

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

**Offerta al pubblico di
VITA DI BIM PLUS
prodotto finanziario-assicurativo di tipo Unit Linked
(Codice prodotto: A815.21107)**

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

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

Data di deposito in Consob della presente Copertina: 31/03/2010.

Data di validità della presente Copertina: dal 01/04/2010.

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

PARTE I DEL PROSPETTO D'OFFERTA – INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO E SULLE COPERTURE ASSICURATIVE

La Parte I del Prospetto d'offerta, da consegnare su richiesta all'Investitore-contraente, è volta ad illustrare le informazioni di dettaglio sull'offerta.

Data di deposito in Consob della Parte I: 31/03/2010

Data di validità della Parte I: dal 01/04/2010.

A) INFORMAZIONI GENERALI

1. L'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

<i>Denominazione e forma giuridica:</i>	BIM VITA S.p.A., società regolarmente costituita, 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 del 21 giugno 1993) e all'esercizio del ramo III con provvedimento Isvap n. 1359 del 30 novembre 1999. E' iscritta con il n. 1.00109 all'Albo delle imprese di assicurazione.
<i>Sede Legale, Direzione Generale e Nazionalità:</i>	Via Gramsci 7, 10121 - Torino (TO) - Italia
<i>Sede Amministrativa:</i>	Via Marengo 25, 10126 - Torino (TO) - Italia
<i>Recapito telefonico:</i>	+39 011 08281
<i>Telefax:</i>	+39 011 0828800
<i>Recapito di posta elettronica:</i>	bimvita@grupprobim.it
<i>Sito internet:</i>	www.bimvita.it.
BIM VITA S.p.A. (di seguito "Società") è partecipata pariteticamente da FONDIARIA-SAI S.p.A. e da BANCA INTERMOBILIARE DI INVESTIMENTI E GESTIONI S.p.A. La Società appartiene al Gruppo assicurativo FONDIARIA-SAI (iscritto nell'albo dei gruppi assicurativi al n. 030) ed è soggetta alla Direzione e al Coordinamento di FONDIARIA-SAI S.p.A.	

Si rinvia alla Parte III, Sezione A), par. 1 del Prospetto d'offerta per ulteriori informazioni sull'Impresa di Assicurazione ed il relativo gruppo di appartenenza.

2. RISCHI GENERALI CONNESSI ALL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

I rischi connessi in via generale all'investimento finanziario collegato al presente contratto sono di seguito illustrati:

a) rischio connesso alla variazione del prezzo: il prezzo di ciascun strumento finanziario dipende dalle caratteristiche peculiari dell'emittente, dall'andamento dei mercati di riferimento e dei settori di investimento, e può variare in modo più o meno accentuato a seconda della sua natura. In linea generale, la variazione del prezzo delle azioni è connessa alle prospettive reddituali degli emittenti e può essere tale da comportare la riduzione o addirittura la perdita del capitale investito, mentre il valore delle obbligazioni è influenzato dall'andamento dei tassi di interesse di mercato e dalle valutazioni della capacità dell'emittente di far fronte al pagamento degli interessi dovuti e al rimborso del capitale di debito a scadenza;

b) rischio connesso alla liquidità: la liquidità degli strumenti finanziari, ossia la loro attitudine a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore, dipende dalle caratteristiche del mercato in cui gli stessi sono trattati. In generale i titoli trattati su mercati regolamentati sono più liquidi e, quindi, meno rischiosi, in quanto più facilmente smobilizzabili dei titoli non trattati su detti mercati. L'assenza di una quotazione ufficiale rende inoltre complesso l'apprezzamento del valore effettivo del titolo, la cui determinazione può essere rimessa a valutazioni discrezionali;

c) rischio connesso alla valuta di denominazione: per l'investimento in strumenti finanziari denominati in una valuta diversa da quella in cui sono denominati gli OICR, occorre tenere presente la variabilità del rapporto di cambio tra la valuta di riferimento dell'OICR e la valuta estera in cui sono denominati gli investimenti. A tal proposito si precisa che, con riferimento allo/agli OICR collegati al contratto denominato/i in valuta diversa dall'euro, la Società effettuerà la conversione degli importi investiti/disinvestiti/reinvestiti prendendo a riferimento tassi di cambio correnti accertati su

mercati di rilevanza e significatività internazionali, rilevati il medesimo giorno del valore unitario delle quote/azioni dotato per le operazioni di assegnazione/disinvestimento/reinvestimento delle quote/azioni relative a detto/i OICR. Il tasso di cambio utilizzato verrà comunicato dalla Società all'Investitore-contraente in occasione delle anzidette operazioni, ovvero dell'invio dell'estratto conto annuale della posizione assicurativa;

d) altri fattori di rischio: le operazioni sui mercati emergenti potrebbero esporre l'investitore a rischi aggiuntivi connessi al fatto che tali mercati potrebbero essere regolati in modo da offrire ridotti livelli di garanzia e protezione agli investitori. Sono poi da considerarsi i rischi connessi alla situazione politico-finanziaria del paese di appartenenza degli emittenti.

Per effetto dei rischi connessi all'investimento finanziario sopra descritti, vi è pertanto la possibilità che l'Investitore-contraente ottenga al momento del rimborso (per riscatto o per decesso dell'Assicurato) un ammontare inferiore al capitale investito.

Il valore del capitale è investito in quote del fondo interno (di seguito "fondo") e può variare in relazione alla tipologia di strumenti finanziari e ai settori di investimento, nonché ai diversi mercati di riferimento, come indicato nel par. 9, Sezione B.1).

3. CONFLITTI DI INTERESSE

La Società pone particolare attenzione all'individuazione e gestione delle situazioni di conflitto di interesse originate da rapporti di Gruppo o da rapporti di affari propri o di Società del Gruppo.

Le operazioni di acquisto/vendita degli OICR cui è collegato il contratto vengono effettuate alle migliori condizioni possibili di mercato con riferimento a:

- momento
- dimensione
- natura

delle operazioni effettuate.

La Società può effettuare operazioni in cui ha, direttamente o indirettamente, un interesse in conflitto, a condizione che sia comunque assicurato un equo trattamento degli Investitori-contraenti avuto anche riguardo agli oneri connessi alle operazioni da eseguire.

Gli eventuali importi percepiti in seguito ad accordi di riconoscimento di utilità vengono restituiti trimestralmente agli Investitori-contraenti mediante attribuzione di quote.

In ogni caso la Società, pur in presenza di situazioni di conflitto di interesse, opera in modo da non recare pregiudizio agli Investitori-contraenti.

4. RECLAMI

Per chiarimenti, informazioni, richieste di invio di documentazione l'Investitore-contraente potrà rivolgersi alla Direzione Generale della Società:

- scrivendo all'indirizzo: Via Gramsci, 7 - 10121 TORINO (TO) - Italia
- telefonicamente al numero +39 011 08281
- via telefax al numero +39 011 0828800
- via posta elettronica all'indirizzo: bimvita@grupprobim.it

Il sito internet a disposizione dell'Investitore-contraente e dell'Assicurato per eventuali consultazioni è: www.bimvita.it

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto a:

BIM VITA S.p.A

presso FONDIARIA-SAI S.p.A.

Direzione Relazioni Esterne e Comunicazione - Servizio Clienti

Indirizzo: Corso Galileo Galilei n. 12, 10126 TORINO (TO) - Italia

Fax: (+39) 011-6533745

e-mail: servizio.reclami@fondiaria-sai.it

Fatta salva la facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti o, comunque, di adire l'Autorità Giudiziaria (in tal caso il reclamo esula dalla competenza dell'ISVAP), qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dell'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, potrà rivolgersi, corredando l'esposto con la copia del reclamo presentato alla Società e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa:

- per questioni attinenti al contratto, nonché al comportamento di agenti, mediatori o broker (e loro collaboratori) e produttori diretti e al comportamento della Società (esclusi i casi di vendita diretta), all'*ISVAP, Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale 21 - 00187 Roma (RM) - Italia, telefono (+39) 06-421331*,
- per questioni attinenti alla trasparenza informativa, nonché al comportamento di soggetti abilitati all'intermediazione assicurativa (intermediari incaricati diversi da quelli richiamati al punto precedente) e al comportamento della Società nei casi di vendita diretta, alla *CONSOB, Via G.B. Martini 3 - 00198 Roma (RM) - Italia, oppure Via Broletto 7 - 20123 Milano (MI) - Italia, telefono (+39) 06-84771 / (+39) 02-724201*.

Il reclamo deve inoltre contenere: nome, cognome e domicilio del reclamante (con eventuale recapito telefonico), individuazione dei soggetti di cui si lamenta l'operato, breve descrizione del motivo della lamentela ed ogni documento utile per descrivere più compiutamente il fatto e le relative circostanze.

Si evidenzia che i reclami per l'accertamento dell'osservanza della vigente normativa di settore vanno presentati direttamente all'Autorità competente.

B) INFORMAZIONI SUL PRODOTTO FINANZIARIO-ASSICURATIVO DI TIPO *UNIT LINKED*

5. DESCRIZIONE DEL CONTRATTO E IMPIEGO DEI PREMI

5.1. Caratteristiche del contratto

Il prodotto è destinato ad **Assicurati che, alla decorrenza del contratto** (di seguito "decorrenza"), **abbiamo età assicurativa** (età compiuta dall'Assicurato, se a tale data non sono trascorsi più di sei mesi dall'ultimo compleanno; età da compiere, se a tale data sono trascorsi più di sei mesi dall'ultimo compleanno) **compresa fra i 18 e gli 60 anni** e consente di investire il piano programmato di premi ricorrenti con frequenza di versamento annuale, e gli eventuali versamenti integrativi, al netto dei costi, in Fondi Interni (di seguito "fondi) dal cui valore dipendono le prestazioni finanziarie e assicurative previste dal contratto.

L'Investitore-contraente può scegliere, sulla base della propria propensione al rischio e delle proprie aspettative di rendimento, di investire i premi, in uno dei quattro fondi previsti dal contratto e di seguito elencati: BIM VITA Moderato, BIM VITA Andante, BIM VITA Allegro, BIM VITA Plus. Tale elenco è contenuto nel REGOLAMENTO DEI FONDI INTERNI (di seguito "Regolamento") che la Società è tenuta a consegnare all'Investitore-contraente e che forma parte integrante del contratto.

Il contratto intende soddisfare, nel medio-lungo periodo, esigenze di:

- ❖ investimento del risparmio, prevedendo la corresponsione di un capitale in unica soluzione ai Beneficiari designati al momento in cui si verifica il decesso dell'Assicurato [prestazioni assicurative di cui al successivo par. 16, Sezione B.3)];
- ❖ copertura assicurativa, prevedendo, sempre in caso di decesso dell'Assicurato, la corresponsione di un ulteriore capitale che consiste in una maggiorazione del controvalore delle quote dipendente dal sesso dell'Assicurato e dalla sua età, raggiunta al momento del decesso [prestazioni caso morte di cui al successivo par. 16.1, Sezione B.3)].
- ❖ copertura assicurativa aggiuntiva, che l'Investitore-contraente può scegliere facoltativamente, integrando la prestazione offerta dal contratto, se inferiore alla somma dei premi pagati, sino a concorrenza della stessa somma (di seguito "copertura assicurativa facoltativa") [altre coperture assicurative di cui al successivo par. 16.2, Sezione B.3)].

Maggiori informazioni sull'ammontare delle coperture assicurative sono riportate alla successiva Sezione B.3).

5.2. Durata del contratto

Il contratto è a vita intera, pertanto la durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato.

5.3. Versamento dei premi

Il contratto prevede un piano programmato di premi ricorrenti con frequenza di versamento annuale di importo minimo pari a 10.000,00 euro.

È facoltà dell'Investitore-contraente effettuare dei versamenti aggiuntivi (c.d. premi integrativi) di importo minimo pari a 5.000,00 euro.

Ad ogni ricorrenza annuale del contratto, l'Investitore-contraente può aumentare o diminuire l'importo dei premi

ricorrenti nel rispetto del minimo sopra indicato. E' data, inoltre, facoltà all' Investitore-contraente di interrompere il versamento dei premi per poi riprenderlo successivamente, senza che questo comporti il pagamento di alcun onere o la riduzione della prestazione assicurata.

In caso di estinzione del rapporto di conto corrente bancario intrattenuto presso uno dei Soggetti distributori, non sarà più consentito versare premi integrativi.

B.1) INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO

I premi versati, al netto delle spese di emissione e del costo dell'eventuale copertura assicurativa facoltativa, sono investiti in quote di fondi interni e costituiscono il capitale investito.

Il numero di quote del fondo che risultano assegnate al contratto è dato dal numero di quote assegnate al contratto a fronte di ciascun premio corrisposto secondo quanto precisato al par. 21.1, Sezione D), al netto delle quote disinvestite a seguito degli switch e/o dei riscatti parziali secondo quanto rispettivamente precisato ai par. 23, Sezione D) e par. 14, Sezione B.2).

Il valore dell'investimento finanziario in caso di rimborso è determinato dal numero di quote del fondo moltiplicato per il loro valore unitario, entrambi relativi al giorno di riferimento previsto per ciascun caso di rimborso, secondo quanto precisato al par. 14, Sezione B.2) e al successivo par. 16.1, Sezione B.3)

La gestione finanziaria dei fondi interni è stata conferita a Symphonia Sgr, società del gruppo BIM, con sede legale in Italia, via Gramsci, 7 – 10121 – Torino.

Riportiamo di seguito le informazioni su ciascuna proposta d'investimento:

B.1.1) INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO – Proposta di investimento finanziario denominata: BIM VITA Moderato

- Denominazione della proposta di investimento finanziario: BIM VITA Moderato
- Codice della proposta di investimento finanziario: BIM VITA Moderato

La finalità delle presente proposta di investimento finanziario è quella di realizzare la crescita del capitale nel medio-lungo periodo, coerentemente con la politica di investimento del fondo interno BIM VITA Moderato.

6. TIPOLOGIA DI GESTIONE DEL FONDO INTERNO – BIM VITA Moderato

a)	Tipologia di gestione del fondo interno	<table border="1"> <tr> <td>a)</td> <td>Tipologia di gestione</td> <td>a benchmark</td> </tr> <tr> <td>b)</td> <td>Stile di gestione</td> <td>attivo</td> </tr> </table>	a)	Tipologia di gestione	a benchmark	b)	Stile di gestione	attivo
a)	Tipologia di gestione	a benchmark						
b)	Stile di gestione	attivo						
b)	Obiettivo della gestione	<p>La tipologia di gestione del fondo interno si ispira al corrispondente parametro di riferimento e si pone l'obiettivo di massimizzare il rendimento del fondo interno rispetto al benchmark attraverso una gestione attiva degli investimenti.</p> <p>Benchmark di riferimento:</p> <ul style="list-style-type: none"> 9% Standard & Poor's 100 in Euro; 18% Dow Jones Stoxx 50; 3% Nikkey 225 in Euro; 55% Merrill Lynch EMU Direct Government 1-10 years; 15% Italy Government Bonds Capitalization (BOT MTS). 						
c)	Valore di denominazione	Euro.						

7. ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO – BIM VITA Moderato

In funzione delle caratteristiche del fondo interno BIM VITA Moderato e dei costi, l'orizzonte temporale di investimento consigliato all'Investitore-contraente risulta pari a 8 anni.

8. PROFILO DI RISCHIO DEL FONDO INTERNO – BIM VITA Moderato

d)	Grado di rischio	<p>Il grado di rischio connesso all'investimento nel fondo interno è medio-alto.</p> <p>Il grado di rischio è un indicatore qualitativo della rischiosità complessiva del fondo. Può assumere valori in una scala crescente: basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto, molto-alto. A ciascuna classe corrispondono apposite misure di rischio di carattere quantitativo basate sulla volatilità dei rendimenti del fondo.</p>
e)	Grado di scostamento	<p>La gestione attiva del fondo potrebbe comportare contenuti scostamenti rispetto all'andamento del benchmark, investendo anche in strumenti finanziari non presenti nell'indice o presenti in proporzione diverse.</p> <p>Lo scostamento dal benchmark è un indicatore che qualifica il contributo delle scelte di gestione alla rischiosità complessiva dell'OICR rispetto alla fonte di rischio esogena derivante dall'evoluzione del benchmark. L'indicatore può assumere valori qualitativi crescenti in base alla seguente scala: contenuto, significativo, rilevante.</p>

9. POLITICA DI INVESTIMENTO E RISCHI SPECIFICI DEL FONDO INTERNO – BIM VITA Moderato

f)	Categoria	Bilanciato Obbligazionario.
g.1)	Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione	<p>Gli investimenti sono prevalentemente rappresentati da OICR di tipo monetario, obbligazionario e azionario. Gli investimenti di tipo azionario non possono superare il 40% del valore complessivo netto del fondo.</p> <p>Il fondo può inoltre investire in maniera residuale in depositi bancari.</p> <p>Si rinvia alla voce "Rilevanza degli investimenti" del Glossario per l'esplicitazione della scala qualitativa.</p>
g.2)	Aree geografiche	Principalmente area euro.
g.3)	Categorie di emittenti	<p>Principalmente in società ad elevata capitalizzazione per il comparto azionario.</p> <p>Principalmente in titoli governativi, di organismi sovranazionali e di emittenti corporate per il comparto obbligazionario.</p>
g.4)	Specifici fattori di rischio	<p>Duration - la componente obbligazionaria del portafoglio ha una duration media massima di 10 anni.</p> <p>Rating - principalmente in obbligazioni con rating investment grade.</p> <p>Paesi Emergenti - investimento residuale in strumenti finanziari di emittenti di Paesi emergenti.</p>
g.5)	Operazioni in strumenti derivati	Il fondo investe in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del medesimo.
h)	Tecnica di gestione	<p>La filosofia di investimento si basa sulla centralità della ricerca macroeconomica al fine di determinare il peso della componente azionaria e di quella obbligazionaria.</p> <p>Per la componente di portafoglio investita in azioni la filosofia di investimento è basata sull'analisi dei fondamentali, sia a livello macroeconomico (al fine di determinare l'allocazione geografica e valutaria), sia a livello settoriale e aziendale. Le decisioni vengono, pertanto, assunte in seguito ad un'attività di ricerca basata sulle prospettive reddituali, i livelli valutativi, l'analisi dei flussi e il controllo del rischio.</p> <p>Per la componente del portafoglio investito in obbligazioni particolare attenzione è dedicata alla ricerca macroeconomica, con riferimento alle aspettative di crescita e di inflazione, e agli obiettivi e agli interventi della politica monetaria delle Banche Centrali. L'analisi della struttura dei tassi di interesse e del settore "corporate" costituisce un elemento importante di supporto. Utilizzo dell'analisi tecnica in via complementare.</p>
i)	Tecniche di gestione dei rischi	<p>Il fondo utilizza tecniche di gestione dei rischi di portafoglio in relazione agli obiettivi e alla politica di investimento prefissata.</p> <p>Per la descrizione di tali tecniche si rinvia alla Parte III, Sezione B).</p>

j)	Destinazione dei proventi	Il fondo è a capitalizzazione dei proventi.
----	---------------------------	---

10. GARANZIE DELL'INVESTIMENTO – BIM VITA Moderato

La Società non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale investito o di rendimento minimo, in caso di decesso e di riscatto e durante la vigenza del contratto.

L'Investitore-contraente assume il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote del fondo interno; pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'Investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso (per riscatto o per decesso dell'Assicurato), un ammontare inferiore ai premi versati.

11. PARAMETRO DI RIFERIMENTO (C.D. BENCHMARK) – BIM VITA Moderato

Con riferimento al fondo interno BIM VITA Moderato, la cui gestione si ispira al corrispondente benchmark, si riporta di seguito la composizione del benchmark del fondo collegato al contratto:

Fondo	Benchmark/misura di rischio del fondo
BIM VITA Moderato	9% Standard & Poor's 100 in Euro; (1) 18% Dow Jones Stoxx 50; (2) 3% Nikkey 225 in Euro; (3) 55% Merrill Lynch EMU Direct Government 1-10 years; (4) 15% Italy Government Bonds Capitalization (BOT MTS). (5)

Nei *benchmark* i pesi di ciascun indice sono mantenuti costanti tramite ribilanciamento su base giornaliera.

