nella richiesta - ed il valore unitario delle quote di ciascun Fondo di destinazione, relativo al giorno di riferimento di cui all'Art. 20, lettera d).

Ciascun trasferimento (Switch) parziale viene concesso a condizione che **il controvalore delle quote residue in ciascun Fondo di provenienza, non risulti inferiore a 1.000,00 euro** al termine dell'operazione di trasferimento; detto controvalore si ottiene moltiplicando il numero di quote residue, ottenuto sottraendo dal rispettivo numero di quote assegnate al contratto immediatamente prima di tale operazione, il rispettivo numero di quote da disinvestire di cui alla precedente lettera a), per il loro valore unitario, relativo al giorno di riferimento di cui all'Art. 20, lettera d).

<b>CI SONO LIMITI DI COPERTURA?</b>
-------------------------------------

**ART. 6 - RISCHIO PER IL CASO DI MORTE - ESCLUSIONI E LIMITAZIONI DI COPERTURA**

Il rischio di morte dell'Assicurato è coperto **con l'esclusione del decesso causato da dolo del Contraente o dei Beneficiari e fatte salve le Esclusioni e Limitazioni di seguito precisate.**

**6.1 Esclusioni**

Sono **esclusi dalla copertura della Maggiorazione per il caso di morte i casi di decesso dell'Assicurato cagionati direttamente o indirettamente da:**

- un evento (malattia o condizione patologica o Infortunio, inteso come un trauma prodotto all'organismo da causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna che produca lesioni obiettivamente constatabili) preesistente e non dichiarato prima della conclusione dell'assicurazione;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;
- atti contro la persona dell'Assicurato - compreso il rifiuto, comprovato da documentazione sanitaria, di sottoporsi a cure, terapie, interventi o altri trattamenti sanitari prescritti da medici - da lui volontariamente compiuti o consentiti, se avvenuti nei primi due anni dall'entrata in vigore dell'assicurazione;
- atti di guerra, operazioni militari, partecipazione attiva dell'Assicurato a insurrezioni, sommosse e tumulti popolari;
- atti di terrorismo;
- contaminazioni chimiche, trasformazioni o assestamenti energetici dell'atomo, naturali o provocati, accelerazioni di particelle atomiche ed esposizione a particelle ionizzanti;
- terremoti, inondazioni ed eruzioni vulcaniche;
- uso di stupefacenti o di allucinogeni e abuso continuativo di alcolici o di farmaci, comprovati da documentazione sanitaria;
- partecipazione a gare e corse di velocità, e relative prove e allenamenti, con qualsiasi mezzo a motore;
- incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio.

Nei casi sopra elencati, **la Maggiorazione per il caso morte di cui all'Art. 3, lettera c) non sarà corrisposta.**

**6.2 Limitazioni**

**L'assicurazione viene assunta senza che all'Assicurato venga richiesto di sottoporsi a visita medica e la copertura relativa alla Maggiorazione per il caso di morte è pertanto soggetta ad un periodo di carenza di 180 giorni dall'entrata in vigore dell'assicurazione.** La suddetta limitazione di garanzia non si applica esclusivamente nel caso in cui il decesso avvenga per conseguenza diretta di una delle cause sotto specificate, purché sopravvenuta dopo l'entrata in vigore dell'assicurazione:

- una delle seguenti malattie infettive acute: tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebrospinale, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A e B, leptospirosi ittero emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite post-vaccinica;
- shock anafilattico;
- Infortunio, come definito al paragrafo "6.1 Esclusioni".

**Il periodo di carenza è esteso a cinque anni per i casi di decesso dovuti a infezione - inclusa la sieropositività - da qualsiasi virus di immunodeficienza umana (HIV) o sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS) e patologie collegate.**

In caso di decesso dell'Assicurato durante il periodo di **carenza, la Maggiorazione per il caso morte di cui all'Art. 3, lettera c) non sarà corrisposta.**

<b>CHE OBBLIGHI HO? QUALI OBBLIGHI HA L'IMPRESA?</b>
--

**ART. 7 - DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO E OBBLIGHI DI COMUNICAZIONE**

Le dichiarazioni rese dal Contraente e dall'Assicurato **devono essere veritiere, esatte e complete.** Eventuali errori sulla data di nascita dell'Assicurato comportano in ogni caso la rettifica, in base ai dati reali, dell'importo liquidabile per la Maggiorazione per il caso di morte di cui all'Art. 3, lettera c).

Il contratto viene stipulato nel presupposto che il Contraente abbia domicilio abituale o, nel caso di persona giuridica, sede legale in Italia. Il Contraente, quindi, è tenuto a comunicare tempestivamente e per iscritto alla Società, anche attraverso il Soggetto distributore, l'eventuale trasferimento, intervenuto nel corso del contratto, del domicilio abituale o della sede legale verso uno Stato diverso dall'Italia, precisandone la data. La Società si riserva di richiedere la documentazione comprovante la predetta variazione di domicilio abituale o sede legale.

La variazione di domicilio abituale o di sede legale in uno Stato nel quale la Società non sia autorizzata ad esercitare l'attività assicurativa in regime di libera prestazione di servizi comporta la risoluzione del contratto dalle ore 24 del giorno antecedente la data del trasferimento di domicilio abituale o di sede legale.

Il Contraente rimane responsabile per l'inesattezza o la reticenza delle dichiarazioni rese e per l'inosservanza degli obblighi di

comunicazione.

## Art. 8 - PAGAMENTI DELLA SOCIETÀ

Tutti i pagamenti della Società in esecuzione del contratto vengono effettuati **presso il domicilio del competente Soggetto distributore o quello della Società medesima**, contro rilascio di regolare quietanza da parte degli Aventi diritto, oppure **mediante accredito sul conto corrente bancario degli Aventi diritto**.

I pagamenti della Società sono eseguiti **previa consegna alla Società stessa, per il tramite del competente Soggetto distributore o con lettera raccomandata indirizzata alla Società, dei documenti indicati nell'Allegato A, in relazione alla causa del pagamento richiesto, con l'eccezione della documentazione già prodotta in precedenza e ancora in corso di validità**.

Qualora l'esame della suddetta documentazione evidenzia situazioni particolari o dubbie tali da non consentire la verifica dell'obbligo di pagamento o l'individuazione degli Aventi diritto o l'adempimento agli obblighi di natura fiscale, la Società richiederà tempestivamente l'ulteriore documentazione necessaria in relazione alle particolari esigenze istruttorie.

Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, la somma corrispondente viene messa a disposizione degli Aventi diritto entro 30 giorni dalla data in cui è sorto l'obbligo stesso, purché a tale data - come definita nelle presenti Condizioni di Assicurazione in relazione all'evento che causa il pagamento - la Società abbia ricevuto tutta la documentazione necessaria; in caso contrario, la somma viene messa a disposizione entro 30 giorni dal ricevimento da parte della Società della suddetta documentazione completa. Decorso il termine di 30 giorni previsto per i pagamenti della Società - compreso il pagamento dell'importo da rimborsare in caso di recesso, di cui all'Art. 14 - ed a partire dal suddetto termine di 30 giorni fino alla data dell'effettivo pagamento, sono dovuti gli interessi moratori a favore degli Aventi diritto. Gli interessi moratori sono calcolati secondo i criteri della capitalizzazione semplice, al tasso annuo pari al saggio legale tempo per tempo in vigore, anche agli eventuali fini ed effetti di cui all'art. 1224, comma 2 del Codice Civile.

**Resta inteso che, ai fini della sussistenza dell'obbligo di pagamento, ai sensi dell'Art. 20, deve essere anche trascorsa utilmente la data coincidente con i rispettivi giorni di riferimento ed, inoltre, deve essersi reso disponibile il relativo valore unitario delle quote di ciascun Fondo da adottare per le operazioni di disinvestimento quote.**

### QUANDO E COME DEVO PAGARE?

## Art. 9 - PREMI

A fronte delle prestazioni assicurate di cui all'Art. 3, **è dovuto dal Contraente un premio unico e anticipato, non frazionabile**.

Il premio unico viene **maggiorato di un importo pari a 100,00 euro a titolo di spese di emissione**; l'ammontare così determinato costituisce il premio unico versato, riportato sulla Polizza.

Inoltre, in qualsiasi momento della durata contrattuale, purché il rapporto di conto corrente intestato/cointestato al Contraente ed intrattenuto presso il Soggetto distributore non risulti estinto, è possibile versare, in unica soluzione e **previo accordo con la Società e con la determinazione delle relative condizioni**, premi integrativi, **d'importo comunque non inferiore a 10.000,00 euro ciascuno**.

Resta comunque inteso che sul contratto possono essere corrisposti premi entro un **limite complessivo non superiore a 5.000.000,00 di euro, di cui 2.500.000,00 euro quale ammontare massimo destinabile alla Gestione Separata**.

**Il Contraente deve versare il premio alla Società tramite il competente Soggetto distributore, mediante disposizione di pagamento a favore della Società, con addebito sul conto corrente intestato/cointestato al Contraente ed intrattenuto presso il suddetto Soggetto distributore. La relativa scrittura di addebito costituisce la prova dell'avvenuto pagamento del premio e la data di versamento del premio è la data di valuta del relativo accredito a favore della Società.**

Il Soggetto distributore ha il **divieto di ricevere denaro contante a titolo di pagamento del premio**.

Il premio unico viene allocato, a scelta del Contraente, nella Gestione Separata e nei Fondi, selezionando una delle quattro Combinazioni predefinite rese disponibili dalla Società, di seguito precisate, ciascuna delle quali si articola in una percentuale di allocazione destinata alla Gestione Separata e nella restante percentuale destinata ai Fondi:

Combinazioni predefinite	Gestione Separata	Fondi
percentuali di allocazione	90%	10%
percentuali di allocazione	80%	20%
percentuali di allocazione	70%	30%
percentuali di allocazione	50%	50%

Ciascun eventuale premio integrativo viene allocato nella Gestione Separata e nei Fondi in via automatica dalla Società secondo: (i) la medesima Combinazione predefinita selezionata dal Contraente per l'allocazione del premio unico, se alla rispettiva data di versamento non risulta eseguita alcuna operazione di Ribilanciamento; (ii) la medesima ripartizione allocativa

risultante dall'ultima operazione di Ribilanciamento eseguita, se la rispettiva data di versamento è coincidente o successiva alla data dell'ultima operazione di Ribilanciamento eseguita.

Con riferimento a ciascun premio corrisposto (unico o integrativo) il Contraente può destinare la percentuale di allocazione riservata ai Fondi anche ad uno solo di essi oppure ripartire liberamente detta percentuale fra più Fondi, secondo le indicazioni dallo stesso fornite, fermo che:

- la parte di capitale investito, come determinato all'Art. 18, da destinare all'assegnazione di quote dei Fondi selezionati, **non può risultare inferiore a 1.000,00 euro per singolo Fondo**;
- la somma delle percentuali di allocazione relative alla Gestione Separata e a ciascun Fondo **deve essere pari a 100%**.

Resta inteso che, per effetto del versamento di eventuali premi integrativi, delle oscillazioni del valore unitario delle quote di Classe C o di Classe D di ciascun Fondo, dei riscatti parziali, delle operazioni di Ribilanciamento, delle operazioni di Switch eventualmente richieste dal Contraente e degli eventuali trasferimenti tra Classi di quote attribuite al contratto a seguito del Trasferimento Automatico, rispettivamente ai sensi del presente Art. 9, nonché dell'Art. 20, dell'Art. 15 paragrafo 15.2, dell'Art. 4, dell'Art. 5, dell'Art. 2 e dell'Art. 19, nonché per effetto delle modalità di adeguamento e di rivalutazione del capitale collegato alla Gestione Separata, la ripartizione della percentuale di allocazione nella Gestione Separata e in ciascuno dei Fondi potrà modificarsi nel corso della durata contrattuale **risultando anche sensibilmente diversa da quella scelta dal Contraente medesimo a fronte del premio unico versato**.

### QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE?

#### Art. 10 - CONCLUSIONE DEL CONTRATTO

Il contratto è concluso nel giorno in cui:

- la Polizza, firmata dalla Società, viene sottoscritta dal Contraente e dall'Assicurato, oppure,
- il Contraente, a seguito della sottoscrizione della Proposta, riceve dalla Società la Polizza debitamente firmata o altra comunicazione scritta attestante l'assenso della Società stessa.

#### Art. 11 - ENTRATA IN VIGORE DELL'ASSICURAZIONE

L'assicurazione entra in vigore alle ore 24 della data di decorrenza del contratto, **a condizione che a tale data il contratto medesimo sia stato concluso e sia stato corrisposto il premio unico dovuto**.

Nel caso in cui la conclusione del contratto e/o il versamento del premio unico siano avvenuti successivamente alla data di decorrenza del contratto, l'assicurazione entra in vigore alle ore 24 del giorno del versamento o, se successivo, del giorno di conclusione del contratto.

#### ESEMPIO - Data di entrata in vigore dell'assicurazione

	Esempio 1	Esempio 2	Esempio 3	Esempio 4	Esempio 5
Data di decorrenza del contratto:	19/07/2023	19/07/2023	18/07/2023	18/07/2023	20/07/2023
Data di conclusione del contratto:	19/07/2023	20/07/2023	20/07/2023	19/07/2023	18/07/2023
Data di versamento del premio:	19/07/2023	20/07/2023	19/07/2023	20/07/2023	19/07/2023
Entrata in vigore dell'assicurazione:	19/07/2023	20/07/2023	20/07/2023	20/07/2023	20/07/2023

#### Art. 12 - DURATA DEL CONTRATTO

La durata del contratto, indicata in Polizza, è a vita intera, pari al periodo di tempo che intercorre fra la data di decorrenza del contratto e la data di decesso dell'Assicurato.

La data di decorrenza del contratto è riportata nella Polizza.

#### Art. 13 - RISOLUZIONE DEL CONTRATTO

Il contratto si risolve al manifestarsi dell'evento, fra quelli di seguito elencati, che si verifica per primo:

- recesso, secondo quanto previsto all'Art. 14;
- riscatto totale, secondo quanto previsto all'Art. 15, paragrafo 15.1;

- decesso dell'Assicurato, con effetto dalla data di decesso.

Il contratto si risolve altresì nel caso previsto all'Art. 7.

### **COME POSSO RECEDERE DAL CONTRATTO?**

#### **Art. 14 - DIRITTO DI RECESSO**

Il Contraente può recedere dal contratto **entro trenta giorni** dal momento della sua conclusione, **tramite comunicazione scritta al competente Soggetto distributore o con lettera raccomandata A.R. indirizzata alla Società.**

Il recesso libera le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno della comunicazione scritta effettuata direttamente presso il competente Soggetto distributore o di pervenimento alla Società della raccomandata.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso, la Società rimborsa al Contraente un importo pari alle somme da questi eventualmente corrisposte. Detto importo viene diminuito/aumentato dell'eventuale decremento/incremento del controvalore delle quote del/i Fondo/i assegnate al contratto ai sensi dell'Art. 18. Tale decremento/incremento è dato dall'importo ottenuto moltiplicando il numero delle suddette quote per la differenza fra il valore unitario delle quote relativo al giorno di riferimento di cui all'Art. 20, lettera c) e il valore unitario delle quote relativo al giorno di riferimento di cui all'Art. 20, lettera a).

**La Società ha il diritto di trattenere, a titolo di rimborso per le spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto, la somma di 100,00 euro.**

### **SONO PREVISTI RISCATTI O RIDUZIONI?**

#### **Art. 15 - RISCATTO**

Nel corso della durata contrattuale, **purché sia trascorso un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'Assicurato sia in vita**, il Contraente può richiedere il pagamento totale o parziale del valore di riscatto.

La richiesta **deve essere effettuata per iscritto, per il tramite del competente Soggetto distributore o con lettera raccomandata A.R. indirizzata alla Società.**

##### **15.1 Riscatto totale**

Il riscatto totale determina la risoluzione del contratto, con effetto dalle ore 24 del giorno della richiesta scritta effettuata direttamente presso il competente Soggetto distributore o di pervenimento alla Società della raccomandata di richiesta, con il conseguente disinvestimento del totale delle quote assegnate al contratto e del capitale collegato alla Gestione Separata.

Il valore di riscatto totale si ottiene sottraendo il costo di riscatto di cui al paragrafo 15.3 dalla somma dei seguenti importi:

- a. con riferimento al capitale collegato alla Gestione Separata, l'importo pari al Capitale assicurato rivalutato ai sensi dell'Art. 16, paragrafo 16.3;
- b. con riferimento al capitale collegato ai Fondi, l'importo pari al controvalore delle quote di ciascun Fondo assegnate al contratto, dato dal prodotto del numero di dette quote per il loro rispettivo valore unitario, entrambi relativi al giorno di riferimento di cui all'Art. 20, lettera c). Qualora, alla data coincidente con detto giorno di riferimento, risultino premi corrisposti destinati all'investimento in Fondi a fronte dei quali la Società non abbia ancora assegnato il corrispondente numero di quote, l'importo suindicato viene aumentato del capitale investito derivante dagli anzidetti premi, determinato secondo le modalità precisate all'Art. 18.

