

SET INFORMATIVO

Tariffa 883 – BIM VITA OPEN SOLUTION

composto da:

- **KID** (Documento contenente le Informazioni Chiave) – corredato dei Documenti contenenti le informazioni specifiche su ciascuna opzione di investimento sottostante
Mod. 883K Ed.01.2021

- **DIP AGGIUNTIVO IBIP** (Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi)
Mod. 883DIP Ed.01.2021;

- **CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE** comprensive di Glossario (redatte in conformità alle Linee guida del Tavolo tecnico sulla semplificazione dei contratti)
Mod. 883CA Ed.01.2021;

- **Facsimile della Scheda Contrattuale**
Mod. 883SC Ed.01.2021.



Scopo

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

Prodotto

BIM VITA OPEN SOLUTION - Tariffa 883 -, emesso da **BIM Vita S.p.A.** (la "Società").

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

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

Data di realizzazione del documento: 15/01/2021 (ultimo aggiornamento)

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

Cos'è questo prodotto?

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

Obiettivi: Tenuto conto del rapporto tra il periodo di detenzione raccomandato ed il profilo di rischio/rendimento del prodotto, sono perseguiti obiettivi di crescita dell'importo investito in virtù dei risultati riconosciuti dalle opzioni di investimento sottostanti al prodotto e rispettivamente denominate: (i) Gestione Interna Separata "BIM VITA" (di seguito "Gestione Separata"), (ii) Fondo Interno "BIM Vita Linea Azionaria Trend di Lungo Periodo", (iii) Fondo Interno "BIM Vita Linea Flessibile Smart Allocator", (iv) "BIM Vita Linea Megatrend" e (v) "BIM Vita Linea Sostenibilità" (di seguito "Fondi" o "Fondi interni" o, singolarmente, "Fondo" o "Fondo interno"). Le opzioni di investimento sottostanti sono rese disponibili secondo quattro combinazioni allocative predefinite, come di seguito indicato:

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

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

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

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

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: La tipologia di investitori al dettaglio a cui è destinato il prodotto è funzione della combinazione predefinita selezionata, soggetta ad eventuale graduale ribilanciamento, e della ripartizione nei singoli Fondi. Maggiori Informazioni possono essere reperite nei "Documenti contenenti le Informazioni Specifiche" dei Fondi e della Gestione Separata.

Prestazioni assicurative e costi - PRESTAZIONI IN CASO DI DECESSO DELL'ASSICURATO IN QUALSIASI MOMENTO DI VIGENZA CONTRATTUALE ESSO SI VERIFICHI: pagamento di un capitale in favore dei Beneficiari designati, dato dalla somma del Capitale collegato alla Gestione Separata e del Capitale collegato ai Fondi. Il Capitale collegato alla Gestione Separata è dato dal maggior valore tra il capitale assicurato adeguato e l'importo investito dal Contraente in essa allocato, incrementato o diminuito per effetto dei Ribilanciamenti e ridotto per effetto degli eventuali riscatti parziali. Il Capitale collegato ai Fondi è pari al controvalore delle quote dei Fondi assegnate al contratto in forza dei premi corrisposti, dei Ribilanciamenti e degli Switch nonché ridotte per effetto degli eventuali riscatti parziali, al quale si aggiunge la Maggiorazione per il caso di morte (prestazione di natura biometrica). L'ammontare di

quest'ultima - **che non potrà superare 100.000 EUR o 15.000 EUR** a seconda dell'età assicurativa al decesso e delle dichiarazioni circa la situazione sanitaria e l'attività professionale e sportiva dell'Assicurato - è ottenuto applicando all'anzidetto controvalore delle quote del/i Fondo/i una percentuale decrescente, da un massimo del 35% ad un minimo dello 0,10%, al crescere dell'età assicurativa raggiunta dall'Assicurato al decesso. Sono previsti casi di esclusione e limitazione di copertura al verificarsi dei quali detta Maggiorazione non sarà corrisposta. Il costo del rischio biometrico a quest'ultima riferibile non è finanziato attraverso il premio ma prelevando, mediamente, 0,10 punti percentuali dalle commissioni di gestione annue applicabili al/i Fondo/i; pertanto detto finanziamento non comporta una riduzione del rendimento dell'investimento ulteriore rispetto a quella derivante dall'applicazione delle commissioni. Informazioni sul possibile valore delle prestazioni assicurative sono riportate nella sezione intitolata *"Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento"* dei "Documenti contenenti le Informazioni Specifiche" sulle opzioni di investimento sottostanti.

Il premio unico versato, al netto delle spese di emissione pari a 100,00 EUR, determina il relativo importo investito; mentre ciascun premio integrativo, non gravato da costi, coincide con l'importo investito ad esso relativo.

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

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio:

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Rischio più basso

Rischio più alto



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

L'indicatore sintetico di rischio (SRI) è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto. Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, esiste la possibilità di perdita dell'intero investimento. Il rischio e il rendimento variano a seconda delle opzioni di investimento sottostanti. Pertanto la classificazione del prodotto varia da un livello minimo di SRI 1 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "più bassa", al livello massimo di SRI 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate dal livello "molto basso" al livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto. Informazioni specifiche sull'indicatore sintetico di rischio relativo a ciascuna opzione di investimento sottostante sono disponibili nei "Documenti contenenti le Informazioni Specifiche" sulle opzioni di investimento sottostanti. In caso di riscatto totale o al decesso dell'Assicurato, il Contraente ha diritto alla restituzione di almeno 100% dell'importo investito allocato in Gestione Separata, ridotto in ragione degli eventuali riscatti parziali liquidati e dei Ribilanciamenti che abbiano comportato un decremento del capitale assicurato (prestazione minima garantita o garanzia di rendimento minimo); qualsiasi importo superiore e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Il Capitale collegato ai Fondi non comprende invece alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto esiste la possibilità di perdere l'intero investimento in quote o parte di esso. La performance del prodotto nel suo complesso dipende dalle performance delle opzioni di investimento sottostanti, nonché dal periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento, tenuto conto anche dei costi di prodotto gravanti nel corso della durata dell'investimento. Informazioni specifiche sulle performance sono disponibili nei "Documenti contenenti le Informazioni Specifiche" sulle opzioni di investimento sottostanti.

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

Quali sono i costi? La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum e correnti. Di seguito è riportata la serie di valori che i costi cumulativi del prodotto possono assumere in tre periodi di detenzione differenti in ordine alle opzioni di investimento sottostanti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi d'investimento pari a 10.000 EUR in unica soluzione. Gli importi sono stimati in base allo Scenario moderato e potrebbero cambiare in futuro. Informazioni specifiche sui costi relativi a ciascuna di dette opzioni di investimento sono disponibili nei "Documenti contenenti le Informazioni Specifiche" sulle opzioni di investimento sottostanti.

Tabella 1 – Andamento dei costi nel tempo

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

Investimento 10.000 EUR

Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 2 o 4 anni	In caso di disinvestimento alla fine del 4° o 7° o 8° anno
Costi totali	da 486,81 EUR a 615,35 EUR	da 567,87 EUR a 1.495,39 EUR	da 748,39 EUR a 4.640,02 EUR
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	da 4,87 % a 6,15 %	da 1,91 % a 2,79 %	da 1,74 % a 2,72 %

Tabella 2 – Composizione dei costi

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

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno

Costi una tantum	Costi di ingresso	da 0,03 % a 0,05 %	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.
	Costi di uscita	0,00 %	Impatto dei costi di uscita dall'investimento.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	da 0,00 % a 0,04 %	Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	da 1,69 % a 2,67 %	Impatto dei costi, inclusi quelli di distribuzione del prodotto trattenuti ogni anno per gestire gli investimenti

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

Periodo di detenzione minimo richiesto: 1 anno

Periodo di detenzione raccomandato: da 4 anni fino a 8 anni

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

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

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

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

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

Altre informazioni rilevanti Il presente Documento contenente le Informazioni Chiave fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi del prodotto e deve essere letto congiuntamente ai Documenti contenenti le Informazioni Specifiche delle singole opzioni di investimento sottostanti nonché alla documentazione che, unitamente a detti Documenti, costituisce parte integrante del Set Informativo reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito: www.bimvita.it.

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino (Italia) - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1 - fax +39 011 0828.800
Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino (Italia) - fax +39 011 6658.839
Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C.F. e P. IVA 06065030014
Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo S.p.A. iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e riassicurazione Sez. I al n. 1.00109 e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 0.46
www.bimvita.it

Scopo

Il presente documento contiene informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **Gestione Interna Separata "BIM VITA"** (di seguito "Gestione Separata"), sottostante al prodotto **BIM VITA OPEN SOLUTION (Tariffa 883)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Cos'è questa opzione di investimento?

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

Obiettivi: (i) privilegiare la stabilità dei risultati rispetto alla massimizzazione della redditività corrente, con conseguente contenimento dei rischi finanziari; (ii) perseguire la sicurezza, la redditività, la liquidità degli investimenti; (iii) ottimizzare il profilo di rischio-rendimento del portafoglio, tenute presenti le garanzie offerte dai contratti collegati alla Gestione Separata.

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

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

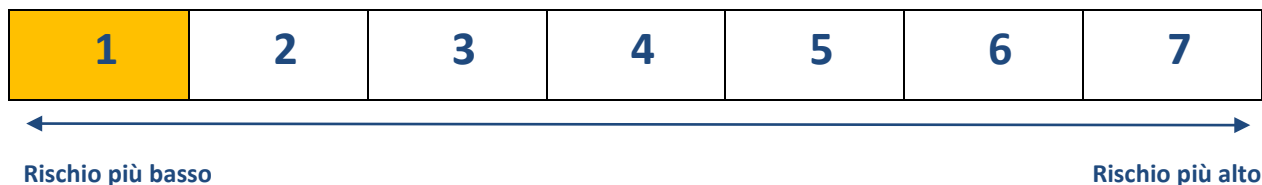
Nel rispetto di quanto previsto dalla vigente normativa di settore, possono inoltre essere effettuati investimenti in strumenti finanziari derivati, con lo scopo di realizzare un'efficace gestione e di ridurre la rischiosità del portafoglio della gestione stessa.