- (1) L'indice **Standard & Poor's 100 in Euro** è rappresentativo dell'andamento dei 100 titoli azionari statunitensi a più alta capitalizzazione.
- (2) L'indice **Dow Jones Stoxx 50** è rappresentativo dell'andamento delle 50 principali azioni europee per capitalizzazione, selezionate in base a criteri di dimensione e liquidità, che comprendono i più grandi leader di ogni settore merceologico.
- (3) L'indice **Nikkey 225 in Euro** è rappresentativo dell'andamento dei 225 maggiori titoli azionari giapponesi quotati.
- (4) L'indice **Merrill Lynch EMU Direct Government 1-10 years** è rappresentativo dell'andamento dei titoli governativi dei Paesi aderenti all'Unione Economica Europea: vengono presi in considerazione solo titoli a tasso fisso con durata compresa tra 1 e 10 anni. I titoli sono presenti con un peso proporzionale alla loro importanza sul mercato: il peso viene rivisto mensilmente.
- (5) L'indice **Italy Government Bonds Capitalization (BOT MTS)** è costruito prendendo a riferimento i tassi dei BOT sul mercato italiano. I titoli sono presenti con un peso rappresentativo della loro importanza sul mercato.

12. RAPPRESENTAZIONE SINTETICA DEI COSTI

Il prodotto prevede un piano programmato di premi ricorrenti con frequenza di versamento annuale di importo minimo pari a 10.000,00 euro.

Il contratto prevede un costo fisso di emissione pari a 50,00 euro dedotto dal primo premio versato.

È facoltà dell'Investitore-contraente effettuare dei versamenti integrativi di importo minimo pari a 5.000,00 euro.

In caso di estinzione del rapporto di conto corrente bancario intrattenuto presso uno dei Soggetti distributori, non sarà più consentito versare premi integrativi.

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

I dati riportati sono stati calcolati ipotizzando un versamento iniziale pari a 10.000,00 euro.

BIM VITA MODERATO		Premio iniziale	Premi successivi
VOCI DI COSTO			
CONTESTUALI AL VERSAMENTO			
A	Costi di Caricamento	0,00%	0,00%
B	Costi delle Garanzie e/o immunizzazione	0,00%	0,00%
C	Altri costi contestuali al versamento	0,00%	0,00%
D	Bonus e premi	0,00%	0,00%
E	Costi delle Coperture Assicurative	0,00%	0,00%
F	Spese di emissione	0,50%	0,00%
SUCCESSIVE AL VERSAMENTO			
G	Costi di Caricamento	0,00%	0,00%
H	Commissioni di Gestione	0,60%	0,60%
I	Altri costi successivi al versamento	0,00%	0,00%
L	Bonus e premi	0,00%	0,00%
M	Costi delle Garanzie e/o immunizzazione	0,00%	0,00%
N	Costi delle Coperture Assicurative	0,10%	0,10%
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
O	Premio Versato	100,00%	100,00%
P= O-(E+F)	Capitale Nominale	99,50%	100,00%
Q=P-(A+B+C-D)	Capitale Investito	99,50%	100,00%

Si precisa che nel calcolo dei dati non si è tenuto conto dei costi degli OICR sottostanti il fondo interno e degli ulteriori costi non quantificabili a priori.

Nel caso di versamenti integrativi, non sono dovute le spese di emissione pari a 50,00 euro.

Nel caso in cui l'Investitore-contraente abbia optato per la copertura assicurativa facoltativa di cui al par. 16.2, Sezione B33), sono previsti ulteriori costi così come indicato al par. 18.1.3, Sezione C) .

I premi versati, al netto dei costi, investiti in quote dei fondi, costituiscono il capitale investito.

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

B.1.1) INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO – Proposta di investimento finanziario denominata: BIM VITA Andante

- Denominazione della proposta di investimento finanziario: BIM VITA Andante
- Codice della proposta di investimento finanziario: BIM VITA Andante

La finalità delle presente proposta di investimento finanziario è quella di realizzare la crescita del capitale investito nel medio-lungo periodo, coerentemente con la politica di investimento del fondo interno BIM VITA Andante.

6. TIPOLOGIA DI GESTIONE DEL FONDO INTERNO – BIM VITA Andante

a)	Tipologia di gestione	<table border="1"> <tr> <td>a)</td> <td>Tipologia di gestione</td> <td>a benchmark</td> </tr> <tr> <td>b)</td> <td>Stile di gestione</td> <td>attivo</td> </tr> </table>	a)	Tipologia di gestione	a benchmark	b)	Stile di gestione	attivo
a)	Tipologia di gestione	a benchmark						
b)	Stile di gestione	attivo						
b)	Obiettivo della gestione	<p>La tipologia di gestione del fondo interno si ispira al corrispondente parametro di riferimento e si pone l'obiettivo di massimizzare il rendimento del fondo interno rispetto al benchmark attraverso una gestione attiva degli investimenti.</p> <p>Benchmark di riferimento: 15% Standard & Poor's 100 in Euro; 30% Dow Jones Stoxx 50; 5% Nikkey 225 in Euro; 40% Merrill Lynch EMU Direct Government 1-10 years; 10% Italy Government Bonds Capitalization (BOT MTS).</p>						
c)	Valore di denominazione	Euro.						

7. ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO – BIM VITA Andante

In funzione delle caratteristiche del fondo interno BIM VITA Andante e dei costi, l'orizzonte temporale di investimento consigliato all'Investitore-contraente risulta pari a 10 anni.

8. PROFILO DI RISCHIO DEL FONDO INTERNO – BIM VITA Andante

d)	Grado di rischio	<p>Il grado di rischio connesso all'investimento nel fondo interno è medio-alto.</p> <p>Il grado di rischio è un indicatore qualitativo della rischiosità complessiva del fondo. Può assumere valori in una scala crescente: basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto, molto-alto. A ciascuna classe corrispondono apposite misure di rischio di carattere quantitativo basate sulla volatilità dei rendimenti del fondo.</p>
e)	Grado di scostamento	<p>La gestione attiva del fondo potrebbe comportare rilevanti scostamenti rispetto all'andamento del benchmark, investendo anche in strumenti finanziari non presenti nell'indice o presenti in proporzione diverse.</p> <p>Lo scostamento dal benchmark è un indicatore che qualifica il contributo delle scelte di gestione alla rischiosità complessiva dell'OICR rispetto alla fonte di rischio esogena derivante dall'evoluzione del benchmark. L'indicatore può assumere valori qualitativi crescenti in base alla seguente scala: contenuto, significativo, rilevante.</p>

9. POLITICA DI INVESTIMENTO E RISCHI SPECIFICI DEL FONDO INTERNO – BIM VITA Andante

f)	Categoria	Bilanciato Azionario
g.1)	Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione	<p>Gli investimenti sono prevalentemente rappresentati da OICR di tipo monetario, obbligazionario e azionario. Gli investimenti di tipo azionario non possono superare il 60% del valore complessivo netto del fondo.</p> <p>Il fondo può inoltre investire in maniera residuale in depositi bancari.</p> <p>Si rinvia alla voce "Rilevanza degli investimenti" del Glossario per l'esplicitazione della scala qualitativa.</p>
g.2)	Aree geografiche	Principalmente area euro.
g.3)	Categorie di emittenti	<p>Principalmente in società ad elevata capitalizzazione per il comparto azionario.</p> <p>Principalmente in titoli governativi, di organismi sovranazionali e di emittenti corporate per il comparto obbligazionario.</p>
g.4)	Specifici fattori di rischio	<p>Duration - la componente obbligazionaria del portafoglio ha una duration media massima di 10 anni.</p> <p>Rating - principalmente in obbligazioni con rating investment grade.</p>

		Paesi Emergenti - investimento residuale in strumenti finanziari di emittenti di Paesi emergenti.
g.5)	Operazioni in strumenti derivati	Il fondo investe in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del medesimo.
h)	Tecnica di gestione	La filosofia di investimento si basa sulla centralità della ricerca macroeconomica al fine di determinare il peso della componente azionaria e di quella obbligazionaria. Per la componente di portafoglio investita in azioni la filosofia di investimento è basata sull'analisi dei fondamentali, sia a livello macroeconomico (al fine di determinare l'allocazione geografica e valutaria), sia a livello settoriale e aziendale. Le decisioni vengono, pertanto, assunte in seguito ad un'attività di ricerca basata sulle prospettive reddituali, i livelli valutativi, l'analisi dei flussi e il controllo del rischio. Per la componente del portafoglio investito in obbligazioni particolare attenzione è dedicata alla ricerca macroeconomica, con riferimento alle aspettative di crescita e di inflazione, e agli obiettivi e agli interventi della politica monetaria delle Banche Centrali. L'analisi della struttura dei tassi di interesse e del settore "corporate" costituisce un elemento importante di supporto. Utilizzo dell'analisi tecnica in via complementare.
i)	Tecniche di gestione dei rischi	Il fondo utilizza tecniche di gestione dei rischi di portafoglio in relazione agli obiettivi e alla politica di investimento prefissata. Per la descrizione di tali tecniche si rinvia alla Parte III, Sezione B).
j)	Destinazione dei proventi	Il fondo è a capitalizzazione di proventi.

10. GARANZIE DELL'INVESTIMENTO – BIM VITA Andante

La Società non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale investito o di rendimento minimo, in caso di decesso e di riscatto e durante la vigenza del contratto.

L'Investitore-contraente assume il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote del fondo interno; pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'Investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso (per riscatto o per decesso dell'Assicurato), un ammontare inferiore al capitale investito.

11. PARAMETRO DI RIFERIMENTO (C.D. BENCHMARK) – BIM VITA Andante

Con riferimento al fondo interno BIM VITA Andante, la cui gestione si ispira al corrispondente benchmark, si riporta di seguito la composizione del benchmark del fondo collegato al contratto:

Fondo	Benchmark/misura di rischio del fondo
BIM VITA Andante	15% Standard & Poor's 100 in Euro; (1) 30% Dow Jones Stoxx 50; (2) 5% Nikkey 225 in Euro; (3) 40% Merrill Lynch EMU Direct Government 1-10 years; (4) 10% Italy Government Bonds Capitalization (BOT MTS). (5)

Nei *benchmark* i pesi di ciascun indice sono mantenuti costanti tramite ribilanciamento su base giornaliera.

- (1) L'indice **Standard & Poor's 100 in Euro** è rappresentativo dell'andamento dei 100 titoli azionari statunitensi a più alta capitalizzazione.
- (2) L'indice **Dow Jones Stoxx 50** è rappresentativo dell'andamento delle 50 principali azioni europee per capitalizzazione, selezionate in base a criteri di dimensione e liquidità, che comprendono i più grandi leader di ogni settore merceologico.
- (3) L'indice **Nikkey 225 in Euro** è rappresentativo dell'andamento dei 225 maggiori titoli azionari giapponesi quotati.
- (4) L'indice **Merrill Lynch EMU Direct Government 1-10 years** è rappresentativo dell'andamento dei titoli governativi dei Paesi aderenti all'Unione Economica Europea: vengono presi in considerazione solo titoli a tasso

fisso con durata compresa tra 1 e 10 anni. I titoli sono presenti con un peso proporzionale alla loro importanza sul mercato: il peso viene rivisto mensilmente.

- (5) L'indice **Italy Government Bonds Capitalization (BOT MTS)** è costruito prendendo a riferimento i tassi dei BOT sul mercato italiano. I titoli sono presenti con un peso rappresentativo della loro importanza sul mercato.

12. RAPPRESENTAZIONE SINTETICA DEI COSTI

Il prodotto prevede un piano programmato di premi ricorrenti con frequenza di versamento annuale di importo minimo pari a 10.000,00 euro.

Il contratto prevede un costo fisso di emissione pari a 50,00 euro dedotto dal primo premio versato.

È facoltà dell'Investitore-contraente effettuare dei versamenti integrativi di importo minimo pari a 5.000,00 euro.

In caso di estinzione del rapporto di conto corrente bancario intrattenuto presso uno dei Soggetti distributori, non sarà più consentito versare premi integrativi.

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

I dati riportati sono stati calcolati ipotizzando un versamento iniziale pari a 10.000,00 euro.

<i>BIM VITA ANDANTE</i>		Premio iniziale	Premi successivi
VOCI DI COSTO			
CONTESTUALI AL VERSAMENTO			
A	Costi di Caricamento	0,00%	0,00%
B	Costi delle Garanzie e/o immunizzazione	0,00%	0,00%
C	Altri costi contestuali al versamento	0,00%	0,00%
D	Bonus e premi	0,00%	0,00%
E	Costi delle Coperture Assicurative	0,00%	0,00%
F	Spese di emissione	0,50%	0,00%
SUCCESSIVE AL VERSAMENTO			
G	Costi di Caricamento	0,00%	0,00%
H	Commissioni di Gestione	0,95%	0,95%
I	Altri costi successivi al versamento	0,00%	0,00%
L	Bonus e premi	0,00%	0,00%
M	Costi delle Garanzie e/o immunizzazione	0,00%	0,00%
N	Costi delle Coperture Assicurative	0,10%	0,10%
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
O	Premio Versato	100,00%	100,00%
P= O-(E+F)	Capitale Nominale	99,50%	100,00%
Q=P-(A+B+C-D)	Capitale Investito	99,50%	100,00%

Si precisa che nel calcolo dei dati non si è tenuto conto dei costi degli OICR sottostanti il fondo interno e degli ulteriori costi non quantificabili a priori.

Nel caso di versamenti integrativi, non sono dovute le spese di emissione pari a 50,00 euro.

Nel caso in cui l'Investitore-contraente abbia optato per la copertura assicurativa facoltativa di cui al par. 16.2, Sezione B33), sono previsti ulteriori costi così come indicato al par. 18.1.3, Sezione C) .

I premi versati, al netto dei costi, investiti in quote dei fondi, costituiscono il capitale investito.

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

B.1.1) INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO – Proposta di investimento finanziario denominata: BIM VITA Allegro

- Denominazione della proposta di investimento finanziario: BIM VITA Allegro
- Codice della proposta di investimento finanziario: BIM VITA Allegro

La finalità delle presente proposta di investimento finanziario è quella di realizzare la crescita del capitale investito nel lungo periodo, coerentemente con la politica di investimento del fondo interno BIM VITA Allegro.

6. TIPOLOGIA DI GESTIONE DEL FONDO INTERNO – BIM VITA Allegro

a)	Tipologia di gestione	<table border="1"> <tr> <td>a)</td> <td>Tipologia di gestione</td> <td>a benchmark</td> </tr> <tr> <td>b)</td> <td>Stile di gestione</td> <td>attivo</td> </tr> </table>	a)	Tipologia di gestione	a benchmark	b)	Stile di gestione	attivo
a)	Tipologia di gestione	a benchmark						
b)	Stile di gestione	attivo						
b)	Obiettivo della gestione	<p>La tipologia di gestione del fondo interno si ispira al corrispondente parametro di riferimento e si pone l'obiettivo di massimizzare il rendimento del fondo interno rispetto al benchmark attraverso una gestione attiva degli investimenti.</p> <p>Benchmark di riferimento: 25% Standard & Poor's 100 in Euro; 45% Dow Jones Stoxx 50; 10% Nikkey 225 in Euro; 20% Italy Government Bonds Capitalization (BOT MTS).</p>						
c)	Valore di denominazione	Euro						

7. ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO – BIM VITA Allegro

In funzione delle caratteristiche del fondo interno BIM VITA Allegro e dei costi, l'orizzonte temporale di investimento consigliato all'Investitore-contraente risulta pari a 13 anni.

8. PROFILO DI RISCHIO DEL FONDO INTERNO – BIM VITA Allegro

d)	Grado di rischio	<p>Il grado di rischio dell'investimento nel fondo interno è alto.</p> <p>Il grado di rischio è un indicatore qualitativo della rischiosità complessiva del fondo. Può assumere valori in una scala crescente: basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto, molto-alto. A ciascuna classe corrispondono apposite misure di rischio di carattere quantitativo basate sulla volatilità dei rendimenti del fondo.</p>
e)	Grado di scostamento	<p>La gestione attiva del fondo potrebbe comportare contenuti scostamenti rispetto all'andamento del benchmark, investendo anche in strumenti finanziari non presenti nell'indice o presenti in proporzione diverse.</p> <p>Lo scostamento dal benchmark è un indicatore che qualifica il contributo delle scelte di gestione alla rischiosità complessiva dell'OICR rispetto alla fonte di</p>

		rischio esogena derivante dall'evoluzione del benchmark. L'indicatore può assumere valori qualitativi crescenti in base alla seguente scala: contenuto, significativo, rilevante.
--	--	---

9. POLITICA DI INVESTIMENTO E RISCHI SPECIFICI DEL FONDO INTERNO – BIM VITA Allegro

f)	Categoria	Azionari Globale
g.1)	Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione	Gli investimenti sono prevalentemente rappresentati da OICR di tipo azionario e monetario. Il fondo può inoltre investire in maniera residuale in depositi bancari. Si rinvia alla voce "Rilevanza degli investimenti" del Glossario per l'esplicitazione della scala qualitativa.
g.2)	Aree geografiche	Principalmente area euro e dollaro USA.
g.3)	Categorie di emittenti	Principalmente in società ad elevata capitalizzazione per il comparto azionario. Principalmente in titoli governativi, di organismi sovranazionali e di emittenti corporate per il comparto obbligazionario.
g.4)	Specifici fattori di rischio	Duration - la componente obbligazionaria del portafoglio ha una duration media massima di 10 anni. Rating - principalmente in obbligazioni con rating investment grade. Paesi Emergenti – investimento residuale in strumenti finanziari di emittenti di Paesi emergenti
g.5)	Operazioni in strumenti derivati	Il fondo investe in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del medesimo.
h)	Tecnica di gestione	La filosofia di investimento si basa sulla centralità della ricerca macroeconomica al fine di determinare il peso della componente azionaria e di quella obbligazionaria. Per la componente di portafoglio investita in azioni la filosofia di investimento è basata sull'analisi dei fondamentali, sia a livello macroeconomico (al fine di determinare l'allocazione geografica e valutaria), sia a livello settoriale e aziendale. Le decisioni vengono, pertanto, assunte in seguito ad un'attività di ricerca basata sulle prospettive reddituali, i livelli valutativi, l'analisi dei flussi e il controllo del rischio. Per la componente del portafoglio investito in obbligazioni particolare attenzione è dedicata alla ricerca macroeconomica, con riferimento alle aspettative di crescita e di inflazione, e agli obiettivi e agli interventi della politica monetaria delle Banche Centrali. L'analisi della struttura dei tassi di interesse e del settore "corporate" costituisce un elemento importante di supporto. Utilizzo dell'analisi tecnica in via complementare.
i)	Tecniche di gestione dei rischi	Il fondo utilizza tecniche di gestione dei rischi di portafoglio in relazione agli obiettivi e alla politica di investimento prefissata. Per la descrizione di tali tecniche si rinvia alla Parte III, Sezione B).
j)	Destinazione dei proventi	Il fondo è a capitalizzazione dei proventi.

10. GARANZIE DELL'INVESTIMENTO – BIM VITA Allegro

La Società non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale investito o di rendimento minimo, in caso di decesso e di riscatto e durante la vigenza del contratto.

L'Investitore-contraente assume il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote del fondo interno; pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'Investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso (per riscatto o per decesso dell'Assicurato), un ammontare inferiore al capitale investito.

11. PARAMETRO DI RIFERIMENTO (C.D. BENCHMARK) – BIM VITA Allegro

Con riferimento al fondo interno BIM VITA Allegro, la cui gestione si ispira al corrispondente benchmark, si riporta di seguito la composizione del benchmark del fondo collegato al contratto:

Fondo	Benchmark/misura di rischio del fondo
BIM VITA Allegro	25% Standard & Poor's 100 in Euro; (1) 45% Dow Jones Stoxx 50; (2) 10% Nikkey 225 in Euro; (3) 20% Italy Government Bonds Capitalization (BOT MTS). (4)

Nei *benchmark* i pesi di ciascun indice sono mantenuti costanti tramite ribilanciamento su base giornaliera.