##### **15.2 Riscatto parziale**

Il riscatto parziale non determina la risoluzione del contratto. Il valore di ciascun riscatto parziale coincide con l'importo richiesto dal Contraente.

Non potranno essere accolte richieste riferibili al solo capitale collegato alla Gestione Separata né al solo capitale collegato ad uno o a più Fondi. Inoltre, ciascun riscatto parziale viene concesso a condizione che:

1. l'importo richiesto dal Contraente sia **almeno pari a 5.000,00 euro**;
2. **la differenza tra la somma degli importi di cui al paragrafo 15.1, lettere a) e b)**, calcolati, ai sensi del medesimo paragrafo 15.1, alla data coincidente con il giorno di riferimento di cui all'Art. 20, lettera c) **e l'importo richiesto dal Contraente**, maggiorato del costo di cui al paragrafo 15.3, **non sia inferiore a 15.000,00 euro**;
3. **il controvalore delle quote residue in ciascun Fondo**, già collegato al contratto prima dell'operazione di riscatto parziale, **non risulti inferiore a 1.000,00 euro** al termine dell'operazione stessa; detto controvalore si ottiene moltiplicando il numero di quote residue, come di seguito definite, per il loro valore unitario, relativo al giorno di riferimento di cui all'Art. 20, lettera c).

Verificate tutte le sopra elencate condizioni, la Società provvede a:

- a. calcolare le seguenti aliquote di allocazione:
  - a.1) l'aliquota di allocazione nella Gestione Separata, calcolata come rapporto tra:
    - a.1.1) il valore del Capitale assicurato rivalutato calcolato, ai sensi dell'Art. 16, paragrafo 16.3, alla data coincidente con il

- giorno di riferimento di cui all'Art. 20, lettera c) e,
- a.1.2) la somma degli importi di cui al paragrafo 15.1, lettere a) e b), calcolati secondo quanto precisato al precedente punto 2);
- a.2) le aliquote di allocazione relative a ciascun Fondo, già collegato al contratto prima dell'operazione di riscatto parziale, calcolate con riferimento a ogni Fondo come rapporto tra:
- a.2.1) il controvalore delle quote del Fondo assegnate al contratto, dato dal prodotto del numero di dette quote per il loro rispettivo valore unitario, entrambi relativi al giorno di riferimento di cui all'Art. 20, lettera c) e,
- a.2.2) la somma degli importi di cui al paragrafo 15.1, lettere a) e b), calcolati secondo quanto precisato al precedente punto 2).
- b. determinare il capitale riscattato parzialmente relativo alla Gestione Separata, ottenuto applicando l'aliquota di allocazione di cui alla precedente lettera a.1) al valore di riscatto parziale maggiorato del costo di cui al paragrafo 15.3;
- c. determinare il capitale riscattato parzialmente relativo a ciascun Fondo, già collegato al contratto prima dell'operazione di riscatto parziale, ottenuto applicando la rispettiva aliquota di allocazione di cui alla precedente lettera a.2) al valore di riscatto parziale maggiorato del costo di cui al paragrafo 15.3;
- d. con riferimento a ciascun Fondo, prima dell'operazione di riscatto parziale, calcolare il numero di quote da disinvestire dato dal rapporto tra il capitale riscattato parzialmente di cui alla precedente lettera c) e il rispettivo valore unitario delle quote relativo al giorno di riferimento di cui all'Art. 20, lettera c).

A seguito di ciascuna operazione di riscatto parziale:

- il Capitale assicurato viene ridotto dell'importo pari al capitale riscattato parzialmente, di cui alla precedente lettera b);
- il Capitale investito in ciascun Fondo viene ridotto in ragione delle quote da disinvestire di cui alla precedente lettera d). Il numero di quote residue in ciascun Fondo è ottenuto sottraendo dal rispettivo numero di quote assegnate al contratto immediatamente prima di tale operazione, il rispettivo numero di quote da disinvestire di cui alla precedente lettera d).

### 15.3 Costi

Il contratto prevede un costo per il riscatto totale o per ciascun riscatto parziale richiesto alla Società che si ottiene applicando, rispettivamente, alla somma degli importi di cui al paragrafo 15.1, lettere a) e b) o al valore di ciascun riscatto parziale, le seguenti misure percentuali, variabili in ragione dell'anno di durata contrattuale in cui cade la data di pervenimento alla Società della richiesta:

Anno (*)	Percentuale
1°	Riscatto non ammesso
2°	3,00%
3°	2,00%
4°	1,00%
Oltre il 4°	0,00%

(\*) anno di durata contrattuale in cui cade la data di pervenimento alla Società della richiesta di riscatto totale o riscatto parziale.

#### ESEMPIO - Determinazione del valore di riscatto totale

Ipotesi	
(V) Capitale collegato alla Gestione Separata + Capitale collegato ai Fondi	100.000,00 €
Anno di durata contrattuale in cui cade la data di pervenimento alla Società della richiesta di riscatto totale	3°
(cp) Costo in misura percentuale in ragione dell'anno di durata contrattuale in cui cade la data di pervenimento alla Società della richiesta	2,00%
Calcolo	
(Ct) Costo di riscatto : V * cp	100.000,00 € * 2,00% = 2.000,00 €
(VRT) Valore di Riscatto Totale: V - Ct	100.000,00 € - 2.000,00 € = <b>98.000,00 €</b>



**QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?****Art. 16 - CAPITALE ASSICURATO INIZIALE - ADEGUAMENTO - CAPITALE ASSICURATO RIVALUTATO****16.1 Capitale assicurato iniziale**

A fronte dell'allocazione di cui all'Art. 9, la Società determina il capitale assicurato iniziale collegato alla Gestione Separata (di seguito "Capitale assicurato iniziale") relativo a ciascun premio (unico o integrativo), dato dall'importo che si ottiene applicando al premio unico versato, **diminuito delle spese di emissione di cui all'Art. 9 medesimo**, ed a ogni premio integrativo eventualmente corrisposto, la percentuale di allocazione nella Gestione Separata, relativa alla Combinazione predefinita selezionata dal Contraente o conseguente ad ogni eventuale operazione di Ribilanciamento.

L'indicazione del Capitale assicurato iniziale a fronte dell'allocazione del premio unico versato è riportata nella Polizza.

**ESEMPIO 1 - Determinazione del capitale assicurato iniziale a fronte dell'allocazione dei premi, nell'ipotesi di Combinazione predefinita selezionata dal Contraente : 90% in Gestione Separata; 10% nel/i Fondo/Fondi**

	Premio unico versato	Premio integrativo corrisposto in data antecedente alla data della prima operazione di Ribilanciamento	Premio integrativo corrisposto in data coincidente o successiva alla data della prima operazione di Ribilanciamento
Importo del Premio	€ 50.100,00	€ 10.000,00	€ 10.000,00
Spese di emissione	€ 100,00	€ 0,00	€ 0,00
Importo da allocare	€ 50.000,00	€ 10.000,00	€ 10.000,00
Combinazione predefinita selezionata	90% in Gestione Separata; 10% nel/i Fondo/Fondi		
Percentuale di allocazione in Gestione Separata sulla base della Combinazione predefinita selezionata	90%		
Ripartizione allocativa alla prima operazione di Ribilanciamento			80% in Gestione Separata; 20% nel/i Fondo/Fondi
Ripartizione allocativa in via automatica		90% in Gestione Separata; 10% nel/i Fondo/Fondi	80% in Gestione Separata; 20% nel/i Fondo/Fondi
Percentuale di allocazione in Gestione Separata in via automatica		90%	80%
<b>Capitali assicurati iniziali</b>	<b>€ 45.000,00</b>	<b>€ 9.000,00</b>	<b>€ 8.000,00</b>

**ESEMPIO 2 - Determinazione del capitale assicurato iniziale a fronte dell'allocazione dei premi, nell'ipotesi di Combinazione predefinita selezionata dal Contraente : 50% in Gestione Separata; 50% nel/i Fondo/Fondi (coincidente con l'Allocazione target)**

	Premio unico versato	Premio integrativo corrisposto con data versamento qualunque
Importo del Premio	€ 50.100,00	€ 10.000,00
Spese di emissione	€ 100,00	€ 0,00
Importo da allocare	€ 50.000,00	€ 10.000,00
Combinazione predefinita selezionata (coincidente con l'Allocazione target)	50% in Gestione Separata; 50% nel/i Fondo/Fondi	
Percentuale di allocazione in Gestione Separata sulla base della Combinazione predefinita selezionata	50%	
Operazioni di Ribilanciamento	<b>Non previste</b>	<b>Non previste</b>
Ripartizione allocativa in via automatica		50% in Gestione Separata; 50% nel/i Fondo/Fondi
Percentuale di allocazione in Gestione Separata in via automatica		50%
<b>Capitali assicurati iniziali</b>	<b>€ 25.000,00</b>	<b>€ 5.000,00</b>

### 16.2 Adeguamento del capitale assicurato

A fronte degli impegni assunti con la speciale categoria di assicurazioni sulla vita relativa a parte delle prestazioni previste dal presente contratto, la Società ha istituito la Gestione Interna Separata "BIM VITA", disciplinata dall'allegato Regolamento che costituisce parte integrante del presente contratto.

Il capitale assicurato collegato alla Gestione Separata (di seguito "Capitale assicurato") viene adeguato ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto, nonché alla data coincidente con i rispettivi giorni di riferimento, relativi al decesso dell'Assicurato oppure, eventualmente, al riscatto totale, specificati all'Art. 20, lettere b) e c).

Alle ore 24 della data di adeguamento considerata, il capitale assicurato adeguato si ottiene maggiorando o riducendo il valore del "capitale assicurato risultante all'istante che precede l'adeguamento considerato" di un importo, positivo o negativo, determinato moltiplicando la misura annua di adeguamento, definita all'Art. 17, per il "capitale medio del periodo".

Il valore del "capitale assicurato risultante all'istante che precede l'adeguamento considerato" si ottiene:

- (i) considerando il Capitale assicurato iniziale relativo al premio unico versato o il capitale assicurato adeguato all'inizio del "periodo", quali risultanti, rispettivamente, alla data di decorrenza del contratto nel caso di primo adeguamento o all'anniversario della data di decorrenza del contratto precedente la data di adeguamento considerata, nel caso di ogni adeguamento successivo al primo,
- (ii) aggiungendo i Capitali assicurati iniziali relativi ai premi integrativi corrisposti nel "periodo",
- (iii) aggiungendo l'ammontare dell'Eccedenza rilevata, di cui all'Art. 4, punto 5, generata dall'operazione di Ribilanciamento che abbia comportato un incremento del Capitale assicurato nel "periodo",
- (iv) sottraendo l'ammontare dell'Eccedenza rilevata, di cui all'Art. 4, punto 4, generata dall'operazione di Ribilanciamento che abbia comportato un decremento del Capitale assicurato nel "periodo",
- (v) e, in caso di riscatti parziali effettuati nel "periodo", sottraendo gli importi di capitale riscattato parzialmente di cui all'Art. 15 paragrafo 15.2, lettera b).

Per "capitale medio del periodo" si intende l'ammontare che si ottiene:

1. considerando il Capitale assicurato iniziale relativo al premio unico versato o il capitale assicurato adeguato all'inizio del "periodo" - quali risultanti, rispettivamente, alla data di decorrenza del contratto nel caso di primo adeguamento o all'anniversario della data di decorrenza del contratto precedente la data di adeguamento considerata, nel caso di ogni adeguamento successivo al primo - moltiplicato per la relativa frazione di anno trascorsa, se il "periodo" è inferiore ad un anno,
2. aggiungendo i Capitali assicurati iniziali relativi ai premi integrativi corrisposti nel "periodo", ciascuno moltiplicato per la frazione di anno trascorsa dalla data del versamento di cui all'Art. 9,
3. aggiungendo l'ammontare dell'Eccedenza rilevata, di cui all'Art. 4, punto 5, generata dall'operazione di Ribilanciamento che abbia comportato un incremento del Capitale assicurato nel "periodo", moltiplicato per la frazione di anno trascorsa dal

- giorno di riferimento di cui all'Art. 20, lettera f),
4. sottraendo l'ammontare dell'Eccedenza rilevata, di cui all'Art. 4, punto 4, generata dall'operazione di Ribilanciamento che abbia comportato un decremento del Capitale assicurato nel "periodo", moltiplicato per la frazione di anno trascorsa dal giorno di riferimento di cui all'Art. 20, lettera f),
5. e, in caso di riscatti parziali effettuati nel "periodo", sottraendo gli importi di capitale riscattato parzialmente di cui all'Art. 15 paragrafo 15.2, lettera b), ciascuno moltiplicato per la frazione di anno trascorsa dalla relativa data di pervenimento alla Società della richiesta di riscatto parziale, quale definita all'Art. 20.
- Il Capitale assicurato, così adeguato, è quello da prendere in considerazione all'inizio del "periodo" successivo, ai sensi del punto (i), per l'adeguamento da effettuarsi al termine del "periodo" stesso.

Per "periodo" si intende l'intervallo di tempo che intercorre, rispettivamente, dalla data di decorrenza del contratto nel caso del primo adeguamento o dall'anniversario della data di decorrenza del contratto precedente la data di adeguamento considerata, nel caso di ogni adeguamento successivo al primo.

### 16.3 Capitale assicurato rivalutato

Alla data coincidente con i rispettivi giorni di riferimento relativi al decesso dell'Assicurato oppure, eventualmente, al riscatto totale del contratto, quali specificati all'Art. 20, lettere b) e c), il capitale assicurato rivalutato sarà pari al maggior valore tra:

- il Capitale assicurato adeguato, calcolato con il metodo descritto al paragrafo 16.2

e

- la prestazione minima garantita data dalla somma dei Capitali assicurati iniziali acquisiti con i premi versati e degli ammontari delle Eccedenze rilevate di cui all'Art. 4, punto 5 generate da ogni operazione di Ribilanciamento che abbia comportato un incremento del Capitale assicurato, al netto dell'importo degli eventuali capitali riscattati parzialmente di cui all'Art. 15, paragrafo 15.2, lettera b) e degli importi, determinati come previsto all'Art. 4, punto 4, generati da ogni operazione di Ribilanciamento che abbia comportato un decremento del Capitale assicurato.

## Art. 17 - CLAUSOLA DI ADEGUAMENTO

Come stabilito dal Regolamento, all'inizio di ogni mese, la Società determina il "tasso medio di rendimento" della Gestione Separata realizzato nel periodo costituito dai dodici mesi immediatamente precedenti. Il tasso medio di rendimento così determinato costituisce la base di calcolo per la misura annua di adeguamento da applicare ai contratti con data di adeguamento che cade nel terzo mese successivo al periodo costituito dai dodici mesi in cui è stato realizzato il suddetto tasso medio di rendimento.

### ESEMPIO - Individuazione del periodo di osservazione e del relativo tasso medio di rendimento

Ipotizzando l'anniversario della data di decorrenza del contratto a luglio 2024, il tasso medio di rendimento della Gestione Separata è quello realizzato nel periodo di osservazione che va dal 01/05/2023 fino al 30/04/2024.

### Misura di adeguamento

Il rendimento annuo attribuito al contratto è pari alla differenza fra il tasso medio di rendimento realizzato dalla Gestione Separata, **che può avere valore positivo o negativo**, e una commissione annua ottenuta come somma delle seguenti due componenti:

- una commissione base, pari a 1,50 punti percentuali;
- una commissione variabile, espressa in punti percentuali, pari al 25% della differenza tra il tasso medio di rendimento realizzato dalla Gestione Separata e 2,5%; tale commissione variabile viene applicata solo nel caso in cui il tasso medio di rendimento realizzato dalla Gestione Separata sia maggiore di 2,5%.

La misura annua di adeguamento coincide con il rendimento annuo attribuito.

**La misura annua di adeguamento può essere inferiore a 0,00%.**

## Art. 18 - CAPITALE INVESTITO IN FONDI INTERNI

**18.1** A fronte della allocazione di cui all'Art. 9, la Società determina il capitale investito collegato a ciascun Fondo, relativo ad ogni premio (unico o integrativo), dato dall'importo che si ottiene applicando, rispettivamente, al premio unico versato, **diminuito delle spese di emissione di cui all'Art. 9 medesimo**, ed a ogni premio integrativo eventualmente corrisposto, la percentuale di allocazione nei Fondi, relativa alla Combinazione predefinita selezionata dal Contraente o conseguente ad ogni eventuale operazione di Ribilanciamento e ripartita per ciascun Fondo secondo le indicazioni dallo Stesso fornite.

