

Scopo

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

Prodotto

PATRIMONIO GARANTITO DI BIM (Tariffa 829), emesso da Bim Vita S.p.A. (di seguito "Società").

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

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

Data di realizzazione del documento: 29/12/2017

Cos'è questo prodotto?

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

Obiettivi: Rivalutazione del capitale assicurato iniziale in funzione del rendimento della Gestione Separata Bim Vita. La misura annua di rivalutazione, che non può essere inferiore a 0,00%, è pari al rendimento realizzato della Gestione Separata, al netto del rendimento trattenuto dalla Società. I premi integrativi sono condizionati al preventivo accordo della Società.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Questo prodotto 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.

Prestazioni assicurative e costi:

PRESTAZIONI IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO IN QUALSIASI MOMENTO ESSO SI VERIFICI: pagamento, ai Beneficiari designati dal Contraente, del capitale assicurato rivalutato sino alla data del decesso.

Il valore di tale prestazione è riportato nella sezione *"Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento"*.

In luogo della prestazione in caso di decesso, il Contraente può richiedere la conversione, alle condizioni e con le modalità di erogazione applicate dalla Società al momento di tale richiesta, del capitale maturato – coincidente con il valore di riscatto totale – in una delle seguenti forme di rendita annua con effetto da un anniversario della decorrenza del contratto: (a) una rendita vitalizia (corrisposta finché l'Assicurato è in vita); (b) una rendita certa per 5 o 10 anni e poi vitalizia (corrisposta per i primi 5 o 10 anni, anche in caso di decesso, al soggetto designato; successivamente finché l'Assicurato è in vita); (c) una rendita vitalizia reversibile (corrisposta al soggetto designato, in misura totale o parziale, in caso di decesso dell'Assicurato) - a condizione che l'età raggiunta dall'Assicurato sia compresa tra 35 e 85 anni e che l'importo annuo della rendita erogabile sia almeno pari a 3.000,00 EUR annui. Il premio unico versato complessivo, al netto delle spese di emissione pari a 250,00 EUR, determina l'importo investito. Non è previsto un premio assicurativo per il rischio biometrico.

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

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio:



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 1 anno

Non è possibile disinvestire anticipatamente prima che sia trascorso un anno dalla decorrenza, come riportato nella sezione *"Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?"*

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto. Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, esiste la possibilità di perdita dell'intero investimento. Il prodotto è stato classificato al livello 1 su 7, che corrisponde alla classe di rischio più bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono

classificate nel livello molto basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto. In caso di riscatto totale oppure al decesso dell'Assicurato, è previsto il pagamento di un importo almeno pari al 100% dell'importo investito, dato dai premi complessivamente corrisposti al netto delle spese di emissione e tenuto conto dei riscatti parziali effettuati. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

Scenari di Performance

Investimento 10.000 EUR

Premio assicurativo 0,00 EUR

Scenari

1 anno [periodo di detenzione raccomandato]

Scenari di sopravvivenza

| | | |
|-----------------------------|--|---------------|
| Scenario di stress | Possibile rimborso al netto dei costi | 10.173,35 EUR |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 1,73% |
| Scenario sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | 10.179,53 EUR |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 1,80% |
| Scenario moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | 10.187,95 EUR |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 1,88% |
| Scenario favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | 10.195,06 EUR |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 1,95% |

Scenario [di morte]

| | | |
|----------------------------|---|---------------|
| [Evento assicurato] | Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi | 10.187,95 EUR |
|----------------------------|---|---------------|

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

Cosa accade se la Società non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza della Società è possibile subire una perdita considerato che le prestazioni non sono garantite da soggetti terzi pubblici o privati.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 - Andamento dei costi nel tempo

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

Investimento 10.000 EUR**Scenari****In caso di disinvestimento dopo 1 anno****Costi totali**

181,20 EUR

Impatto sul rendimento (RIY) per anno

1,81%

Tabella 2 - Composizione dei costi

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

| Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno | | | |
|--|---|-------|---|
| Costi una tantum | Costi di ingresso | 0,51% | Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. |
| | Costi di uscita | 0,00% | Impatto dei costi di uscita dall'investimento |
| Costi correnti | Costi di transazione del portafoglio | 0,00% | Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. |
| | Altri costi correnti | 1,30% | Impatto dei costi, inclusi quelli di distribuzione del prodotto, trattenuti ogni anno per gestire gli investimenti. |

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?**Periodo di detenzione minimo richiesto: 1 anno****Periodo di detenzione raccomandato: 1 anno**

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

Come presentare reclami?

Per presentare reclami riguardanti il prodotto o la gestione del rapporto contrattuale o il comportamento della Società, è possibile inviare un reclamo indicando nome, cognome, domicilio e Codice Fiscale (o Partita IVA) del Contraente di polizza, con descrizione della lamentela alla Funzione Reclami e Assistenza Specialistica Clienti scegliendo uno dei seguenti mezzi alternativi: (i) via e-mail scrivendo a: reclami@unipolsai.it; (ii) via fax al numero 02 51815353; (iii) via posta scrivendo a: UnipolSai Assicurazioni S.p.A. - Reclami e Assistenza Specialistica Clienti - Via della Unione Europea, 3/b - 20097 San Donato Milanese (MI). I reclami saranno gestiti da UnipolSai Assicurazioni S.p.A. – Reclami e Assistenza Specialistica Clienti.

I reclami relativi al comportamento degli intermediari iscritti alla sezione B (Broker) e D (Banche, Intermediari Finanziari ex art.107 del TUB, SIM e Poste Italiane – Divisione servizi di bancoposta) del Registro Unico Intermediari, nonché degli intermediari assicurativi iscritti nell'elenco annesso, devono essere inoltrati per iscritto direttamente alla sede dell'Intermediario. Ogni altra informazione di dettaglio utile per la presentazione dei reclami è riportata nei documenti di offerta e sul sito internet della Società www.bimvita.it.

Altre informazioni rilevanti

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