- (1) L'indice **Standard & Poor's 100 in Euro** è rappresentativo dell'andamento dei 100 titoli azionari statunitensi a più alta capitalizzazione.
- (2) L'indice **Dow Jones Stoxx 50** è rappresentativo dell'andamento delle 50 principali azioni europee per capitalizzazione, selezionate in base a criteri di dimensione e liquidità, che comprendono i più grandi leader di ogni settore merceologico.
- (3) L'indice **Nikkey 225 in Euro** è rappresentativo dell'andamento dei 225 maggiori titoli azionari giapponesi quotati.
- (4) L'indice **Italy Government Bonds Capitalization (BOT MTS)** è costruito prendendo a riferimento i tassi dei BOT sul mercato italiano. I titoli sono presenti con un peso rappresentativo della loro importanza sul mercato.

12. RAPPRESENTAZIONE SINTETICA DEI COSTI

Il prodotto prevede un piano programmato di premi ricorrenti con frequenza di versamento annuale di importo minimo pari a 10.000,00 euro.

Il contratto prevede un costo fisso di emissione pari a 50,00 euro dedotto dal primo premio versato.

È facoltà dell'Investitore-contraente effettuare dei versamenti integrativi di importo minimo pari a 5.000,00 euro.

In caso di estinzione del rapporto di conto corrente bancario intrattenuto presso uno dei Soggetti distributori, non sarà più consentito versare premi integrativi.

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

I dati riportati sono stati calcolati ipotizzando un versamento iniziale pari a 10.000,00 euro.

BIM VITA ALLEGRO		Premio iniziale	Premi successivi
VOCI DI COSTO			
CONTESTUALI AL VERSAMENTO			
A	Costi di Caricamento	0,00%	0,00%
B	Costi delle Garanzie e/o immunizzazione	0,00%	0,00%
C	Altri costi contestuali al versamento	0,00%	0,00%
D	Bonus e premi	0,00%	0,00%
E	Costi delle Coperture Assicurative	0,00%	0,00%
F	Spese di emissione	0,50%	0,00%
SUCCESSIVE AL VERSAMENTO			
G	Costi di Caricamento	0,00%	0,00%
H	Commissioni di Gestione	1,25%	1,25%
I	Altri costi successivi al versamento	0,00%	0,00%
L	Bonus e premi	0,00%	0,00%

M	Costi delle Garanzie e/o immunizzazione	0,00%	0,00%
N	Costi delle Coperture Assicurative	0,10%	0,10%
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
O	Premio Versato	100,00%	100,00%
P= O-(E+F)	Capitale Nominale	99,50%	100,00%
Q=P-(A+B+C-D)	Capitale Investito	99,50%	100,00%

Si precisa che nel calcolo dei dati non si è tenuto conto dei costi degli OICR sottostanti il fondo interno e degli ulteriori costi non quantificabili a priori.

Nel caso di versamenti integrativi, non sono dovute le spese di emissione pari a 50,00 euro.

Nel caso in cui l'Investitore-contraente abbia optato per la copertura assicurativa facoltativa di cui al par. 16.2, Sezione B33), sono previsti ulteriori costi così come indicato al par. 18.1.3, Sezione C) .

I premi versati, al netto dei costi, investiti in quote dei fondi, costituiscono il capitale investito.

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

B.1.1) INFORMAZIONI SULL'INVESTIMENTO FINANZIARIO – Proposta di investimento finanziario denominata: BIM VITA Plus

- Denominazione della proposta di investimento finanziario: BIM VITA Plus
- Codice della proposta di investimento finanziario: BIM VITA Plus

La finalità delle presente proposta di investimento finanziario è quella di realizzare la crescita del capitale investito nel medio-lungo periodo, coerentemente con la politica di investimento del fondo interno BIM VITA Plus.

6. TIPOLOGIA DI GESTIONE DEL FONDO INTERNO – BIM VITA Plus

a)	Tipologia di gestione	<table border="1"> <tr> <td>a)</td> <td>Tipologia di gestione</td> <td>a benchmark</td> </tr> <tr> <td>b)</td> <td>Stile di gestione</td> <td>attivo</td> </tr> </table>	a)	Tipologia di gestione	a benchmark	b)	Stile di gestione	attivo
a)	Tipologia di gestione	a benchmark						
b)	Stile di gestione	attivo						
b)	Obiettivo della gestione	<p>La tipologia di gestione del fondo interno si ispira al corrispondente parametro di riferimento e si pone l'obiettivo di massimizzare il rendimento del fondo interno rispetto al benchmark attraverso una gestione attiva degli investimenti.</p> <p>Benchmark di riferimento: 10% Dow Jones Stoxx 50; 20% Merrill Lynch EMU Direct Government 1-3 years; 30% Merrill Lynch Global Government Bond (Euro); 20% Italy Government Bonds Capitalization (BOT MTS); 20% FTSE Italia All-Share.</p>						
c)	Valore di denominazione	Euro.						

7. ORIZZONTE TEMPORALE D'INVESTIMENTO CONSIGLIATO – BIM VITA Plus

In funzione delle caratteristiche del fondo interno BIM VITA Plus e dei costi, l'orizzonte temporale di investimento consigliato all'Investitore-contraente risulta pari a 9 anni.

8. PROFILO DI RISCHIO DEL FONDO INTERNO – BIM VITA Plus

d)	Grado di rischio	<p>Il grado di rischio connesso all'investimento nel fondo interno è medio-alto.</p> <p>Il grado di rischio è un indicatore qualitativo della rischiosità complessiva del fondo. Può assumere valori in una scala crescente: basso, medio-basso, medio, medio-alto, alto, molto-alto. A ciascuna classe corrispondono apposite misure di rischio di carattere quantitativo basate sulla volatilità dei rendimenti del fondo.</p>
e)	Grado di scostamento	<p>La gestione attiva del fondo potrebbe comportare significativi scostamenti rispetto all'andamento del benchmark, investendo anche in strumenti finanziari non presenti nell'indice o presenti in proporzione diverse.</p> <p>Lo scostamento dal benchmark è un indicatore che qualifica il contributo delle scelte di gestione alla rischiosità complessiva dell'OICR rispetto alla fonte di rischio esogena derivante dall'evoluzione del benchmark. L'indicatore può assumere valori qualitativi crescenti in base alla seguente scala: contenuto, significativo, rilevante.</p>

9. POLITICA DI INVESTIMENTO E RISCHI SPECIFICI DEL FONDO INTERNO – BIM VITA Plus

f)	Categoria	Bilanciato Obbligazionario
g.1)	Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione	<p>Gli investimenti sono prevalentemente rappresentati da strumenti finanziari di tipo monetario, obbligazionario e, in misura minore, di tipo azionario.</p> <p>Il fondo può inoltre investire in maniera residuale in depositi bancari.</p>
g.2)	Aree geografiche	Principalmente area euro.
g.3)	Categorie di emittenti	<p>Principalmente in società ad elevata capitalizzazione per il comparto azionario.</p> <p>Principalmente in titoli governativi, di organismi sovranazionali e di emittenti corporate per il comparto obbligazionario.</p>
g.4)	Specifici fattori di rischio	<p>Duration - la componente obbligazionaria del portafoglio ha una duration media massima di 10 anni.</p> <p>Rating - principalmente in obbligazioni con rating <i>investment grade</i></p> <p>Paesi Emergenti - investimento residuale in strumenti finanziari di emittenti di Paesi emergenti.</p>
g.5)	Operazioni in strumenti derivati	Il fondo investe in strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre il rischio di investimento, senza comunque alterare le finalità, il grado di rischio e le altre caratteristiche del medesimo.
h)	Tecnica di gestione	<p>La filosofia di investimento si basa sulla centralità della ricerca macroeconomica al fine di determinare il peso della componente azionaria e di quella obbligazionaria.</p> <p>Per la componente di portafoglio investita in azioni la filosofia di investimento è basata sull'analisi dei fondamentali, sia a livello macroeconomico (al fine di determinare l'allocazione geografica e valutaria), sia a livello settoriale e aziendale. Le decisioni vengono, pertanto, assunte in seguito ad un'attività di ricerca basata sulle prospettive reddituali, i livelli valutativi, l'analisi dei flussi e il controllo del rischio.</p> <p>Per la componente del portafoglio investito in obbligazioni particolare attenzione è dedicata alla ricerca macroeconomica, con riferimento alle aspettative di crescita e di inflazione, e agli obiettivi e agli interventi della politica monetaria delle Banche Centrali. L'analisi della struttura dei tassi di interesse e del settore "corporate" costituisce un elemento importante di supporto. Utilizzo dell'analisi tecnica in via complementare.</p>
i)	Tecniche di gestione dei rischi	<p>Il fondo utilizza tecniche di gestione dei rischi di portafoglio in relazione agli obiettivi e alla politica di investimento prefissata.</p> <p>Per la descrizione di tali tecniche si rinvia alla Parte III, Sezione B).</p>
j)	Destinazione dei proventi	Il fondo è a capitalizzazione dei proventi.

10. GARANZIE DELL'INVESTIMENTO – BIM VITA Plus

La Società non offre alcuna garanzia di rimborso del capitale investito o di rendimento minimo, in caso di decesso e di riscatto e durante la vigenza del contratto.

L'Investitore-contraente assume il rischio connesso all'andamento negativo del valore delle quote del fondo interno; pertanto, per effetto dei rischi finanziari dell'investimento vi è la possibilità che l'Investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso (per riscatto o per decesso dell'Assicurato), un ammontare inferiore al capitale investito.

11. PARAMETRO DI RIFERIMENTO (C.D. BENCHMARK) – BIM VITA Plus

Con riferimento al fondo interno BIM VITA Plus, la cui gestione si ispira al corrispondente benchmark, si riporta di seguito la composizione del benchmark del fondo collegato al contratto:

Fondo	Benchmark/misura di rischio del fondo
BIM VITA Plus	10% Dow Jones Stoxx 50; (1) 20% Merrill Lynch EMU Direct Government 1-3 years; (2) 30% Merrill Lynch Global Government Bond (Euro); (3) 20% Italy Government Bonds Capitalization (BOT MTS); (4) 20% FTSE Italia All-Share. (5)

Nei *benchmark* i pesi di ciascun indice sono mantenuti costanti tramite ribilanciamento su base giornaliera.

- (1) L'indice **Dow Jones Stoxx 50** è rappresentativo dell'andamento delle 50 principali azioni europee per capitalizzazione, selezionate in base a criteri di dimensione e liquidità, che comprendono i più grandi leader di ogni settore merceologico.
- (2) L'indice **Merrill Lynch EMU Direct Government 1-3 years** è rappresentativo dell'andamento dei titoli governativi dei Paesi aderenti all'Unione Economica Europea: vengono presi in considerazione solo titoli a tasso fisso con durata residua inferiore ai 36 mesi. I titoli sono presenti con un peso proporzionale alla loro importanza sul mercato: il peso viene rivisto mensilmente.
- (3) L'indice **Merrill Lynch Global Government Bond** è rappresentativo dell'andamento dei titoli governativi dei principali Paesi industrializzati: vengono presi in considerazione solo titoli a tasso fisso. I titoli sono presenti con un peso proporzionale alla loro importanza sul mercato: il peso viene rivisto mensilmente.
- (4) L'indice **Italy Government Bonds Capitalization (BOT MTS)** è costruito prendendo a riferimento i tassi dei BOT sul mercato italiano. I titoli sono presenti con un peso rappresentativo della loro importanza sul mercato.
- (5) L'indice **FTSE Italia All-Share** è rappresentativo dell'andamento dei prezzi delle azioni quotate presso la Borsa Italiana utilizzando come base di calcolo l'ultimo prezzo di contrattazione.

12. RAPPRESENTAZIONE SINTETICA DEI COSTI

Il prodotto prevede un piano programmato di premi ricorrenti con frequenza di versamento annuale di importo minimo pari a 10.000,00 euro.

Il contratto prevede un costo fisso di emissione pari a 50,00 euro dedotto dal primo premio versato.

È facoltà dell'Investitore-contraente effettuare dei versamenti integrativi di importo minimo pari a 5.000,00 euro.

In caso di estinzione del rapporto di conto corrente bancario intrattenuto presso uno dei Soggetti distributori, non sarà più consentito versare premi integrativi.

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

I dati riportati sono stati calcolati ipotizzando un versamento iniziale pari a 10.000,00 euro.

BIM VITA PLUS		Premio iniziale	Premi successivi
VOCI DI COSTO			
CONTESTUALI AL VERSAMENTO			
A	Costi di Caricamento	0,00%	0,00%
B	Costi delle Garanzie e/o immunizzazione	0,00%	0,00%
C	Altri costi contestuali al versamento	0,00%	0,00%
D	Bonus e premi	0,00%	0,00%
E	Costi delle Coperture Assicurative	0,00%	0,00%
F	Spese di emissione	0,50%	0,00%
SUCCESSIVE AL VERSAMENTO			
G	Costi di Caricamento	0,00%	0,00%
H	Commissioni di Gestione	1,10%	1,10%
I	Altri costi successivi al versamento	0,00%	0,00%
L	Bonus e premi	0,00%	0,00%
M	Costi delle Garanzie e/o immunizzazione	0,00%	0,00%
N	Costi delle Coperture Assicurative	0,10%	0,10%
COMPONENTI DELL'INVESTIMENTO FINANZIARIO			
O	Premio Versato	100,00%	100,00%
P= O-(E+F)	Capitale Nominale	99,50%	100,00%
Q=P-(A+B+C-D)	Capitale Investito	99,50%	100,00%

Si precisa che nel calcolo dei dati non si è tenuto conto dei costi degli OICR sottostanti il fondo interno e degli ulteriori costi non quantificabili a priori.

Nel caso di versamenti integrativi, non sono dovute le spese di emissione pari a 50,00 euro.

Nel caso in cui l'Investitore-contraente abbia optato per la copertura assicurativa facoltativa di cui al par. 16.2, Sezione B33), sono previsti ulteriori costi così come indicato al par. 18.1.3, Sezione C) .

I premi versati, al netto dei costi, investiti in quote dei fondi, costituiscono il capitale investito.

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

B.2) INFORMAZIONI SUL RIMBORSO DELL'INVESTIMENTO

13. RIMBORSO DEL CAPITALE A SCADENZA (CASO VITA)

Il contratto è a vita intera e, poiché la sua durata coincide con la vita dell'Assicurato, non è previsto il rimborso del capitale a scadenza (caso vita) ma al verificarsi del decesso dell'Assicurato (caso morte). Si rinvia pertanto al par.16.1, Sezione B.3).

14. RIMBORSO DEL CAPITALE PRIMA DELLA SCADENZA DEL CONTRATTO (C.D. RISCATTO) E RIDUZIONE

Il prodotto riconosce la facoltà all'Investitore-contraente di riscattare interamente il capitale purché siano trascorsi almeno tre mesi dalla decorrenza del contratto e l'Assicurato sia in vita.

Il valore di riscatto totale si determina moltiplicando il numero di quote del fondo, assegnate al contratto, per il loro valore unitario, entrambi relativi al giorno di riferimento della settimana successiva a quella in cui cade la data di richiesta di riscatto.

L'Investitore-contraente ha inoltre la facoltà di esercitare parzialmente il diritto di riscatto, richiedendo la liquidazione parziale con le stesse modalità della liquidazione totale. In questo caso il contratto rimane in vigore per il numero di quote non riscattate.

L'Investitore-contraente può richiedere il riscatto parziale per un importo, al lordo delle imposte dovute, non inferiore a 15.000,00 euro, a condizione che, a seguito dell'operazione di riscatto parziale, il valore di riscatto totale non risulti inferiore a 10.000,00 euro.

Per informazioni più dettagliate sulle modalità di esercizio del riscatto si rinvia al par. 22, Sezione D).

La richiesta di riscatto totale determina la risoluzione del contratto e consiste nel disinvestimento del totale delle quote assegnate al contratto.

In caso di risoluzione anticipata del contratto (c.d. riscatto totale), i costi direttamente e indirettamente sopportati dall'Investitore-contraente possono essere tali da non consentire la restituzione di un ammontare pari al capitale investito.

Inoltre, poiché la Società nel corso della durata del contratto non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo dell'investimento finanziario, per effetto dei rischi connessi all'investimento finanziario, indicati nel par. 2, Sezione A), vi è la possibilità che l'Investitore-contraente ottenga, al momento del rimborso, un ammontare inferiore al capitale investito.

Si segnala che gli eventuali crediti d'imposta maturati da ciascun fondo saranno trattenuti dalla Società e pertanto non andranno a beneficio degli Investitori-contraenti. Tale mancato riconoscimento si può tradurre, indirettamente, in una doppia imposizione fiscale a carico degli aventi diritto.

15. OPZIONI CONTRATTUALI

Il contratto non prevede opzioni di conversione del capitale maturato in rendita né altre opzioni contrattuali esercitabili sulle anzidette somme rimborsabili.

B.3) INFORMAZIONI SULLE COPERTURE ASSICURATIVE DEI RISCHI DEMOGRAFICI (CASO MORTE, ALTRI EVENTI ASSICURATI)

16. PRESTAZIONI ASSICURATIVE CUI HA DIRITTO L'INVESTITORE-CONTRAENTE O IL BENEFICIARIO

16.1 Copertura assicurativa caso morte

In caso di decesso dell'Assicurato in qualunque momento esso avvenga è prevista la corresponsione, ai Beneficiari designati o aventi diritto, del capitale che si ottiene dalla somma dei seguenti importi:

a) numero delle quote del fondo assegnate al contratto moltiplicate per il loro valore unitario, entrambi relativi al giorno di riferimento della settimana successiva a quella in cui cade la data di decesso. Qualora la comunicazione del decesso pervenga alla Società oltre il trentesimo giorno successivo alla data di decesso, la Società adotterà il numero di quote e il loro valore unitario relativi al giorno di riferimento della settimana successiva a quella in cui cade la data di pervenimento alla Società della predetta comunicazione;

b) maggiorazione per il caso di morte, il cui importo è pari al prodotto tra l'importo di cui al punto a) e l'aliquota stabilita in funzione del sesso dell'Assicurato e dell'età assicurativa raggiunta al momento del decesso e riportata nella Tabella A. Questo importo non potrà essere superiore a 100.000,00 euro. La suddetta maggiorazione, inoltre, è applicata a condizione che l'Assicurato dichiari che tutte le affermazioni riportate nel modulo di proposta circa la sua situazione sanitaria, professionale e sportiva corrispondano al vero. Nel caso in cui l'Assicurato dichiari che almeno una delle predette affermazioni non corrisponde al vero, la percentuale di maggiorazione attribuita coinciderà con quella riportata nella Tabella A per Assicurati di età uguale o superiore a 101 anni.

Qualora, alla data di ricevimento da parte della Società della comunicazione di decesso dell'Assicurato, risultino premi corrisposti non ancora convertiti in quote, la Società liquiderà, in luogo del capitale assicurato derivante dagli anzidetti premi, l'importo pari al capitale investito, di cui al par. 5.3, Sezione B), senza la suddetta maggiorazione.