La Società assegna al contratto un numero di quote di Classe C o di Classe D di ogni Fondo selezionato, dato dal rapporto tra il relativo capitale investito ed il valore unitario riferito alla relativa Classe di quote, attribuita ai sensi dell'Art. 19, e al giorno di riferimento, di cui all'Art. 20, lettera a).

L'indicazione del capitale investito collegato a ciascun Fondo a fronte dell'allocazione del premio unico versato è riportata nella Polizza.

**ESEMPIO - Determinazione del capitale investito in Fondi interni a fronte dell'allocazione dei premi, nell'ipotesi di Combinazione predefinita selezionata dal Contraente: 90% in Gestione Separata; 10% nel/i Fondo/Fondi**

	Premio unico versato	Premio integrativo corrisposto in data antecedente alla data della prima operazione di Ribilanciamento	Premio integrativo corrisposto in data coincidente o successiva alla data della prima operazione di Ribilanciamento
Importo del Premio	€ 50.100,00	€ 10.000,00	€ 30.000,00
Spese di emissione	€ 100,00	€ 0,00	€ 0,00
Importo da allocare	€ 50.000,00	€ 10.000,00 (*)	€ 30.000,00
Combinazione predefinita selezionata	90% in Gestione Separata; 10% nel/i Fondo/Fondi		
Ripartizione allocativa conseguente alla prima operazione di Ribilanciamento			80% in Gestione Separata; 20% nel/i Fondo/Fondi
Percentuale di allocazione in Fondi interni sulla base della Combinazione predefinita selezionata	10%		
Ripartizione allocativa in via automatica		90% in Gestione Separata; 10% nel/i Fondo/Fondi	80% in Gestione Separata; 20% nel/i Fondo/Fondi
Percentuale di allocazione in Fondi interni in via automatica		10%	20%
Percentuale di allocazione indicata dal Contraente da destinare al Fondo interno "BIM Vita Linea Azionaria Trend di Lungo Periodo"	2%		5%
Percentuale di allocazione indicata dal Contraente da destinare al Fondo interno "BIM Vita Linea Flessibile Smart Allocator"	2%		6%
Percentuale di allocazione indicata dal Contraente da destinare al Fondo interno "BIM Vita Linea Megatrend"	2%	10% (*)	4%
Percentuale di allocazione indicata dal Contraente da destinare al Fondo interno "BIM Vita Linea Sostenibilità"	4%		5%
<b>Capitali investiti nel/i Fondo/Fondi</b>	<b>€ 5.000,00</b>	<b>€ 1.000,00 (*)</b>	<b>€ 6.000,00</b>
Capitali investiti nel Fondo interno "BIM Vita Linea Azionaria Trend di Lungo Periodo"	€ 1.000,00		€ 1.500,00
Capitali investiti nel Fondo interno "BIM Vita Linea Flessibile Smart Allocator"	€ 1.000,00		€ 1.800,00
Capitali investiti nel Fondo interno "BIM Vita Linea Megatrend"	€ 1.000,00	€ 1.000,00 (*)	€ 1.200,00
Capitali investiti nel Fondo interno "BIM Vita Linea Sostenibilità"	€ 2.000,00		€ 1.500,00

(\*) L'importo da allocare in Fondi interni consente l'investimento in uno solo dei Fondi selezionabili in quanto l'importo minimo di Capitale investito per singolo Fondo non può risultare inferiore a 1.000,00 €.

## 18.2

Ferma la riduzione per effetto di ciascuna operazione di riscatto parziale, secondo quanto precisato all'Art. 15, paragrafo 15.2, il capitale investito in Fondi viene altresì incrementato o ridotto a fronte di ciascuna operazione di Ribilanciamento di cui all'Art. 4 che comporti, rispettivamente, un incremento o un decremento dello stesso.

Nel caso di operazioni di Ribilanciamento che comportino un incremento del capitale investito in Fondi, tale incremento è pari all'Eccedenza rilevata, determinata secondo quanto previsto al punto 4 del medesimo Art. 4 e suddivisa proporzionalmente fra i Fondi che risultano collegati al contratto, assegnando le rispettive quote di Classe C o D, secondo le modalità ivi previste.

Nel caso di operazioni di Ribilanciamento che comportino un decremento del capitale investito in Fondi, tale decremento è pari all'Eccedenza rilevata, determinata secondo quanto previsto al punto 5 del medesimo Art. 4 e suddivisa proporzionalmente fra i Fondi che risultano collegati al contratto, con conseguente disinvestimento delle rispettive quote di Classe C o D, secondo le modalità ivi previste.

## Art. 19 - QUOTE ASSEGNATE AL CONTRATTO

Il numero di quote di ciascun Fondo assegnate al contratto è dato dal numero di quote che risultano assegnate al contratto ai sensi degli Artt. 2, 4, 5, 18 e 20, al netto delle quote disinvestite ai sensi degli Artt. 2, 4, 5, 15, paragrafo 15.2, lettera d) e 20.

I Fondi interni si articolano in Classi di quote che si distinguono esclusivamente per la diversa commissione di gestione applicata, secondo quanto precisato dai rispettivi Regolamenti.

Al contratto vengono assegnate quote di Classe C o di Classe D, in ragione dell'ammontare del Premio versato riproporzionato, di seguito definito, come precisato nella sottostante Tabella B:

TABELLA B

Premio versato riproporzionato	Classe di quote attribuita al Contratto
inferiore a 500.000,00 euro	Classe C
a partire da 500.000,00 euro	Classe D

All'atto della corresponsione del premio unico dovuto per l'entrata in vigore dell'assicurazione, il Premio versato riproporzionato è dato dall'importo del premio unico versato di cui all'Art. 9, **al netto delle spese di emissione ivi precisate**, e la relativa Classe di quote attribuita è riportata nella Polizza.

In occasione di ogni versamento di premio integrativo e/o di ogni operazione di riscatto parziale, la Società procede al ricalcolo del Premio versato riproporzionato secondo quanto di seguito precisato:

- a seguito di ogni versamento di premio integrativo, il nuovo Premio versato riproporzionato si ottiene sommando al valore da esso raggiunto immediatamente prima di detto versamento, l'importo del premio integrativo;
- a seguito di ogni operazione di riscatto parziale, il nuovo Premio versato riproporzionato si ottiene sottraendo dall'importo da esso raggiunto immediatamente prima dell'operazione il prodotto di detto importo per il rapporto tra l'importo di riscatto parziale richiesto ai sensi dell'Art. 15, paragrafo 15.2 ed il valore di riscatto totale calcolato, ai sensi dell'Art. 15, paragrafo 15.1, alla data coincidente con il giorno di riferimento di cui all'Art. 20, lettera c).

L'ammontare raggiunto dal Premio versato riproporzionato, così determinato, potrà comportare l'attribuzione al contratto delle quote della Classe C o della Classe D corrispondente a quanto indicato in Tabella B. In tal caso:

- le quote assegnate al contratto prima del versamento del premio integrativo e quelle residue sul contratto a seguito del riscatto parziale, saranno oggetto di Trasferimento Automatico come previsto all'Art. 2;
- il capitale investito collegato ai Fondi a fronte del versamento del premio integrativo sarà espresso in quote della Classe di nuova attribuzione.

## Art. 20 - GIORNO DI RIFERIMENTO E VALORE UNITARIO DELLE QUOTE

Il valore unitario delle quote di ciascun Fondo è determinato dalla Società, ai sensi del rispettivo Regolamento, per ogni Classe di quote, con riferimento al giorno di ciascuna settimana denominato "giorno di riferimento".

Sia per l'assegnazione, il disinvestimento o la determinazione del controvalore delle quote di Classe C o di Classe D di ciascun Fondo, sia per l'adeguamento del capitale assicurato in caso di decesso, riscatto totale od a seguito di operazioni di Ribilanciamento, si adotta il giorno di riferimento come di seguito individuato, distinguendo il caso di contratto collocato in modalità "In Sede" dal caso di contratto collocato in modalità "Fuori Sede":

- Versamento del premio unico e dei premi integrativi – Art. 9, Art. 18*
  - modalità "In Sede" e "Fuori Sede": giorno di riferimento della settimana in cui cade la data di versamento del premio (unico o integrativo);

**b. Decesso dell'Assicurato – Art. 3**

- modalità "In Sede": giorno di riferimento della settimana successiva a quella in cui cade la data di pervenimento alla Società della comunicazione di decesso;
- modalità "Fuori Sede": giorno di riferimento della settimana successiva a quella in cui cade il primo giorno lavorativo della Società successivo alla data di pervenimento alla Società della comunicazione di decesso.

**c. Riscatto totale o parziale/Recesso – Art. 15, Art. 14**

- modalità "In Sede": giorno di riferimento della settimana successiva a quella in cui cade la data di pervenimento alla Società della richiesta di riscatto totale o parziale oppure della comunicazione di recesso;
- modalità "Fuori Sede": giorno di riferimento della settimana successiva a quella in cui cade il primo giorno lavorativo della Società successivo alla data di pervenimento alla Società della richiesta di riscatto totale o parziale oppure della comunicazione di recesso.

**d. Trasferimento volontario tra Fondi (Switch) – Art. 5**

- modalità "In Sede": giorno di riferimento della settimana successiva a quella in cui cade la data di pervenimento alla Società della richiesta di Switch;
- modalità "Fuori Sede": giorno di riferimento della settimana successiva a quella in cui cade il primo giorno lavorativo della Società successivo alla data di pervenimento alla Società della richiesta di Switch.

**e. Trasferimenti automatici per cambio Classe di quote – Art. 2**

- modalità "In Sede" e "Fuori Sede": giorno di riferimento coincidente con quello considerato per l'operazione di versamento del premio integrativo di cui alla lettera a) o di riscatto parziale di cui alla lettera c) che ha determinato l'attribuzione della nuova Classe di quote ai sensi dell'Art. 19.

**f. Ribilanciamento allocativo automatico - Art. 4**

- modalità "In Sede" e "Fuori Sede": giorno di riferimento della settimana successiva a quella in cui cade la Data di Ribilanciamento.

Si intende per "data di pervenimento alla Società" della comunicazione di decesso, della richiesta di riscatto totale o parziale oppure della comunicazione di recesso e della richiesta di Switch di cui alle precedenti lettere b), c) e d) la data apposta sulla comunicazione o sulla richiesta scritta effettuata per il tramite del competente Soggetto distributore oppure la data di pervenimento alla Società della lettera raccomandata A.R..

Si considera "giorno lavorativo della Società" il giorno durante il quale sia consentito il regolare svolgimento dell'attività aziendale in conformità al relativo contratto di lavoro vigente.

**Al verificarsi dei casi di indisponibilità del valore unitario delle quote di ciascun Fondo, le operazioni che comportano l'assegnazione o il disinvestimento delle quote verranno effettuate non appena detto valore si renderà nuovamente disponibile.**

Per i dettagli circa la determinazione del valore unitario delle quote di ogni Fondo relativo a ciascuna Classe di quote, della sua pubblicazione e della sua eventuale indisponibilità, nonché per la definizione del "giorno di riferimento", si rimanda ai Regolamenti dei Fondi interni.

**ALTRE DISPOSIZIONI APPLICABILI****Art. 21 - REGOLAMENTAZIONE RELATIVA A PIÙ OPERAZIONI**

Qualora un'operazione di Ribilanciamento, il versamento di un premio integrativo, nonché la data di pervenimento alla Società della richiesta di riscatto parziale o di trasferimento volontario tra Fondi (Switch), quale definita all'Art. 20, cadano nella medesima settimana, la Società seguirà il seguente ordine cronologico:

- I. operazione di Ribilanciamento;
- II. assegnazione di quote, di Classe C o di Classe D, a seguito di versamento dei premi integrativi;
- III. liquidazione del riscatto parziale
- IV. trasferimento volontario tra Fondi (Switch).

La Società procede all'operazione di Trasferimento automatico delle quote per cambio Classe di cui all'Art. 2, ove ne ricorrano le condizioni ai sensi dell'Art. 19, al termine di ciascuna delle operazioni II e III sopraelencate, eseguite separatamente e nel rispetto dell'anzidetto ordine cronologico.

**Art. 22 - BENEFICIARI**

Il Contraente designa i Beneficiari delle prestazioni in caso di morte e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione.

La designazione dei Beneficiari non può essere revocata o modificata nei seguenti casi:

1. dopo che il Contraente ed il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;



2. dopo la morte del Contraente;
3. dopo che, verificatosi l'evento previsto, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

**In tali casi le operazioni di riscatto, pegno o vincolo, richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari.**

**La designazione e l'eventuale revoca o modifica dei Beneficiari devono essere comunicate per iscritto alla Società o disposte per testamento, precisando i nuovi Beneficiari ed il contratto per il quale viene effettuata la designazione o la revoca/modifica.** In caso di disposizione testamentaria, la designazione o variazione dei Beneficiari del contratto potrà essere altresì effettuata mediante attribuzione ai medesimi delle somme assicurate. La designazione effettuata genericamente o, comunque, in favore di più Beneficiari attribuisce **in parti uguali** tra i medesimi il beneficio, salva diversa ed espressa indicazione da parte del Contraente.

**In caso di designazione o variazione dei Beneficiari comunicata per iscritto, la stessa dovrà pervenire alla Società per il tramite del competente Soggetto distributore o con lettera raccomandata A.R. indirizzata alla Società.**

#### **Art. 23 - CESSIONE, PEGNO E VINCOLO**

Il Contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare le somme dovute dalla Società.

Tali atti, per avere efficacia nei confronti della Società, **devono risultare dalla Polizza o da apposita appendice contrattuale ed essere firmati dalle parti interessate.**

Nel caso di pegno o vincolo, **le operazioni di riscatto richiedono l'assenso scritto del creditore pignoratizio o del vincolatario.**

#### **Art. 24 - LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO**

Per tutto quanto non disciplinato dal contratto valgono le norme della legge italiana.

#### **Art. 25 - IMPOSTE E TASSE**

Le tasse e le imposte relative al contratto sono a carico del Contraente o dei Beneficiari ed Aventi diritto.

#### **Art. 26 - FORO COMPETENTE**

Per le controversie relative al contratto, il Foro competente è quello del luogo ove risiedono o hanno eletto domicilio il Contraente o i Beneficiari ed Aventi diritto.

**ALLEGATO A – DOCUMENTAZIONE DA PRESENTARE ALLA SOCIETÀ IN RELAZIONE ALLA CAUSA DEL PAGAMENTO**

La documentazione può essere presentata tramite il competente Soggetto distributore o direttamente alla Società a mezzo lettera raccomandata. I pagamenti vengono effettuati previa consegna da parte degli Aventi diritto di tutta la documentazione sotto elencata in relazione alla causa del pagamento, con l'eccezione della documentazione già prodotta in precedenza e ancora in corso di validità. Qualora l'esame della documentazione evidenzia situazioni particolari o dubbie tali da non consentire la verifica dell'obbligo di pagamento o l'individuazione dei Beneficiari/Aventi diritto o l'adempimento agli obblighi di natura fiscale oppure derivanti dalla normativa, la Società richiederà tempestivamente l'ulteriore documentazione necessaria in relazione alle particolari esigenze istruttorie.

**Recesso**

- Comunicazione scritta, debitamente firmata dal Contraente.

**Riscatto totale/parziale**

- Richiesta di liquidazione debitamente sottoscritta dal Contraente (a tal fine è possibile utilizzare il modulo disponibile presso i Soggetti distributori).
- Copia di un documento di identità in corso di validità del Contraente.
- Documento valido comprovante l'esistenza in vita dell'Assicurato, se diverso dal Contraente.
- Svincolo da parte del vincolatario o assenso al pagamento del creditore pignoratizio in caso di polizza vincolata o ceduta in pegno.

**Decesso dell'Assicurato**

- Richiesta di liquidazione debitamente sottoscritta dai Beneficiari/Aventi diritto (a tal fine è possibile utilizzare il modulo disponibile presso i Soggetti distributori).
- Copia di un documento di identità in corso di validità dei Beneficiari/Aventi diritto.
- Certificato di morte dell'Assicurato.
- Codice fiscale dei Beneficiari/Aventi diritto.
- Originale (o copia conforme all'originale) della dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà (ottenibile presso gli uffici del Comune di residenza ovvero presso un Notaio) dal quale risulti se è stato redatto o meno testamento e se quest'ultimo, di cui deve essere rimesso l'atto notarile di pubblicazione, è l'unico o l'ultimo conosciuto, valido e non impugnato. Se sul contratto risultano indicati, quali Beneficiari/Aventi diritto, gli eredi legittimi dell'Assicurato, la dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dovrà riportare l'elenco di tutti gli eredi legittimi dell'Assicurato, con l'indicazione delle generalità complete, dell'età, del loro rapporto di parentela, della capacità di agire di ciascuno di essi, nonché dell'eventuale stato di gravidanza della vedova. Nel caso che, quali Beneficiari/Aventi diritto, siano designati in via generica soggetti diversi dagli eredi legittimi, la dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dovrà indicare i dati anagrafici dei Beneficiari/Aventi diritto medesimi.
- Relazione del medico curante sulle cause del decesso redatta su apposito modello fornito dalla Società, debitamente compilato.
- Documento rilasciato dall'autorità competente ed eventuale chiosa istruttoria da cui si desumano le precise circostanze del decesso, in caso di morte violenta (infortunio, suicidio, omicidio).
- Originale del decreto del Giudice Tutelare, se fra i Beneficiari/Aventi diritto vi sono minori od incapaci, che autorizzi l'Esercente la potestà parentale od il Tutore alla riscossione della somma spettante ai minori od agli incapaci, indicando anche le modalità per il reimpiego di tale somma ed esonerando la Società da ogni responsabilità al riguardo.