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

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

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio





L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione d'investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 4 anni.

Non è possibile disinvestire anticipatamente prima che sia trascorso un anno dalla decorrenza.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto. Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, esiste la possibilità di perdere l'intero investimento. Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 1 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "più bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "molto basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto. In caso di riscatto totale o di decesso dell'Assicurato, è previsto il pagamento di un importo almeno pari al 100% dell'importo investito allocato nella Gestione Separata, ridotto in ragione dei riscatti parziali liquidati e dei Ribilanciamenti che abbiano comportato un decremento del capitale assicurato (prestazione minima garantita o garanzia di rendimento minimo). Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

Scenari di Performance

Investimento 10.000 EUR

Premio assicurativo 0,00 EUR

Scenari		1 anno	2 anni	4 anni [Periodo di detenzione raccomandato]
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	9.808,35 EUR	10.064,17 EUR	10.576,39 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,92%	0,32%	1,41%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	9.810,98 EUR	10.066,16 EUR	10.583,25 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,89%	0,33%	1,43%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	9.815,07 EUR	10.077,39 EUR	10.623,90 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,85%	0,39%	1,52%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	9.820,46 EUR	10.086,91 EUR	10.659,99 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,80%	0,43%	1,61%
Scenario di morte				
Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi	10.118,63 EUR	10.283,05 EUR	10.623,90 EUR

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

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 4 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 EUR in unica soluzione. Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altre opzioni di investimento. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui la Società non sia in grado di pagare. Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, inclusi i costi retrocessi al distributore dalla Società, ma non tengono conto della situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 – Andamento dei costi nel tempo

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

Investimento 10.000 EUR			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 2 anni	In caso di disinvestimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato: 4 anni
Costi totali	486,81 EUR	567,87 EUR	748,39 EUR
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	4,87%	2,79%	1,74%

Tabella 2 – Composizione dei costi

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

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,05%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	1,69%	Impatto dei costi, inclusi quelli di distribuzione del prodotto, trattenuti ogni anno per gestire gli investimenti.

Altre informazioni rilevanti

Il presente Documento contenente le Informazioni Specifiche fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi dell'opzione di investimento e deve essere letto congiuntamente al Documento contenente le Informazioni Chiave nonché alla documentazione che, unitamente a detti Documenti, costituisce parte integrante del Set Informativo reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Scopo

Il presente documento contiene informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **Fondo interno "BIM Vita Linea Azionaria Trend di Lungo Periodo" Classe C** (di seguito "Fondo" o "Fondo interno"), sottostante al prodotto **BIM VITA OPEN SOLUTION (Tariffa 883)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni di investimento.

Cos'è questa opzione di investimento?

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

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

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

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

Caratteristiche delle attività di investimento:

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

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

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

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio:

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

←----- Rischio più basso -----> Rischio più alto



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni.
Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.
Non è possibile disinvestire anticipatamente prima che sia trascorso un anno dalla decorrenza.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che il Fondo subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto. Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento. Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

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

Scenari di Performance

Investimento 10.000 EUR Premio assicurativo 0,00 EUR				
Scenari		1 anno	4 anni	8 anni [Periodo di detenzione raccomandato]
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	2.967,18 EUR	4.903,52 EUR	3.519,36 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-70,33%	-16,32%	-12,24%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	8.429,95 EUR	8.249,69 EUR	8.425,13 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,70%	-4,70%	-2,12%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	10.153,68 EUR	11.879,67 EUR	14.062,88 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	1,54%	4,40%	4,35%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	12.009,54 EUR	16.798,68 EUR	23.050,30 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	20,10%	13,85%	11,00%
Scenario di morte				
Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi	12.037,87 EUR	13.661,62 EUR	14.766,02 EUR

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

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 8 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 EUR in unica soluzione, in relazione ad un assicurato di 45 anni. Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altre opzioni di investimento. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui la Società non sia in grado di pagare.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, inclusi i costi retrocessi al distributore dalla Società, ma non tengono conto della situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 – Andamento dei costi nel tempo

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

Investimento 10.000 EUR			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni	In caso di disinvestimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato: 8 anni
Costi totali	595,01 EUR	1.253,99 EUR	3.093,52 EUR
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	5,95%	2,65%	2,63%

Tabella 2 – Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

- l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato;
- il significato delle differenti categorie di costi.

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno

Costi una tantum	Costi di ingresso	0,03%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,04%	Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	2,56%	Impatto dei costi, inclusi quelli di distribuzione del prodotto, trattenuti ogni anno per gestire gli investimenti.

Altre informazioni rilevanti

Il presente Documento contenente le Informazioni Specifiche fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi dell'opzione di investimento e deve essere letto congiuntamente al Documento contenente le Informazioni Chiave nonché alla documentazione che, unitamente a detti Documenti, costituisce parte integrante del Set Informativo reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Mod. 883K Ed. 01.2021

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino (Italia) - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1 - fax +39 011 0828.800
 Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino (Italia) - fax +39 011 6658 839
 Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014
 Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
 Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo S.p.A., iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e riassicurazione Sez. I al n. 1.00109 e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046
www.bimvita.it

Scopo

Il presente documento contiene informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **Fondo interno "BIM Vita Linea Azionaria Trend di Lungo Periodo" Classe D** (di seguito "Fondo" o "Fondo interno"), sottostante al prodotto **BIM VITA OPEN SOLUTION (Tariffa 883)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni di investimento.

Cos'è questa opzione di investimento?

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

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

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

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

Caratteristiche delle attività di investimento:

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

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

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

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio:

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

←----- Rischio più basso ----- Rischio più alto ----->



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni.

Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

Non è possibile disinvestire anticipatamente prima che sia trascorso un anno dalla decorrenza.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che il Fondo subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto. Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento. Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

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

Scenari di Performance

Investimento 10.000 EUR Premio assicurativo 0,00 EUR			
Scenari	1 anno	4 anni	8 anni [Periodo di detenzione raccomandato]

Scenari di sopravvivenza

Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	2.967,18 EUR	4.903,52 EUR	3.519,36 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-70,33%	-16,32%	-12,24%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	8.438,34 EUR	8.282,55 EUR	8.492,37 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,62%	-4,60%	-2,02%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	10.163,77 EUR	11.926,97 EUR	14.175,09 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	1,64%	4,50%	4,46%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	12.021,47 EUR	16.865,55 EUR	23.234,20 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	20,21%	13,96%	11,11%

Scenario di morte

Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi	12.049,83 EUR	13.716,01 EUR	14.883,85 EUR
--------------------------------	---	---------------	---------------	---------------

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

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 8 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 EUR in unica soluzione, in relazione ad un assicurato di 45 anni. Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altre opzioni di investimento. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui la Società non sia in grado di pagare.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, inclusi i costi retrocessi al distributore dalla Società, ma non tengono conto della situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 – Andamento dei costi nel tempo

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

Investimento 10.000 EUR			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni	In caso di disinvestimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato: 8 anni
Costi totali	541,34 EUR	993,95 EUR	2.429,54 EUR
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	5,41%	2,11%	2,09%

Tabella 2 – Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

- l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato;
- il significato delle differenti categorie di costi.

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno

Costi una tantum	Costi di ingresso	0,03%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,04%	Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	2,02%	Impatto dei costi, inclusi quelli di distribuzione del prodotto, trattenuti ogni anno per gestire gli investimenti.

Altre informazioni rilevanti

Il presente Documento contenente le Informazioni Specifiche fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi dell'opzione di investimento e deve essere letto congiuntamente al Documento contenente le Informazioni Chiave nonché alla documentazione che, unitamente a detti Documenti, costituisce parte integrante del Set Informativo reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Mod. 883K Ed. 01.2021

BIM Vita S.p.A.



Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino (Italia) - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1 - fax +39 011 0828.800
 Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino (Italia) - fax +39 011 6658.839
 Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C.F. e P. IVA 06065030014
 Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
 Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo S.p.A., iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e riassicurazione Sez. I al n. 1.00109 e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046
www.bimvita.it

Scopo

Il presente documento contiene informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **Fondo interno "BIM Vita Linea Flessibile Smart Allocator" Classe C** (di seguito "Fondo" o "Fondo interno"), sottostante al prodotto **BIM VITA OPEN SOLUTION (Tariffa 883)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Cos'è questa opzione di investimento?

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

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

Caratteristiche delle attività di investimento:

- Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: il Fondo investe principalmente in OICR bilanciati, flessibili ed azionari, prevalentemente in azioni ed in misura significativa in obbligazioni. La categoria di strumenti finanziari ammessi è rappresentata da titoli azionari, obbligazioni ed OICR (inclusi ETF) assoggettati alle disposizioni delle direttive dell'Unione Europea (c.d. armonizzati).

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

- Aree geografiche/mercati di riferimento: Non sono previste limitazioni alle aree geografiche di riferimento, fatta eccezione per gli investimenti in Paesi Emergenti, che non possono rappresentare oltre il 50% del patrimonio.
- Categorie di emittenti: Le categorie di emittenti sono rappresentate da emittenti societari, governativi e organismi sovranazionali. E' prevista una discreta diversificazione geografica e valutaria.
- Operazioni in strumenti finanziari derivati: E' prevista la possibilità di impiegare strumenti derivati – nei limiti previsti dalla normativa vigente – coerentemente con il profilo di rischio del Fondo ed esclusivamente ai fini di gestione efficace di portafoglio e di copertura dei rischi.

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

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

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio:

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Rischio più basso

Rischio più alto



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni.

Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

Non è possibile disinvestire anticipatamente prima che sia trascorso un anno dalla decorrenza.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che il Fondo subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto. Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento. Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

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

Scenari di Performance

Investimento 10.000 EUR Premio assicurativo 0,00 EUR				
Scenari		1 anno	4 anni	7 anni [Periodo di detenzione raccomandato]
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	6.127,44 EUR	6.639,39 EUR	5.766,44 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-38,73%	-9,73%	-7,56%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	8.834,99 EUR	8.423,86 EUR	8.062,21 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-11,65%	-4,20%	-3,03%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	9.761,55 EUR	10.250,08 EUR	10.440,17 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,38%	0,62%	0,62%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	10.707,53 EUR	12.382,30 EUR	13.422,05 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	7,08%	5,49%	4,29%
Scenario di morte				
Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi	11.572,98 EUR	11.787,59 EUR	10.962,17 EUR

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

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 7 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000,00 EUR in unica soluzione, in relazione ad un assicurato di 45 anni.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altre opzioni di investimento. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui la Società non sia in grado di pagare.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, inclusi i costi retrocessi al distributore dalla Società, ma non tengono conto della situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 – Andamento dei costi nel tempo.

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

Investimento 10.000 EUR			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni	In caso di disinvestimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato: 7 anni
Costi totali	591,07 EUR	1.163,10 EUR	2.142,21 EUR
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	5,91%	2,74%	2,72%

Tabella 2 – Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

- l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato;
- il significato delle differenti categorie di costi.

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno

Costi una tantum	Costi di ingresso	0,03%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,02%	Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	2,67%	Impatto dei costi, inclusi quelli di distribuzione del prodotto, trattenuti ogni anno per gestire gli investimenti.

Altre informazioni rilevanti

Il presente Documento contenente le Informazioni Specifiche fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi dell'opzione di investimento e deve essere letto congiuntamente al Documento contenente le Informazioni Chiave nonché alla documentazione che, unitamente a detti Documenti, costituisce parte integrante del Set Informativo reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Mod. 883K Ed. 01.2021

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino (Italia) - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1 - fax +39 011 0828.800
 Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino (Italia) - fax +39 011 6658 839
 Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C.F. e P. IVA 06065030014
 Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
 Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo S.p.A., iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e riassicurazione Sez. I al n. 1.00109 e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046
www.bimvita.it



Scopo

Il presente documento contiene informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **Fondo interno "BIM Vita Linea Flessibile Smart Allocator" Classe D** (di seguito "Fondo" o "Fondo interno"), sottostante al prodotto **BIM VITA OPEN SOLUTION (Tariffa 883)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni d'investimento.

Cos'è questa opzione di investimento?

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

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

Caratteristiche delle attività di investimento:

- Principali tipologie di strumenti finanziari e valuta di denominazione: il Fondo investe principalmente in OICR bilanciati, flessibili ed azionari, prevalentemente in azioni ed in misura significativa in obbligazioni. La categoria di strumenti finanziari ammessi è rappresentata da titoli azionari, obbligazioni ed OICR (inclusi ETF) assoggettati alle disposizioni delle direttive dell'Unione Europea (c.d. armonizzati).

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

- Aree geografiche/mercati di riferimento: Non sono previste limitazioni alle aree geografiche di riferimento, fatta eccezione per gli investimenti in Paesi Emergenti, che non possono rappresentare oltre il 50% del patrimonio.
- Categorie di emittenti: Le categorie di emittenti sono rappresentate da emittenti societari, governativi e organismi sovranazionali. E' prevista una discreta diversificazione geografica e valutaria.
- Operazioni in strumenti finanziari derivati: E' prevista la possibilità di impiegare strumenti derivati – nei limiti previsti dalla normativa vigente – coerentemente con il profilo di rischio del Fondo ed esclusivamente ai fini di gestione efficace di portafoglio e di copertura dei rischi.

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

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

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio:

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Rischio più basso

Rischio più alto



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni.

Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

Non è possibile disinvestire anticipatamente prima che sia trascorso un anno dalla decorrenza.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che il Fondo subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto. Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento. Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

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

Scenari di Performance

Investimento 10.000 EUR Premio assicurativo 0,00 EUR				
Scenari		1 anno	4 anni	7 anni [Periodo di detenzione raccomandato]
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	6.127,44 EUR	6.639,39 EUR	5.766,44 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-38,73%	-9,73%	-7,56%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	8.843,77 EUR	8.457,40 EUR	8.118,46 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-11,56%	-4,10%	-2,93%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	9.771,25 EUR	10.290,89 EUR	10.513,02 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,29%	0,72%	0,72%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	10.718,18 EUR	12.431,60 EUR	13.515,72 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	7,18%	5,59%	4,40%
Scenario di morte				
Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi	11.584,48 EUR	11.834,53 EUR	11.038,67 EUR

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

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 7 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000,00 EUR in unica soluzione, in relazione ad un assicurato di 45 anni.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altre opzioni di investimento. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui la Società non sia in grado di pagare.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, inclusi i costi retrocessi al distributore dalla Società, ma non tengono conto della situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 – Andamento dei costi nel tempo.

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

Investimento 10.000 EUR			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni	In caso di disinvestimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato: 7 anni
Costi totali	508,39 EUR	803,28 EUR	1.460,22 EUR
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	5,08%	1,91%	1,89%

Tabella 2 – Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

- l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato;
- il significato delle differenti categorie di costi.

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno

Costi una tantum	Costi di ingresso	0,03%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,02%	Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	1,84%	Impatto dei costi, inclusi quelli di distribuzione del prodotto, trattenuti ogni anno per gestire gli investimenti.

Altre informazioni rilevanti

Il presente Documento contenente le Informazioni Specifiche fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi dell'opzione di investimento e deve essere letto congiuntamente al Documento contenente le Informazioni Chiave nonché alla documentazione che, unitamente a detti Documenti, costituisce parte integrante del Set Informativo reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Mod. 883K Ed. 01.2021

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino (Italia) - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1 - fax +39 011 0828.800

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino (Italia) - fax +39 011 6658.839

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

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

Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo S.p.A., iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e

riassicurazione Sez. I al n. 1.00109 e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

www.bimvita.it



Scopo

Il presente documento contiene informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **Fondo interno "BIM Vita Linea Megatrend" Classe C** (di seguito "Fondo" o "Fondo interno"), sottostante al prodotto **BIM VITA OPEN SOLUTION (Tariffa 883)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni di investimento.

Cos'è questa opzione di investimento?

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

Obiettivo: L'obiettivo è quello di aumentare nel tempo il valore dei capitali investiti mediante una gestione flessibile che miri a selezionare gli strumenti finanziari con le migliori prospettive di rendimento tenuto conto del rischio assunto. In particolare il Fondo perseguirà tale obiettivo, orientando gli investimenti verso attività finanziarie che possano beneficiare dei c.d. "megatrend", ossia quell'insieme di forze, pervasive e di lungo periodo, di cambiamento sociale, demografico, ambientale, tecnologico o altro, che tendono ad avere un impatto importante sul modello di crescita dell'economia e quindi sui mercati finanziari. Sono comunque ammessi investimenti in attività finanziarie diversamente caratterizzate, se queste risultano rispondere agli obiettivi perseguiti dal Fondo. Per la valutazione e la misurazione del rischio verrà utilizzato il seguente indicatore: VaR mensile con un intervallo di confidenza del 95%, con l'obiettivo di contenere tale valore entro la soglia dello 0,90%; tale soglia costituisce un mero obiettivo gestionale e pertanto potrebbe essere superato temporaneamente in particolari condizioni di mercato.

Caratteristiche delle attività di investimento:

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

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

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

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio:

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Rischio più basso

Rischio più alto



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni.
Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.
Non è possibile disinvestire anticipatamente prima che sia trascorso un anno dalla decorrenza.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che il Fondo subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto. Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento. Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

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

Scenari di Performance

Investimento 10.000 EUR Premio assicurativo 0,00 EUR				
Scenari		1 anno	4 anni	8 anni [Periodo di detenzione raccomandato]
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	4.370,92 EUR	4.221,50 EUR	2.791,96 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-56,29%	-19,39%	-14,74%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	8.775,93 EUR	10.024,71 EUR	12.687,90 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-12,24%	0,06%	3,02%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	10.729,26 EUR	14.903,90 EUR	22.180,39 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	7,29%	10,49%	10,47%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	12.969,37 EUR	21.907,91 EUR	38.337,32 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	29,69%	21,66%	18,29%
Scenario di morte				
Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi	12.720,25 EUR	17.139,48 EUR	23.289,41 EUR

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

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 8 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 EUR in unica soluzione, in relazione ad un assicurato di 45 anni. Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altre opzioni di investimento. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui la Società non sia in grado di pagare.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, inclusi i costi retrocessi al distributore dalla Società, ma non tengono conto della situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 – Andamento dei costi nel tempo

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

Investimento 10.000 EUR

Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni	In caso di disinvestimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato: 8 anni
Costi totali	615,00 EUR	1.490,96 EUR	4.608,20 EUR
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	6,15%	2,67%	2,64%

Tabella 2 – Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

- l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato;
- il significato delle differenti categorie di costi.

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno

Costi una tantum	Costi di ingresso	0,03%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	2,61%	Impatto dei costi, inclusi quelli di distribuzione del prodotto, trattenuti ogni anno per gestire gli investimenti.

Altre informazioni rilevanti

Il presente Documento contenente le Informazioni Specifiche fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi dell'opzione di investimento e deve essere letto congiuntamente al Documento contenente le Informazioni Chiave nonché alla documentazione che, unitamente a detti Documenti, costituisce parte integrante del Set Informativo reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

Mod. 883K Ed. 01.2021

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino (Italia) - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1 - fax +39 011 0828.800
 Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino (Italia) - fax +39 011 6658.839
 Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C. F. e P. IVA 06065030014
 Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
 Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo S.p.A., iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e riassicurazione Sez. I al n. 1.00109 e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046
www.bimvita.it



Scopo

Il presente documento contiene informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **Fondo interno "BIM Vita Linea Megatrend" Classe D** (di seguito "Fondo" o "Fondo interno"), sottostante al prodotto **BIM VITA OPEN SOLUTION (Tariffa 883)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni di investimento.