Età al decesso	Assicurato di sesso		Età al decesso	Assicurato di sesso		Età al decesso	Assicurato di sesso	
	Maschile	Femminile		Maschile	Femminile		Maschile	Femminile
0	10,83%	13,78%	34	62,96%	158,72%	68	3,33%	7,33%
1	209,78%	214,95%	35	63,30%	150,95%	69	3,07%	6,52%
2	285,93%	315,13%	36	63,65%	141,71%	70	2,78%	5,78%
3	377,31%	429,59%	37	62,25%	131,64%	71	2,58%	5,18%
4	449,06%	524,94%	38	59,33%	122,89%	72	2,36%	4,66%
5	471,41%	629,81%	39	57,74%	113,81%	73	2,18%	4,20%
6	471,32%	726,59%	40	54,54%	107,18%	74	1,99%	3,73%
7	471,22%	726,50%	41	50,51%	98,07%	75	1,81%	3,30%
8	495,92%	858,48%	42	46,06%	89,49%	76	1,64%	2,91%
9	495,83%	786,85%	43	42,32%	81,56%	77	1,50%	2,56%
10	523,28%	726,23%	44	38,45%	73,70%	78	1,37%	2,27%
11	553,96%	674,27%	45	35,35%	66,72%	79	1,24%	2,00%
12	448,36%	629,23%	46	31,43%	59,37%	80	1,12%	1,76%
13	376,54%	555,12%	47	27,57%	53,14%	81	1,00%	1,53%
14	254,36%	496,60%	48	24,74%	48,32%	82	0,91%	1,34%
15	174,22%	428,80%	49	22,52%	44,72%	83	0,82%	1,18%
16	128,80%	377,26%	50	20,79%	41,97%	84	0,75%	1,04%
17	108,00%	336,76%	51	19,17%	38,70%	85	0,68%	0,92%
18	96,78%	325,05%	52	17,37%	35,32%	86	0,62%	0,82%
19	91,05%	303,99%	53	15,42%	31,79%	87	0,57%	0,73%
20	88,38%	303,90%	54	13,81%	29,06%	88	0,53%	0,66%
21	84,31%	313,93%	55	12,25%	26,67%	89	0,49%	0,60%
22	80,58%	324,65%	56	10,97%	24,29%	90	0,46%	0,54%
23	80,49%	303,62%	57	9,84%	21,95%	91	0,42%	0,47%
24	78,37%	285,13%	58	8,81%	19,87%	92	0,39%	0,43%
25	76,35%	247,53%	59	7,90%	18,09%	93	0,36%	0,39%
26	72,68%	229,33%	60	7,10%	16,58%	94	0,34%	0,36%
27	69,85%	213,60%	61	6,41%	15,21%	95	0,32%	0,32%
28	66,27%	204,23%	62	5,80%	13,80%	96	0,30%	0,30%
29	63,02%	191,63%	63	5,26%	12,45%	97	0,28%	0,27%
30	61,67%	180,49%	64	4,77%	11,20%	98	0,26%	0,25%
31	59,97%	173,71%	65	4,32%	10,07%	99	0,24%	0,23%
32	60,67%	167,41%	66	3,94%	9,10%	100	0,23%	0,21%
33	62,21%	161,55%	67	3,62%	8,23%	101 e oltre	0,12%	0,11%

Tabella A

16.2. Altre coperture assicurative.

Oltre alla copertura assicurativa di cui al precedente par. 16.1, l'Investitore-contraente ha la facoltà di optare, all'atto della stipula del contratto ed a condizione che l'età dell'Assicurato sia compresa tra 18 e 60 anni, per una ulteriore copertura assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato.

La durata della copertura assicurativa facoltativa è compresa tra 5 e 20 anni, purché l'età dell'Assicurato alla scadenza di tale copertura non sia superiore a 65 anni.

La copertura consiste nell'assicurare che il capitale in caso di decesso di cui al precedente par. 16.1 non sia inferiore ad un determinato livello minimo. Tale capitale minimo è pari a:

- al momento della corresponsione del primo premio ricorrente, al valore del premio stesso;
- alla data di incasso di un successivo premio, ricorrente o integrativo, alla somma dei premi versati;

In caso di riscatto parziale il capitale minimo si riduce, a partire dalla data della richiesta di riscatto, in proporzione al rapporto tra il valore di riscatto parziale richiesto, al lordo delle imposte dovute, ed il valore di riscatto totale calcolato come illustrato al par. 14, Sezione B.2).

In caso di trasferimento ad altro fondo (switch), il capitale minimo garantito, a partire dalla data della richiesta di trasferimento, coincide con il capitale da trasferire definito al par. 23, Sezione D).

Si rinvia al par.18.1.3, Sezione C) per il costo della copertura assicurativa facoltativa.

17. ALTRE OPZIONI CONTRATTUALI

Il contratto non prevede opzioni contrattuali al verificarsi dell'evento assicurato di cui al precedente par. 16.1. della presente Sez. B.3).

Come precisato dalle Condizioni Contrattuali, i pagamenti vengono effettuati dalla Società 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 - sia stata ricevuta tutta la documentazione necessaria (vedi allegato A richiamato dall'articolo "Pagamenti della Società" delle Condizioni Contrattuali)**, 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 inteso che, ai fini della sussistenza dell'obbligo di pagamento, deve essere anche trascorsa utilmente la data coincidente con il giorno di riferimento e deve essersi reso disponibile il relativo valore unitario delle quote da adottare per le operazioni di disinvestimento/reinvestimento-assegnazione quote. Al verificarsi dei casi di indisponibilità del valore unitario delle quote, i pagamenti della Società e le operazioni che comportano l'assegnazione o il disinvestimento/reinvestimento delle quote verranno effettuati non appena detto valore si renderà nuovamente disponibile.

Si ricorda che i diritti derivanti dal contratto di assicurazione - ad eccezione del diritto al pagamento delle rate di premio - si prescrivono in due anni da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda. Pertanto, il decorso del termine di due anni, se non adeguatamente sospeso o interrotto, determina l'estinzione dei diritti derivanti dal contratto; si precisa che gli importi dovuti dalla Società in base al contratto di cui al presente Prospetto Informativo - e non reclamati dagli aventi diritto entro il suddetto termine di due anni - sono devoluti per legge al Fondo istituito dalla L. 23/12/2005 n. 266.

C) INFORMAZIONI ECONOMICHE (COSTI, AGEVOLAZIONI, REGIME FISCALE)

18. REGIME DEI COSTI DEL PRODOTTO

18.1 Costi direttamente a carico dell'Investitore-contraente

18.1.1. Spese di emissione

La Società, per far fronte alle spese di emissione del contratto, preleva dal primo premio versato un costo fisso di emissione pari a 50,00 euro.

18.1.2. Costi di caricamento

Il contratto non prevede costi di caricamento.

18.1.3. Costo delle coperture assicurative previste dal contratto

Il contratto prevede un costo per la copertura assicurativa facoltativa in caso di morte di cui al par. 16.2, Sezione B.3) determinato in funzione del sesso dell'Assicurato e dell'età assicurativa raggiunta al momento del versamento del premio, della durata residua della copertura e del fondo prescelto.

Nella tabella che segue si riportano i valori minimi e massimi della copertura assicurativa facoltativa - espressi in percentuale del premio corrisposto- rilevati, per ciascun fondo, alla data del presente Prospetto d'offerta:

Fondo	Costo	
	Minimo	Massimo
BIM VITA Moderato	0,001%	0,013%
BIM VITA Andante	0,001%	0,158%
BIM VITA Allegro	0,001%	0,974%
BIM VITA Plus	0,001%	0,034%

Con riferimento ad un soggetto di sesso maschile avente 45 anni di età, ipotizzando una durata residua della copertura assicurativa facoltativa pari ad anni 20, il costo rilevato per ciascun fondo è indicato nella tabella seguente:

Fondo	Costo della copertura assicurativa facoltativa
BIM VITA Moderato	0,005%
BIM VITA Andante	0,142%
BIM VITA Allegro	0,974%
BIM VITA Plus	0,016%

18.1.4. Costi di rimborso del capitale prima della scadenza (c.d. costi di riscatto)

Il contratto non prevede costi di riscatto totale o parziale.

18.1.5. Costi di switch

Il contratto non prevede costi per trasferimento ad altro fondo (switch).

Qualora l'Investitore-contraente, in caso di switch, desideri mantenere la copertura assicurativa facoltativa, dal capitale da trasferire verrà prelevato il costo relativo alla predetta copertura.

18.2 Costi indirettamente a carico dell'Investitore-contraente

a) Commissione di gestione

La commissione di gestione è calcolata settimanalmente sulla base del valore complessivo netto del fondo e prelevata trimestralmente dal fondo medesimo con valuta il primo giorno lavorativo del trimestre successivo.

Per ciascun fondo le commissioni sono fissate nella seguente misura:

	BIM VITA Moderato	BIM VITA Andante	BIM VITA Allegro	BIM VITA Plus
Commissione di gestione annua:	0,70%	1,05%	1,35%	1,20%
di cui:				
per Asset Allocation degli OICR "collegati"	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%
per Amministrazione Contratto	0,30%	0,30%	0,30%	0,30%

Tale commissione è ridotta allo 0,50% (di cui 0,20% per l'asset allocation e 0,30% per l'amministrazione dei contratti) sul valore complessivo del fondo investito in OICR collegati.

La Società preleva dalle commissioni di gestione il costo della copertura assicurativa di cui al par. 16.1, Sezione B.3). Tale costo è pari a 0,1%.

b) Commissione di performance

Il contratto non prevede commissione di performance.

c) altri costi previsti dal Regolamento del fondo

I fondi investono più del 10,00% in quote di altri OICR (c.d. OICR target o bersaglio) che non prevedono oneri connessi alla sottoscrizione (o rimborso) e che sono gravati da commissioni di gestione, in funzione della diversa tipologia di OICR, nella misura massima qui sotto riportata:

Commissione annuale di gestione massima		
OICR	BIM VITA Moderato, BIM VITA Andante, BIM VITA Allegro	BIM Vita Plus
Monetari	0,72%	0,72%
Obbligazionario	1,44%	1,92%
Bilanciati	1,44%	2,16%
Azionari	1,80%	3,00%

Flessibili	1,80%	2,40%
------------	-------	-------

Sono inoltre a carico dei Fondi i seguenti oneri:

- le spese di revisione e di certificazione dei rendiconti dei fondi;
- gli oneri inerenti all'acquisizione ed alla dismissione delle attività del fondo ed ulteriori oneri di diretta pertinenza, con esclusione di oneri, spese e diritti di qualsiasi natura relativi alla sottoscrizione e al rimborso di parti di OICR collegati.

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

È prevista la possibilità di utilizzare OICR gravati da commissioni di overperformance.

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 al momento della conoscenza dell'incasso fra le attività di ciascun fondo.

19. AGEVOLAZIONI FINANZIARIE

Non sono previste agevolazioni finanziarie a favore dell'Investitore-contraente

20. REGIME FISCALE

(sulla base della legislazione italiana in vigore alla data di inizio validità della presente Parte I)

20.1. Regime fiscale delle somme corrisposte

Le somme dovute dalla Società in dipendenza delle coperture assicurative, se corrisposte in caso di decesso dell'Assicurato, sono esenti dall'IRPEF e dall'imposta sulle successioni. Negli altri casi, la tassazione sul rendimento finanziario dipende dalle modalità di erogazione delle prestazioni.

Si rinvia alla Parte III, Sezione D), par. 9 del Prospetto d'offerta, per un dettaglio informativo.

D) INFORMAZIONI SULLE MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE E RISCATTO

21. MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE, REVOCA E RECESSO

21.1. Modalità di sottoscrizione

La sottoscrizione del contratto può essere effettuata direttamente presso uno dei Soggetti distributori, esclusivamente mediante l'apposito modulo di scheda contrattuale.

Il contratto è concluso (perfezionato) nel giorno in cui la scheda contrattuale, firmata dalla Società, è sottoscritta dall'Investitore-contraente e dall'Assicurato.

Le garanzie entrano in vigore alle ore 24 della data di decorrenza, a condizione che a tale data il contratto sia stato concluso e sia stato versato il primo premio ricorrente.

Nel caso in cui la conclusione del contratto e/o il versamento del primo premio ricorrente siano avvenuti successivamente alla data di decorrenza, le garanzie entrano in vigore alle ore 24 del giorno del versamento o, se successivo, del giorno di conclusione del contratto.

Fermo restando che le parti possono contrattualmente stabilire modalità specifiche per il pagamento del premio, **l'Investitore-contraente dovrà versare il premio alla Società tramite il competente Soggetto distributore, mediante disposizione di pagamento a favore della Società, con addebito sul conto corrente intestato/cointestato all'Investitore-contraente ed intrattenuto presso il suddetto Soggetto. La relativa scrittura di addebito costituisce la prova dell'avvenuto pagamento del premio e la data di versamento del premio coincide con la data di valuta del relativo accredito riconosciuta alla Società.**

La data di valuta dell'accredito sul conto corrente intestato alla Società coincide con il giorno di riferimento.

In caso di estinzione del rapporto di conto corrente bancario intrattenuto presso uno dei Soggetti distributori, non sarà più consentito versare premi integrativi.

E' comunque fatto divieto ai Soggetti distributori di ricevere denaro contante a titolo di pagamento dei premi.

A fronte dei premi corrisposti (ricorrenti o integrativi), la Società assegna al contratto un numero di quote del fondo che si ottiene dal rapporto tra il capitale investito relativo al premio corrisposto ed il valore unitario della quota del giorno di riferimento della settimana in cui cade la data di versamento del premio.

Per ulteriori informazioni si rinvia alla Parte III, Sezione C), par. 6 del Prospetto d'offerta.

21.2. Modalità di revoca della proposta

L' Investitore-contraente può revocare la proposta fino a quando il contratto non sia stato concluso **tramite comunicazione scritta effettuata direttamente presso i Soggetti distributori o con lettera raccomandata indirizzata alla Direzione Generale della Società, Via Gramsci 7, 10121 – Torino (TO) - Italia.**

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione della revoca della proposta, la Società rimborsa all'Investitore-contraente le somme da questi eventualmente corrisposte.

21.3. Diritto di recesso dal contratto

L'Investitore-contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dal momento in cui è informato della sua conclusione, tramite comunicazione scritta debitamente firmata dall'Investitore-contraente medesimo ed effettuata presso il competente Soggetto distributore o con lettera raccomandata indirizzata alla Direzione Generale della Società, Via Gramsci 7, 10121 – Torino (TO) - Italia.

Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le Parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno della comunicazione effettuata direttamente presso i Soggetti distributori o di spedizione della raccomandata quale risulta dal timbro postale d'invio.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso, la Società, **previa consegna dell'originale della Scheda Contrattuale e delle eventuali appendici contrattuali**, rimborsa all'Investitore-contraente le somme da questi eventualmente corrisposte.

22. MODALITÀ DI RISCATTO DEL CAPITALE MATURATO

Trascorsi tre mesi dalla data di decorrenza del contratto riportata sulla scheda contrattuale, l'Investitore-contraente può richiedere alla Società il riscatto totale o parziale del contratto.

La richiesta deve pervenire alla Società per iscritto, debitamente firmata dall'Investitore-contraente medesimo, per il tramite del competente Soggetto distributore o con lettera raccomandata indirizzata alla Direzione Generale della Società, Via Gramsci 7, 10121 – Torino (TO) - Italia.

Ai fini contrattuali il riscatto avrà effetto dalla data di richiesta che coincide con la data di spedizione della raccomandata quale risulta dal timbro postale di invio oppure con la data della richiesta inoltrata per il tramite dei Soggetti distributori.

Le informazioni riguardanti il riscatto possono essere richieste alla Direzione Generale della Società, Via Gramsci 7, 10121 – Torino (TO) – (Italia) :

- telefonicamente al numero +39 011 08281
- via telefax al numero +39 011 6658839
- via posta elettronica all'indirizzo bimvita@gruppobim.it

Il valore di riscatto può risultare inferiore ai premi versati.

Per il dettaglio sulle modalità di richiesta del riscatto e sulla documentazione da allegare si rinvia agli articoli 10 e 16 delle Condizioni Contrattuali.

Per ulteriori informazioni si rinvia al par. 7, Sezione C), Parte III del Prospetto d'offerta.

23. MODALITÀ DI EFFETTUAZIONE DI OPERAZIONI DI PASSAGGIO TRA FONDI INTERNI/OICR/LINEE

(C.D. SWITCH)

Nel corso della durata contrattuale, ma non prima che siano trascorsi tre mesi dalla data di decorrenza del contratto riportata sulla Scheda Contrattuale, l'Investitore-contraente può richiedere alla Società il disinvestimento di quote di un fondo e il contestuale investimento in quote di un altro fondo scelto dall'Investitore-contraente medesimo fra quelli indicati nel Regolamento dei fondi interni.

La richiesta deve pervenire alla Società per iscritto, debitamente firmata dall'Investitore-contraente medesimo, per il tramite del competente Soggetto distributore o con lettera raccomandata indirizzata alla Direzione Generale della Società, Via Gramsci 7, 10121 – Torino (TO) - Italia.

L'operazione di trasferimento consiste:

- nel calcolo del controvalore delle quote del fondo di provenienza che si intendono trasferire in base al valore unitario della quota di detto fondo relativo al giorno di riferimento della settimana successiva a quella in cui cade la data di richiesta di trasferimento e
- nella conversione, nello stesso giorno di valorizzazione, dell'importo di cui al punto precedente in quote acquisite nel fondo di destinazione, in base al valore unitario della quota di quest'ultimo fondo.

I premi corrisposti successivamente alla data di richiesta di trasferimento danno origine all'assegnazione di quote nel nuovo fondo.

Si rimanda al par. 18.1.5, Sezione C) per i costi dell'operazione.

Inoltre, è facoltà dell'Investitore-contraente di effettuare versamenti aggiuntivi in nuovi fondi successivamente alla prima sottoscrizione, previa consegna da parte della Società della relativa informativa tratta dal Prospetto aggiornato.

Per ulteriori informazioni si rinvia al par. 8, Sezione C), Parte III del Prospetto d'offerta.

E) INFORMAZIONI AGGIUNTIVE

24. LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO

Al contratto si applica la legge italiana.

25. REGIME LINGUISTICO DEL CONTRATTO

Il contratto e gli eventuali documenti ad esso allegati sono redatti in lingua italiana.

26. INFORMAZIONI A DISPOSIZIONE DEGLI INVESTITORI-CONTRAENTI

Il valore unitario delle quote di ciascun fondo è calcolato dalla Società nel primo giorno lavorativo della stessa successivo al "*giorno di riferimento*", dividendo il valore complessivo netto di ciascun fondo per il numero delle quote in circolazione, entrambi relativi al suddetto "*giorno di riferimento*". Quest'ultimo coincide con il *mercoledì* di ogni settimana.

Se, a causa di forza maggiore o di chiusura di Borse Valori o di mercati regolamentati, il valore unitario della quota non potesse essere valorizzato con riferimento al mercoledì, 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 della quota del mercoledì in riferimento al quale non è avvenuta la valorizzazione.

La Società sospenderà momentaneamente il calcolo e/o la pubblicazione del valore unitario della quota 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 della quota nel caso di interruzione temporanea dell'attività di Borsa Valori o di mercati regolamentati le cui quotazioni siano prese a riferimento per la valutazione di una parte rilevante del patrimonio del fondo.

Il valore unitario della quota è pubblicato il primo giorno lavorativo successivo al giorno di valorizzazione, sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" ed è disponibile sul sito Internet della Società stessa www.bimvita.it.

In caso di cambiamento del quotidiano di pubblicazione, la Società provvederà a darne tempestiva comunicazione agli Investitori-contraenti.

La Società comunica tempestivamente all'Investitore-contraente le eventuali variazioni delle informazioni contenute nel Prospetto d'offerta o nel Regolamento dei fondi intervenute anche per effetto di eventuali modifiche alle Condizioni Contrattuali e alla normativa applicabile, nonché le informazioni relative ai fondi di nuova istituzione non contenute nel Prospetto inizialmente pubblicato.

La Società è tenuta a trasmettere, entro sessanta giorni dalla chiusura di ogni anno solare, un estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni:

- cumulo dei premi versati dal perfezionamento del contratto al 31 dicembre dell'anno precedente, numero e controvalore delle quote assegnate al 31 dicembre dell'anno precedente;
- dettaglio dei premi versati, di quelli investiti, del numero e del controvalore delle quote assegnate nell'anno di riferimento;
- numero e controvalore delle quote trasferite e di quelle assegnate a seguito di operazioni di switch;
- numero e controvalore delle quote liquidate a seguito di riscatto parziale nell'anno di riferimento;
- numero delle quote complessivamente assegnate e relativo controvalore alla fine dell'anno di riferimento.

La Società comunicherà annualmente all'Investitore-contraente la Parte II del presente Prospetto d'offerta, contenente l'aggiornamento dei dati storici di rischio/rendimento, dei costi effettivi e del turnover di portafoglio dei fondi cui sono collegate le prestazioni del contratto.

La Società è tenuta inoltre a dare comunicazione per iscritto all'Investitore-contraente dell'eventualità che il controvalore delle quote complessivamente detenute si sia ridotto, in corso di contratto, di oltre il 30% rispetto all'ammontare complessivo dei premi investiti, tenuto conto di eventuali riscatti, e a comunicare ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%. La comunicazione sarà effettuata entro dieci giorni lavorativi dal momento in cui si è verificato l'evento.