- Svincolo da parte del vincolatario o assenso al pagamento del creditore pignoratizio in caso di polizza vincolata o ceduta in pegno.

**ALLEGATO B - REGOLAMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA "BIM VITA"****Art 1**

Viene attuata una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Società, contraddistinta con il nome Gestione Interna Separata "BIM VITA" (di seguito "Gestione Separata") e disciplinata dal presente regolamento redatto ai sensi del Regolamento Isvap del 3 Giugno 2011, n. 38 e successive modifiche.

Il regolamento della Gestione Separata è parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.

**Art 2**

La valuta di denominazione della Gestione Separata è l'euro.

**Art 3**

L'attuazione delle politiche di investimento della Gestione Separata compete alla Società, che vi provvede realizzando una gestione professionale degli attivi.

Le scelte d'investimento mirano a ottimizzare il rendimento nel medio e lungo termine mantenendo un basso livello di rischiosità del portafoglio e perseguendo la stabilità dei rendimenti nel corso del tempo.

Lo stile gestionale adottato è finalizzato a perseguire la sicurezza, la prudenza e la liquidità degli investimenti tenendo conto della struttura degli impegni assunti e delle 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.

Al fine di contenere l'esposizione al rischio mercato, nelle sue diverse configurazioni, vengono definiti i seguenti limiti quantitativi:

Tipologia di investimento	Massimo
Investimenti in titoli obbligazionari, monetari e altri valori assimilabili	100%
Investimenti in titoli azionari e altri valori assimilabili	35%
Investimenti immobiliari e altri valori assimilabili	20%
Investimenti in altri strumenti finanziari	20%

Con riferimento alla componente obbligazionaria del portafoglio si precisa che l'esposizione massima ai titoli corporate è del 65%.

Al fine di contenere il rischio di concentrazione, titoli corporate emessi da uno stesso emittente o da società facenti parte di un medesimo Gruppo sono ammessi per un ammontare massimo pari al 5% del portafoglio obbligazionario.

Con riferimento alla componente azionaria del portafoglio si precisa che gli investimenti in titoli azionari non quotati non potranno essere presenti per una percentuale superiore al 10% del portafoglio.

La Società per assicurare la tutela dei Contraenti da possibili situazioni di conflitto di interesse si impegna al rispetto dei limiti di investimento in relazione ai rapporti con le controparti di cui all'art. 5 del Regolamento IVASS del 26 ottobre 2016, n. 30 ed eventuali successive modifiche.

Nell'ambito della politica d'investimento relativa alla Gestione Separata, non è esclusa la possibilità di investire in strumenti finanziari emessi dalle suddette controparti.

La Società si riserva comunque, a tutela degli interessi dei Contraenti, di investire in strumenti finanziari o altri attivi emessi o gestiti dalle controparti di cui all'art. 5 del Regolamento IVASS del 26 ottobre 2016, n. 30, nel rispetto dei limiti di seguito indicati:

- OICR: fino ad un massimo del 5%;
- Obbligazioni: fino ad un massimo del 2%;
- Partecipazioni in società immobiliari nelle quali la Società detenga più del 50% del capitale sociale: fino ad un massimo del 2%.

**Art 4**

Il valore delle attività gestite non potrà essere inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite per i contratti di assicurazione e di capitalizzazione che prevedono una clausola di rivalutazione delle prestazioni legata al rendimento della Gestione Separata.

**Art 5**

Sulla Gestione Separata gravano unicamente le spese relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla società di revisione e quelle effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della Gestione Separata. Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate.

**Art 6**

Il rendimento della Gestione Separata beneficia di eventuali utili derivanti dalle retrocessioni di commissioni o di altri proventi ricevuti dalla Società in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della Gestione Separata.

**Art 7**

Il tasso medio di rendimento viene determinato e certificato in relazione all'esercizio annuale della Gestione Separata che decorre relativamente al periodo di osservazione 1 ottobre di ciascun anno fino al successivo 30 settembre.

Inoltre, all'inizio di ogni mese viene determinato il tasso medio di rendimento della Gestione Separata realizzato nel periodo costituito dai dodici mesi immediatamente precedenti.

Il tasso medio di rendimento della Gestione Separata per l'esercizio relativo alla certificazione si ottiene rapportando il risultato finanziario della Gestione Separata di competenza del suddetto periodo di osservazione, alla giacenza media delle attività della Gestione Separata stessa. Il tasso medio di rendimento realizzato in ciascun altro periodo si determina con le medesime modalità.

Per risultato finanziario della Gestione Separata si devono intendere i proventi finanziari conseguiti dalla stessa Gestione Separata, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza, dagli utili realizzati e dalle perdite sofferte nel periodo di osservazione. Gli utili realizzati comprendono anche quelli specificati all'art. 6 che precede. Le plusvalenze e le minusvalenze sono prese in considerazione, nel calcolo del risultato finanziario, solo se effettivamente realizzate nel periodo di osservazione. Il risultato finanziario è calcolato al netto delle spese di cui all'art. 5 che precede ed al lordo delle ritenute di acconto fiscali. Gli utili e le perdite da realizzo sono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nel libro mastro della Gestione Separata e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione nella Gestione Separata per i beni già di proprietà della Società.

La giacenza media delle attività della Gestione Separata è pari alla somma della giacenza media nel periodo di osservazione dei depositi in numerario, della giacenza media nel periodo di osservazione degli investimenti e della giacenza media nel medesimo periodo di osservazione di ogni altra attività della Gestione Separata. La giacenza media degli investimenti e delle altre attività è determinata in base al valore di iscrizione nel libro mastro della Gestione Separata.

Il tasso medio di rendimento della Gestione Separata così determinato viene preso come base per il calcolo della misura annua di rivalutazione definita nella clausola di rivalutazione che verrà applicata per le rivalutazioni delle polizze con ricorrenza annuale nel terzo mese successivo al periodo di dodici mesi in cui è stato realizzato il suddetto tasso medio di rendimento.

**Art 8**

La Gestione Separata è annualmente sottoposta a verifica contabile da parte di una società di revisione, iscritta all'Albo speciale previsto dalla legge, la quale attesta la rispondenza della Gestione Separata stessa al presente regolamento.

**Art 9**

Il presente regolamento potrà essere modificato al fine dell'adeguamento dello stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione, in tale ultimo caso, di quelli meno favorevoli per il Contraente.

La Società si riserva di coinvolgere la Gestione Separata in operazioni di incorporazione o fusione con altre Gestioni Speciali della Società stessa, qualora le suddette operazioni risultino opportune nell'interesse dei Contraenti. Almeno 60 giorni prima della data stabilita per l'operazione di incorporazione o di fusione, la Società ne dà preavviso ai Contraenti fornendo i dettagli dell'operazione stessa.

**ALLEGATO C - REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO BIM VITA LINEA AZIONARIA TREND DI LUNGO PERIODO****Art. 1) Denominazione**

BIM Vita S.p.A. (di seguito Società) ha costituito e gestisce, con le modalità stabilite dal presente Regolamento, che forma parte integrante delle Condizioni di Assicurazione, un portafoglio di valori mobiliari - di sua esclusiva proprietà ma amministrati separatamente dalle altre attività della Società stessa - denominato "BIM Vita Linea Azionaria Trend di Lungo Periodo" (di seguito Fondo).

Il Fondo, denominato in EURO, si articola in Classi di quote ed è caratterizzato da specifici obiettivi, limiti di investimento e da un profilo di rischio, come precisato ai successivi Art. 2) e Art. 3).

**Art. 2) Obiettivi e caratteristiche del Fondo**

Il Fondo è di tipo azionario globale e persegue l'obiettivo di massimizzare, nel lungo periodo, il suo rendimento rispetto al benchmark attraverso una gestione attiva degli investimenti, focalizzata sui mercati azionari globali con un'ampia diversificazione geografica e valutaria.

Il benchmark di riferimento è così composto:

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

Le Classi di quote si distinguono esclusivamente per la diversa commissione di gestione applicata, di cui al successivo Art. 4, lettera a). Le quote relative alla stessa Classe sono di uguale valore.

L'accesso alle Classi di quote avviene in funzione delle diverse categorie di contratti collegati al Fondo a cui sono riservate e del livello del "Premio versato riproporzionato" raggiunto da ciascuno di detti contratti nel corso della durata contrattuale, come di seguito indicato:

Premio versato riproporzionato	Classi di quote attribuite ai contratti conclusi fino al 17 gennaio 2021	Classi di quote attribuite ai contratti conclusi dal 18 gennaio 2021
inferiore a 500.000,00 euro	Classe A	Classe C
a partire da 500.000,00 euro	Classe B	Classe D

Il Premio versato riproporzionato, il cui livello iniziale coincide con il premio unico dovuto per l'entrata in vigore del contratto, viene ricalcolato dalla Società, tempo per tempo, in occasione:

- del versamento di ciascun eventuale premio integrativo, sommando al valore raggiunto dal Premio versato riproporzionato immediatamente prima di detto versamento, l'importo di quest'ultimo e/o
- di ogni operazione di riscatto parziale, sottraendo dall'importo raggiunto dal Premio versato riproporzionato immediatamente prima dell'operazione il prodotto di detto importo per il rapporto tra l'ammontare di riscatto parziale richiesto ed il valore di riscatto totale.

Gli obiettivi, i limiti di investimento e il profilo di rischio del Fondo non variano al variare delle Classi di quote.

Non è contemplata alcuna garanzia di restituzione del capitale.

Il Fondo è caratterizzato da un profilo di rischio alto.

La Società può delegare la gestione degli investimenti del Fondo secondo la normativa vigente. La delega non comporta esonero o limitazione di responsabilità della Società che opera altresì un costante controllo sulla rispondenza dell'esecuzione delle attività delegate alle istruzioni periodicamente impartite.

**Art. 3) Criteri e limiti di investimenti**

La categoria di strumenti finanziari ammessi è rappresentata da titoli azionari, obbligazionari ed OICR (inclusi ETF) assoggettati alle disposizioni delle direttive dell'Unione Europea (c.d. armonizzati).

In particolare il Fondo investe per oltre il 70% in azioni e OICR azionari ed in misura non superiore al 30% in obbligazioni. 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.

Non sono previsti limiti con riferimento alla valuta di denominazione degli strumenti finanziari.

La categoria emittenti è rappresentata da emittenti societari, governativi e organismi sovranazionali.

Potranno 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.



Le quote e/o azioni di OICR e gli altri strumenti finanziari ammessi possono essere emessi, promossi o gestiti anche da soggetti appartenenti allo stesso Gruppo della Società.

#### Art. 4) Spese ed oneri a carico del Fondo

Sono a carico del Fondo:

- a. la commissione di gestione, differenziata per Classi di quote, pari alla percentuale annua di seguito indicata:

Classi di quote:	Commissione di gestione annua:
Classe A	1,60 %
Classe B	1,50 %
Classe C	1,65 %
Classe D	1,55 %

Detta commissione è calcolata pro-rata temporis, sul valore complessivo netto del Fondo riferibile alla rispettiva Classe di quote, ad ogni data di valorizzazione e prelevata trimestralmente. Inoltre, è ridotta allo 0,60% (per l'asset allocation e per l'amministrazione dei contratti) sulla componente dell'anzidetto valore complessivo netto rappresentata da OICR promossi, istituti o gestiti da SGR appartenenti allo stesso Gruppo della Società (OICR collegati);

- b. gli oneri di intermediazione per la compravendita dei valori mobiliari ed ogni altra spesa relativa agli investimenti, ai disinvestimenti, alla amministrazione e custodia delle attività del Fondo;
- c. le spese di revisione e certificazione del rendiconto del Fondo, contabilizzate pro-rata temporis;
- d. le imposte e tasse relative alla gestione del Fondo;
- e. le spese legali e giudiziarie di pertinenza del Fondo.

Gli OICR oggetto di investimento da parte del Fondo sono gravati da commissioni di gestione la cui incidenza annua, in percentuale del relativo patrimonio, non supera lo 0,50% per quelli di tipo monetario, l'1,20% per quelli di tipo obbligazionario, l'1,50% per quelli di tipo bilanciato, il 2,00% per quelli azionari e l'1,80% per quelli flessibili.

Su alcuni OICR possono anche gravare commissioni di overperformance nella misura massima del 25,00%; il Fondo investe in OICR che non sono gravati da oneri di ingresso e di uscita.

Qualora le condizioni di mercato varino sensibilmente, la Società potrà rivedere le commissioni di gestione massime di cui sopra, previa comunicazione al Contraente e concedendo allo stesso il diritto di recesso senza penalità.

Eventuali introiti derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi derivanti da accordi con le Società di Gestione degli OICR oggetto di investimento sono contabilizzati pro-rata temporis ad ogni data di valorizzazione fra le attività del Fondo.

#### Art. 5) Valore complessivo netto del Fondo

Il valore complessivo netto del Fondo è la risultante della valorizzazione delle relative attività al netto delle passività.

La Società calcola settimanalmente il valore complessivo netto del Fondo, riferibile a ciascuna Classe di quote, conformemente ai seguenti criteri:

- per l'individuazione quantitativa delle attività si considera l'evidenza patrimoniale del giorno cui si riferisce il calcolo, rettificata in base ai contratti conclusi e non ancora regolati, che trovano contropartita di segno opposto nelle disponibilità liquide del Fondo;
- per la valorizzazione dei principali attivi si fa riferimento:
  - per le quote e/o azioni di OICR, alla quotazione disponibile sui quotidiani il giorno successivo a quello di riferimento, così come definito al successivo Art. 6);
  - per gli strumenti di mercato monetario, al loro valore corrente comprensivo del rateo di interesse maturato;
  - per i titoli quotati, al valore di mercato relativo al giorno di riferimento di ogni settimana o altro giorno lavorativo successivo, così come definito al successivo Art. 6);
  - per i titoli non quotati - o le cui quotazioni non esprimano un prezzo di negoziazione attendibile - al loro valore corrente sulla base di parametri di mercato certi e/o valori similari;
- il valore delle passività è costituito dalle spese e dagli oneri, specificati al precedente Art.4), maturati ma non ancora prelevati dal Fondo.

#### Art. 6) Valore unitario delle quote, data di valorizzazione e giorno di riferimento

Il valore unitario delle quote di ciascuna Classe è determinato dalla Società il primo giorno lavorativo della Stessa successivo al mercoledì di ogni settimana (data di valorizzazione), dividendo il valore complessivo netto del Fondo, calcolato secondo i criteri di cui al precedente Art. 5), per il numero delle quote in circolazione, entrambi relativi al suddetto mercoledì (giorno di riferimento).

Il numero delle quote in circolazione è determinato dalla Società sulla base dei dati relativi alle sottoscrizioni e ai rimborsi.

Per ciascuna Classe è fissato un valore iniziale delle quote pari a EUR 10.

Il valore unitario delle quote di ciascuna Classe, unitamente alla data cui si riferisce la valorizzazione (giorno di riferimento),

vengono pubblicati il primo giorno lavorativo successivo alla valorizzazione sul sito internet della Società.

Se, a causa di forza maggiore o di chiusura dei mercati regolamentati, il valore unitario delle quote non potesse essere valorizzato in relazione al suddetto giorno di riferimento, esso verrà determinato con riferimento al primo giorno lavorativo utile successivo in cui ciò sarà possibile ed adottato per le operazioni di assegnazione o annullamento delle quote che avrebbero utilizzato il valore unitario delle quote del giorno in riferimento al quale non è avvenuta la valorizzazione. La Società sospenderà momentaneamente il calcolo e/o la pubblicazione del valore unitario delle quote in situazioni di forza maggiore, che non ne consentano la regolare determinazione e/o pubblicazione.

La Società può inoltre sospendere la determinazione del valore unitario delle quote nel caso di interruzione temporanea dell'attività di mercati regolamentati le cui quotazioni siano prese a riferimento per la valutazione di una parte rilevante del patrimonio del Fondo.

**Art. 7) Rendiconto annuale della gestione e certificazione**

Entro 60 giorni dalla fine di ogni esercizio - coincidente con l'anno solare - la Società redige il rendiconto annuale della gestione del Fondo.