Cos'è questa opzione di investimento?

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

Obiettivo: L'obiettivo è quello di aumentare nel tempo il valore dei capitali investiti mediante una gestione flessibile che miri a selezionare gli strumenti finanziari con le migliori prospettive di rendimento tenuto conto del rischio assunto. In particolare il Fondo perseguirà tale obiettivo, orientando gli investimenti verso attività finanziarie che possano beneficiare dei c.d. "megatrend", ossia quell'insieme di forze, pervasive e di lungo periodo, di cambiamento sociale, demografico, ambientale, tecnologico o altro, che tendono ad avere un impatto importante sul modello di crescita dell'economia e quindi sui mercati finanziari. Sono comunque ammessi investimenti in attività finanziarie diversamente caratterizzate, se queste risultano rispondere agli obiettivi perseguiti dal Fondo. Per la valutazione e la misurazione del rischio verrà utilizzato il seguente indicatore: VaR mensile con un intervallo di confidenza del 95%, con l'obiettivo di contenere tale valore entro la soglia dello 0,00%; tale soglia costituisce un mero obiettivo gestionale e pertanto potrebbe essere superato temporaneamente in particolari condizioni di mercato.

Caratteristiche delle attività di investimento:

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

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

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

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio:

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Rischio più basso

Rischio più alto



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 8 anni.
Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.
Non è possibile disinvestire anticipatamente prima che sia trascorso un anno dalla decorrenza.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che il Fondo subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto. Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento. Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

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

Scenari di Performance

Investimento 10.000 EUR Premio assicurativo 0,00 EUR				
Scenari		1 anno	4 anni	8 anni [Periodo di detenzione raccomandato]
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	4.370,91 EUR	4.221,49 EUR	2.791,96 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-56,29%	-19,39%	-14,74%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	8.784,65 EUR	10.064,61 EUR	12.789,10 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-12,15%	0,16%	3,12%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	10.739,92 EUR	14.963,24 EUR	22.357,36 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	7,40%	10,60%	10,58%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	12.982,27 EUR	21.995,16 EUR	38.643,27 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	29,82%	21,78%	18,41%
Scenario di morte				
Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi	12.732,89 EUR	17.207,72 EUR	23.475,23 EUR

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

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 8 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 EUR in unica soluzione, in relazione ad un assicurato di 45 anni. Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altre opzioni di investimento. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui la Società non sia in grado di pagare.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, inclusi i costi retrocessi al distributore dalla Società, ma non tengono conto della situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 – Andamento dei costi nel tempo

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

Investimento 10.000 EUR

Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni	In caso di disinvestimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato: 8 anni
Costi totali	615,35 EUR	1.495,39 EUR	4.640,02 EUR
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	6,15%	2,67%	2,64%

Tabella 2 – Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

- l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato;
- il significato delle differenti categorie di costi.

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno

Costi una tantum	Costi di ingresso	0,03%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	2,61%	Impatto dei costi, inclusi quelli di distribuzione del prodotto, trattenuti ogni anno per gestire gli investimenti.

Altre informazioni rilevanti

Il presente Documento contenente le Informazioni Specifiche fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi dell'opzione di investimento e deve essere letto congiuntamente al Documento contenente le Informazioni Chiave nonché alla documentazione che, unitamente a detti Documenti, costituisce parte integrante del Set Informativo reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it.

BIM Vita S.p.A.



Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino (Italia) - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1 - fax +39 011 0828.800
 Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino (Italia) - fax +39 011 6658.839
 Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C.F. e P.IVA 06065030014
 Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
 Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo S.p.A., iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e riassicurazione Sez. I al n. 1.00109 e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046
www.bimvita.it

Scopo

Il presente documento contiene informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **Fondo interno "BIM Vita Linea Sostenibilità" Classe C** (di seguito "Fondo" o "Fondo interno"), sottostante al prodotto **BIM VITA OPEN SOLUTION (Tariffa 883)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni di investimento.

Cos'è questa opzione di investimento?

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

Obiettivo: L'obiettivo è quello di aumentare nel tempo il valore dei capitali investiti utilizzando uno stile di gestione flessibile che, coerentemente con il profilo di rischio del Fondo, miri a selezionare gli strumenti finanziari con le migliori prospettive di rendimento ponderate per il rischio e che soddisfino i criteri di selezione di seguito specificati.

In relazione alla tipologia di gestione adottata (gestione flessibile), non è possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata dal Fondo. Pertanto, per la valutazione e la misurazione del rischio verrà utilizzato il seguente indicatore: VaR mensile con un intervallo di confidenza del 95%, con l'obiettivo di contenere tale valore entro la soglia del 4,00%; tale soglia costituisce un mero obiettivo gestionale e pertanto potrebbe essere superato temporaneamente in particolari condizioni di mercato. Il VaR quantifica la massima perdita potenziale del Fondo, stimata in un determinato orizzonte temporale, con un livello di probabilità predefinito (c.d. "livello di confidenza"). Nonostante l'obiettivo della Società sia quello di mantenere tale indicatore di rischio entro il livello stabilito, il VaR non rappresenta in alcun modo una garanzia che la massima perdita mensile sia necessariamente inferiore al livello indicato (4,00% del patrimonio del Fondo).

Caratteristiche delle attività di investimento:

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

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

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

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio:

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

← Rischio più basso Rischio più alto →



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni.
Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.
Non è possibile disinvestire anticipatamente prima che sia trascorso un anno dalla decorrenza.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che il Fondo subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto. Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento. Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

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

Scenari di Performance

Investimento 10.000 EUR Premio assicurativo 0,00 EUR				
Scenari		1 anno	4 anni	7 anni [Periodo di detenzione raccomandato]

Scenari di sopravvivenza

Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	5.706,54 EUR	7.639,71 EUR	6.987,36 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-42,93%	-6,51%	-4,99%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	9.086,66 EUR	9.179,90 EUR	9.265,82 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-9,13%	-2,12%	-1,08%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	9.917,21 EUR	10.887,38 EUR	11.593,88 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,83%	2,15%	2,14%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	10.710,85 EUR	12.777,84 EUR	14.355,62 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	7,11%	6,32%	5,30%

Scenario di morte

Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi	11.757,52 EUR	12.520,49 EUR	12.173,57 EUR
--------------------------------	---	---------------	---------------	---------------

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

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 7 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 EUR in unica soluzione, in relazione ad un assicurato di 45 anni. Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altre opzioni di investimento. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui la Società non sia in grado di pagare.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, inclusi i costi retrocessi al distributore dalla Società, ma non tengono conto della situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum e correnti. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali

per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000 EUR in unica soluzione. Gli importi sono stimati in base allo Scenario moderato e potrebbero cambiare in futuro.

Tabella 1 – Andamento dei costi nel tempo

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

Investimento 10.000 EUR			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni	In caso di disinvestimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato: 7 anni
Costi totali	545,21 EUR	982,84 EUR	1.873,56 EUR
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	5,45%	2,23%	2,21%

Tabella 2 – Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

- l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato;
- il significato delle differenti categorie di costi.

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno

Costi una tantum	Costi di ingresso	0,03%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	2,18%	Impatto dei costi, inclusi quelli di distribuzione del prodotto, trattenuti ogni anno per gestire gli investimenti.

Altre informazioni rilevanti

Il presente Documento contenente le Informazioni Specifiche fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi dell'opzione di investimento e deve essere letto congiuntamente al Documento contenente le Informazioni Chiave nonché alla documentazione che, unitamente a detti Documenti, costituisce parte integrante del Set Informativo reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it. Per ulteriori informazioni sugli investimenti sostenibili è possibile consultare la pagina "Investimenti sostenibili" su : <http://www.bimvita.it/investimenti-sostenibili/index.html>.

Mod. 883K Ed. 01.2021



BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino (Italia) - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1 - fax +39 011 0828.800
 Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino (Italia) - fax +39 011 6658.839
 Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C.F. e P. IVA 06065030014
 Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
 Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo S.p.A., iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e riassicurazione Sez. I al n. 1.00109 e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046
www.bimvita.it

Scopo

Il presente documento contiene informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **Fondo interno "BIM Vita Linea Sostenibilità" Classe D** (di seguito "Fondo" o "Fondo interno"), sottostante al prodotto **BIM VITA OPEN SOLUTION (Tariffa 883)**. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e di aiutarvi a fare un raffronto con altre opzioni di investimento.

Cos'è questa opzione di investimento?

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

Obiettivo: L'obiettivo è quello di aumentare nel tempo il valore dei capitali investiti utilizzando uno stile di gestione flessibile che, coerentemente con il profilo di rischio del Fondo, miri a selezionare gli strumenti finanziari con le migliori prospettive di rendimento ponderate per il rischio e che soddisfino i criteri di selezione di seguito specificati.

In relazione alla tipologia di gestione adottata (gestione flessibile), non è possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata dal Fondo. Pertanto, per la valutazione e la misurazione del rischio verrà utilizzato il seguente indicatore: VaR mensile con un intervallo di confidenza del 95%, con l'obiettivo di contenere tale valore entro la soglia del 4,00%; tale soglia costituisce un mero obiettivo gestionale e pertanto potrebbe essere superato temporaneamente in particolari condizioni di mercato. Il VaR quantifica la massima perdita potenziale del Fondo, stimata in un determinato orizzonte temporale, con un livello di probabilità predefinito (c.d. "livello di confidenza"). Nonostante l'obiettivo della Società sia quello di mantenere tale indicatore di rischio entro il livello stabilito, il VaR non rappresenta in alcun modo una garanzia che la massima perdita mensile sia necessariamente inferiore al livello indicato (4,00% del patrimonio del Fondo).