In caso di trasformazione del contratto, la Società è tenuta a fornire all'Investitore-contraente i necessari elementi di valutazione in modo da porlo nella condizione di confrontare le caratteristiche del nuovo contratto con quelle del contratto preesistente. A tal fine, prima di procedere alla trasformazione, le imprese consegnano all'Investitore-contraente un documento informativo, redatto secondo la normativa vigente in materia di assicurazioni sulla vita, che mette a confronto le caratteristiche del contratto offerto con quelle del contratto originario, nonché il Prospetto (o il Fascicolo in caso di prodotti di ramo I) Informativo del nuovo contratto, conservando prova dell'avvenuta consegna.

Tutte le informazioni relative al prodotto sono disponibili sul sito www.bimvita.it dove possono essere acquisite su supporto duraturo. Sul medesimo sito è inoltre disponibile il Prospetto Informativo aggiornato, i rendiconti periodici della gestione dei fondi, nonché il Regolamento dei fondi.

* * *

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

La Società **BIM VITA S.p.A.** si assume la responsabilità della veridicità e della completezza delle informazioni contenute nella presente Prospetto d'offerta, nonché della loro coerenza e comprensibilità.

BIM VITA S.p.A.

Il rappresentante legale

L'Amministratore Delegato

(Dott. Stefano Piantelli)



PARTE II DEL PROSPETTO D'OFFERTA – ILLUSTRAZIONE DEI DATI PERIODICI DI RISCHIO-RENDIMENTO E COSTI EFFETTIVI DELL'INVESTIMENTO

La Parte II del Prospetto d'offerta, da consegnare su richiesta all'Investitore-contraente, è volta ad illustrare le informazioni di dettaglio sull'offerta.

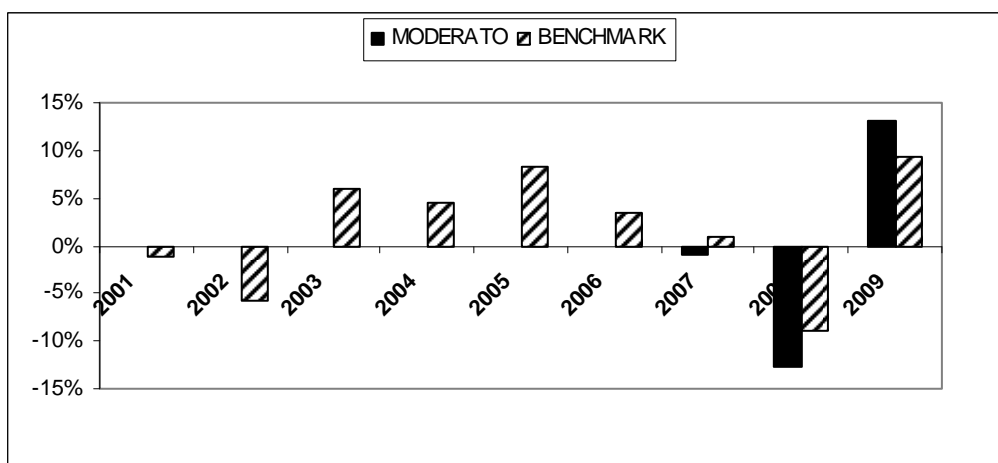
Data di deposito in Consob della Parte II: 31/03/2010.

Data di validità della Parte II: dal 01/04/2010.

DATI PERIODICI DI RISCHIO-RENDIMENTO DEL FONDO INTERNO BIM VITA Moderato

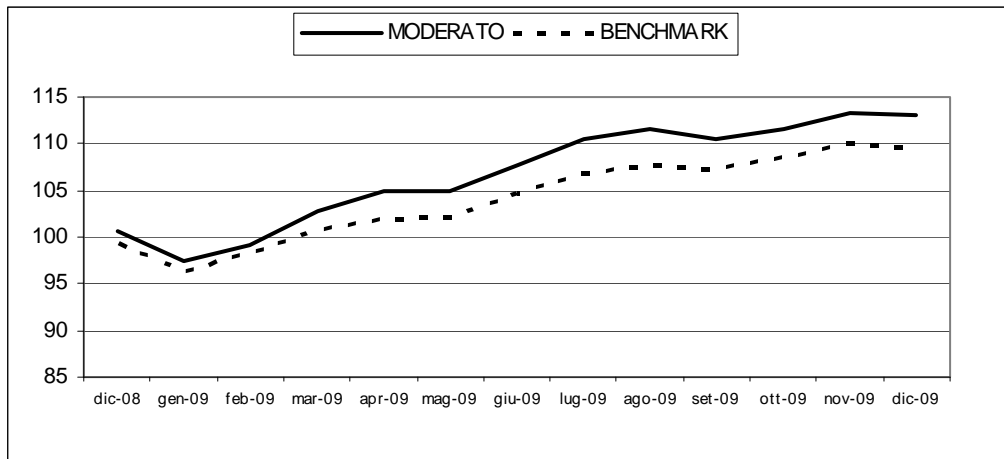
Fondo	BIM VITA Moderato
Categoria ANIA	Bilanciato Obbligazionario
Valuta di denominazione	Euro
Grado di rischio	Medio-alto
Benchmark	9% Standard & Poor's 100 in Euro; 18% Dow Jones Stoxx 50; 3% Nikkey 225 in Euro; 55% Merrill Lynch EMU Direct Government 1-10 years; 15% Italy Government Bonds Capitalization (BOT MTS).

Rendimento fondo interno BIM VITA Moderato e del Benchmark



I dati di rendimento non includono i costi di sottoscrizione né i costi di rimborso a carico dell'Investitore-contraente.

Andamento fondo interno BIM VITA Moderato e del Benchmark



Rendimento medio annuo composto	Negli ultimi 3 anni	Negli ultimi 5 anni
BIM VITA Moderato	-0,69%	n.d.
Benchmark	0,25%	2,46%

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

a) Inizio operatività	04/12/2006
Durata del fondo	indeterminata
b) Patrimonio netto a fine 2009 (euro)	1.252.696,33
c) Valore della quota a fine 2009 (euro)	10,52
d) Gestore	Symphonia Sgr

Nella tabella di seguito riportata è data evidenza, per ciascuna delle componenti di costo, di cui al par. 18.1 e 18.2, Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta, della quota parte percepita in media dai collocatori.

Tipo costo	Fondo	Commissione annua	Quota parte percepita in media dai collocatori
Commissioni di gestione	BIM VITA Moderato	0,70%	0,15%

TOTAL EXPENSE RATIO (TER): COSTI E SPESE EFFETTIVE DEL FONDO INTERNO BIM VITA Moderato

Di seguito viene riportato il rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, fra il totale degli oneri posti a carico del fondo interno BIM VITA Moderato ed il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER).

Nel calcolo del TER sono stati considerati i seguenti oneri:

BIM VITA Moderato		2009	2008	2007
Commissioni	Totale	0,70%	0,70%	0,70%
	di gestione	0,70%	0,70%	0,70%
	di performance	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,18%	0,19%	0,22%
Spese di amministrazione e custodia		0,01%	0,00%	0,00%
Spese revisione		0,19%	0,10%	0,18%
Spese legali e giudiziarie		0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione		0,10%	0,07%	0,00%
Altri oneri (inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività)		0,16%	0,14%	0,27%
Totale		1,24%	1,20%	1,37%

Nella quantificazione degli oneri non si tiene conto dei costi di negoziazione che hanno gravato sul patrimonio del fondo interno, né degli oneri fiscali sostenuti.

Non vengono, inoltre, considerati nella quantificazione degli oneri forniti i costi gravanti direttamente sull'Investitore-contrante di cui al par. 18.1, Sezione C), Parte I.

Il totale del TER può non coincidere con la somma degli elementi che lo compongono per effetto degli arrotondamenti.

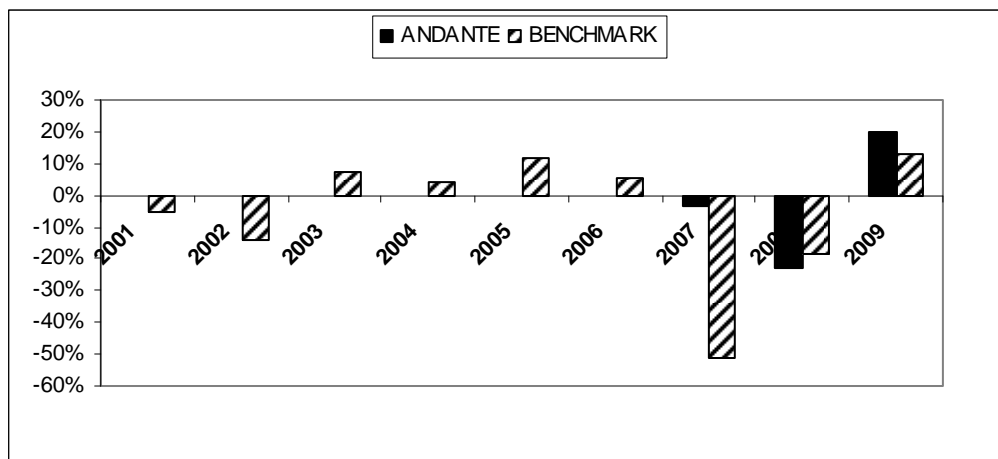
ALTRE INFORMAZIONI

Il peso percentuale, nell'ultimo anno solare, delle compravendite di strumenti finanziari effettuate tramite intermediari negozianti appartenenti al medesimo gruppo di appartenenza della Società è pari a 0,00%.

DATI PERIODICI DI RISCHIO-RENDIMENTO DEL FONDO INTERNO BIM VITA Andante

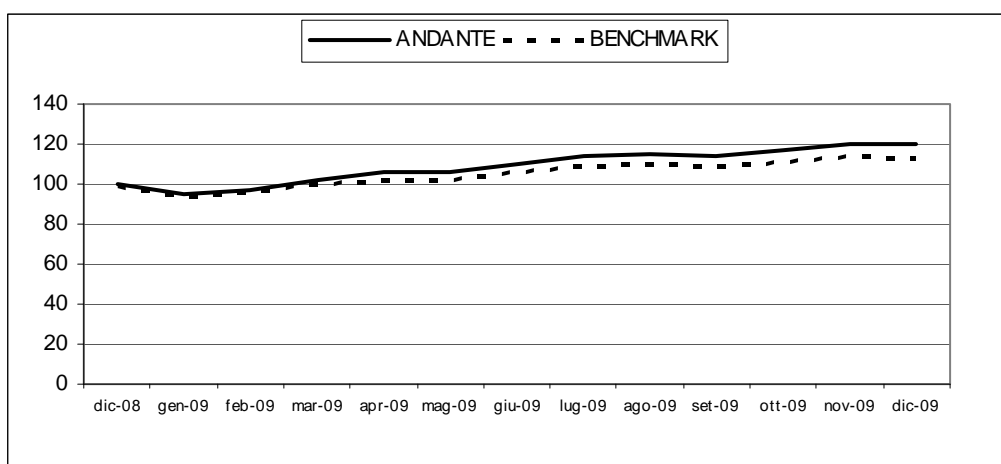
Fondo	BIM VITA Andante
Categoria ANIA	Bilanciato Azionario
Valuta di denominazione	Euro
Grado di rischio	Medio-alto
Benchmark	15% Standard & Poor's 100 in Euro; 30% Dow Jones Stoxx 50; 5% Nikkey 225 in Euro; 40% Merrill Lynch EMU Direct Government 1-10 years; 10% Italy Government Bonds Capitalization (BOT MTS).

Rendimento fondo interno BIM VITA Andante e del Benchmark



I dati di rendimento non includono i costi di sottoscrizione né i costi di rimborso a carico dell'Investitore-contrante.

Andamento fondo interno BIM VITA Andante e del Benchmark



Rendimento medio annuo composto	Negli ultimi 3 anni	Negli ultimi 5 anni
BIM VITA Andante	-3,57%	n.d.
Benchmark	-23,31%	-11,92%

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

a) Inizio operatività	04/12/2006
Durata del fondo	indeterminata
b) Patrimonio netto a fine 2009 (euro)	6.514.996,59
c) Valore della quota a fine 2009 (euro)	10,07
d) Gestore	Symphonia Sgr

Nella tabella di seguito riportata è data evidenza, per ciascuna delle componenti di costo, di cui al par. 18.1 e 18.2, Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta, della quota parte percepita in media dai collocatori.

Tipo costo	Fondo	Commissione annua	Quota parte percepita in media dai collocatori
Commissioni di gestione	BIM VITA Andante	1,05%	0,25%

TOTAL EXPENSE RATIO (TER): COSTI E SPESE EFFETTIVE DEL FONDO INTERNO BIM VITA Andante

Di seguito viene riportato il rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, fra il totale degli oneri posti a carico del fondo interno BIM VITA Andante ed il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso. (c.d. TER).

Nel calcolo del TER sono stati considerati i seguenti oneri:

BIM VITA Andante		2009	2008	2007
Commissioni	Totale	1,05%	1,05%	1,05%
	di gestione	1,05%	1,05%	1,05%
	di performance	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,25%	0,30%	0,32%

Spese di amministrazione e custodia	0,00%	0,00%	0,00%
Spese revisione	0,15%	0,12%	0,14%
Spese legali e giudiziarie	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione	0,00%	0,02%	0,00%
Altri oneri (inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività)	0,34%	0,10%	0,37%
Totale	1,80%	1,58%	1,88%

Nella quantificazione degli oneri non si tiene conto dei costi di negoziazione che hanno gravato sul patrimonio del fondo interno, né degli oneri fiscali sostenuti.

Non vengono, inoltre, considerati nella quantificazione degli oneri forniti i costi gravanti direttamente sull'Investitore-contrante di cui alla Parte I, Sezione C), par. 18.1.

Il totale del TER può non coincidere con la somma degli elementi che lo compongono per effetto degli arrotondamenti.

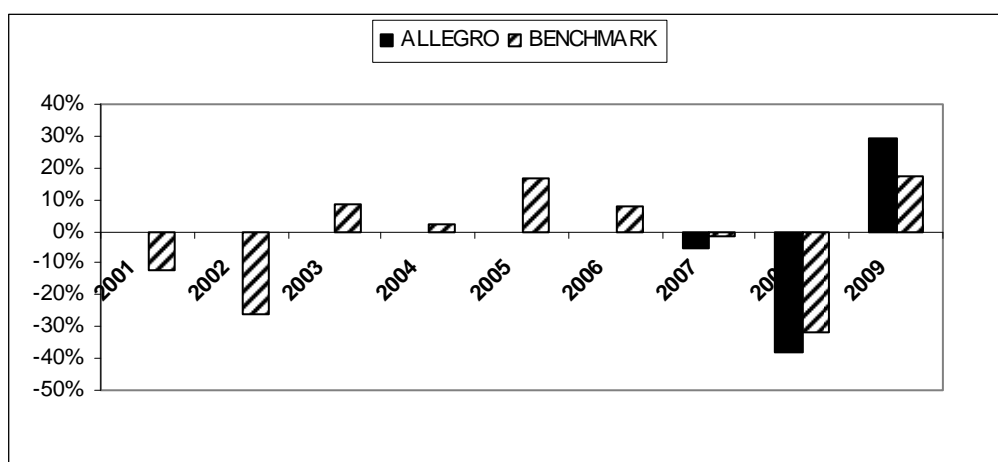
ALTRE INFORMAZIONI

Il peso percentuale, nell'ultimo anno solare, delle compravendite di strumenti finanziari effettuate tramite intermediari negozianti appartenenti al medesimo gruppo di appartenenza della Società è pari a 0,00%.

DATI PERIODICI DI RISCHIO-RENDIMENTO DEL FONDO INTERNO BIM VITA Allegro

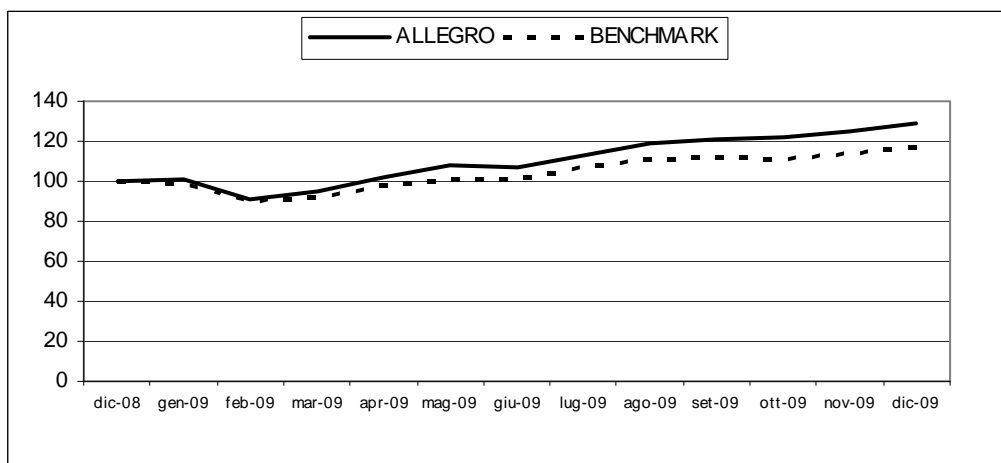
Fondo	BIM VITA Allegro
Categoria ANIA	Azionario Globale
Valuta di denominazione	Euro
Grado di rischio	Alto
Benchmark	25% Standard & Poor's 100 in Euro; 45% Dow Jones Stoxx 50; 10% Nikkey 225 in Euro; 20% Italy Government Bonds Capitalization (BOT MTS).

Rendimento fondo interno BIM VITA Allegro e del Benchmark



I dati di rendimento non includono i costi di sottoscrizione né i costi di rimborso a carico dell'Investitore-contrante.

Andamento fondo interno BIM VITA Allegro e del Benchmark



Rendimento medio annuo composto	Negli ultimi 3 anni	Negli ultimi 5 anni
BIM VITA Allegro	-8,78%	n.d.
Benchmark	-7,57%	-0,10%

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

a) Inizio operatività	04/12/2006
Durata del fondo	indeterminata
b) Patrimonio netto a fine 2009 (euro)	480.772,50
c) Valore della quota a fine 2009 (euro)	8,57
d) Gestore	Symphonia Sgr

Nella tabella di seguito riportata è data evidenza, per ciascuna delle componenti di costo, di cui al par. 18.1 e 18.2, Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta, della quota parte percepita in media dai collocatori.

Tipo costo	Fondo	Commissione annua	Quota parte percepita in media dai collocatori
Commissioni di gestione	BIM VITA Allegro	1,35%	0,30%

TOTAL EXPENSE RATIO (TER): COSTI E SPESE EFFETTIVE DEL FONDO INTERNO BIM VITA Allegro

Di seguito viene riportato il rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, fra il totale degli oneri posti a carico del fondo interno BIM VITA Allegro ed il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso (c.d. TER).

Nel calcolo del TER sono stati considerati i seguenti oneri:

BIM VITA Allegro		2009	2008	2007
Commissioni	Totale	1,36%	1,35%	1,35%
	di gestione	1,36%	1,35%	1,35%
	di performance	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,35%	0,53%	0,53%
Spese di amministrazione e custodia		0,03%	0,01%	0,00%
Spese revisione		0,12%	0,22%	0,13%

Spese legali e giudiziarie	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione	0,00%	0,35%	0,00%
Altri oneri (inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività)	0,14%	0,38%	0,42%
Totale	1,99%	2,84%	2,43%

Nella quantificazione degli oneri non si tiene conto dei costi di negoziazione che hanno gravato sul patrimonio del fondo interno, né degli oneri fiscali sostenuti.

Non vengono, inoltre, considerati nella quantificazione degli oneri fornita i costi gravanti direttamente sull'Investitore-contrante di cui alla Parte I, Sezione C), par. 18.1.

Il totale del TER può non coincidere con la somma degli elementi che lo compongono per effetto degli arrotondamenti.