Il rendiconto è sottoposto a certificazione da parte di una Società di revisione iscritta all'albo previsto dalla legge, la quale dovrà esprimere - con un'apposita relazione - un giudizio circa la concordanza della gestione degli attivi con i criteri d'investimento stabiliti dal Regolamento, la rispondenza delle informazioni contenute nel rendiconto alle risultanze delle registrazioni contabili, la corretta valutazione delle attività del Fondo nonché la corretta determinazione e valorizzazione delle quote del Fondo alla fine di ogni esercizio.

**Art. 8) Liquidazione, incorporazione/fusione o scissione del Fondo. Modifiche al Regolamento**

La Società può effettuare le seguenti operazioni se opportune nell'interesse dei Contraenti:

- a. coinvolgere il Fondo in operazioni di scissione del Fondo oppure procedere a incorporazione o fusione dello stesso con altri Fondi interni della Società che abbiano caratteristiche simili, qualora si giudichi il Fondo stesso non più rispondente alle opportunità di investimento offerte dai mercati mobiliari, o per motivi di adeguatezza dimensionale o di efficienza gestionale;
- b. liquidare il Fondo previo passaggio dei contratti collegati ad altro Fondo interno della Società che abbiano caratteristiche simili.

Almeno 60 giorni prima della data stabilita per le suddette operazioni, la Società ne dà preavviso ai Contraenti dei contratti collegati ai Fondi coinvolti, fornendo i dettagli dell'operazione stessa.

Eventuali modifiche al presente Regolamento saranno possibili per adeguare lo stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali, con esclusione di quelle meno favorevoli per i Contraenti.

Tali modifiche saranno trasmesse all'VASS e comunicate a tutti i Contraenti nei termini previsti dalla normativa vigente

**ALLEGATO D - REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO BIM VITA LINEA FLESSIBILE SMART ALLOCATOR****Art. 1) Denominazione**

BIM Vita S.p.A. (di seguito Società) ha costituito e gestisce, con le modalità stabilite dal presente Regolamento, che forma parte integrante delle Condizioni di Assicurazione, un portafoglio di valori mobiliari - di sua esclusiva proprietà ma amministrati separatamente dalle altre attività della Società stessa - denominato "BIM Vita Linea Flessibile Smart Allocator" (di seguito Fondo).

Il Fondo, denominato in EURO, si articola in Classi di quote ed è caratterizzato da specifici obiettivi, limiti di investimento e da un profilo di rischio, come precisato ai successivi Art. 2) e Art. 3).

**Art. 2) Obiettivi e caratteristiche del Fondo**

Il Fondo è di tipo flessibile con finalità di crescita del patrimonio nel medio-lungo periodo attraverso una gestione dinamica degli investimenti ed una discreta diversificazione geografica e valutaria. Date le caratteristiche di flessibilità del Fondo non esiste alcun vincolo sull'asset allocation di base e non è possibile individuare un benchmark di riferimento quale parametro oggettivo cui commisurare il risultato della gestione, in suo luogo viene utilizzato come parametro di riferimento la volatilità media annua attesa individuata con un livello non superiore al 9.50%.

Le Classi di quote si distinguono esclusivamente per la diversa commissione di gestione applicata, di cui al successivo Art. 4, lettera a). Le quote relative alla stessa Classe sono di uguale valore.

L'accesso alle Classi di quote avviene in funzione delle diverse categorie di contratti collegati al Fondo a cui sono riservate e del livello del "Premio versato riproporzionato" raggiunto da ciascuno di detti contratti nel corso della durata contrattuale, come di seguito indicato:

Premio versato riproporzionato	Classi di quote attribuite ai contratti conclusi fino al 17 gennaio 2021	Classi di quote attribuite ai contratti conclusi dal 18 gennaio 2021
inferiore a 500.000,00 euro	Classe A	Classe C
a partire da 500.000,00 euro	Classe B	Classe D

Il Premio versato riproporzionato, il cui livello iniziale coincide con il premio unico dovuto per l'entrata in vigore del contratto, viene ricalcolato dalla Società, tempo per tempo, in occasione:

- (i) del versamento di ciascun eventuale premio integrativo, sommando al valore raggiunto dal Premio versato riproporzionato immediatamente prima di detto versamento, l'importo di quest'ultimo e/o
- (ii) di ogni operazione di riscatto parziale, sottraendo dall'importo raggiunto dal Premio versato riproporzionato immediatamente prima dell'operazione il prodotto di detto importo per il rapporto tra l'ammontare di riscatto parziale richiesto ed il valore di riscatto totale.

Gli obiettivi, i limiti di investimento e il profilo di rischio del Fondo non variano al variare delle Classi di quote.

Non è contemplata alcuna garanzia di restituzione del capitale.

Il Fondo è caratterizzato da un profilo di rischio medio-alto.

La Società può delegare la gestione degli investimenti del Fondo secondo la normativa vigente. La delega non comporta esonero o limitazione di responsabilità della Società che opera altresì un costante controllo sulla rispondenza dell'esecuzione delle attività delegate alle istruzioni periodicamente impartite.

**Art. 3) Criteri e limiti di investimenti**

La categoria di strumenti finanziari ammessi è rappresentata da titoli azionari, obbligazionari ed OICR (inclusi ETF) assoggettati alle disposizioni delle direttive dell'Unione Europea (c.d. armonizzati).

In particolare il Fondo investe fino al 100% in OICR bilanciati flessibili ed azionari, non oltre il 70% in azioni ed in misura non superiore al 50% in obbligazioni.

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.

Non sono previsti limiti con riferimento alla valuta di denominazione degli strumenti finanziari.

La categoria emittenti è rappresentata da emittenti societari, governativi e organismi sovranazionali.

Potranno 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.

Le quote e/o azioni di OICR e gli altri strumenti finanziari ammessi possono essere emessi, promossi o gestiti anche da soggetti

appartenenti allo stesso Gruppo della Società.

**Art. 4) Spese ed oneri a carico del Fondo**

Sono a carico del Fondo:

- a. la commissione di gestione, differenziata per Classi di quote, pari alla percentuale annua di seguito indicata:

Classi di quote:	Commissione di gestione annua:
Classe A	1,60 %
Classe B	1,50 %
Classe C	1,65 %
Classe D	1,55 %

Detta commissione è calcolata pro-rata temporis, sul valore complessivo netto del Fondo riferibile alla rispettiva Classe di quote, ad ogni data di valorizzazione e prelevata trimestralmente. Inoltre, è ridotta allo 0,60% (per l'asset allocation e per l'amministrazione dei contratti) sulla componente dell'anzidetto valore complessivo netto rappresentata da OICR promossi, istituti o gestiti da SGR appartenenti allo stesso Gruppo della Società (OICR collegati);

- b. gli oneri di intermediazione per la compravendita dei valori mobiliari ed ogni altra spesa relativa agli investimenti, ai disinvestimenti, alla amministrazione e custodia delle attività del Fondo;
- c. le spese di revisione e certificazione del rendiconto del Fondo, contabilizzate pro-rata temporis;
- d. le imposte e tasse relative alla gestione del Fondo;
- e. le spese legali e giudiziarie di pertinenza del Fondo.

Gli OICR oggetto di investimento da parte del Fondo sono gravati da commissioni di gestione la cui incidenza annua, in percentuale del relativo patrimonio, non supera lo 0,50% per quelli di tipo monetario, l'1,20% per quelli di tipo obbligazionario, l'1,50% per quelli di tipo bilanciato, il 2,00% per quelli azionari e l'1,80% per quelli flessibili.

Su alcuni OICR possono anche gravare commissioni di overperformance nella misura massima del 25,00%; il Fondo investe in OICR che non sono gravati da oneri di ingresso e di uscita.

Qualora le condizioni di mercato varino sensibilmente, la Società potrà rivedere le commissioni di gestione massime di cui sopra, previa comunicazione al Contraente e concedendo allo stesso il diritto di recesso senza penalità.

Eventuali introiti derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi derivanti da accordi con le Società di Gestione degli OICR oggetto di investimento sono contabilizzati pro-rata temporis ad ogni data di valorizzazione fra le attività del Fondo.

**Art. 5) Valore complessivo netto del Fondo**

Il valore complessivo netto del Fondo è la risultante della valorizzazione delle relative attività al netto delle passività.

La Società calcola settimanalmente il valore complessivo netto del Fondo, riferibile a ciascuna Classe di quote, conformemente ai seguenti criteri:

- per l'individuazione quantitativa delle attività si considera l'evidenza patrimoniale del giorno cui si riferisce il calcolo, rettificata in base ai contratti conclusi e non ancora regolati, che trovano contropartita di segno opposto nelle disponibilità liquide del Fondo;
- per la valorizzazione dei principali attivi si fa riferimento:
  - per le quote e/o azioni di OICR, alla quotazione disponibile sui quotidiani il giorno successivo a quello di riferimento, così come definito al successivo Art. 6);
  - per gli strumenti di mercato monetario, al loro valore corrente comprensivo del rateo di interesse maturato;
  - per i titoli quotati, al valore di mercato relativo al giorno di riferimento di ogni settimana o altro giorno lavorativo successivo, così come definito al successivo Art. 6);
  - per i titoli non quotati - o le cui quotazioni non esprimano un prezzo di negoziazione attendibile - al loro valore corrente sulla base di parametri di mercato certi e/o valori similari;
- il valore delle passività è costituito dalle spese e dagli oneri, specificati al precedente Art.4), maturati ma non ancora prelevati dal Fondo.

**Art. 6) Valore unitario delle quote, data di valorizzazione e giorno di riferimento**

Il valore unitario delle quote di ciascuna Classe è determinato dalla Società il primo giorno lavorativo della Stessa successivo al mercoledì di ogni settimana (data di valorizzazione), dividendo il valore complessivo netto del Fondo, calcolato secondo i criteri di cui al precedente Art. 5), per il numero delle quote in circolazione, entrambi relativi al suddetto mercoledì (giorno di riferimento).

Il numero delle quote in circolazione è determinato dalla Società sulla base dei dati relativi alle sottoscrizioni e ai rimborsi.

Per ciascuna Classe è fissato un valore iniziale delle quote pari a EUR 10.

Il valore unitario delle quote di ciascuna Classe, unitamente alla data cui si riferisce la valorizzazione (giorno di riferimento), vengono pubblicati il primo giorno lavorativo successivo alla valorizzazione sul sito internet della Società.

Se, a causa di forza maggiore o di chiusura dei mercati regolamentati, il valore unitario delle quote non potesse essere valorizzato in relazione al suddetto giorno di riferimento, esso verrà determinato con riferimento al primo giorno lavorativo utile successivo in cui ciò sarà possibile ed adottato per le operazioni di assegnazione o annullamento delle quote che avrebbero utilizzato il valore unitario delle quote del giorno in riferimento al quale non è avvenuta la valorizzazione. La Società sospenderà momentaneamente il calcolo e/o la pubblicazione del valore unitario delle quote in situazioni di forza maggiore, che non ne consentano la regolare determinazione e/o pubblicazione.

La Società può inoltre sospendere la determinazione del valore unitario delle quote nel caso di interruzione temporanea dell'attività di mercati regolamentati le cui quotazioni siano prese a riferimento per la valutazione di una parte rilevante del patrimonio del Fondo.

**Art. 7) Rendiconto annuale della gestione e certificazione**

Entro 60 giorni dalla fine di ogni esercizio - coincidente con l'anno solare - la Società redige il rendiconto annuale della gestione del Fondo.

Il rendiconto è sottoposto a certificazione da parte di una Società di revisione iscritta all'albo previsto dalla legge, la quale dovrà esprimere - con un'apposita relazione - un giudizio circa la concordanza della gestione degli attivi con i criteri d'investimento stabiliti dal Regolamento, la rispondenza delle informazioni contenute nel rendiconto alle risultanze delle registrazioni contabili, la corretta valutazione delle attività del Fondo nonché la corretta determinazione e valorizzazione delle quote del Fondo alla fine di ogni esercizio.

**Art. 8) Liquidazione, incorporazione/fusione o scissione del Fondo. Modifiche al Regolamento**

La Società può effettuare le seguenti operazioni se opportune nell'interesse dei Contraenti:

- a. coinvolgere il Fondo in operazioni di scissione del Fondo oppure procedere a incorporazione o fusione dello stesso con altri Fondi interni della Società che abbiano caratteristiche simili, qualora si giudichi il Fondo stesso non più rispondente alle opportunità di investimento offerte dai mercati mobiliari, o per motivi di adeguatezza dimensionale o di efficienza gestionale;
- b. liquidare il Fondo previo passaggio dei contratti collegati ad altro Fondo interno della Società che abbiano caratteristiche simili.

Almeno 60 giorni prima della data stabilita per le suddette operazioni, la Società ne dà preavviso ai Contraenti dei contratti collegati ai Fondi coinvolti, fornendo i dettagli dell'operazione stessa.

Eventuali modifiche al presente Regolamento saranno possibili per adeguare lo stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali, con esclusione di quelle meno favorevoli per i Contraenti.

Tali modifiche saranno trasmesse all'IVASS e comunicate a tutti i Contraenti nei termini previsti dalla normativa vigente.

**ALLEGATO E - REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO BIM VITA LINEA MEGATREND****Art. 1 - Istituzione e denominazione del Fondo interno**

La Società ha istituito e gestisce secondo le modalità previste dal presente Regolamento, che è parte integrante delle Condizioni di Assicurazione, il Fondo interno denominato "BIM Vita Linea Megatrend" (di seguito definito "Fondo") a cui sono direttamente collegate le prestazioni di contratti di assicurazione sulla vita.

Il patrimonio del Fondo è separato da quello della Società e da quello di ogni altro Fondo da essa gestito.

**Art. 2 - Caratteristiche del Fondo**

Il Fondo è denominato in Euro ed è ad accumulazione dei proventi: l'incremento del valore del patrimonio del Fondo non viene distribuito e determina il corrispondente incremento di valore delle quote nelle quali risulta suddiviso il patrimonio del Fondo stesso.

Il Fondo si articola in Classi di quote ed è caratterizzato da specifici obiettivi, profilo di rischio, stile gestionale ed investimenti in attività finanziarie come precisato ai successivi paragrafi 2.1, 2.2 e 2.3.

Le Classi di quote si distinguono esclusivamente per la diversa commissione di gestione applicata, di cui all'Art. 3, lettera a). Le quote relative alla stessa Classe sono di uguale valore.

L'accesso alle Classi di quote avviene in funzione del livello del "Premio versato riproporzionato" raggiunto da ciascun contratto collegato al Fondo nel corso della durata contrattuale, come di seguito indicato:

Premio versato riproporzionato	Classi di quote attribuite ai contratti
inferiore a 500.000,00 euro	Classe C
a partire da 500.000,00 euro	Classe D

Il Premio versato riproporzionato, il cui livello iniziale coincide con il premio unico dovuto per l'entrata in vigore del contratto, viene ricalcolato dalla Società, tempo per tempo, in occasione:

- (i) del versamento di ciascun eventuale premio integrativo, sommando al valore raggiunto dal Premio versato riproporzionato immediatamente prima di detto versamento, l'importo di quest'ultimo e/o
- (ii) di ogni operazione di riscatto parziale, sottraendo dall'importo raggiunto dal Premio versato riproporzionato immediatamente prima dell'operazione il prodotto di detto importo per il rapporto tra l'ammontare di riscatto parziale richiesto ed il valore di riscatto totale.

La gestione del Fondo e l'attuazione delle politiche di investimento competono alla Società, che vi provvede attuando una gestione professionale del patrimonio del Fondo stesso.

La Società può affidare il servizio di gestione del patrimonio del Fondo a intermediari abilitati a tale attività, anche appartenenti al medesimo Gruppo di cui la Società fa parte, che operano sulla base dei criteri e degli obiettivi previsti dalla Società e comunque conformi al presente Regolamento. In tale eventualità la Società esercita un costante controllo sulla rispondenza dell'esecuzione delle attività delegate alle istruzioni periodicamente impartite e mantiene esclusiva responsabilità per l'attività di gestione del Fondo.

**2.1 Obiettivi e profilo di rischio del Fondo**

L'obiettivo del Fondo è l'incremento del valore delle quote attraverso 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 l'obiettivo sopra citato, 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.

Il profilo di rischio del Fondo è Alto coerentemente con gli obiettivi di VaR (Value At Risk) riportati nel paragrafo successivo.

Anche il profilo di rischio più basso non indica un investimento privo di rischio.

Non esiste alcuna garanzia né sulle performance future né sul rimborso del capitale investito.

**2.2 Stile di gestione**

Viene utilizzato 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.



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 dello 0,90%; 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 (0,90% del patrimonio del Fondo).

### 2.3 Tipologie e caratteristiche delle attività del Fondo

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.

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; non vi sono limitazioni di aree geografiche se non quelle previste dalla normativa vigente. 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.

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.

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.

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.

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.

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 la Società fa parte.