Caratteristiche delle attività di investimento:

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

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

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare l'opzione di investimento: si rivolge sia a persone fisiche che a soggetti giuridici diversi da persone fisiche con esperienza e conoscenza teorica riguardo ai mercati finanziari e ai

prodotti assicurativi di investimento anche non elevata, con tolleranza al rischio medio-bassa (o superiore), aventi un obiettivo di risparmio/investimento su un orizzonte temporale da medio a lungo.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio:

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Rischio più basso

Rischio più alto



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione di investimento sia mantenuta per il periodo di detenzione raccomandato pari a 7 anni.

Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

Non è possibile disinvestire anticipatamente prima che sia trascorso un anno dalla decorrenza.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che il Fondo subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Società di pagare quanto dovuto. Se la Società non è in grado di pagare quanto dovuto, è possibile perdere l'intero investimento. Questa opzione di investimento è stata classificata al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello "medio-basso" e che "è molto improbabile" che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagare quanto dovuto.

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

Scenari di Performance

Investimento 10.000 EUR Premio assicurativo 0,00 EUR				
Scenari		1 anno	4 anni	7 anni [Periodo di detenzione raccomandato]
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	5.706,54 EUR	7.639,83 EUR	6.987,51 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-42,93%	-6,51%	-4,99%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	9.095,68 EUR	9.216,41 EUR	9.330,41 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-9,04%	-2,02%	-0,99%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	9.927,06 EUR	10.930,69 EUR	11.674,71 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,73%	2,25%	2,24%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	10.721,49 EUR	12.828,68 EUR	14.455,73 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	7,21%	6,43%	5,41%
Scenario di morte				
Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi	11.769,20 EUR	12.570,29 EUR	12.258,45 EUR

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

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 7 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 EUR in unica soluzione, in relazione ad un assicurato di 45 anni. Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altre opzioni di investimento. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui la Società non sia in grado di pagare.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, inclusi i costi retrocessi al distributore dalla Società, ma non tengono conto della situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Quali sono i costi?

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

Tabella 1 – Andamento dei costi nel tempo

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

Investimento 10.000 EUR			
Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni	In caso di disinvestimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato: 7 anni
Costi totali	545,53 EUR	985,76 EUR	1.884,66 EUR
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	5,46%	2,23%	2,21%

Tabella 2 – Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

- l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato;
- il significato delle differenti categorie di costi.

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,03%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	2,18%	Impatto dei costi, inclusi quelli di distribuzione del prodotto, trattenuti ogni anno per gestire gli investimenti.

Altre informazioni rilevanti

Il presente Documento contenente le Informazioni Specifiche fornisce un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi dell'opzione di investimento e deve essere letto congiuntamente al Documento contenente le Informazioni Chiave nonché alla documentazione che, unitamente a detti Documenti, costituisce parte integrante del Set Informativo reso disponibile per obbligo giuridico e reperibile sul sito www.bimvita.it. Per ulteriori informazioni sugli investimenti sostenibili è possibile consultare la pagina "Investimenti sostenibili" su : <http://www.bimvita.it/investimenti-sostenibili/index.html>.

BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino (Italia) - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1 - fax +39 011 0828.800
 Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino (Italia) - fax +39 011 6658.839
 Capitale sociale i.v. Euro 11.500.000,00 - Registro delle Imprese di Torino, C.F. e P. IVA 06065030014
 Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni Vita e di Capitalizzazione con D.M. n. 19573 del 14/06/93
 Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo S.p.A., iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e riassicurazione Sez. I al n. 1.00109 e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046
www.bimvita.it



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

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

**BIM Vita S.p.A.
Prodotto: BIM VITA OPEN SOLUTION (Tariffa 883)
Contratto multiramo (Ramo Assicurativo I e III)**

Il presente DIP è stato realizzato in data: 15/01/2021 ed è l'ultimo aggiornamento pubblicato disponibile

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

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

BIM Vita S.p.A. (la Società), società per azioni di diritto italiano, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo S.p.A. e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046, ha Sede Legale e Direzione Generale in Italia, Via San Dalmazzo 15 - 10122 Torino. Telefono (+39) 011 08281. Sito Internet: www.bimvita.it. Email: bimvita@bimvita.it. PEC: bim.vita@pec.unipol.it.

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

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

Con riferimento all'ultimo bilancio approvato, relativo all'esercizio 2019, il patrimonio netto della Società è pari a 25,11 milioni di euro, con capitale sociale pari a 11,50 milioni di euro e totale delle riserve patrimoniali pari a 13,61 milioni di euro.

Con riferimento alla relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria della Società (SFCR) disponibile sul sito www.bimvita.it, ai sensi della normativa in materia di adeguatezza patrimoniale delle imprese di assicurazione (cosiddetta Solvency II) entrata in vigore dal 1° gennaio 2016, il requisito patrimoniale di solvibilità (SCR), relativo all'esercizio 2019, è pari a 10,45 milioni di euro, il requisito patrimoniale minimo (MCR) è pari a 4,70 milioni di euro, a copertura dei quali la Società dispone di fondi propri pari a 33,18 milioni di euro con conseguente indice di solvibilità, al 31 dicembre 2019, pari a 3,18 volte il requisito patrimoniale di solvibilità. I requisiti patrimoniali di solvibilità sono calcolati dalla Società attraverso la Standard Formula Market Wide.

Al contratto si applica la legge italiana.



Quali sono le prestazioni?

Prestazioni principali

L'assicurazione prevede prestazioni:

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

Qualora nel corso della durata contrattuale il "Premio versato riproporzionato" - dato dai premi corrisposti, al netto delle spese di emissione e delle riduzioni subite per effetto dei riscatti parziali - raggiunga un ammontare non più corrispondente alla Classe di quote ultima attribuita, la Società, senza necessità di richiesta da parte del Contraente e senza applicazione di alcun onere, trasferisce le quote assegnate al contratto attribuendo al contratto medesimo quote di Classe C o di Classe D corrispondente a detto ammontare. Per i dettagli sulle modalità ed i tempi di effettuazione della presente operazione di trasferimento totale si rinvia agli Artt. 2 e 18 delle Condizioni di Assicurazione.

Il regolamento della Gestione Separata e di ciascun Fondo interno sono disponibili sul sito www.bimvita.it.

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

Tali operazioni vengono eseguite se, con riferimento a ciascuna Data di Ribilanciamento, coincidente rispettivamente con il 1°, il 2° o il 3° anniversario della data di decorrenza del contratto, la ripartizione allocativa tra Gestione Separata e Fondi conseguente alla Combinazione predefinita selezionata dal Contraente alla conclusione del contratto o all'ultima operazione di Ribilanciamento eseguita, risulti diversa dall'allocazione articolata per il 50% in Gestione Separata e per il 50% in Fondi (di seguito anche "Allocazione target"). La Società esegue ciascuna operazione di Ribilanciamento in via automatica, senza necessità di richiesta da parte del Contraente e senza applicazione di alcun onere.

In particolare:

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

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

Prestazioni in caso di decesso

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

Capitale collegato alla Gestione Separata:

- a) pari al capitale assicurato rivalutato dato dal maggior valore tra il capitale assicurato adeguato come descritto alla sezione *"Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?"* e la somma dei capitali assicurati iniziali acquisiti con i premi versati, di cui alla sezione *"Quando e come devo pagare?"* e degli ammontari delle eccedenze generate da ogni operazione di Ribilanciamento che abbia comportato un incremento del capitale assicurato, tenuto conto della riduzione subita per effetto degli eventuali riscatti parziali effettuati di cui alla sezione *"Sono previsti riscatti o riduzioni?"*, secondo quanto precisato all'Art. 20, paragrafo 20.2 delle Condizioni di Assicurazione, nonché per effetto di ogni operazione di Ribilanciamento che abbia comportato un decremento del capitale assicurato.

Capitale collegato al/i Fondo/i:

- b) controvalore delle quote di Classe C o di Classe D di ciascun Fondo assegnate al contratto, dato dal prodotto del numero di dette quote per il loro valore unitario, entrambi relativi al giorno di riferimento per il decesso.
L'ammontare del controvalore dipende quindi direttamente sia dal numero delle quote di Classe C o di Classe D di ciascun Fondo assegnate al contratto sia dall'oscillazione del loro valore, come descritto nella sezione *"Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?"*;
- c) Maggiorazione per il caso di morte: ammontare ottenuto applicando al controvalore delle quote di cui alla precedente lettera b) la percentuale, indicata nella Tabella di seguito riportata, che dipende dall'età assicurativa raggiunta alla data di decesso (età compiuta dall'Assicurato, se a tale data non sono trascorsi più di sei mesi dall'ultimo compleanno; età da compiere, se a tale data sono trascorsi più di sei mesi dall'ultimo compleanno).

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

Tabella

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

- **100.000,00 euro**, qualora l'età assicurativa al decesso non risulti superiore a 75 anni e il Contraente e l'Assicurato abbiano sottoscritto la dichiarazione di "Veridicità di tutte le affermazioni circa la situazione sanitaria, professionale e sportiva dell'Assicurato" contenuta nella Scheda Contrattuale;
- oppure
- **15.000,00 euro**, qualora il Contraente e l'Assicurato abbiano sottoscritto la dichiarazione di "Non veridicità di almeno una delle affermazioni circa la situazione sanitaria, professionale e sportiva dell'Assicurato" contenuta nella Scheda Contrattuale o, in ogni caso, qualora l'età assicurativa al decesso risulti superiore a 75 anni.

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

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

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

- il giorno di riferimento della settimana successiva a quella in cui cade il primo giorno lavorativo successivo a tale data, nel caso di contratto collocato in modalità "Fuori Sede".