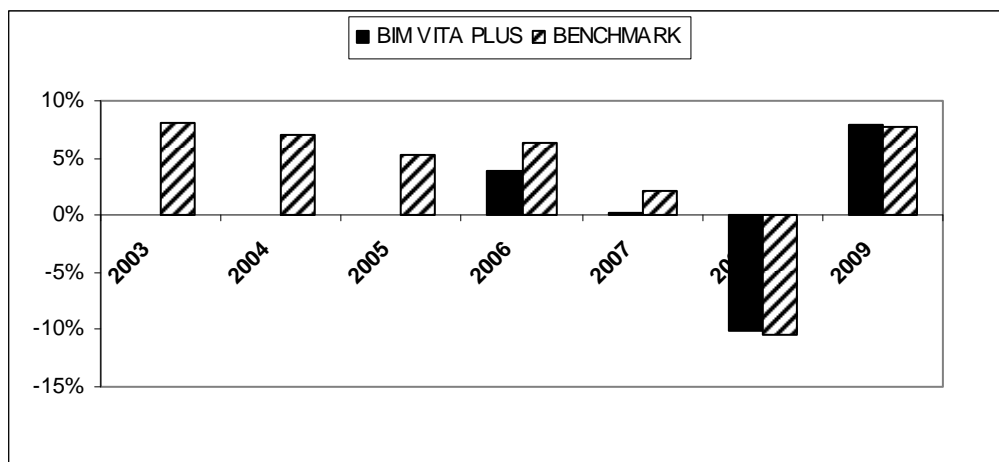
ALTRE INFORMAZIONI

Il peso percentuale, nell'ultimo anno solare, delle compravendite di strumenti finanziari effettuate tramite intermediari negozianti appartenenti al medesimo gruppo di appartenenza della Società è pari a 0,00%.

DATI PERIODICI DI RISCHIO-RENDIMENTO DEL FONDO INTERNO VALORE BIM VITA Plus

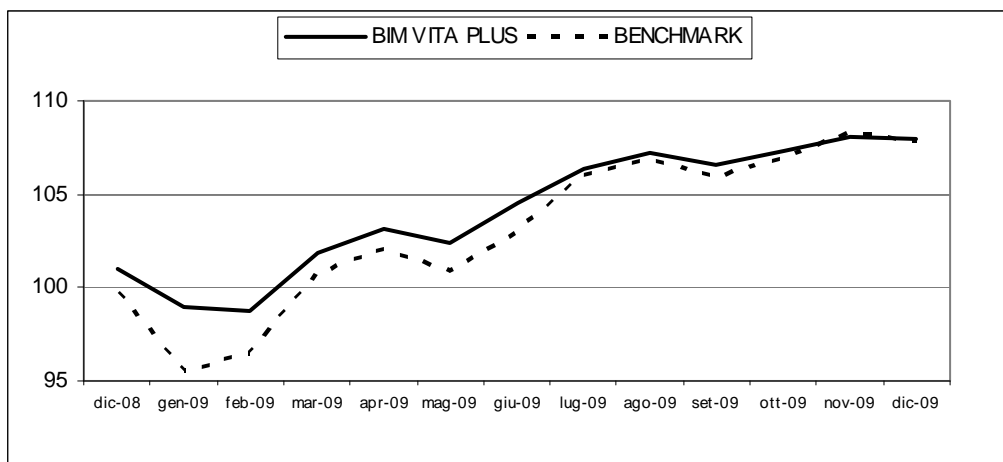
Fondo	BIM VITA Plus
Categoria ANIA	Bilanciato Obbligazionario
Valuta di denominazione	Euro
Grado di rischio	Medio-alto
Benchmark	10% Dow Jones Stoxx 50; 20% Merrill Lynch EMU Direct Government 1-3 years; 30% Merrill Lynch Global Government Bond (Euro); 20% Italy Government Bonds Capitalization (BOT MTS); 20% FTSE Italia All-Share.

Rendimento fondo interno BIM VITA Plus e del Benchmark



I dati di rendimento non includono i costi di sottoscrizione né i costi di rimborso a carico dell'Investitore-contrante.

Andamento fondo interno BIM VITA Plus e del Benchmark



Rendimento medio annuo composto	Negli ultimi 3 anni	Negli ultimi 5 anni
BIM VITA Plus	-0,88%	n.d.
Benchmark	-0,48%	1,99%

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

a) Inizio operatività	25/01/2006
Durata del fondo	indeterminata
b) Patrimonio netto a fine 2009 (euro)	2.154.261,74
c) Valore della quota a fine 2009 (euro)	10,07
d) Gestore	Symphonia Sgr

Nella tabella di seguito riportata è data evidenza, per ciascuna delle componenti di costo, di cui al par. 18.1 e 18.2, Sez. C), Parte I del Prospetto d'offerta, della quota parte percepita in media dai collocatori.

Tipo costo	Fondo	Commissione annua	Quota parte percepita in media dai collocatori
Commissioni di gestione	BIM VITA Plus	1,20%	0,50%

TOTAL EXPENSE RATIO (TER): COSTI E SPESE EFFETTIVE DEL FONDO VALORE BIM VITA Plus

Di seguito viene riportato il rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, fra il totale degli oneri posti a carico del fondo interno BIM VITA Plus ed il patrimonio medio su base giornaliera dello stesso. (c.d. TER). Nel calcolo del TER sono stati considerati i seguenti oneri:

BIM VITA Allegro		2009	2008	2007
Commissioni	Totale	1,19%	1,20%	1,20%
	di gestione	1,19%	1,20%	1,20%
	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
TER degli OICR sottostanti		0,05%	0,00%	0,00%
Spese di amministrazione e custodia		0,00%	0,01%	0,00%

Spese revisione	0,20%	0,13%	0,07%
Spese legali e giudiziarie	0,00%	0,00%	0,00%
Spese di pubblicazione	0,00%	0,03%	0,00%
Altri oneri (inerenti all'acquisizione e alla dismissione delle attività)	0,05%	0,16%	0,75%
Totale	1,49%	1,53%	2,02%

Nella quantificazione degli oneri non si tiene conto dei costi di negoziazione che hanno gravato sul patrimonio del fondo interno, né degli oneri fiscali sostenuti.

Non vengono, inoltre, considerati nella quantificazione degli oneri fornita i costi gravanti direttamente sull'Investitore-contrante di cui alla Parte I, Sezione C), par. 18.1.

Il totale del TER può non coincidere con la somma degli elementi che lo compongono per effetto degli arrotondamenti.

ALTRE INFORMAZIONI

Il peso percentuale, nell'ultimo anno solare, delle compravendite di strumenti finanziari effettuate tramite intermediari negoziatori appartenenti al medesimo gruppo di appartenenza della Società è pari a 0,00%.

PARTE III DEL PROSPETTO D'OFFERTA – ALTRE INFORMAZIONI

La Parte III del Prospetto d'offerta, da consegnare su richiesta all'Investitore-contraente, è volta ad illustrare ulteriori informazioni di dettaglio sull'offerta.

Data di deposito in Consob della Parte III: 31/03/2010.

Data di validità della Parte III: dal 01/04/2010.

A) INFORMAZIONI GENERALI**1. L'IMPRESA DI ASSICURAZIONE**

<i>Denominazione, forma giuridica, autorizzazione all'esercizio:</i>	BIM VITA S.p.A., società regolarmente costituita, 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 del 21 giugno 1993) e all'esercizio del ramo III con provvedimento Isvap n. 1359 del 30 novembre 1999. E' iscritta con il n. 1.00109 all'Albo delle imprese di assicurazione.
<i>Gruppo di appartenenza</i>	La Società appartiene al Gruppo assicurativo FONDIARIA-SAI (iscritto nell'albo dei gruppi assicurativi al n. 030) ed è soggetta alla Direzione e al Coordinamento di FONDIARIA-SAI S.p.A. FONDIARIA-SAI è un Gruppo Assicurativo di assoluto rilievo nel mercato: è composto da oltre 100 società, controllate e collegate, attive non solo nei settori assicurativo, finanziario, bancario, ma anche immobiliare, agricolo, sanitario, dell'assistenza e dei servizi. Il Gruppo è fortemente radicato nel tessuto industriale e finanziario italiano e partecipa al capitale dei principali gruppi italiani quotati.
<i>Rami esercitati</i>	La Società esercita i seguenti rami: I - Le assicurazioni sulla durata della vita umana III - Le assicurazioni, di cui ai rami I e II, le cui prestazioni principali sono direttamente collegate al valore di quote di organismi di investimento collettivo del risparmio o di fondi interni ovvero a indici o ad altri valori di riferimento V - Le operazioni di capitalizzazione VI - Le operazioni di gestione di fondi collettivi costituiti per l'erogazione di prestazioni in caso di morte, in caso di vita o in caso di cessazione o riduzione dell'attività lavorativa.
<i>Capitale sociale</i>	Il capitale sociale di BIM VITA S.p.A. sottoscritto e versato è pari a Euro 7.500.000 detenuto, per il 50,00% ciascuna, da FONDIARIA-SAI S.p.A. e da BANCA INTERMOBILIARE DI INVESTIMENTI E GESTIONI S.p.A.
<i>Sede Legale, Direzione Generale, Nazionalità:</i>	Via Gramsci 7, 10121 - Torino (TO) - Italia
<i>Sede Amministrativa:</i>	Via Marengo 25, 10126 - Torino (TO) - Italia
<i>Recapito telefonico:</i>	+39 011 08281
<i>Telefax:</i>	+39 011 0828800
<i>Recapito di posta elettronica:</i>	bimvita@gruppobim.it
<i>Sito internet:</i>	www.bimvita.it.

<i>Altre informazioni:</i>	Altre informazioni relative alle attività esercitate dalla Società, al Gruppo di appartenenza, agli organi amministrativi e ai loro componenti, alle persone che esercitano funzioni direttive, nonché agli altri prodotti offerti dalla Società, sono disponibili sul sito Internet www.bimvita.it .
----------------------------	---

2. I FONDI INTERNI

Denominazione Fondo interno	Inizio operatività
BIM VITA Moderato	Istituito il 04/12/2006
BIM VITA Andante	Istituito il 04/12/2006
BIM VITA Allegro	Istituito il 04/12/2006
BIM VITA Plus	Istituito il 25/01/2006

Dall'inizio del collocamento non ci sono state variazioni nella politica di investimento e non sono stati modificati i soggetti incaricati della gestione.

Caratteristiche specifiche dei benchmark:

Benchmark	Caratteristiche
Standard & Poor's 100 in Euro	<p>L'indice Standard & Poor's 100 in Euro (ticker OEX) è rappresentativo dell'andamento dei 100 titoli azionari statunitensi a più alta capitalizzazione selezionati dallo Standard & Poor's 500. Il criterio principale per l'inclusione delle azioni nell'indice è la presenza per queste di opzioni quotate. Nella selezione dei titoli viene considerato anche il bilanciamento del settore.</p> <p>L'indice risale al 1976. La selezione e l'aggiornamento dei titoli che compongono l'indice è a cura dell'istituzione che provvede al calcolo del medesimo.</p> <p>L'indice è calcolato giornalmente come il quoziente tra capitalizzazione di mercato aggiustata per il flottante delle azioni che costituiscono l'indice e la capitalizzazione aggiustata del giorno precedente. Il valore dell'indice è disponibile sull'agenzia di informazioni Bloomberg (ticker OEX).</p> <p>L'indice è espresso in dollari americani (USD) e viene convertito in euro utilizzando il cambio BCE.</p>
Dow Jones Stoxx 50	<p>L'indice Dow Jones Stoxx 50 è rappresentativo dei 50 titoli azionari europei a maggiore capitalizzazione, selezionati in base a criteri di dimensione e liquidità che comprende i più grandi leader di ogni settore merceologico. Il criterio per l'assegnazione dei pesi all'interno dell'indice è quello della capitalizzazione di mercato aggiustata per il flottante.</p> <p>L'indice viene rivisto annualmente e presenta una netta prevalenza di titoli britannici.</p> <p>L'indice risale al 1991.</p> <p>La valuta base per il calcolo dell'indice è l'euro.</p> <p>Il valore dell'indice è disponibile sull'agenzia di informazioni Bloomberg (ticker SX5P) ed è pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il Sole 24 Ore".</p>
Nikkei 225 in Euro	<p>L'indice Nikkei 225 in Euro è composto dai titoli delle 225 migliori società giapponesi iscritte nella Prima Sezione del Tokio Stock Exchange. La ponderazione delle azioni all'interno dell'indice avviene in base al prezzo.</p> <p>La selezione e l'aggiornamento dei titoli che compongono l'indice è a cura dell'istituzione che provvede al calcolo del medesimo.</p> <p>L'indice risale al 1949.</p> <p>Il valore dell'indice è disponibile sull'agenzia di informazioni Bloomberg (ticker NKY) ed è pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il Sole 24 Ore".</p> <p>L'indice è espresso in Yen giapponesi (JPY) e viene convertito in euro utilizzando il cambio BCE.</p>
Merrill Lynch EMU Direct Government 1-10 years	<p>L'indice Merrill Lynch EMU Direct Government 1-10 years è rappresentativo dell'andamento dei titoli governativi dei Paesi aderenti all'Unione Economica Europea; vengono presi in considerazione solo titoli a tasso fisso con durata compresa tra 1 e 10 anni. I prezzi assunti per la determinazione dell'indice sono quelli di chiusura dei mercati comprensivi di rateo maturato. I titoli sono presenti con un peso proporzionale alla loro importanza sul mercato: il peso viene rivisto mensilmente.</p> <p>La selezione e l'aggiornamento dei titoli che compongono l'indice è a cura dell'istituzione che provvede al calcolo del medesimo.</p>

	<p>L'indice risale al 1985. Il valore dell'indice è disponibile sull'agenzia di informazioni Bloomberg (ticker EG05).</p>
Merrill Lynch Global Government Bond	<p>L'indice Merrill Lynch Global Government Bond è rappresentativo dell'andamento dei titoli governativi dei principali Paesi industrializzati del mondo con un rating Investment grade nella propria valuta; vengono presi in considerazione solo titoli a tasso fisso. I titoli sono presenti con un peso proporzionale alla loro importanza sul mercato, devono avere una maturità almeno pari ad un anno e devono essere a tasso fisso. Il peso viene rivisto mensilmente. La selezione e l'aggiornamento dei titoli che compongono l'indice è a cura dell'istituzione che provvede al calcolo del medesimo. L'indice risale al 1985. Il valore dell'indice è disponibile sull'agenzia di informazioni Bloomberg (ticker W0G1).</p>
Italy Government Bonds Capitalization (BOT MTS)	<p>L'indice Italy Government Bonds Capitalization è un indice monetario che esprime la media dei rendimenti dei BOT, emessi e non ancora scaduti, scambiati sul mercato telematico MTS. Ciascun titolo viene pesato in base alla relativa quantità in circolazione (nominale totale) all'ultimo giorno lavorativo precedente la data di calcolo dell'indice. Il prezzo utilizzato ai fini del calcolo è il prezzo medio ponderato riportato quotidianamente sui listini MTS. Se un titolo non viene quotato sul mercato per più di una settimana viene automaticamente escluso dall'indice. L'indice MTS BOT è calcolato al lordo delle commissioni di negoziazione e della ritenuta fiscale. L'aspetto particolarmente importante è che l'indice MTS Bot è un indice dinamico: il suo valore varia in considerazione dei BOT di volta in volta esistenti sul mercato. L'indice risale al 1990. Il valore dell'indice è disponibile sull'agenzia di informazioni Bloomberg (ticker ITGCBOTG) ed è pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il Sole 24 Ore". L'indice è espresso in Euro (EUR).</p>
FTSE Italia All- Share	<p>L'indice FTSE Italia All-Share è costituito dai titoli quotati sulla borsa MTA e sul Mercato Espandi della Borsa Italiana. Comprende circa il 95% della capitalizzazione totale dei titoli domestici italiani, ed è calcolato in base ai prezzi di chiusura. L'indice risale al 2002. Il valore dell'indice è disponibile sull'agenzia di informazioni Bloomberg (ticker ITLMS) ed è pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il Sole 24 Ore". L'indice è espresso in Euro (EUR).</p>

3. I SOGGETTI DISTRIBUTORI

I Soggetti distributori del prodotto sono:

- Banca Intermobiliare di Investimenti e Gestioni S.p.A., con Direzione Generale e sede legale in Via Gramsci, 7 - 10121 Torino (TO) - Italia.
- I suddetti Soggetti, oltre che presso le proprie sedi legali o secondarie, possono procedere al collocamento delle quote dei Fondi avvalendosi di promotori di servizi finanziari.

4. GLI INTERMEDIARI NEGOZIATORI

Per l'esecuzione delle operazioni disposte per conto dei Fondi, la Società si avvale dei seguenti operatori del mercato nazionale ed internazionale, che offrono garanzie di elevata specializzazione sui singoli mercati di riferimento:

- BIM Banca S.p.A. – società del Gruppo BIM , con sede legale in Italia, via Gramsci, 7 - 10121 Torino (TO) - Italia.

5. LA SOCIETÀ DI REVISIONE

L'incarico di revisione contabile è stato originariamente conferito per gli esercizi 2005-2007 e successivamente prorogato, ai sensi di norma, per gli esercizi 2008-2010 alla società di revisione Deloitte & Touche S.p.A. che ha sede legale in Via Tortona, 25 – 20144 Milano (MI) - Italia.

La proroga dell'incarico, originariamente conferito dall'assemblea degli azionisti di BIM VITA S.p.A. del 15 aprile 2005, è stata deliberata dall'assemblea degli azionisti di BIM VITA S.p.A. del 20 aprile 2007.

B) TECNICHE DI GESTIONE DEI RISCHI DI PORTAFOGLIO

La Società supporta ex ante l'attività di investimento nella costruzione di un portafoglio con caratteristiche di rischio-rendimento coerenti con lo stile di gestione dei fondi interni e controlla ex post tale coerenza con il grado di rischio dei fondi stessi.

In particolare, la Società svolge un'analisi continuativa della performance della componente obbligazionaria e azionaria e, in relazione agli obiettivi e alla politica di investimento del fondo, effettua il monitoraggio del profilo rischio-rendimento attraverso il controllo della misura del TEV, per verificare lo scostamento della volatilità dei fondi rispetto ai rispettivi benchmark.

L'analisi del TEV viene effettuata con cadenza settimanale.

C) PROCEDURE DI SOTTOSCRIZIONE, RISCATTO, RIDUZIONE E SWITCH

6. SOTTOSCRIZIONE

La sottoscrizione del contratto può essere effettuata direttamente presso uno dei Soggetti distributori di cui al precedente paragrafo 3, Sezione A), esclusivamente mediante l'apposito modulo di scheda contrattuale.

Il contratto è concluso nel giorno in cui la scheda contrattuale, firmata dalla Società, viene sottoscritta dall'Investitore-contrante e dall'Assicurato.

Le garanzie entrano in vigore alle ore 24 della data di decorrenza, a condizione che a tale data il contratto sia stato concluso e sia stato versato il primo premio ricorrente.

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

Oltre al premio dovuto per il perfezionamento del contratto, l'Investitore-contrante verserà premi ricorrenti con frequenza annuale. E' data inoltre facoltà all'Investitore-contrante di effettuare versamenti integrativi.

In caso di estinzione del rapporto di conto corrente bancario intrattenuto presso uno dei Soggetti distributori, non sarà più consentito versare premi integrativi.

A fronte dei premi corrisposti (ricorrenti o integrativi), la Società assegna al contratto un numero di quote del fondo che si ottiene dal rapporto tra il capitale investito relativo al premio corrisposto ed il valore unitario della quota del giorno di riferimento della settimana in cui cade la data di versamento del premio.

E' comunque fatto divieto all'intermediario incaricato di ricevere denaro contante a titolo di pagamento del premio.

Successivamente all'emissione del contratto, la Società si impegna a comunicare all'Investitore-contrante, mediante apposita lettera di conferma inviata entro il termine di dieci giorni lavorativi dal giorno di riferimento :

- l'ammontare del premio di perfezionamento lordo versato e di quello investito;
- la data di decorrenza del contratto;
- il numero delle quote assegnate ed il loro valore unitario;
- il giorno di riferimento;
- la data di incasso premio.

È prevista analogha comunicazione, entro gli stessi termini, successivamente al versamento di ciascun premio.

7. RISCATTO

Il contratto prevede, su richiesta scritta dell'Investitore-contrante, la possibilità di esercitare il riscatto, purché siano trascorsi almeno tre mesi dalla decorrenza del contratto e l'Assicurato sia in vita. L'importo relativo al riscatto totale è pari numero di quote del Fondo, assegnate al contratto, per il loro valore unitario, entrambi relativi al giorno di riferimento della settimana successiva a quella in cui cade la data di richiesta di riscatto.