### Art. 3) Spese e oneri del Fondo

Sono a carico del Fondo le seguenti spese:

Spese dirette che gravano sul patrimonio del Fondo

a) la commissione di gestione a favore della Società, differenziata per Classi di quote, indicata nella tabella seguente, calcolata pro-rata temporis settimanalmente ad ogni data di valorizzazione, sulla base del valore complessivo netto del Fondo riferibile alla rispettiva Classe di quote e prelevata trimestralmente:

Classi di quote:	Commissione di gestione annua:
Classe C	1,65 %
Classe D	1,55 %

### Spese indirette

- b) gli oneri inerenti alla compravendita delle attività costituenti il patrimonio del Fondo e ulteriori oneri di pertinenza diretta;
- c) le spese sostenute per l'attività svolta dalla società di revisione del Fondo in relazione al giudizio sul rendiconto annuale del Fondo stesso
- d) le spese di amministrazione e custodia degli strumenti finanziari costituenti il patrimonio del Fondo.

Nel caso in cui le disponibilità del Fondo siano investite in O.I.C.R., ferma restando la commissione di gestione di cui alla lettera

a) del presente articolo trattenuta dalla Società a titolo di compenso per l'attività di selezione delle attività di pertinenza del Fondo, nonché per l'amministrazione dei contratti, graveranno indirettamente sul Fondo, oltre alle spese indicate alle lettere b), c) e d) del presente articolo, le spese di gestione e gli oneri propri degli O.I.C.R. in cui sono investite le relative disponibilità.

Le commissioni di gestione annue degli O.I.C.R. non potranno comunque superare le seguenti percentuali, al netto della retrocessione eventualmente riconosciuta al Fondo:

Comparto	ETF	O.I.C.R.
Monetario	0,50%	0,75%
Obbligazionario	0,75%	0,95%
Azionario	1,00%	1,50%
Azionario specializzato	1,50%	1,75%
Altre categorie	1,75%	2,50%

Su alcuni O.I.C.R. possono anche gravare commissioni di overperformance, nella misura massima del 25% dell'overperformance stessa.

Resta inteso che, qualora gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo siano investiti in quote o azioni di O.I.C.R. emessi, promossi o gestiti da soggetti appartenenti allo stesso Gruppo di cui la Società fa parte (OICR collegati):

- non graveranno sul Fondo spese o diritti di qualsiasi natura relativi alla sottoscrizione ed al rimborso delle quote dei suddetti O.I.C.R.;
- la commissione di gestione di cui alla lettera a) sulla porzione di patrimonio rappresentata da azioni o quote di O.I.C.R. collegati sarà applicata in misura ridotta, pari ai 2/3 della commissione stessa, individuata come quota parte della commissione relativa al servizio prestato per l'asset allocation degli O.I.C.R. collegati e per l'amministrazione dei contratti.

Il Fondo investe esclusivamente in O.I.C.R. (compresi gli ETF) che non siano gravati da oneri di ingresso e di uscita.

Eventuali introiti derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi derivanti da accordi con le Società di Gestione degli O.I.C.R. oggetto di investimento sono contabilizzati pro rata temporis ad ogni data di valorizzazione fra le attività del Fondo. Gli eventuali crediti di imposta maturati nel corso di un esercizio vanno ad aumentare il patrimonio netto del Fondo e sono riconosciuti in occasione del primo calcolo del valore unitario dell'esercizio successivo. Sono a carico della Società tutte le spese non espressamente indicate nel presente articolo, comprese, in particolare, le spese derivanti dall'affidamento della gestione ad intermediari abilitati.

#### Art. 4 - Criteri per la determinazione del valore complessivo netto del Fondo

Il valore complessivo netto del Fondo è la risultante della valorizzazione delle attività del Fondo stesso, al netto delle eventuali passività.

Ai fini del calcolo del valore unitario di ciascuna Classe di quote di cui all'Art. 5, la Società calcola il valore complessivo netto del Fondo, riferibile a ciascuna Classe di quote, settimanalmente ad ogni data di valorizzazione, utilizzando i prezzi relativi al giorno di riferimento. La data di valorizzazione è il primo giorno lavorativo di ogni settimana immediatamente successivo al giorno di riferimento. Il giorno di riferimento è il mercoledì di ogni settimana.

Nel caso in cui in una settimana non siano aperte e regolarmente funzionanti le Borse Valori Nazionali per almeno tre giorni lavorativi, il valore complessivo netto del Fondo verrà calcolato il primo giorno lavorativo immediatamente successivo.

I criteri e i principi contabili utilizzati per il calcolo del valore complessivo netto del Fondo sono i seguenti:

- per l'individuazione quantitativa delle attività si considera la posizione netta in valori mobiliari quale si ricava dalle consistenze effettive, emergenti dalle evidenze patrimoniali, del giorno di riferimento del calcolo; tali consistenze sono rettifiche dalle partite relative ai contratti conclusi alla stessa data anche se non ancora regolati, che trovano contropartita di segno opposto nelle disponibilità liquide del Fondo, contribuendo a determinare la "posizione netta di liquidità";
- le negoziazioni su titoli e altre attività finanziarie sono contabilizzate sulla base della data di conclusione dei relativi contratti, anche se non regolati;
- gli interessi e gli altri proventi ed oneri di natura operativa sono registrati secondo il principio della competenza temporale, anche mediante rilevazione di ratei attivi e passivi;
- gli interessi e gli altri proventi attivi vengono registrati al lordo delle eventuali ritenute d'acconto;
- i dividendi maturati sui titoli azionari vengono registrati alla data del pagamento;
- i valori mobiliari quotati sono valutati al prezzo di chiusura rilevato il giorno di riferimento del calcolo;
- i valori mobiliari non quotati vengono valutati al presumibile valore di realizzo determinato sulla base del valore corrente dei titoli negoziati in mercati regolamentati aventi analoghe caratteristiche;
- la conversione in euro dei valori mobiliari espressi in valuta diversa dall'euro, avviene applicando i cambi indicativi rilevati dalla Banca Centrale Europea il giorno di riferimento del calcolo.

**Art. 5 - Numero delle quote, valore unitario delle quote e sua pubblicazione**

Il numero delle quote in cui è suddiviso il Fondo sarà uguale al numero delle quote componenti le riserve matematiche costituite per le assicurazioni dei corrispondenti contratti.

Il valore unitario delle quote di ciascuna Classe viene calcolato settimanalmente, ad ogni data di valorizzazione, dividendo il valore complessivo netto del Fondo riferibile a ciascuna Classe di quote, determinato secondo il disposto dell'Art. 4, per il numero complessivo di quote costituenti il patrimonio, entrambi relativi al giorno di riferimento.

Il valore unitario di ogni quota viene arrotondato al terzo decimale.

Il valore unitario delle quote, al netto di qualsiasi onere a carico del Fondo, è pubblicato giornalmente nel sito internet della Società.

**Art. 6 - Scritture contabili e revisione contabile del Fondo**

La contabilità del Fondo è tenuta dalla Società che redige entro 60 giorni dalla chiusura di ogni esercizio, il rendiconto annuale della gestione del Fondo.

Il rendiconto è sottoposto a verifica contabile da parte di una società di Revisione iscritta nel Registro dei Revisori Legali che attesta la rispondenza della gestione del Fondo al presente Regolamento nonché la corretta determinazione e valorizzazione delle quote.

**Art. 7 - Liquidazione, fusione o scissione del Fondo**

La Società può effettuare le seguenti operazioni straordinarie se opportune nell'interesse dei Contraenti:

- a. coinvolgere il Fondo in operazioni di scissione del Fondo oppure procedere a fusione dello stesso con altri Fondi della Società che abbiano caratteristiche simili e politiche di investimento omogenee, qualora si giudichi il Fondo stesso non più rispondente alle opportunità di investimento offerte dai mercati mobiliari o per motivi di adeguatezza dimensionale o di efficienza gestionale;
- b. liquidare il Fondo previo passaggio dei contratti collegati ad altro Fondo della Società che abbia caratteristiche simili.

Almeno 60 giorni prima della data stabilita per le suddette operazioni, la Società ne dà preavviso ai Contraenti dei contratti collegati ai Fondi coinvolti, fornendo i dettagli dell'operazione stessa. In ogni caso le suddette operazioni straordinarie non comportano l'applicazione di spese per i Contraenti.

**Art. 8 - Modifiche al Regolamento**

Eventuali modifiche al presente Regolamento saranno possibili per adeguare lo stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali, con esclusione di quelle meno favorevoli per i Contraenti.

Tali modifiche saranno trasmesse all'IVASS e comunicate a tutti i Contraenti nei termini previsti dalla normativa vigente.

**ALLEGATO F - REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO BIM VITA LINEA SOSTENIBILITÀ****Art. 1 - Istituzione e denominazione del Fondo interno**

La Società ha istituito e gestisce secondo le modalità previste dal presente Regolamento, che è parte integrante delle Condizioni di Assicurazione, il Fondo interno denominato "BIM Vita Linea Sostenibilità" (di seguito definito "Fondo") a cui sono direttamente collegate le prestazioni di contratti di assicurazione sulla vita.

Il patrimonio del Fondo è separato da quello della Società e da quello di ogni altro Fondo da essa gestito.

**Art. 2 - Caratteristiche del Fondo**

Il Fondo è denominato in Euro ed è ad accumulazione dei proventi: l'incremento del valore del patrimonio del Fondo non viene distribuito e determina il corrispondente incremento di valore delle quote nelle quali risulta suddiviso il patrimonio del Fondo stesso.

Il Fondo si articola in Classi di quote ed è caratterizzato da specifici obiettivi, profilo di rischio, stile gestionale ed investimenti in attività finanziarie come precisato ai successivi paragrafi 2.1, 2.2 e 2.3.

Le Classi di quote si distinguono esclusivamente per la diversa commissione di gestione applicata, di cui all'Art. 3, lettera a). Le quote relative alla stessa Classe sono di uguale valore.

L'accesso alle Classi di quote avviene in funzione del livello del "Premio versato riproporzionato" raggiunto da ciascun contratto collegato al Fondo nel corso della durata contrattuale, come di seguito indicato:

Premio versato riproporzionato	Classi di quote attribuite ai contratti
inferiore a 500.000,00 euro	Classe C
a partire da 500.000,00 euro	Classe D

Il Premio versato riproporzionato, il cui livello iniziale coincide con il premio unico dovuto per l'entrata in vigore del contratto, viene ricalcolato dalla Società, tempo per tempo, in occasione:

- (i) del versamento di ciascun eventuale premio integrativo, sommando al valore raggiunto dal Premio versato riproporzionato immediatamente prima di detto versamento, l'importo di quest'ultimo e/o
- (ii) di ogni operazione di riscatto parziale, sottraendo dall'importo raggiunto dal Premio versato riproporzionato immediatamente prima dell'operazione il prodotto di detto importo per il rapporto tra l'ammontare di riscatto parziale richiesto ed il valore di riscatto totale.

La gestione del Fondo e l'attuazione delle politiche di investimento competono alla Società, che vi provvede attuando una gestione professionale del patrimonio del Fondo stesso.

La Società può affidare il servizio di gestione del patrimonio del Fondo a intermediari abilitati a tale attività, anche appartenenti al medesimo Gruppo di cui la Società fa parte, che operano sulla base dei criteri e degli obiettivi previsti dalla Società e comunque conformi al presente Regolamento. In tale eventualità la Società esercita un costante controllo sulla rispondenza dell'esecuzione delle attività delegate alle istruzioni periodicamente impartite e mantiene esclusiva responsabilità per l'attività di gestione del Fondo.

**2.1 Obiettivi e profilo di rischio del Fondo**

L'obiettivo del Fondo è l'incremento del valore delle quote attraverso una gestione flessibile che miri a selezionare gli strumenti finanziari con le migliori prospettive di rendimento tenuto conto del rischio assunto e dei criteri di selezione come di seguito descritti al punto 2.3.

Il profilo di rischio del Fondo è Medio-Alto coerentemente con gli obiettivi di VaR (Value At Risk) riportati nel paragrafo successivo.

Anche il profilo di rischio più basso non indica un investimento privo di rischio.

Non esiste alcuna garanzia né sulle performance future né sul rimborso del capitale investito.

**2.2 Stile di gestione**

Viene utilizzato 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 al punto 2.3.

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).

### 2.3 Tipologie e caratteristiche delle attività del Fondo

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; non vi sono limitazioni di aree geografiche se non quelle previste dalla normativa vigente. 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.

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.

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.

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.

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.

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 la Società fa parte.

### Art. 3 - Spese e oneri del Fondo

Sono a carico del Fondo le seguenti spese:

Spese dirette che gravano sul patrimonio del Fondo

a) la commissione di gestione a favore della Società, differenziata per Classi di quote, indicata nella tabella seguente, calcolata pro rata temporis settimanalmente ad ogni data di valorizzazione, sulla base del valore complessivo netto del Fondo riferibile alla rispettiva Classe di quote e prelevata trimestralmente:

Classi di quote:	Commissione di gestione annua:
Classe C	1,65 %
Classe D	1,55 %

Spese indirette

b) gli oneri inerenti alla compravendita delle attività costituenti il patrimonio del Fondo e ulteriori oneri di pertinenza diretta;

c) le spese sostenute per l'attività svolta dalla società di revisione del Fondo in relazione al giudizio sul rendiconto annuale del Fondo stesso;

d) le spese di amministrazione e custodia degli strumenti finanziari costituenti il patrimonio del Fondo.

Nel caso in cui le disponibilità del Fondo siano investite in O.I.C.R., ferma restando la commissione di gestione di cui alla lettera

a) del presente articolo trattenuta dalla Società a titolo di compenso per l'attività di selezione delle attività di pertinenza del Fondo, nonché per l'amministrazione dei contratti, graveranno indirettamente sul Fondo, oltre alle spese indicate alle lettere b), c) e d) del presente articolo, le spese di gestione e gli oneri propri degli O.I.C.R. in cui sono investite le relative disponibilità.

Le commissioni di gestione annue degli O.I.C.R. non potranno comunque superare le seguenti percentuali, al netto della retrocessione eventualmente riconosciuta al Fondo:

Comparto	ETF	O.I.C.R.
Monetario	0,30%	0,50%
Obbligazionario	0,45%	0,75%
Azionario	0,70%	1,00%
Azionario specializzato	0,80%	1,20%

Comparto	ETF	O.I.C.R.
Altre categorie	1,00%	1,50%

Su alcuni O.I.C.R. possono anche gravare commissioni di overperformance, nella misura massima del 25% dell'overperformance stessa.

Resta inteso che, qualora gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo siano investiti in quote o azioni di O.I.C.R. emessi, promossi o gestiti da soggetti appartenenti allo stesso Gruppo di cui la Società fa parte (OICR collegati):

- non graveranno sul Fondo spese o diritti di qualsiasi natura relativi alla sottoscrizione ed al rimborso delle quote dei suddetti O.I.C.R.;
- la commissione di gestione di cui alla lettera a) sulla porzione di patrimonio rappresentata da azioni o quote di O.I.C.R. collegati sarà applicata in misura ridotta, pari ai 2/3 della commissione stessa, individuata come quota parte della commissione relativa al servizio prestato per l'asset allocation degli O.I.C.R. collegati e per l'amministrazione dei contratti.

Il Fondo investe esclusivamente in O.I.C.R. (compresi gli ETF) che non siano gravati da oneri di ingresso e di uscita.

Eventuali introiti derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi derivanti da accordi con le Società di Gestione degli O.I.C.R. oggetto di investimento sono contabilizzati pro rata temporis ad ogni data di valorizzazione fra le attività del Fondo. Gli eventuali crediti di imposta maturati nel corso di un esercizio vanno ad aumentare il patrimonio netto del Fondo e sono riconosciuti in occasione del primo calcolo del valore unitario dell'esercizio successivo. Sono a carico della Società tutte le spese non espressamente indicate nel presente articolo, comprese, in particolare, le spese derivanti dall'affidamento della gestione ad intermediari abilitati.

#### Art. 4 - Criteri per la determinazione del valore complessivo netto del Fondo

Il valore complessivo netto del Fondo è la risultante della valorizzazione delle attività del Fondo stesso, al netto delle eventuali passività.

Ai fini del calcolo del valore unitario di ciascuna Classe di quote di cui all'Art. 5, la Società calcola il valore complessivo netto del Fondo, riferibile a ciascuna Classe di quote, settimanalmente ad ogni data di valorizzazione, utilizzando i prezzi relativi al giorno di riferimento.

La data di valorizzazione è il primo giorno lavorativo di ogni settimana immediatamente successivo al giorno di riferimento. Il giorno di riferimento è il mercoledì di ogni settimana.

Nel caso in cui in una settimana non siano aperte e regolarmente funzionanti le Borse Valori Nazionali per almeno tre giorni lavorativi, il valore complessivo netto del Fondo verrà calcolato il primo giorno lavorativo immediatamente successivo.