Opzioni contrattuali - Trasferimento volontario tra Fondi (Switch)

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

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

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

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



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi	L'assicurazione non prevede le seguenti prestazioni: • prestazioni direttamente collegate ad un indice azionario o ad altro valore di riferimento; • prestazioni derivanti da operazioni di capitalizzazione; • prestazioni in caso di vita ad una determinata data di scadenza; • prestazioni in caso di invalidità; • prestazioni in caso di malattia grave/perdita di autosufficienza/inabilità di lunga durata.
-----------------------	--



Ci sono limiti di copertura?

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

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

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

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

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

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

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

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



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

Cosa fare in caso di evento?

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

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

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

	<u>Erogazione della prestazione:</u> i pagamenti della Società in esecuzione del contratto vengono effettuati entro 30 giorni dalla data in cui è sorto il relativo obbligo, purché a tale data – definita in relazione all'evento che causa il pagamento – la Società abbia ricevuto tutta la documentazione necessaria, con l'eccezione di quella già prodotta in precedenza e ancora in corso di validità, finalizzata a verificare l'esistenza dell'obbligo stesso, individuare gli Aventi diritto e adempiere agli obblighi di natura fiscale; altrimenti, la Società effettuerà il pagamento entro 30 giorni dal ricevimento della suddetta documentazione completa. Resta fermo che, ai fini della sussistenza dell'obbligo di pagamento, deve anche essere trascorsa utilmente la data coincidente con i rispettivi giorni di riferimento, di cui alla sezione “Quali sono le prestazioni?” ed alle successive sezioni “Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?” e “Sono previsti riscatti o riduzioni?” ed, inoltre, deve essersi reso disponibile il relativo valore unitario delle quote del/i Fondo/i da adottare per le operazioni di disinvestimento delle quote stesse. Al verificarsi dei casi di indisponibilità del predetto valore unitario delle quote, i pagamenti della Società verranno effettuati non appena il medesimo valore unitario si renderà nuovamente disponibile.
Dichiarazioni inesatte o reticenti	Fermo che l'inesatta indicazione dell'età dell'Assicurato comporta la rettifica delle somme dovute dalla Società in base all'età reale, si evidenzia che le dichiarazioni rese dal Contraente e dall'Assicurato devono essere veritiere, esatte e complete per evitare il rischio di successive, legittime contestazioni da parte della Società che potrebbero anche pregiudicare il diritto al pagamento delle prestazioni. In particolare, la reticenza o inesattezza della dichiarazione relativa alla VERIDICITA' DI TUTTE LE AFFERMAZIONI CIRCA LA SITUAZIONE SANITARIA, PROFESSIONALE E SPORTIVA DELL'ASSICURATO, può compromettere il diritto al pagamento della Maggiorazione per il caso di morte di cui alla sezione “Quali sono le prestazioni?”.



Quando e come devo pagare?

</

selezionata dal Contraente per l'allocazione del premio unico, in assenza di operazioni di Ribilanciamento; (ii) la medesima ripartizione allocativa risultante dall'ultima operazione di Ribilanciamento eseguita, se la rispettiva data di versamento è coincidente o successiva alla data di tale operazione.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	Non è previsto l'utilizzo di tecniche di vendita multilevel marketing.
Rimborso	In caso di recesso dal contratto la Società rimborsa al Contraente un importo pari alle somme da questi eventualmente corrisposte, tenuto conto del decremento/incremento del controvalore delle quote del/i Fondo/i assegnate al contratto. La Società ha il diritto di trattenere, a titolo di rimborso, le spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto. Per maggiori informazioni si rinvia alla sezione <i>“Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?”</i> .
Sconti	Non sono previsti sconti di premio a favore del Contraente.



Quando comincia la copertura e quando finisce?

Durata	La durata del contratto, indicata sulla Scheda Contrattuale, è a vita intera, pari al periodo di tempo che intercorre fra la data di decorrenza del contratto e la data di decesso dell'Assicurato. Il contratto è concluso nel giorno in cui la Scheda Contrattuale, firmata dalla Società, viene sottoscritta dal Contraente e dall'Assicurato. L'assicurazione entra in vigore alle ore 24 della data di decorrenza del contratto, indicata sulla Scheda Contrattuale, a condizione che a tale data il contratto sia stato concluso e sia stato corrisposto il premio unico dovuto. Nel caso in cui la conclusione del contratto e/o il versamento del premio unico siano avvenuti successivamente alla data di decorrenza del contratto, l'assicurazione entra in vigore alle ore 24 del giorno del versamento o, se successivo, del giorno di conclusione del contratto.
Sospensione	Il presente contratto non prevede un piano di versamenti programmato, pertanto non può prefigurarsi una sospensione delle coperture a seguito del mancato pagamento dei premi.



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

Revoca	Il contratto non prevede l'adozione di una proposta revocabile in quanto viene concluso mediante la sottoscrizione della Scheda Contrattuale.
Recesso	Il Contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dal momento della sua conclusione, tramite comunicazione scritta al competente Soggetto distributore o con lettera raccomandata indirizzata alla Direzione Generale della Società, Via San Dalmazzo 15, 10122 – Torino (TO) – Italia. Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso, la Società rimborsa al Contraente un importo pari alle somme da questi eventualmente corrisposte. Detto importo viene inoltre diminuito/aumentato dell'eventuale decremento/incremento del controvalore delle quote del/i Fondo/i assegnate al contratto. Tale decremento/incremento è dato dall'importo ottenuto moltiplicando il numero delle suddette quote per la differenza fra il valore unitario delle quote relativo al giorno di riferimento per il recesso e il valore unitario delle quote relativo al giorno di riferimento per il versamento del premio. La Società ha il diritto di trattenere, a titolo di rimborso per le spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto, la somma di 100,00 euro. Si considera quale giorno di riferimento per il recesso: ➤ il giorno di riferimento della settimana successiva a quella in cui cade la data di pervenimento

	alla Società della comunicazione di recesso, nel caso di contratto collocato in modalità "In Sede"; ➤ il giorno di riferimento della settimana successiva a quella in cui cade il primo giorno lavorativo successivo a tale data, nel caso di contratto collocato in modalità "Fuori Sede", mentre, indipendentemente dalla modalità di collocamento del contratto, si considera quale giorno di riferimento per il versamento del premio il giorno di riferimento della settimana in cui cade la data di versamento.
Risoluzione	Non essendo previsto per il contratto un piano di versamenti programmato, non può prefigurarsi una risoluzione contrattuale conseguente alla sospensione del pagamento dei premi.



A chi è rivolto questo prodotto?

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

- in una Gestione Separata con la garanzia di un rendimento minimo in caso di decesso o riscatto totale,
- e
- in Fondi interni, che consentono di cogliere le diverse opportunità dei mercati finanziari.

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



Quali costi devo sostenere?

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

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

Tabella sui costi per riscatto

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

Tabella sui costi per l'erogazione della rendita

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

Costi per l'esercizio delle opzioni

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

Costi di intermediazione

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

Costi totali	Composizione dei costi	Costo in Importo/ Punti percentuali (p.p.)/Percentuale		Quota parte (%)
Costi una tantum	Costi di ingresso	100,00 euro		0,00%
	Costi di uscita	Anno (*)	Percentuale	0,00%
		1°	Riscatto non ammesso	
		2°	3,00%	
		3°	2,00%	

		4°	1,00%	
		Oltre il 4°	0,00%	
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0		0,00%
	Altri costi correnti relativi alla Gestione Separata	Commissione annua base	1,50 p.p.	46,67%
		Commissione annua variabile, espressa in p.p. (**)	25% della differenza tra il tasso medio di rendimento realizzato dalla Gestione Separata e 2,5%.	0,00%
	Altri costi correnti relativi alla Classe C delle quote dei Fondi	1,65%		42,42%
	Altri costi correnti relativi alla Classe D delle quote dei Fondi	1,55%		41,94%

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

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



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

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

Capitale collegato alla Gestione Separata

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

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

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

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

In conseguenza della suddetta modalità di partecipazione agli utili e dell'assenza di consolidamento periodico, **il capitale assicurato adeguato può pertanto risultare maggiorato ma anche ridotto rispetto al valore del capitale assicurato**

risultante all'istante che precede l'adeguamento considerato.

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

Resta fermo che, alla data coincidente con i rispettivi giorni di riferimento relativi al decesso dell'Assicurato oppure, eventualmente, al riscatto totale, il capitale assicurato rivalutato sarà pari al maggior valore tra il capitale assicurato adeguato e la prestazione minima garantita data dall'importo investito in Gestione Separata, tenuto conto dell'incremento/decremento generato da ciascuna operazione di Ribilanciamento nonché della riduzione subita per effetto degli eventuali riscatti parziali effettuati di cui alla sezione *"Sono previsti riscatti o riduzioni?"*. Pertanto il tasso annuo minimo garantito al momento della liquidazione a seguito di decesso dell'Assicurato o di riscatto totale è pari allo 0,00%.

Per approfondimenti si rinvia agli Artt. 4, 15, 16 e 20, paragrafo 20.2 delle Condizioni di Assicurazione

Capitale collegato al/i Fondo/i

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



Sono previsti riscatti o riduzioni? ■ SI □ NO

Valori di riscatto e riduzione

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

a) Riscatto totale

Il riscatto totale determina la risoluzione del contratto.