L'Investitore-contraente ha inoltre la facoltà di esercitare parzialmente il diritto di riscatto, richiedendo la liquidazione parziale con le stesse modalità della liquidazione totale. In questo caso il contratto rimane in vigore per la quota non riscattata.

Le operazioni di riscatto totale e parziale non prevedono costi.

La richiesta di riscatto (totale o parziale) deve essere effettuata tramite comunicazione scritta, debitamente firmata dall'Investitore-contraente medesimo, presso il competente Soggetto distributore o con lettera raccomandata indirizzata alla Direzione Generale della Società, Via Gramsci 7, 10121 – Torino (TO) – Italia.

Per il pagamento della somma liquidabile, alla Società devono essere preventivamente consegnati, per il tramite del competente Soggetto distributore oppure presso la Direzione Generale della Società, Via Gramsci 7, 10121 – Torino (TO) – Italia, unitamente alla richiesta di liquidazione debitamente firmata da tutti gli aventi diritto, i documenti necessari in relazione alla richiesta di riscatto (vedi allegato A alle Condizioni Contrattuali).

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 dovuta viene messa a disposizione degli aventi diritto entro 30 giorni dalla data in cui è sorto l'obbligo stesso (considerando, ai fini dell'insorgenza dell'obbligo, che deve anche essere trascorsa la data stabilita per determinare il valore della somma dovuta), purché a tale data sia stata ricevuta tutta la documentazione necessaria; in caso contrario, la somma dovuta viene messa a disposizione entro 30 giorni dal ricevimento della suddetta documentazione completa. Decorso tale termine, ed a partire dal medesimo fino alla data dell'effettivo pagamento, sono riconosciuti ai Beneficiari gli interessi moratori.

Resta inteso che, ai fini della sussistenza dell'obbligo di pagamento, deve essere anche trascorsa utilmente la data coincidente con il giorno di riferimento e deve essersi reso disponibile il relativo valore unitario delle quote da adottare per le operazioni di disinvestimento quote. Al verificarsi dei casi di indisponibilità del valore unitario delle quote, i pagamenti della Società e le operazioni di disinvestimento delle quote verranno effettuati non appena detto valore si renderà nuovamente disponibile.

Si ricorda che i diritti derivanti dal contratto di assicurazione - ad eccezione del diritto al pagamento delle rate di premio - si prescrivono in due anni da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda. Pertanto, il decorso del termine di due anni, se non adeguatamente sospeso o interrotto, determina l'estinzione dei diritti derivanti dal contratto; si precisa che gli importi dovuti dalla Società in base al contratto di cui al presente Prospetto d'Offerta - e non reclamati dagli aventi diritto entro il suddetto termine di due anni - sono devoluti per legge al Fondo istituito dalla L. 23/12/2005 n. 266.

Unitamente all'atto di quietanza relativo alla liquidazione del valore di riscatto (totale o parziale) è prevista la consegna della lettera di conferma del riscatto nella quale sono riportati:

- indicazione dell'intermediario e della relativa filiale;
- i riferimenti al numero di polizza e dati dell'Investitore-contraente;
- data della quietanza relativa al riscatto;
- lo strumento di pagamento prescelto (es. bonifico bancario e relative coordinate del conto corrente da accreditare);
- numero delle quote disinvestite e relativo valore unitario;
- numero di quote residue (in caso di riscatto parziale);
- giorno di riferimento;
- il valore di riscatto liquidabile (al netto dell'imposizione fiscale).

8. OPERAZIONI DI PASSAGGIO TRA FONDI INTERNI (C.D. *SWITCH*)

Nel corso della durata contrattuale, ma non prima che siano trascorsi tre mesi dalla data di decorrenza del contratto riportata sulla Scheda Contrattuale, l'Investitore-contraente può richiedere alla Società il disinvestimento di quote di un Fondo e il contestuale investimento in quote di un altro Fondo scelto dall'Investitore-contraente medesimo fra quelli indicati nel Regolamento dei Fondi interni.

La richiesta deve essere effettuata tramite comunicazione scritta, debitamente firmata dall'Investitore-contrahente medesimo, presso il competente Soggetto distributore o con lettera raccomandata indirizzata alla Direzione Generale della Società, Via Gramsci 7, 10121 – Torino (TO) – Italia.

Ai fini contrattuali, il trasferimento avrà effetto dalla data di richiesta che coincide con la data di spedizione della raccomandata quale risulta dal timbro postale di invio oppure con la data di richiesta inoltrata per il tramite dei Soggetti distributori.

In presenza della copertura assicurativa facoltativa, se la data di richiesta è antecedente alla data di scadenza di tale copertura, l'Investitore-contrahente ha la facoltà di scegliere se mantenere tale copertura anche sul nuovo Fondo o rinunciare ad essa. La scelta da parte dell'Investitore-contrahente dovrà essere comunicata alla Società per iscritto contestualmente alla richiesta di trasferimento.

L'ammontare del capitale da trasferire è pari al prodotto del numero di quote del Fondo di provenienza assegnate al contratto per il loro valore unitario, entrambi relativi al giorno di riferimento della settimana successiva a quella in cui cade la data di richiesta di trasferimento

Il numero di quote del nuovo Fondo, che saranno assegnate al contratto, è pari al rapporto fra l'ammontare del capitale trasferito di seguito definito ed il valore unitario delle quote stesse dell'anzidetto giorno di riferimento.

Il capitale trasferito – in caso di assenza della copertura assicurativa facoltativa o di switch successivo alla scadenza di tale copertura o di rifiuto di mantenere la copertura sul nuovo Fondo – coincide con il capitale da trasferire.

Nel caso la copertura assicurativa facoltativa sia trasferibile e l'Investitore-contrahente opti per mantenerla, il capitale trasferito si ottiene sottraendo al capitale da trasferire, sopra definito, il costo relativo a tale copertura. In tal caso verrà inoltre modificato il capitale assicurato dalla copertura facoltativa, che coinciderà, a partire dalla data di richiesta di trasferimento, con il capitale da trasferire.

A seguito dell'operazione di switch, la Società invia una comunicazione all'Investitore-contrahente nella quale vengono fornite informazioni in merito al numero delle quote trasferite e di quelle assegnate, nonché ai rispettivi valori unitari del giorno di riferimento.

D) REGIME FISCALE

9. IL REGIME FISCALE E LE NORME A FAVORE DELL'INVESTITORE-CONTRAENTE
(sulla base della legislazione italiana in vigore alla data di inizio validità della presente Parte III)

9.1 IL REGIME FISCALE

Tassazione delle somme percepite

9.1.1 Il capitale corrisposto a seguito di riscatto, a Beneficiari Persone Fisiche percipienti le somme al di fuori dell'esercizio di attività commerciali, costituisce reddito soggetto ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi per l'importo corrispondente alla differenza, se positiva, tra l'ammontare percepito ed i versamenti effettuati dall'Investitore-contrahente (eventualmente riproporzionati a seguito di riscatti parziali).

Se, a seguito di conversione in rendita del capitale corrispondente al valore di riscatto, le somme sono corrisposte in forma di rendita vitalizia, le rate di rendita sono soggette alla medesima imposta sostitutiva di cui sopra, limitatamente alla quota parte di ogni rata derivante dal rendimento maturato in ciascun periodo d'imposta successivo all'inizio della corresponsione; la rendita iniziale viene determinata previa applicazione, al momento della conversione del predetto capitale in rendita, di tale imposta sull'importo corrispondente alla differenza, se positiva, tra il valore capitale della rendita stessa e l'ammontare dei premi corrisposti (eventualmente riproporzionati in caso di riscatti parziali).

Il prelievo fiscale avviene nella misura del 12,50% e l'imposta sostitutiva è applicata dalla Società in veste di sostituto di imposta salvo nel caso di somme percepite nell'esercizio di attività commerciali che concorrono a formare il reddito d'impresa.

9.1.2 Le somme corrisposte dalla Società, in caso di morte dell'Assicurato, sono esenti dall'IRPEF e dall'imposta sulle successioni.

9.2 LE NORME A FAVORE DELL'INVESTITORE-CONTRAENTE

9.2.1. Foro competente

Per le controversie relative al contratto, il Foro competente è quello del luogo ove risiede o ha eletto domicilio l'Investitore-contraente o il Beneficiario.

9.2.2. Trattamento dei dati personali

I dati personali dell'Investitore-contraente, dell'Assicurato e del Beneficiario sono trattati dalla Società in conformità a quanto previsto dalla normativa sulla protezione dei dati personali.

9.2.3. Non pignorabilità e non sequestrabilità

Ai sensi dell'articolo 1923 del Codice Civile, le somme dovute dalla Società in virtù dei contratti di assicurazione sulla vita non sono pignorabili né sequestrabili, fatte salve specifiche disposizioni di legge.

9.2.4. Diritto proprio del Beneficiario

Ai sensi dell'articolo 1920 del Codice Civile, i Beneficiari acquistano, per effetto della designazione, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione. Ciò significa in particolare che, le somme corrisposte a seguito del decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario.



BIM VITA S.p.A.

Sede Legale:

10121 TORINO - Via Antonio Gramsci,7
Tel.: 011 0828.1 - Fax: 011 0828. 800

Sede Amministrativa:

10126 TORINO - Via Carlo Marengo, 25
Telefax: 011.6658.839

Capitale Sociale Euro 7.500.000- Codice Fiscale e Partita I.V.A. 060650300
Rag. Soc. Tribunale di Torino 892/91- C.C.I.A.A. N° 0758375
Impresa Autorizzata all'Esercizio delle Assicurazioni vita e di capitalizzazione
con decreto ministeriale N° 19573 del 14/06/93
Numero di iscrizione all'Albo delle imprese di assicurazione tenuto dall'ISVAP 1.00109
Società appartenente al Gruppo assicurativo Fondiaria-SAI, iscritto all'albo dei gruppi
assicurativi al n.030, direzione e coordinamento Fondiaria-SAI S.p.A.



Proposta di assicurazione sulla vita

Data di deposito in Consob del Modulo di Proposta:31/03/2010

Data di validità del Modulo di Proposta: dal 01/04/2010

Proposta N. _____

Distribuito da: _____ (ABI _____)

Filiale di: _____ (CAB: _____)

ASSICURATO

Cognome: _____
Nome: _____ Sesso: _____
Nato il: _____ a _____ Prov.: _____
Cod. Fiscale: _____
Indirizzo: _____ C.A.P. _____
Località: _____ Prov.: _____
Professione: _____
Sport: _____

INVESTITORE-CONTRAENTE

Cognome: _____
Nome: _____ Sesso: _____
Nato il: _____ Prov.: _____
Cod. Fiscale: _____
Indirizzo: _____ C.A.P. _____
Località: _____ Prov.: _____
Documento: _____ n. _____
Rilasciato il: _____ in _____
Sottogruppo: _____ Gruppo/Ramo _____

BENEFICIARI CASO MORTE : _____





BIM VITA S.p.A.

Sede Legale:

10121 TORINO - Via Antonio Gramsci,7
Tel.: 011 0828.1 - Fax: 011 0828. 800

Sede Amministrativa:

10126 TORINO - Via Carlo Marengo, 25
Telefax: 011.6658.839

Capitale Sociale Euro 7.500.000- Codice Fiscale e Partita I.V.A. 06065030014

Rag. Soc. Tribunale di Torino 892/91- C.C.I.A.A. N° 0758375

Impresa Autorizzata all'Esercizio delle Assicurazioni vita e di capitalizzazione con decreto ministeriale N° 19573 del 14/06/93

Numero di iscrizione all'Albo delle imprese di assicurazione tenuto dall'ISVAP 1.00109

Società appartenente al Gruppo assicurativo Fondiaria-SAI, iscritto all'albo dei gruppi assicurativi al n.030, direzione e coordinamento Fondiaria-SAI S.p.A.



Proposta di assicurazione sulla vita

Proposta N. _____

TARIFFA

VITA DI BIM PLUS - TAR.815PLUS (legata al fondo interno _____)

GARANZIA PRINCIPALE

Data di decorrenza: _____

Durata in anni: Vita Intera

Il pagamento del premio è con periodicità annuale alle scadenze del _____, di ogni anno

Prima rata dovuta dal _____ al _____

EUR _____ (di cui diritti EUR _____)

Premi periodici seguenti: secondo Condizioni Contrattuali

PRESTAZIONI

Capitale assicurato: espresso in quote. Il numero delle quote viene assegnato al contratto secondo quanto previsto dalle Condizioni Contrattuali e reso noto all'Investitore-contraente previa apposita comunicazione della Società.

COPERTURA ASSICURATIVA FACOLTATIVA: (SI/NO)

Data di decorrenza: _____

Data di scadenza: _____

Durata in anni: _____

PREMIO CORRISPOSTO ALLA SOTTOSCRIZIONE

Il premio corrisposto alla sottoscrizione è così composto:

Premio per garanzia principale: EUR _____

Totale premio: EUR _____ (*)

(*)di cui premio di rischio EUR _____ art. 15, comma 1, lettera f TUIR)





BIM VITA S.p.A.

Sede Legale:

10121 TORINO - Via Antonio Gramsci, 7
Tel.: 011 0828.1 - Fax: 011 0828. 800

Sede Amministrativa:

10126 TORINO - Via Carlo Marengo, 25
Telefax: 011.6658.839

Capitale Sociale Euro 7.500.000- Codice Fiscale e Partita I.V.A. 0606503001

Rag. Soc. Tribunale di Torino 892/91- C.C.I.A.A. N° 0758375

Impresa Autorizzata all'Esercizio delle Assicurazioni vita e di capitalizzazione
con decreto ministeriale N° 19573 del 14/06/93

Numero di iscrizione all'Albo delle imprese di assicurazione tenuto dall'ISVAP 1.00109

Società appartenente al Gruppo assicurativo Fondiaria-SAI, iscritto all'albo dei gruppi
assicurativi al n.030, direzione e coordinamento Fondiaria-SAI S.p.A.



Proposta di assicurazione sulla vita

Proposta N. _____

Ai fini dell'attribuzione della percentuale di maggiorazione del capitale caso morte l'Assicurato **dichiara che tutte le affermazioni di seguito riportate corrispondono al vero:**

1) L'Assicurato:

- * non ha sofferto di malattie di cui siano residuati postumi permanenti;
- * non ha malattie in atto escluse le banali malattie stagionali;
- * non ha fatto e non intende fare uso 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 è sottoposto a terapie continuative;
- * non si è sottoposto a esami di laboratorio i cui risultati siano stati anomali negli ultimi dodici mesi.

2) L'Assicurato non svolge professionalmente:

- * attività alpinistiche, acrobatiche, subacquee, motoristiche competitive (nautiche o terrestri);
- * trasporto, e/o confezionamento e/o manipolazione di materiale esplosivo;
- * servizio presso reattori nucleari o piattaforme petrolifere.

3) L'Assicurato 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.

4) L'Assicurato non svolge attività professionali o sportive che comportino l'utilizzo frequente o continuativo di aeromobili.

L'Assicurato dichiara, inoltre, di prosciogliere dal segreto professionale e legale i medici che possono averlo curato e/o visitato, o che lo faranno in futuro, nonché altre persone, strutture ospedaliere, case di cura, Aziende sanitarie, ai quali l'Assicuratore credesse, in ogni tempo, di rivolgersi per ottenere informazioni, referti, cartelle cliniche e documentazione sanitaria in genere.

BANCA INTERMOBILIARE S.P.A.
(L'incaricato) _____

L'INVESTITORE-CONTRAENTE _____

L'ASSICURATO _____





BIM VITA S.p.A.

Sede Legale:

10121 TORINO - Via Antonio Gramsci,7
Tel.: 011 0828.1 - Fax: 011 0828. 800

Sede Amministrativa:

10126 TORINO - Via Carlo Marengo, 25
Telefax: 011.6658.839

Capitale Sociale Euro 7.500.000- Codice Fiscale e Partita I.V.A. 06065030014
Rag. Soc. Tribunale di Torino 892/91- C.C.I.A.A. N° 0758375
Impresa Autorizzata all'Esercizio delle Assicurazioni vita e di capitalizzazione
con decreto ministeriale N° 19573 del 14/06/93

Numero di iscrizione all'Albo delle imprese di assicurazione tenuto dall'ISVAP 1.00109
Società appartenente al Gruppo assicurativo Fondiaria-SAI, iscritto all'albo dei gruppi
assicurativi al n.030, direzione e coordinamento Fondiaria-SAI S.p.A.



Proposta di assicurazione sulla vita

Proposta N. _____

DICHIARAZIONI DELL'ASSICURATO E DELL'INVESTITORE-CONTRAENTE

La Società emetterà, in base alla presente proposta e ad eventuale altra documentazione, il relativo contratto di assicurazione (sempre che essa ritenga di accettare il rischio).

L'Investitore-contraente dichiara di essere a conoscenza che può revocare la proposta o recedere dal contratto ai sensi del D.lgs. 7/12/2005, n°209, secondo le modalità indicate nelle Condizioni Contrattuali, ottenendo il rimborso delle somme versate.

Il sottoscritto assicurato esprime il proprio consenso alla stipulazione dell'assicurazione ai sensi dell'art. 1919, secondo comma - del Codice Civile.

Dichiara di accettare espressamente le limitazioni della garanzia relative al periodo di carenza regolato dalle Condizioni Contrattuali.

L'INVESTITORE-CONTRAENTE

L'ASSICURATO

AVVERTENZE

La Società, prima della sottoscrizione della Proposta, ha l'obbligo di consegna della Scheda Sintetica (Informazioni Generali e Informazioni Specifiche) e delle Condizioni Contrattuali all'Investitore-contraente, nonché, su richiesta di quest'ultimo, delle Parti I, II e III del Prospetto d'Offerta.

Non sono consentite e si intendono nulle eventuali correzioni e/o aggiunte effettuate sulla presente proposta di contratto successivamente alla stampa della medesima.

Prima della sottoscrizione (conclusione) del contratto, l'Investitore-contraente / Assicurato deve verificare l'esattezza di tutte le dichiarazioni rese nella presente proposta e negli altri documenti che costituiscono parte integrante del contratto stesso. Le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto legittimato a fornire le informazioni richieste per la conclusione del contratto possono infatti compromettere il diritto alla prestazione. Anche nei casi non espressamente previsti dalla Società, l'Assicurato può chiedere, a sue spese, di essere sottoposto a visita medica per certificare l'effettivo stato di salute.

MODALITA' DI PAGAMENTO DEL PREMIO

Il pagamento delle rate di premio sarà effettuato tramite la disposizione di addebito, con accredito a favore della Società, sul conto corrente bancario dell'Investitore-contraente presso uno dei soggetti distributori.

La data di valuta dell'accredito sul conto corrente intestato alla Società coincide con la data di valuta dell'addebito sul conto corrente dell'Investitore-contraente.





BIM VITA S.p.A.

Sede Legale:
10121 TORINO - Via Antonio Gramsci,7
Tel.: 011 0828.1 - Fax: 011 0828. 800
Sede Amministrativa:
10126 TORINO - Via Carlo Marengo, 25
Telefax: 011.6658.839

Capitale Sociale Euro 7.500.000- Codice Fiscale e Partita I.V.A. 060650300
Rag. Soc. Tribunale di Torino 892/91- C.C.I.A.A. N° 0758375
Impresa Autorizzata all'Esercizio delle Assicurazioni vita e di capitalizzazione
con decreto ministeriale N° 19573 del 14/06/93
Numero di iscrizione all'Albo delle imprese di assicurazione tenuto dall'ISVAP 1.00109
Società appartenente al Gruppo assicurativo Fondiaria-SAI, iscritto all'albo dei gruppi assicurativi al n.030, direzione e coordinamento Fondiaria-SAI S.p.A.