I criteri e i principi contabili utilizzati per il calcolo del valore complessivo netto del Fondo sono i seguenti:

- per l'individuazione quantitativa delle attività si considera la posizione netta in valori mobiliari quale si ricava dalle consistenze effettive, emergenti dalle evidenze patrimoniali, del giorno di riferimento del calcolo; tali consistenze sono rettifiche dalle partite relative ai contratti conclusi alla stessa data anche se non ancora regolati, che trovano contropartita di segno opposto nelle disponibilità liquide del Fondo, contribuendo a determinare la "posizione netta di liquidità";
- le negoziazioni su titoli e altre attività finanziarie sono contabilizzate sulla base della data di conclusione dei relativi contratti, anche se non regolati;
- gli interessi e gli altri proventi ed oneri di natura operativa sono registrati secondo il principio della competenza temporale, anche mediante rilevazione di ratei attivi e passivi;
- gli interessi e gli altri proventi attivi vengono registrati al lordo delle eventuali ritenute d'acconto;
- i dividendi maturati sui titoli azionari vengono registrati alla data del pagamento;
- i valori mobiliari quotati sono valutati al prezzo di chiusura rilevato il giorno di riferimento del calcolo;
- i valori mobiliari non quotati vengono valutati al presumibile valore di realizzo determinato sulla base del valore corrente dei titoli negoziati in mercati regolamentati aventi analoghe caratteristiche;
- la conversione in euro dei valori mobiliari espressi in valuta diversa dall'euro, avviene applicando i cambi indicativi rilevati dalla Banca Centrale Europea il giorno di riferimento del calcolo.

#### Art. 5 - Numero delle quote, valore unitario delle quote e sua pubblicazione

Il numero delle quote in cui è suddiviso il Fondo sarà uguale al numero delle quote componenti le riserve matematiche costituite per le assicurazioni dei corrispondenti contratti.

Il valore unitario delle quote di ciascuna Classe viene calcolato settimanalmente, ad ogni data di valorizzazione, dividendo il valore complessivo netto del Fondo riferibile a ciascuna Classe di quote, determinato secondo il disposto dell'Art. 4, per il numero complessivo di quote costituenti il patrimonio, entrambi relativi al giorno di riferimento.

Il valore unitario di ogni quota viene arrotondato al terzo decimale.

Il valore unitario delle quote, al netto di qualsiasi onere a carico del Fondo, è pubblicato giornalmente nel sito internet della Società.

#### Art. 6 - Scritture contabili e revisione contabile del Fondo

La contabilità del Fondo è tenuta dalla Società che redige entro 60 giorni dalla chiusura di ogni esercizio, il rendiconto annuale della gestione del Fondo.



Il rendiconto è sottoposto a verifica contabile da parte di una società di Revisione iscritta nel Registro dei Revisori Legali che attesta la rispondenza della gestione del Fondo al presente Regolamento nonché la corretta determinazione e valorizzazione delle quote.

**Art. 7 - Liquidazione, fusione o scissione del Fondo**

La Società può effettuare le seguenti operazioni straordinarie se opportune nell'interesse dei Contraenti:

- a. a) coinvolgere il Fondo in operazioni di scissione del Fondo oppure procedere a fusione dello stesso con altri Fondi della Società che abbiano caratteristiche simili e politiche di investimento omogenee, qualora si giudichi il Fondo stesso non più rispondente alle opportunità di investimento offerte dai mercati mobiliari o per motivi di adeguatezza dimensionale o di efficienza gestionale;
- b. liquidare il Fondo previo passaggio dei contratti collegati ad altro Fondo della Società che abbia caratteristiche simili.

Almeno 60 giorni prima della data stabilita per le suddette operazioni, la Società ne dà preavviso ai Contraenti dei contratti collegati ai Fondi coinvolti, fornendo i dettagli dell'operazione stessa. In ogni caso le suddette operazioni straordinarie non comportano l'applicazione di spese per i Contraenti.

**Art. 8 - Modifiche al Regolamento**

Eventuali modifiche al presente Regolamento saranno possibili per adeguare lo stesso alla normativa primaria e secondaria vigente oppure a fronte di mutati criteri gestionali, con esclusione di quelle meno favorevoli per i Contraenti.

Tali modifiche saranno trasmesse all'IVASS e comunicate a tutti i Contraenti nei termini previsti dalla normativa vigente.

**BIM VITA OPEN SOLUTION**  
**Modulo di Proposta** (ultimo aggiornamento: 02/01/2025)

Proposta n. \_\_\_\_\_ Tariffa \_\_\_\_\_

**Banca/Filiale**

Banca \_\_\_\_\_ Filiale \_\_\_\_\_ Cod. ABI \_\_\_\_\_ Cod. CAB \_\_\_\_\_

**Contraente soggetto giuridico diverso da persona fisica**

Ragione Sociale \_\_\_\_\_ Cod. Fiscale/Partita Iva \_\_\_\_\_

Attività/S.A.E./AT.ECO. \_\_\_\_\_

Indirizzo \_\_\_\_\_

CAP \_\_\_\_\_ Località \_\_\_\_\_ Provincia \_\_\_\_\_

Codice IBAN \_\_\_\_\_

Indirizzo email \_\_\_\_\_ Recapito telefonico \_\_\_\_\_

Indirizzo di recapito postale \_\_\_\_\_

**Contraente persona fisica**

Cognome e Nome \_\_\_\_\_ Sesso \_\_\_\_\_ Data di nascita \_\_\_\_\_ Età assicurativa alla data di decorrenza (se *Contraente coincidente con Assicurando*) \_\_\_\_\_

Luogo di nascita \_\_\_\_\_ Professione/Attività/S.A.E./AT.ECO. \_\_\_\_\_

Indirizzo del domicilio abituale \_\_\_\_\_

CAP \_\_\_\_\_ Località \_\_\_\_\_ Provincia \_\_\_\_\_

Indirizzo di residenza (se diverso dal domicilio) \_\_\_\_\_

C.A.P. \_\_\_\_\_ Località \_\_\_\_\_ Provincia \_\_\_\_\_

Codice IBAN \_\_\_\_\_

Codice Fiscale \_\_\_\_\_ Documento di riconoscimento \_\_\_\_\_ Numero \_\_\_\_\_

Rilasciato da \_\_\_\_\_ Località di rilascio \_\_\_\_\_ Data di rilascio \_\_\_\_\_

Indirizzo email \_\_\_\_\_ Recapito telefonico \_\_\_\_\_

Indirizzo di recapito postale \_\_\_\_\_



Segue Proposta n. \_\_\_\_\_

**Beneficiario (in caso di morte dell'Assicurando)**

Designazione nominativa del Beneficiario

Cognome e Nome / Ragione Sociale		Sesso	Data di nascita
Luogo di nascita		Codice Fiscale / P. IVA	
Indirizzo di residenza			
CAP	Località	Provincia	
Indirizzo email		Recapito telefonico	Quota beneficio %

Altra Designazione del Beneficiario

**Designazione del Referente terzo (diverso dal/i Beneficiario/i, da indicare per esigenze di riservatezza e a cui la Società potrà fare riferimento in caso di decesso dell'Assicurato)**  sì  no

Cognome e Nome / Ragione Sociale		Sesso	Data di nascita
Luogo di nascita		Codice Fiscale / P. IVA	
Indirizzo di residenza			
CAP	Località	Provincia	
Indirizzo email		Recapito telefonico	

**Tipologia del contratto**

\_\_\_\_\_

I successivi importi si intendono espressi in Euro.

**Premio – Periodicità del premio**

Premio unico versato	Periodicità	Spese/Costi di emissione	Spese/Costi di emissione trattenuti in caso di recesso
_____	_____	_____	_____

**Decorrenza – Durata del contratto – Data di adeguamento**

Decorrenza	Durata (anni)	Scadenza	Data di adeguamento (Capitale Assicurato collegato alla Gestione Separata "BIM VITA") <b>Ad ogni anniversario della decorrenza</b>
_____	_____	_____	_____

**Combinazione predefinita – Allocazione iniziale nella Gestione Separata e nei Fondi**

Combinazione predefinita (*)	Gestione Separata	Fondi
<input type="checkbox"/>	90%	10%
<input type="checkbox"/>	80%	20%
<input type="checkbox"/>	70%	30%
<input type="checkbox"/>	50%	50%

(\*) Combinazione predefinita selezionata dal Contraente alla conclusione del contratto

**Prestazione iniziale (a fronte dell'allocazione del Premio unico versato)**

Capitale assicurato iniziale collegato alla Gestione Separata "BIM VITA":  _____	Capitale iniziale investito nei Fondi interni selezionati _____, di cui:	
	BIM Vita Linea Azionaria Trend di Lungo Periodo - Classe C/D	_____
	BIM Vita Linea Flessibile Smart Allocator - Classe C/D	_____
	BIM Vita Linea Megatrend - Classe C/D	_____
	BIM Vita Linea Sostenibilità - Classe C/D	_____

Segue Proposta n. \_\_\_\_\_

#### Convenzione - Classe

Codice Conv.	Cod. pag.	Descrizione	Azienda	Matricola	Classe

#### Revoca della Proposta e diritto di recesso

Il Contraente ha diritto di revocare la presente Proposta finché il contratto non sia concluso; ha inoltre diritto di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla conclusione dello stesso. Il diritto di revoca o di recesso deve essere esercitato mediante **comunicazione scritta al competente Soggetto distributore o con lettera raccomandata indirizzata alla Direzione Generale della Società, Via San Dalmazzo 15, 10122 – Torino (TO) – Italia**, contenente gli elementi identificativi, rispettivamente, della Proposta o del contratto. Come disciplinato dalle Condizioni di Assicurazione, il recesso libera le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno della comunicazione scritta effettuata direttamente presso il competente Soggetto distributore o di pervenimento alla Società della raccomandata.

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso, la Società rimborsa al Contraente un importo pari alle somme da questi eventualmente corrisposte. **La Società ha il diritto di trattenere dal suddetto importo, a titolo di rimborso per le spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto, la somma di 100,00 euro.**

Detto importo viene inoltre diminuito/aumentato dell'eventuale decremento/incremento del controvalore delle quote del/i Fondo/i interno/i assegnate al Contratto ai sensi dell'Art.14 delle Condizioni di Assicurazione.

Tale decremento/incremento è dato dall'importo ottenuto moltiplicando il numero delle suddette quote per la differenza fra il valore unitario delle quote relativo al giorno di riferimento di cui all' Art. 20, lettera c) delle Condizioni di Assicurazione e il valore unitario delle quote relativo al giorno di riferimento di cui all' Art. 20, lettera a) delle Condizioni di Assicurazione.

#### Modalità di pagamento del premio dell'emittendo contratto

Il Soggetto distributore **non è autorizzato a incassare il premio con la sottoscrizione della presente Proposta e, comunque, prima della conclusione del contratto ed ha il divieto di ricevere denaro contante a titolo di pagamento del premio.**

**Il premio (unico o integrativo) deve essere corrisposto in un'unica soluzione.**

**Il Contraente deve versare il premio alla Società tramite il competente Soggetto distributore, mediante disposizione di pagamento a favore della Società, con addebito sul conto corrente intestato/cointestato al Contraente ed intrattenuto presso il suddetto Soggetto distributore. La relativa scrittura di addebito costituisce la prova dell'avvenuto pagamento del premio e la data di versamento del premio è la data di valuta del relativo accredito a favore della Società.**

In caso di estinzione del rapporto relativo al suddetto conto corrente, **non sarà più consentito versare premi integrativi.**

Periodicità del Premio: \_\_\_\_\_.

Segue Proposta n. \_\_\_\_\_

**Dichiarazioni dell'Assicurando e del Contraente circa la situazione sanitaria, professionale e sportiva dell'Assicurando**

(da rendere e sottoscrivere **esclusivamente qualora l'età assicurativa dell'Assicurato, rilevata alla decorrenza del contratto, non risulti superiore ad anni 75**, anche ai fini della determinazione dell'ammontare della Maggiorazione per il caso di morte di cui all'Art. 3 delle Condizioni di Assicurazione)

**Informativa in tema di disposizioni per la prevenzione delle discriminazioni e la tutela dei diritti delle persone che sono state affette da malattie oncologiche**

La Legge del 7 dicembre 2023 n. 193 (la "Legge"), entrata in vigore il 2 gennaio 2024, ha introdotto il cosiddetto "diritto all'oblio oncologico", il quale prevede che in fase di stipulazione o successivamente, nonché in caso di rinnovo di un contratto assicurativo, l'assicurando non è tenuto a fornire informazioni né subire indagini relative a patologie oncologiche dalle quali sia stato precedentemente affetto e il cui trattamento attivo si sia concluso, senza episodi di recidiva, da più di 10 anni (5 anni nel caso di patologia insorta prima dei 21 anni di età compiuti) alla data della richiesta.

Le suddette informazioni non possono essere acquisite neanche da fonti diverse dall'assicurando e qualora fossero già note alla Società, le stesse non potranno essere utilizzate per la determinazione delle condizioni contrattuali. Nei casi previsti dalla Legge, nessuna visita medica o accertamento sanitario può inoltre essere richiesto all'assicurando in relazione alla pregressa patologia oncologica.

**Avvertenze**

- **Le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto che fornisce le informazioni richieste per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione;**
- **Prima della sottoscrizione delle dichiarazioni di VERIDICITA' DI TUTTE LE AFFERMAZIONI CIRCA LA SITUAZIONE SANITARIA, PROFESSIONALE E SPORTIVA DELL'ASSICURANDO / NON VERIDICITA' DI ALMENO UNA DELLE AFFERMAZIONI CIRCA LA SITUAZIONE SANITARIA, PROFESSIONALE E SPORTIVA DELL'ASSICURANDO, il soggetto di cui al punto precedente deve verificarne l'esattezza;**
- **L'Assicurando può chiedere di essere sottoposto a visita medica per certificare l'effettivo stato di salute, con evidenza del costo a suo carico;**
- Si invita a leggere attentamente l'articolo relativo alle esclusioni ed alle carenze riportato nelle Condizioni di Assicurazione.

Il Contraente e l'Assicurando dichiarano **la VERIDICITA' DI TUTTE LE AFFERMAZIONI CIRCA LA SITUAZIONE SANITARIA, PROFESSIONALE E SPORTIVA DELL'ASSICURANDO / NON VERIDICITA' DI ALMENO UNA DELLE AFFERMAZIONI CIRCA LA SITUAZIONE SANITARIA, PROFESSIONALE E SPORTIVA DELL'ASSICURANDO**, riportate nei seguenti punti:

- non ha sofferto di malattie da cui siano residuati invalidità e/o postumi permanenti;
- non gode di invalidità o non ha presentato domanda per ottenerla;
- non ha malattie in atto, escluse le banali malattie stagionali;
- non ha fatto e non fa uso di alcolici e/o di sostanze stupefacenti;
- è esente da difetti fisici e/o costituzionali che impediscano il normale svolgimento delle attività quotidiane;
- non è stato ricoverato, negli ultimi cinque anni, in ospedale o case di cura salvo che: in conseguenza di lesioni traumatiche degli arti; per parto; per i seguenti interventi: appendicectomia, tonsillectomia, adenoidectomia, emorroidectomia, chirurgia estetica, alluce valgo, safenectomia, splenectomia post-traumatica, meniscectomia, colecistectomia per calcolosi, interventi per ascessi acuti, varicocele, fimosi, ernia inguinale ed inguinoscrotale;
- non ha in previsione, per i prossimi 12 mesi, di essere sottoposto ad interventi chirurgici;
- non è sottoposto a terapie continuative e non assume terapie allo stato attuale;
- non si è sottoposto ad alcun esame di laboratorio e/o visita specialistica durante gli ultimi dodici mesi i cui esiti non siano stati nella norma;
- non svolge professionalmente:
  - attività alpinistiche, acrobatiche, subacquee, motoristiche competitive (nautiche o terrestri);
  - trasporto, confezionamento, manipolazione di materiale esplosivo;
  - servizio presso reattori nucleari o piattaforme petrolifere;
- non svolge le seguenti attività sportive: speleologia, free-climbing, paracadutismo, kajak, pugilato, sport estremi, salto dal trampolino (con sci o idrosci), gare di bob o slittino o discesa libera, motorismo (nautico o terrestre), sport aerei o aeronautici;
- non svolge attività professionali o sportive che comportino l'utilizzo frequente o continuativo di aeromobili.

Firma del Contraente  
(ovvero il Legale rappresentante)

Firma dell'Assicurando (se diverso dal Contraente)  
(ovvero il Legale rappresentante)



Segue Proposta n. \_\_\_\_\_

### Consenso al trattamento dei dati personali, appartenenti a categorie particolari, per finalità assicurative

Il/I sottoscritto/i dichiara/no di aver ricevuto l'informativa sul trattamento dei dati personali, anche nell'interesse degli altri eventuali soggetti interessati indicati nel contratto, e di acconsentire al trattamento delle categorie particolari dei propri dati personali (in particolare, sulla salute), ove necessari per il perseguimento delle finalità indicate nell'informativa.