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

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

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

Si considera quale giorno di riferimento relativo al riscatto totale:

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

	b) Riscatto parziale Il riscatto parziale non determina la risoluzione del contratto, ma la riduzione del capitale assicurato collegato alla Gestione Separata e delle quote dei Fondi assegnate al contratto in misura proporzionale alla percentuale di allocazione risultante all'atto dell'operazione, con applicazione del costo sopra indicato in caso di riscatto totale, ed è esercitabile con le modalità ed alle condizioni dettagliate all'Art. 20 Riscatto, paragrafo 20.2 delle Condizioni di Assicurazione. Non potranno essere accolte richieste di riscatto parziale riferibili al solo capitale assicurato collegato alla Gestione Separata né al solo capitale collegato ad uno o a più Fondi. Il valore di ciascun riscatto parziale coincide con l'importo richiesto dal Contraente. Si evidenzia che, in caso di riscatto, il Contraente sopporta il rischio di ottenere un importo inferiore alle somme complessivamente versate. Il contratto non prevede valori di riduzione. Non essendo prevista una sospensione del contratto per mancato pagamenti dei premi, non è conseguentemente prevista la facoltà di riattivazione del contratto.
Richiesta di informazioni	Per le informazioni relative al valore di riscatto, il Contraente potrà rivolgersi alla Direzione Generale della Società: - scrivendo all'indirizzo: Via San Dalmazzo 15, 10122 – Torino (TO) – Italia; - telefonicamente al numero: +39 011 08281; - via telefax al numero: +39 011 6658839; - via posta elettronica all'indirizzo: bimvita@bimvita.it

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?	
All'IVASS	Nel caso in cui il reclamo presentato alla Società abbia esito insoddisfacente o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: ivass@pec.ivass.it. Info su: www.ivass.it. I reclami indirizzati all'IVASS contengono: a) nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico; b) individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato; c) breve ed esaustiva descrizione del motivo di lamentela; d) copia del reclamo presentato alla Società o all'intermediario e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa; e) ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.
Alla CONSOB	E' possibile presentare reclamo alla CONSOB - Via G.B. Martini, 3 - 00198 Roma - telefono 06.84771 - oppure Via Broletto, 7 - 20123 Milano - telefono 02. 724201 per questioni attinenti: i) la trasparenza informativa del Documento contenente le Informazioni Chiave (KID), nel caso in cui il reclamo presentato alla Società abbia esito insoddisfacente o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società; ii) il comportamento degli intermediari iscritti alla sezione D del Registro Unico Intermediari (Banche).
PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:	
Mediazione	Interpellando, tramite un avvocato di fiducia, un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it . (Legge 9/8/2013, n. 98). Il ricorso al procedimento di mediazione è condizione di procedibilità della domanda giudiziale.
Negoziazione assistita	Tramite richiesta del proprio avvocato alla Società, con le modalità indicate nel Decreto Legge 12 settembre 2014 n.132 (convertito in Legge 10 novembre 2014 n.162).
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle	- Reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente, individuabile accedendo al sito internet https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/consumer-

controversie	finance-and-payments/consumer-financial-services/financial-dispute-resolution-network-fin-net_it chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET per la risoluzione della lite transfrontaliera di cui sia parte il reclamante avente il domicilio in Italia. - Procedura dinanzi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF): è possibile presentare ricorso all'ACF, istituito presso la CONSOB, per la risoluzione extragiudiziale delle controversie relative al comportamento degli intermediari iscritti alla sezione D del Registro Unico Intermediari (Banche) in relazione alla violazione degli obblighi di diligenza, correttezza, informazione e trasparenza nell'esercizio delle attività di intermediazione.
---------------------	--

REGIME FISCALE	
Trattamento fiscale applicabile al contratto	<i>Trattamento fiscale dei premi</i> I premi versati non sono soggetti ad alcuna imposta e, in assenza di una componente di premio riferibile al rischio demografico, non danno diritto alla detrazione dall'imposta sul reddito delle persone fisiche. <i>Trattamento fiscale delle somme corrisposte</i> Le somme percepite, se corrisposte in caso di morte dell'Assicurato, sono esenti dall'imposta sulle successioni e, limitatamente al capitale erogato a copertura del rischio demografico, sono esenti anche dall'IRPEF (D.Lgs. 346/1990 e art. 34 D.P.R. 601/73). Le medesime somme non riferibili alla copertura del rischio demografico o diverse da quelle percepite per il caso di decesso dell'Assicurato sono soggette ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi ai sensi dell'art. 26-ter, comma 1, del D.P.R. 600/73. L'imposta è applicata sul rendimento finanziario realizzato, pari alla differenza fra le predette somme e l'ammontare dei relativi premi pagati. Le somme percepite nell'esercizio di attività d'impresa concorrono alla formazione del reddito di impresa e non sono soggette ad imposta sostitutiva. <i>Imposta di bollo</i> Il contratto, limitatamente alla componente collegata al valore delle quote, è soggetto all'imposta di bollo annuale sulle comunicazioni periodiche relative ai prodotti finanziari di cui all'art. 13 della Tariffa, Allegato A, Parte Prima, del D.P.R. 642/72. Le imposte relative al contratto sono a carico del Contraente o dei Beneficiari o degli Aveni diritto.

L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERE, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA CHIUSURA DI OGNI ANNO SOLARE, L'ESTRATTO CONTO ANNUALE DELLA POSIZIONE ASSICURATIVA COLLEGATA ALLA GESTIONE SEPARATA ED ENTRO IL 31 MAGGIO DI OGNI ANNO SOLARE L'ESTRATTO CONTO ANNUALE DELLA POSIZIONE ASSICURATIVA COLLEGATA A CIASCUN FONDO.

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

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

BIM VITA OPEN SOLUTION

(Tariffa n° 883)

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

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

comprehensive di Glossario

[Data ultimo aggiornamento: 15/01/2021]

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



PRESENTAZIONE

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

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

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

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

BIM Vita S.p.A. - Direzione Generale
Via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino (TO)

BIM VITA OPEN SOLUTION è distribuito da Banca Intermobiliare di Investimenti e Gestioni S.p.A..

INDICE

QUALI SONO LE PRESTAZIONI?	5
ART. 1 OGGETTO DEL CONTRATTO	5
ART. 2 TRASFERIMENTI AUTOMATICI PER CAMBIO CLASSE DI QUOTE	5
ART. 3 PRESTAZIONI ASSICURATE	5
ART. 4 RIBILANCIAMENTO ALLOCATIVO AUTOMATICO	7
ART. 5 TRASFERIMENTO VOLONTARIO TRA FONDI (SWITCH)	10
CI SONO LIMITI DI COPERTURA?	10
ART. 6 RISCHIO PER IL CASO DI MORTE - ESCLUSIONI E LIMITAZIONI DI COPERTURA	10
CHE OBBLIGHI HO? QUALI OBBLIGHI HA L'IMPRESA?	11
ART. 7 DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO	11
ART. 8 PAGAMENTI DELLA SOCIETA'	12
QUANDO E COME DEVO PAGARE?	12
ART. 9 PREMI	12
QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE?	14
ART. 10 CONCLUSIONE DEL CONTRATTO	14
ART. 11 ENTRATA IN VIGORE DELL'ASSICURAZIONE	14
ART. 12 DURATA DEL CONTRATTO	14
ART. 13 RISOLUZIONE DEL CONTRATTO	14
COME POSSO RECEDERE DAL CONTRATTO?	14
ART. 14 DIRITTO DI RECESSO	14
QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?	15
ART. 15 CAPITALE ASSICURATO INIZIALE – ADEGUAMENTO – CAPITALE ASSICURATO RIVALUTATO	15
ART. 16 CLAUSOLA DI ADEGUAMENTO	17
ART. 17 CAPITALE INVESTITO IN FONDI INTERNI	18
ART. 18 QUOTE ASSEGNATE AL CONTRATTO	20
ART. 19 GIORNO DI RIFERIMENTO E VALORE UNITARIO DELLE QUOTE	20
SONO PREVISTI RISCATTI O RIDUZIONI?	22
ART. 20 RISCATTO	22

ALTRE DISPOSIZIONI APPLICABILI	24
ART. 21 REGOLAMENTAZIONE RELATIVA A PIU' OPERAZIONI	24
ART. 22 BENEFICIARI	24
ART. 23 CESSIONE, PEGNO E VINCOLO	25
ART. 24 LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO	25
ART. 25 IMPOSTE E TASSE	25
ART. 26 FORO COMPETENTE	25
 ALLEGATO A - DOCUMENTAZIONE DA PRESENTARE ALLA SOCIETÀ IN RELAZIONE ALLA CAUSA DEL PAGAMENTO	 26
 ALLEGATO B - REGOLAMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA "BIM VITA"	 27
 ALLEGATO C - REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO BIM VITA LINEA AZIONARIA TREND DI LUNGO PERIODO	 30
 ALLEGATO D - REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO BIM VITA LINEA FLESSIBILE SMART ALLOCATOR	 34
 ALLEGATO E - REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO BIM VITA LINEA MEGATREND	 38
 ALLEGATO F - REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO BIM VITA LINEA SOSTENIBILITA'	 43
 ALLEGATO G - GLOSSARIO	 48

ART. 1 OGGETTO DEL CONTRATTO

Il contratto è un'assicurazione sulla vita per il caso di morte a vita intera, a premio unico e premi integrativi collegata ad una gestione separata ed a fondi interni (tariffa 883), le cui prestazioni assicurate sono descritte all'Art. 3.

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

ART. 2 TRASFERIMENTI AUTOMATICI PER CAMBIO CLASSE DI QUOTE

Nel corso della durata contrattuale la Società effettua trasferimenti automatici tra quote di Classe C o di Classe D, senza necessità di richiesta da parte del Contraente, in ragione dell'ammontare del Premio versato riproporzionato, determinato, ai sensi dell'Art. 18, in base ai premi corrisposti e al netto delle spese di emissione e delle riduzioni subite per effetto dei riscatti parziali.

Qualora infatti, nel corso della durata contrattuale, il Premio versato riproporzionato raggiunga un ammontare non più corrispondente alla Classe di quote ultima attribuita ai sensi dell'Art. 18, con riferimento a ciascun Fondo collegato al contratto, la Società:

- a) provvede a disinvestire il numero totale di quote del Fondo assegnate al contratto;
- b) determina l'ammontare da trasferire, dato dal prodotto del numero di quote di cui alla precedente lettera a) per il loro valore unitario, entrambi relativi al giorno di riferimento di cui all' Art. 19, lettera e);
- c) assegna al contratto un numero di quote del medesimo Fondo di Classe C o di Classe D, corrispondente all'ammontare del Premio versato riproporzionato indicato nella Tabella B dell'Art. 18, dato dal rapporto tra l'ammontare da trasferire di cui alla precedente lettera b), ed il valore unitario delle quote di detta Classe, relativo al giorno di riferimento di cui all'Art. 19, lettera e).