Proposta di assicurazione sulla vita

Proposta N. _____

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

I sottoscritti Assicurato e Investitore-contraente prendono atto dell'Informativa ricevuta e, ai sensi degli artt. 23, 26 e 43 del D.Lgs. 30/06/2003 n. 196,

acconsentono / non acconsentono

- al trattamento da parte del Titolare, nonché degli altri soggetti della Catena Assicurativa, dei dati personali sia comuni sia sensibili, che li riguardano, funzionale al rapporto giuridico da concludere o in essere con la Società assicuratrice, nonché alla prevenzione ed individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali;
- al trasferimento degli stessi dati all'estero (Paesi UE e Paesi Extra UE);

acconsentono / non acconsentono (*)

- al trattamento, dei dati personali comuni che li riguardano per finalità di profilazione della Clientela, d'informazione e promozione commerciale di prodotti e servizi di Società del Gruppo FONDIARIA - SAI, nonché di indagini sul gradimento circa la qualità di quelli già ricevuti e di ricerche di mercato;
- al trasferimento degli stessi all'estero (Paesi UE e Paesi Extra UE) per finalità di profilazione della Clientela, d'informazione e promozione commerciale di prodotti e servizi delle Società del Gruppo FONDIARIA - SAI, nonché di indagini sul gradimento circa la qualità di quelli già ricevuti e di ricerche di mercato.

(*) (ove gli Interessati NON intendano dare il proprio consenso al trattamento e trasferimento all'estero dei loro dati personali per finalità di profilazione della Clientela, d'informazione e promozione commerciale, nonché di indagine sul gradimento circa la qualità dei prodotti e/o servizi ricevuti e di ricerche di mercato, devono premettere la parola NON alla parola "acconsentono").

Rimane fermo che il loro consenso è condizionato al rispetto delle disposizioni della vigente normativa.

L'INVESTITORE-CONTRAENTE

L'ASSICURATO



(barrare la casella interessata) Copia per il cliente Copia per la Direzione Copia per la Banca



BIM VITA S.p.A.

Sede Legale:

10121 TORINO - Via Antonio Gramsci,7
Tel.: 011 0828.1 - Fax: 011 0828. 800

Sede Amministrativa:

10126 TORINO - Via Carlo Marengo, 25
Telefax: 011.6658.839

Capitale Sociale Euro 7.500.000- Codice Fiscale e Partita I.V.A. 0606503001

Rag. Soc. Tribunale di Torino 892/91- C.C.I.A.A. N° 0758375

Impresa Autorizzata all'Esercizio delle Assicurazioni vita e di capitalizzazione
con decreto ministeriale N° 19573 del 14/06/93

Numero di iscrizione all'Albo delle imprese di assicurazione tenuto dall'ISVAP 1.00109

Società appartenente al Gruppo assicurativo Fondiaria-SAI, iscritto all'albo dei gruppi assicurativi al n.030, direzione e coordinamento Fondiaria-SAI S.p.A.



Proposta di assicurazione sulla vita

Il sottoscritto Investitore-contraente dichiara:

* di aver ricevuto, dietro richiesta, le Parti I, II e III DEL PROSPETTO D'OFFERTA.

* Il sottoscritto Investitore-contraente dichiara inoltre di aver ricevuto dal Soggetto distributore, prima della sottoscrizione della Proposta, la Scheda Sintetica (Informazioni Generali e Informazioni Specifiche) del Prospetto d'Offerta e le Condizioni Contrattuali, nonché il Regolamento dei Fondi Interni che ne forma parte integrante, relativi a VITA DI BIM PLUS

cod. prod. A815.21107, di aver preso visione dell'intera documentazione in esse contenuta e di accettarla integralmente.

L'INVESTITORE - CONTRAENTE

L'ASSICURATO

(se diverso dall'Investitore - contraente)

Certifico inoltre la firma dell'Investitore-contraente sopra apposta.

BANCA INTERMOBILIARE S.P.A.

(L'incaricato) _____



APPENDICE

GLOSSARIO DEI TERMINI TECNICI UTILIZZATI NEL PROSPETTO D'OFFERTA

Data di deposito in Consob del Glossario: 31/03/2010.

Data di validità del Glossario: dal 01/04/2010.

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

Assicurato: Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto. Le prestazioni assicurate sono determinate in funzione degli eventi attinenti alla sua vita. Può coincidere con l'Investitore-contraente stesso e/o con il Beneficiario.

Benchmark: Portafoglio di strumenti finanziari tipicamente determinato da soggetti terzi e valorizzato a valore di mercato, adottato come parametro di riferimento oggettivo per la definizione delle linee guida della politica di investimento di alcune tipologie di fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere.

Beneficiario: Persona fisica o giuridica, designata dall'Investitore-contraente, avente diritto alla prestazione contrattuale al verificarsi degli eventi previsti dal contratto medesimo.

Capitale investito: Parte dell'importo versato che viene effettivamente investita dall'Impresa di assicurazione in fondi interni ovvero OICR secondo combinazioni libere ovvero secondo combinazioni predefinite. Esso è determinato come differenza tra il Capitale Nominale e i costi di caricamento, nonché, ove presenti, gli altri costi applicati al momento del versamento.

Capitale maturato: Capitale che l'Investitore-contraente ha il diritto di ricevere alla data di scadenza del contratto ovvero alla data di riscatto prima della scadenza. Esso è determinato in base alla valorizzazione del capitale investito in corrispondenza delle suddette date.

Capitale nominale: Premio versato per la sottoscrizione di fondi interni ovvero OICR secondo combinazioni libere ovvero secondo combinazioni predefinite al netto delle spese di emissione e dei costi delle coperture assicurative.

Categoria: La categoria del fondo interno/OICR/linea/combinazione libera è un attributo dello stesso volto a fornire un'indicazione sintetica della sua politica di investimento.

Classe: Articolazione di un fondo/OICR in relazione alla politica commissionale adottata e ad ulteriori caratteristiche distintive.

Clausola di riduzione: Facoltà dell'Investitore-contraente di conservare un capitale ridotto (valore di riduzione), pur sospendendo il pagamento dei premi. Il capitale si riduce in proporzione al rapporto tra i premi versati e i premi originariamente previsti, sulla base di apposite – eventuali – clausole contrattuali.

Combinazioni libere: Allocazione del capitale investito tra diversi fondi interni/OICR realizzata attraverso combinazioni libere degli stessi sulla base della scelta effettuata dall'investitore-contraente.

Combinazioni predefinite (c.d. linee di investimento o linee): Allocazione del capitale investito tra diversi fondi interni/OICR realizzata attraverso combinazioni predefinite degli stessi sulla base di una preselezione effettuata dall'Impresa di assicurazione.

Commissioni di gestione: Compensi pagati all'Impresa di assicurazione mediante addebito diretto sul patrimonio del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera ovvero mediante cancellazione di quote per remunerare l'attività di gestione in senso stretto. Sono calcolati quotidianamente sul patrimonio netto del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera e prelevati ad intervalli più ampi (mensili, trimestrali, ecc.). In genere, sono espresse su base annua.

Commissioni di incentivo (o di performance): Commissioni riconosciute al gestore del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera per aver raggiunto determinati obiettivi di rendimento in un certo periodo di tempo. In alternativa possono essere calcolate sull'incremento di valore della quota del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera in un determinato intervallo temporale. Nei fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere con gestione "a benchmark" sono tipicamente calcolate in termini percentuali sulla differenza tra il rendimento del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera e quello del *benchmark*.

Condizioni Contrattuali : Insieme delle norme (o regole) che disciplinano il contratto.

Conflitto di interessi: L'insieme di tutte quelle situazioni in cui l'interesse della Società può risultare in contrasto con quello dell'Investitore-contraente.

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

Controassicurazione: Clausola contrattuale che, in caso di decesso dell'Assicurato, prevede il pagamento di una somma commisurata ai premi pagati.

Conversione (c.d. Switch): Operazione con cui il sottoscrittore effettua il disinvestimento di quote/azioni dei fondi interni/OICR/linee sottoscritti e il contestuale reinvestimento del controvalore ricevuto in quote/azioni di altri fondi interni/OICR/linee.

Costi di caricamento: Parte del premio versato dall'Investitore-contraente destinata a coprire i costi commerciali e amministrativi dell'Impresa di assicurazione.

Costi delle coperture assicurative: Costi sostenuti a fronte delle coperture assicurative offerte dal contratto, calcolati sulla base del rischio assunto dall'assicuratore.

Destinazione dei proventi: Politica di destinazione dei proventi in relazione alla loro redistribuzione agli investitori ovvero alla loro accumulazione mediante reinvestimento nella gestione medesima.

Detraibilità fiscale (del premio versato): Misura del premio versato per determinate tipologie di contratti e garanzie assicurative che, secondo la vigente normativa, può essere portata in detrazione dalle imposte sui redditi.

Duration: Scadenza media dei pagamenti di un titolo obbligazionario. Essa è generalmente espressa in anni e corrisponde alla media ponderata delle date di corresponsione di flussi di cassa (c.d. cash flows) da parte del titolo, ove i pesi assegnati a ciascuna data sono pari al valore attuale dei flussi di cassa ad essa corrispondenti (le varie cedole e, per la data di scadenza, anche il capitale). È una misura approssimativa della sensibilità del prezzo di un titolo obbligazionario a variazioni nei tassi di interesse.

Età assicurativa (alla data di decorrenza o alla data di decesso) : Età compiuta dall'Assicurato alla data di decorrenza del contratto o alla data di decesso, se a tali date non sono trascorsi più di sei mesi dall'ultimo compleanno; è l'età da compiere, se a tali date sono trascorsi più di sei mesi dall'ultimo compleanno.

Gestione a benchmark di tipo attivo: Gestione legata alla presenza di un parametro di riferimento, rispetto a cui la politica di investimento del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera è finalizzata a creare "valore aggiunto". Tale gestione presenta tipicamente un certo grado di scostamento rispetto al benchmark che può variare, in termini descrittivi, tra: "contenuto", "significativo", e "rilevante".

Gestione a benchmark di tipo passivo: Gestione legata alla presenza di un parametro di riferimento e finalizzata alla replica dello stesso.

Investitore-contraente (Contraente): Persona fisica o giuridica che stipula il contratto con la Società e si impegna al versamento dei premi. Può coincidere con l'Assicurato e/o con il Beneficiario.

Modulo di proposta: Modulo sottoscritto dall'Investitore-contraente con il quale egli manifesta all'Impresa di assicurazione la volontà di concludere il contratto di assicurazione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

Modulo di contratto/Scheda contrattuale: Documento che forma parte integrante del contratto, in cui vengono raccolte le firme dell'Investitore-contraente, dell'Assicurato e della Società e riportati i dati identificativi dell'Investitore-contraente, dell'Assicurato e dei Beneficiari; inoltre vengono indicati e riassunti i principali elementi del contratto (gli importi delle prestazioni, il premio ecc.), nonché la sua decorrenza, scadenza e durata.

Orizzonte temporale di investimento consigliato: Orizzonte temporale consigliato espresso in termini di anni e determinato in relazione al grado di rischio, alla tipologia di gestione e alla struttura dei costi dell'investimento finanziario, nel rispetto del principio della neutralità al rischio.

Polizza: Documento che fornisce la prova dell'esistenza del contratto di assicurazione. Con riferimento al presente contratto, tale documento è costituito dalla scheda contrattuale.

Premio periodico: Premio che l'Investitore-contraente si impegna a versare all'Impresa di assicurazione su base periodica per un numero di periodi definito dal contratto. Nel caso in cui la periodicità di versamento dei premi sia annua è anche detto premio annuo. Laddove l'importo del premio periodico sia stabilito dall'Investitore-contraente nel rispetto dei vincoli indicati nelle Condizioni Contrattuali, esso è anche detto premio ricorrente.

Premio unico: Premio che l'Investitore-contraente corrisponde in un'unica soluzione all'Impresa di assicurazione al momento della sottoscrizione del contratto.

Premio versato: Importo versato dall'Investitore-contraente all'Impresa di assicurazione per l'acquisto del prodotto finanziario-assicurativo. Il versamento del premio può avvenire nella forma del premio unico ovvero del premio periodico e possono essere previsti degli importi minimi di versamento. Inoltre, all'Investitore-contraente è tipicamente riconosciuta la facoltà di effettuare successivamente versamenti aggiuntivi ad integrazione dei premi già versati.

Prescrizione: Estinzione del diritto per mancato esercizio dello stesso entro i termini stabiliti dalla legge. I diritti derivanti dal contratto di assicurazione – ad eccezione del diritto alle rate di premio – si prescrivono nel termine di due anni.

Prestazioni assicurative: Somme pagabili dalla Società, in forma periodica o di capitale, al verificarsi dell'evento contrattualmente previsto.

Prodotto finanziario-assicurativo di tipo Unit Linked: Prodotto caratterizzato dall'investimento prevalente del premio in quote/azioni di fondi interni/OICR – che lega quindi la prestazione dell'assicuratore all'andamento di uno o più prodotti di risparmio gestito – e residuale dello stesso in un contratto finalizzato alla copertura dei rischi demografici.

Proposta d'investimento finanziario: Espressione riferita ad ogni possibile attività finanziaria (ovvero ogni possibile combinazione di due o più attività finanziarie) sottoscrivibile dall'investitore-contraente con specifiche caratteristiche in termini di modalità di versamento dei premi e/o regime dei costi tali da qualificare univocamente il profilo di rischio-rendimento e l'orizzonte temporale consigliato dell'investimento finanziario. Laddove un'attività finanziaria (ovvero una combinazione di due o più attività finanziarie) sia abbinata ad appositi servizi/prodotti che comportino una sostanziale modifica del profilo di rischio-rendimento dell'investimento, ciò qualifica una differente proposta d'investimento finanziario.

Qualifica: La qualifica del fondo interno/OICR/linea/combinazione libera rappresenta un attributo eventuale che integra l'informativa inerente alla politica gestionale adottata.

Quietanza: Documento che prova l'avvenuto pagamento (ad esempio: quietanza di premio rilasciata dalla Società all'Investitore-contraente a fronte del versamento del premio).

Quota: Unità di misura di un fondo interno/OICR. Rappresenta la "quota parte" in cui è suddiviso il patrimonio del fondo interno/OICR. Quando si sottoscrive un fondo interno/OICR si acquista un certo numero di quote (tutte aventi uguale valore unitario) ad un determinato prezzo.

Recesso: Diritto dell'Investitore-contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.

Rendimento: Risultato finanziario ad una data di riferimento dell'investimento finanziario, espresso in termini percentuali, calcolato dividendo la differenza tra il valore del capitale investito alla data di riferimento e il valore del capitale nominale al momento dell'investimento per il valore del capitale nominale al momento dell'investimento.

Revoca della proposta: Possibilità, legislativamente prevista (salvo il caso di proposta-polizza), di interrompere il completamento del contratto di assicurazione prima che l'Impresa di assicurazione comunichi la sua accettazione che determina l'acquisizione del diritto alla restituzione di quanto eventualmente pagato (escluse le spese per l'emissione del contratto se previste e quantificate nella proposta).

Rendimento: Risultato finanziario ad una data di riferimento dell'investimento finanziario, espresso in termini percentuali, calcolato dividendo la differenza tra il valore del capitale investito alla data di riferimento e il valore del capitale nominale al momento dell'investimento per il valore del capitale nominale al momento dell'investimento.

Rilevanza degli investimenti: termini di rilevanza (vedi tabella seguente) indicativi delle strategie gestionali del fondo interno/OICR, posti i limiti definiti nel Regolamento di gestione.

Definizione	Controvalore dell'investimento rispetto al totale dell'attivo del fondo
Principale	Oltre 70%
Prevalente	Compreso tra il 50% e il 70%
Significativo	Compreso tra il 30% e il 50%
Contenuto	Compreso tra il 10% e il 30%
Residuale	Minore del 10%

Riscatto: Facoltà dell'Investitore-contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione del capitale maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle Condizioni Contrattuali.

Rischio demografico: Rischio di un evento futuro e incerto (ad es.: morte) relativo alla vita dell'Investitore-contraente o dell'assicurato (se persona diversa) al verificarsi del quale l'Impresa di assicurazione si impegna ad erogare le coperture assicurative previste dal contratto.

Scenari probabilistici dell'investimento finanziario: Trattasi degli scenari probabilistici di rendimento dell'investimento finanziario al termine dell'orizzonte temporale consigliato, determinati attraverso il confronto con i possibili esiti dell'investimento in attività finanziarie prive di rischio al termine del medesimo orizzonte.

Società: Impresa regolarmente autorizzata ad esercitare l'attività assicurativa - definita anche Compagnia o Impresa di assicurazione - con la quale l'Investitore-contraente stipula il contratto di assicurazione.

Soggetti distributori: Soggetti incaricati dalla Società alla distribuzione del prodotto (intermediari incaricati), il cui elenco è contenuto nella Parte III del Prospetto d'offerta.

Spese di emissione: Spese fisse (ad es. spese di bollo) che l'Impresa di assicurazione sostiene per l'emissione del prodotto finanziario-assicurativo.

Sponsor dell'indice: Soggetto responsabile del calcolo e della diffusione dell'Indice.

Strumento derivato: Strumento finanziario (o attività finanziaria) il cui valore è collegato al prezzo di mercato di uno strumento sottostante: dipende, pertanto, da altre variabili sottostanti, spesso rappresentate dal prezzo di strumenti finanziari negoziabili. Rientrano in questa categoria strumenti finanziari quali ad esempio le opzioni, i futures e gli swaps.

TEV (Tracking Error Volatility): la Tracking Error Volatility descrive la volatilità dei rendimenti differenziali di un fondo rispetto ad un indice di riferimento. Nel caso di un fondo a gestione attiva, il cui obiettivo è realizzare rendimenti superiori a quelli del proprio benchmark, la TEV consente di valutare il grado di "discrezionalità" assunto dal gestore nelle sue scelte di investimento rispetto a quanto richiederebbe

una replica della composizione del benchmark. Di conseguenza, quanto più elevato è il valore assunto dalla TEV, tanto più indipendenti sono state le scelte del gestore rispetto all'andamento dell'indice scelto come riferimento.

Tipologia di gestione del fondo interno/OICR/linea/combinazione libera: La tipologia di gestione del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera dipende dalla politica di investimento che lo/la caratterizza (c.d. di ingegnerizzazione finanziaria del prodotto). Esistono tre diverse tipologie di gestione tra loro alternative: "flessibile", "a benchmark" e "a obiettivo di rendimento/protetta". La tipologia di gestione "flessibile" deve essere utilizzata per fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere la cui politica di investimento presenta un'ampia libertà di selezione degli strumenti finanziari e/o dei mercati, subordinatamente ad un obiettivo in termini di controllo del rischio; la tipologia di gestione "a benchmark" per i fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere la cui politica di investimento è legata ad un parametro di riferimento (c.d. benchmark) ed è caratterizzata da uno specifico stile di gestione; la tipologia di gestione "a obiettivo di rendimento/protetta" per i fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere la cui politica di investimento e/o il cui meccanismo di protezione sono orientati a conseguire, anche implicitamente, un obiettivo in termini di rendimento minimo dell'investimento finanziario.

Total Expense Ratio (TER): Rapporto percentuale, riferito a ciascun anno solare dell'ultimo triennio, fra il totale degli oneri posti a carico del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera ed il patrimonio medio, su base giornaliera, dello stesso. In caso di esistenza di più classi di OICR, il TER dovrà essere calcolato per ciascuna di esse.

Valore del patrimonio netto (c.d. NAV): Il valore del patrimonio netto, anche definito NAV (Net Asset Value), rappresenta la valorizzazione di tutte le attività finanziarie oggetto di investimento da parte del fondo interno/OICR, al netto degli oneri fiscali gravanti sullo stesso, ad una certa data di riferimento.

Valore della quota/azione (c.d. uNAV): Il valore unitario della quota/azione di un fondo interno/OICR, anche definito unit Net Asset Value (uNAV), è determinato dividendo il valore del patrimonio netto del fondo interno/OICR (NAV) per il numero delle quote/azioni in circolazione alla data di riferimento della valorizzazione.

Value at risk (VaR): indicatore sintetico del rischio. Dato un orizzonte temporale (ad esempio 1 mese, 3 mesi o 1 anno)

tale indicatore fornisce informazioni sul rischio associato ad uno strumento finanziario (fondo d'investimento, portafoglio di titoli) indicando il massimo rischio cui si può andare incontro esprimendolo in termini percentuali rispetto al capitale investito (es. una misura del VaR del 1% in un orizzonte temporale di un mese e a livello di confidenza dl 99% indica che in un mese la probabilità di avere perdite inferiori all'1% è pari al 99%)

Volatilità : Grado di variabilità del valore del parametro di riferimento a cui sono collegate le prestazioni del contratto in un dato periodo.