Firma del Contraente  
(ovvero il Legale rappresentante)

Firma dell'Assicurando (se diverso dal Contraente)  
(ovvero il Legale rappresentante)

### Dichiarazioni conclusive

- **Il Contraente e l'Assicurando dichiarano** ad ogni effetto di legge che le indicazioni fornite nella presente Proposta, nonché nel Questionario Mifid/nella scheda finanziaria Mifid e in altri documenti/questionari (ove previsti), necessarie alla valutazione del rischio da parte della Società, sono veritiere, esatte e complete e che non è stata taciuta, omessa od alterata alcuna circostanza in relazione alle domande, alle dichiarazioni e alle risposte riportate all'interno, assumendo ogni responsabilità delle risposte e dichiarazioni stesse, anche se scritte da altri. I medesimi Contraente ed Assicurando prendono altresì atto che la Società emetterà, in base alle anzidette indicazioni, il relativo contratto di assicurazione (sempre che essa ritenga di accettare il rischio).
- **L'Assicurando dichiara** di prosciogliere dal segreto professionale e legale medici ed Enti che possono averlo curato e/o visitato, o che lo faranno in futuro, nonché le altre persone, strutture ospedaliere, Case di cura ed Istituti in genere, ai quali la Società credesse, in ogni tempo, di rivolgersi per ottenere informazioni, referti, cartelle cliniche e documentazione sanitaria in genere. Acconsente pertanto che tali informazioni siano comunicate dalla Società o chi per essa ad altre persone od Enti per le necessità tecniche, statistiche, assicurative e riassicurative.
- **Il Contraente dichiara** altresì:
  - **di impegnarsi** a consegnare l'informativa sul trattamento dei dati personali agli altri eventuali soggetti interessati indicati nel contratto;
  - **di avere effettuato** la designazione generica del/i Beneficiario/i in luogo di quella nominativa nella consapevolezza che ciò può comportare maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca del/i Beneficiario/i (\*);
  - **di essere consapevole** che l'eventuale modifica o revoca del/i Beneficiario/i deve essere comunicata per iscritto alla Società, anche attraverso il Soggetto distributore, o effettuata per testamento;
  - **di aver ricevuto** dal Soggetto distributore o visionato sul suo sito internet o nei suoi locali, prima della sottoscrizione della presente Proposta i documenti precontrattuali contenenti le informazioni sul Soggetto distributore, le informazioni sul prodotto d'investimento assicurativo collocato e sull'attività di distribuzione assicurativa, previsti dal Reg. Intermediari Consob adottato con Delibera n. 20307 del 15/2/2018;
  - **di aver ricevuto, letto e compreso, in tempo utile prima della sottoscrizione della presente Proposta:**
    - **il Suitability report/il fascicolo di consigli;**
    - **il Set Informativo - Mod. \_\_\_\_\_ Ed. \_\_\_\_\_ di cui al Reg. IVASS n.41 del 02/08/2018 relativo alla forma assicurativa BIM VITA OPEN SOLUTION;**
    - **il Documento Informativo relativo all'operazione di trasformazione (\*\*).**

Firma del Contraente  
(ovvero il Legale rappresentante)

Firma dell'Assicurando (se diverso dal Contraente)  
(ovvero il Legale rappresentante)

(\*) Dichiarazione da rendere e sottoscrivere solo in caso di designazione generica.

(\*\*) In caso di operazione di trasformazione.

Segue Proposta n. \_\_\_\_\_

Io sottoscritto, Incaricato autorizzato, dichiaro che i dati relativi alla presente Proposta sono stati da me raccolti, di aver verificato l'identità del Contraente e dell'Assicurando, se diverso dal Contraente (ovvero del Rappresentante legale) e certifico la/e firma/e apposta/e in mia presenza sulla presente Proposta.

La BANCA

Firma dell'Incaricato autorizzato

\_\_\_\_\_  
(Luogo)

\_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_  
(data)



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

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

## Informativa al Cliente sull'uso dei Suoi dati e sui Suoi diritti

Ai sensi degli articoli 13 e 14 Regolamento (UE) 2016/679 – Regolamento generale sulla protezione dei dati (di seguito anche il “Regolamento”), La informiamo che, al fine di fornirLe i prodotti e/o i servizi assicurativi richiesti o previsti in Suo favore, BIM Vita S.p.A. (di seguito, anche, “BIM” o la “Società”) tratterà alcuni dati a Lei e/o, eventualmente, a terzi riferibili (ad es., assicurati e beneficiari).

### Quali dati personali trattiamo

BIM tratterà alcuni dati personali (nome, cognome, residenza, data e luogo di nascita, professione, recapito telefonico fisso e cellulare e indirizzo di posta elettronica) che Lei stesso o altri soggetti <sup>(1)</sup> ci fornite; tra questi, potranno essere coinvolte anche categorie particolari di dati personali <sup>(2)</sup>, indispensabili per fornirLe i citati servizi e/o prodotti assicurativi. Il conferimento di questi dati è necessario al perfezionamento del contratto assicurativo e per la sua gestione ed esecuzione <sup>(3)</sup> - compreso, se del caso, quello attuativo di forme pensionistiche complementari, nonché l'adesione individuale o collettiva a fondi pensione istituiti dalla Società - e inoltre per gestire e liquidare i sinistri attinenti all'esercizio dell'attività assicurativa e riassicurativa, a cui la Società è autorizzata ai sensi delle vigenti disposizioni di legge.

In caso di mancato conferimento dei dati personali, la Società non potrà concludere o eseguire i contratti di assicurazione, né gestire e liquidare i relativi sinistri.

Il conferimento, in alcuni casi, è obbligatorio per legge, regolamento, normativa europea, ovvero in conseguenza di disposizioni impartite da soggetti pubblici (quali l'Autorità Giudiziaria o le Autorità di vigilanza <sup>(4)</sup>). In assenza di tali dati non saremmo in grado di fornirLe correttamente le prestazioni richieste; il rilascio facoltativo di alcuni dati ulteriori relativi a Suoi recapiti può, inoltre, risultare utile per agevolare l'invio di avvisi e comunicazioni di servizio.

### Perché trattiamo i dati personali

I Suoi dati saranno utilizzati dalla nostra Società per finalità strettamente connesse all'attività assicurativa, quali, tra l'altro, (i) la fornitura delle prestazioni contrattuali e servizi assicurativi da Lei richiesti e l'esecuzione dei relativi adempimenti normativi, amministrativi e contabili, (ii) lo svolgimento di attività di prevenzione e contrasto di frodi, (iii) l'eventuale esercizio e difesa di diritti in sede giudiziaria, nonché (iv) lo svolgimento di attività di analisi dei dati (esclusi quelli particolari), secondo parametri di prodotto, caratteristiche di polizza e informazioni sulla sinistrosità, correlate a valutazioni statistiche e tariffarie; ove necessario, per dette finalità nonché per le relative attività amministrative e contabili, i Suoi dati potranno inoltre essere acquisiti ed utilizzati dalle altre società del nostro Gruppo <sup>(5)</sup>. Il trattamento per le finalità di cui ai punti (ii), (iii) e (iv) è necessario per il perseguimento dei legittimi interessi della nostra Società e delle altre Società del nostro Gruppo allo svolgimento delle sopra indicate attività. Potremo trattare eventuali Suoi dati personali rientranti in categorie particolari di dati (ad esempio, relativi al Suo stato di salute) soltanto dopo aver ottenuto il Suo esplicito consenso <sup>(6)</sup>.

### A chi comunichiamo i dati personali

I Suoi dati non saranno soggetti a diffusione, ma potranno essere conosciuti solo dal personale incaricato delle strutture della Società preposte alla fornitura dei prodotti e servizi assicurativi che La riguardano e da soggetti esterni di nostra fiducia a cui affidiamo alcuni compiti di natura tecnica od organizzativa, che operano quali responsabili del trattamento per nostro conto <sup>(7)</sup>.

I Suoi dati potranno essere comunicati solo ai soggetti, pubblici o privati, esterni alla nostra Società, coinvolti nella prestazione dei servizi assicurativi che La riguardano <sup>(8)</sup> o in operazioni necessarie per l'adempimento degli obblighi connessi all'attività assicurativa <sup>(4)</sup>. Per specifiche esigenze di prevenzione ed accertamento delle frodi, i dati potranno essere comunicati anche a società assicurative, non appartenenti al Gruppo, ove indispensabili per il perseguimento da parte della nostra Società e/o di queste ultime società di legittimi interessi correlati a tali esigenze o comunque per lo svolgimento di investigazioni difensive e la tutela giudiziaria di diritti in ambito penale.

La informiamo che nel contesto della liquidazione di polizze appartenenti al ramo vita, i dati personali del beneficiario, entro i limiti di quanto strettamente necessario, e ricorrendone i presupposti, potranno essere comunicati al/agli eredi del contraente che abbiano la qualifica di legittimari, in base a quanto stabilito tempo per tempo dall'Autorità Garante per la protezione dei dati personali, ovvero dall'Autorità giudiziaria.

### Come trattiamo e quanto conserviamo i Suoi dati

I Suoi dati personali saranno trattati con idonee modalità e procedure, anche informatiche e telematiche, e custoditi nel pieno rispetto delle misure di sicurezza previste dalla normativa relativa alla protezione dei dati personali e saranno conservati per la durata del contratto assicurativo e, al suo termine, per i tempi previsti dalla normativa in materia di conservazione di documenti a fini amministrativi, contabili, fiscali, contrattuali e assicurativi (di regola, 10 anni).

### Diritti dell'interessato

La normativa sulla privacy (artt. 15-22 del Regolamento) Le garantisce il diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano, nonché di ottenere la loro rettifica e/o integrazione, se inesatti o incompleti, la loro cancellazione o la portabilità dei dati da Lei forniti, ove trattati in modo automatizzato per le prestazioni contrattuali da Lei richieste, nei limiti di quanto previsto dal Regolamento (art. 20). La normativa sulla privacy Le garantisce altresì il diritto di richiedere la limitazione del trattamento dei dati, se ne

ricorrono i presupposti, o l'opposizione al loro trattamento per motivi legati alla Sua situazione particolare.

Titolare del trattamento dei Suoi dati è BIM Vita S.p.A. ([www.bimvita.it](http://www.bimvita.it)), con sede in Via San Dalmazzo n. 15, 10122 - Torino.

Lei ha altresì il diritto di revocare il Suo consenso eventualmente prestato; la revoca non pregiudica la liceità del trattamento sino a quel momento svolto.

Il "Responsabile per la protezione dei dati" è a Sua disposizione, oltre che per l'esercizio dei Suoi diritti, per ogni eventuale dubbio o chiarimento riguardante il trattamento dei Suoi dati personali: a tale scopo, potrà contattarlo al recapito [privacy.bim-vita@unipol.it](mailto:privacy.bim-vita@unipol.it).

Resta fermo il Suo diritto di presentare reclamo all'Autorità italiana, il Garante Privacy, ove ritenuto necessario per la tutela dei Suoi dati personali e dei Suoi diritti in materia.

#### Note

1. Ad esempio, contraenti di polizze assicurative in cui Lei risulti assicurato o beneficiario, eventuali coobbligati; altri operatori assicurativi (quali intermediari assicurativi, imprese di assicurazione, ecc.), da cui possono essere acquisiti dati relativi a polizze o sinistri anche a fini di prevenzione delle frodi; soggetti ai quali, per soddisfare le sue richieste (ad es. di rilascio o di rinnovo di una copertura, di liquidazione di un sinistro, ecc.) richiediamo informazioni commerciali; organismi associativi (es. ANIA) e consorzi propri del settore assicurativo, altri soggetti pubblici.
2. Ai sensi dell'art. 9 del Regolamento, per categorie particolari di dati si intendono i dati personali che rivelino l'origine razziale o etnica, le opinioni politiche, le convinzioni religiose o filosofiche, o l'appartenenza sindacale, i dati genetici, i dati biometrici intesi a identificare in modo univoco una persona fisica, i dati relativi alla salute o alla vita sessuale o all'orientamento sessuale della persona. Ai sensi dell'art. 4 punto 1) del Regolamento, i dati personali (non appartenenti a categorie particolari) consistono in qualunque informazione relativa ad una persona fisica, identificata o identificabile. L'identificabilità comporta la possibilità di identificazione anche in maniera indiretta, mediante riferimento a un identificativo come il nome, un numero di identificazione, dati relativi all'ubicazione o un identificativo online. In casi specifici, ove strettamente necessario per finalità autorizzate a livello normativo e sulla base dei presupposti sopra indicati, possono essere raccolti e trattati dalla ns. Società anche dati relativi ad eventuali condanne penali o reati.
3. Ad esempio, per predisporre o stipulare contratti assicurativi (compresi quelli attuativi di forme pensionistiche complementari, nonché l'adesione individuale o collettiva a Fondi Pensione istituiti dalla Società), per la raccolta dei premi, la liquidazione dei sinistri o il pagamento o l'esecuzione di altre prestazioni; per riassicurazione e coassicurazione; per l'adempimento di altri specifici obblighi contrattuali; per la prevenzione e l'accertamento, di concerto con le altre compagnie del Gruppo, delle frodi assicurative e relative azioni legali; per la costituzione, l'esercizio e la difesa di diritti dell'assicuratore; per l'analisi di nuovi mercati assicurativi; per la gestione ed il controllo interno; per attività statistico-tarifarie.
4. Per l'adempimento di specifici obblighi di legge, ad esempio (i) per disposizioni di IVASS, CONSOB, COVIP, Banca d'Italia, AGCM, Garante Privacy, (ii) per gli adempimenti in materia di accertamenti fiscali (ad esempio in forza della Legge n. 95/2015 di (a) ratifica dell'Accordo tra Stati Uniti d'America e Repubblica italiana in materia di recepimento della normativa FATCA – Foreign Account Tax Compliance Act e (b) ratifica degli accordi tra Italia e altri Stati esteri per l'attuazione di uno scambio automatico di informazioni finanziarie a fini fiscali tra gli stessi tramite lo standard di comunicazione "Common reporting Standard" o "CRS"), (iii) per gli adempimenti in materia di identificazione, registrazione ed adeguata verifica della clientela e per segnalazione di operazioni sospette ai sensi della normativa in materia di antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo (D. Lgs. 231/07), (iv) per la normativa che ha istituito un Archivio Centrale Informatizzato, gestito dalla Consap per conto del Ministero dell'Economia e delle Finanze (quale Titolare) per finalità di prevenzione delle frodi mediante furto di identità, nonché altre banche dati a cui la comunicazione dei dati è obbligatoria. L'elenco completo è disponibile presso il Responsabile per la protezione dei dati.
5. Per ulteriori informazioni, si veda l'elenco delle società del Gruppo Unipol disponibile sul sito [www.unipol.com](http://www.unipol.com).
6. Resta fermo l'eventuale trattamento di tali dati, ove indispensabile per lo svolgimento di investigazioni difensive e per la tutela giudiziaria dei diritti in ambito penale rispetto a comportamenti illeciti e fraudolenti.
7. Ad esempio, società di servizi informatici e telematici o di archiviazione; società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri; banche; medici fiduciari; periti; legali; autofficine; società di servizi per il quietanzamento; cliniche o strutture sanitarie convenzionate; società di supporto alle attività di gestione ivi comprese le società di servizi postali; società di revisione e di consulenza; società di informazione commerciale per rischi finanziari; società di servizi per il controllo delle frodi; società di recupero crediti.
8. In particolare, i Suoi dati potranno essere comunicati e/o trattati da BIM da società del Gruppo Unipol e da soggetti che fanno parte della c.d. "catena assicurativa", in Italia ed eventualmente, ove necessario per la prestazione dei servizi richiesti (ad esempio nell'ambito della garanzia assistenza), in Paesi dell'Unione Europea o anche fuori della UE, come: altri assicuratori; coassicuratori e riassicuratori; intermediari di assicurazione e di riassicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; banche; medici fiduciari; periti; legali; investigatori privati; autofficine; società di servizi per il quietanzamento; cliniche o strutture sanitarie convenzionate; nonché ad enti ed organismi, anche propri del settore assicurativo aventi natura pubblica o associativa per l'adempimento di obblighi normativi e di vigilanza (come ad es. CONSAP); altre banche dati a cui la comunicazione dei dati è obbligatoria, come ad es. il Casellario Centrale Infortuni (l'elenco completo è disponibile presso la nostra sede o il Responsabile per la protezione dei dati). L'eventuale trasferimento dei Suoi dati personali a soggetti stabiliti fuori dall'Unione Europea sarà comunque effettuato nel rispetto dei limiti e prescrizioni di cui alla normativa europea, al Regolamento e ai provvedimenti del Garante Privacy.



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

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

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino

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

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

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

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

bimvita.it

---