ART. 3 PRESTAZIONI ASSICURATE

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

- a) Capitale collegato alla Gestione Separata:
pari al capitale assicurato rivalutato, determinato secondo quanto previsto all'Art. 15, paragrafo 15.3;
- b) Capitale collegato a uno o più Fondi interni:
pari al controvalore delle quote di Classe C o di Classe D di ciascun Fondo, assegnate al contratto, dato dal prodotto del numero di dette quote per il loro rispettivo valore unitario, entrambi relativi al giorno di riferimento di cui all'Art. 19, lettera b);

c) Maggiorazione per il caso di morte:

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

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

Tabella A

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

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

oppure

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

ESEMPIO – Maggiorazione per il caso di morte

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

Nel caso in cui, alla data coincidente con il giorno di riferimento di cui all'Art. 19, lettera b), risultino premi corrisposti destinati all'investimento in Fondi a fronte dei quali la Società non abbia ancora assegnato il corrispondente numero di quote, unitamente al capitale come sopra calcolato verrà corrisposto il capitale investito derivante da detti premi, determinato secondo le modalità precisate all'Art. 17.

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

ART. 4 RIBILANCIAMENTO ALLOCATIVO AUTOMATICO

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

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

A tal fine:

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

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

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

Ripartizione allocativa oggetto di Ribilanciamento	70% in Gestione Separata; 30% nel/i Fondo/Fondi
Ripartizione allocativa risultante a seguito dell'operazione di Ribilanciamento	50% in Gestione Separata; 50% nel/i Fondo/Fondi (Allocazione target)
Ribilanciamento completato	

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

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

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

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

Con riferimento a ciascuna Data di Ribilanciamento, la Società:

1. calcola il Capitale assicurato ed il Capitale investito in Fondi, entrambi riferiti alla Data di Ribilanciamento. Il Capitale assicurato riferito alla Data di Ribilanciamento è dato dal Capitale assicurato adeguato a tale Data secondo quanto previsto all'Art. 15, paragrafo 15.2, mentre il Capitale investito in Fondi riferito alla Data di Ribilanciamento è dato dal controvalore delle quote assegnate al contratto a tale Data, ottenuto adottando l'ultimo valore unitario delle quote disponibile;
2. determina il valore del Capitale investito in Fondi, che deve risultare ad operazione di Ribilanciamento completata, moltiplicando il valore del capitale dato dalla somma del Capitale assicurato adeguato e del Capitale investito in Fondi, di cui al precedente punto 1., per la percentuale di allocazione da attribuire al Capitale investito in Fondi a seguito dell'operazione di Ribilanciamento;
3. rileva l'Eccedenza confrontando il valore del Capitale investito in Fondi di cui al precedente punto 2. con il Capitale investito in Fondi riferito alla Data di Ribilanciamento di cui al punto 1. allo scopo di stabilire di quanto occorra incrementare (o, eventualmente, ridurre) il Capitale investito nei Fondi per ottenere la ripartizione allocativa che deve risultare ad operazione di Ribilanciamento completata;
4. se il valore del Capitale investito in Fondi di cui al precedente punto 2. risulta maggiore del valore del Capitale investito in Fondi di cui al precedente punto 1., alla data coincidente con il primo giorno lavorativo per la Società utile successivo al giorno di riferimento di cui all'Art. 19, lettera f): (i) assegna al contratto un numero di quote, della Classe ultima attribuita, di ciascuno dei Fondi che risulta collegato al contratto alla Data di Ribilanciamento, dato dal rapporto tra l'Eccedenza rilevata, suddivisa proporzionalmente secondo la ripartizione tra i Fondi risultante alla Data di Ribilanciamento, ed il rispettivo valore unitario delle quote di detta Classe, relativo al giorno di riferimento di cui all'Art. 19, lettera f); (ii) riduce il Capitale assicurato adeguato dell'Eccedenza rilevata. Il decremento del Capitale assicurato adeguato comporta anche la riduzione della prestazione minima garantita, che viene ridotta di un importo ottenuto moltiplicando la stessa, calcolata alla Data di Ribilanciamento secondo quanto previsto all'Art. 15, paragrafo 15.3, per la percentuale di riduzione data dal rapporto tra l'ammontare dell'Eccedenza rilevata e detto Capitale assicurato adeguato, calcolato alla medesima Data di Ribilanciamento;
5. se viceversa il valore del Capitale investito in Fondi di cui al precedente punto 1. risulta maggiore del valore del Capitale investito in Fondi di cui al precedente punto 2., alla data coincidente con il primo giorno lavorativo per la Società utile successivo al giorno di riferimento di cui all'Art. 19, lettera f): (i) disinveste un numero di quote, della Classe ultima attribuita, di ciascuno dei Fondi che risulta collegato al contratto alla Data di Ribilanciamento,

dato dal rapporto tra l'Ecceденza rilevata, suddivisa proporzionalmente secondo la ripartizione tra i Fondi risultante alla Data di Ribilanciamento, ed il rispettivo valore unitario delle quote di detta Classe, relativo al giorno di riferimento di cui all'Art. 19, lettera f); (ii) incrementa il Capitale assicurato adeguato dell'Ecceденza rilevata. L'incremento del Capitale assicurato adeguato comporta anche la maggiorazione della prestazione minima garantita di un ammontare pari a detta Ecceденza.

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

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

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

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

ART. 5 TRASFERIMENTO VOLONTARIO TRA FONDI (Switch)

A condizione che:

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

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

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

La richiesta di Switch deve essere effettuata per iscritto, per il tramite del competente Soggetto distributore o con lettera raccomandata indirizzata alla Direzione Generale della Società e deve indicare:

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

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

- a) a disinvestire il numero di quote di ciascun Fondo di provenienza assegnate al contratto, indicato dal Contraente nella richiesta;
- b) a determinare l'ammontare da trasferire che si ottiene sommando i controvalori delle quote di ciascun Fondo di provenienza. Ciascuno di detti controvalori è dato dal prodotto del numero di quote di cui alla precedente lettera a) per il loro valore unitario, relativo al giorno di riferimento di cui all'Art. 19, lettera d);
- c) ad assegnare al contratto un numero di quote del/i Fondo/i di destinazione della corrispondente Classe di quote del/i Fondo/i di provenienza, dato dal rapporto tra l'ammontare da trasferire di cui alla precedente lettera b) - suddiviso tra i Fondi di destinazione secondo la ripartizione indicata dal Contraente nella richiesta - ed il valore unitario delle quote di ciascun Fondo di destinazione, relativo al giorno di riferimento di cui all' Art. 19, lettera d).

Ciascun trasferimento (Switch) parziale viene concesso a condizione che **il controvalore delle quote residue in ciascun Fondo di provenienza, non risulti inferiore a 1.000,00 euro** al termine dell'operazione di trasferimento; detto controvalore si ottiene moltiplicando il numero di quote residue, ottenuto sottraendo dal rispettivo numero di quote assegnate al contratto immediatamente prima di tale operazione, il rispettivo numero di quote da disinvestire di cui alla precedente lettera a), per il loro valore unitario, relativo al giorno di riferimento di cui all'Art. 19, lettera d).

CI SONO LIMITI DI COPERTURA?

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

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

6.1 Esclusioni

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

- **un evento (malattia o condizione patologica o Infortunio, inteso come un trauma prodotto all'organismo da causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna che produca lesioni**

obiettivamente constatabili) preesistente e non dichiarato prima della conclusione dell'assicurazione;

- partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;
- atti contro la persona dell'Assicurato - compreso il rifiuto, comprovato da documentazione sanitaria, di sottoporsi a cure, terapie, interventi o altri trattamenti sanitari prescritti da medici - da lui volontariamente compiuti o consentiti, se avvenuti nei primi due anni dall'entrata in vigore dell'assicurazione;
- atti di guerra, operazioni militari, partecipazione attiva dell'Assicurato a insurrezioni, sommosse e tumulti popolari;
- atti di terrorismo;
- contaminazioni chimiche, trasformazioni o assestamenti energetici dell'atomo, naturali o provocati, accelerazioni di particelle atomiche ed esposizione a particelle ionizzanti;
- terremoti, inondazioni ed eruzioni vulcaniche;
- uso di stupefacenti o di allucinogeni e abuso continuativo di alcolici o di farmaci, comprovati da documentazione sanitaria;
- partecipazione a gare e corse di velocità, e relative prove e allenamenti, con qualsiasi mezzo a motore;
- incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio.

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

6.2 Limitazioni

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

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

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

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

CHE OBBLIGHI HO? QUALI OBBLIGHI HA L'IMPRESA?
--

ART. 7 DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE E DELL'ASSICURATO

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

ART. 8 PAGAMENTI DELLA SOCIETA'

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

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

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

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

Resta inteso che, ai fini della sussistenza dell'obbligo di pagamento, ai sensi dell'Art. 19, deve essere anche trascorsa utilmente la data coincidente con i rispettivi giorni di riferimento ed, inoltre, deve essersi reso disponibile il relativo valore unitario delle quote di ciascun Fondo da adottare per le operazioni di disinvestimento quote.

QUANDO E COME DEVO PAGARE?

ART. 9 PREMI

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

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

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

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

Il Contraente deve versare il premio alla Società tramite il competente Soggetto distributore, mediante disposizione di pagamento a favore della Società, con addebito sul conto corrente

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

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

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

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

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

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

- la parte di capitale investito, come determinato all'Art. 17, da destinare all'assegnazione di quote dei Fondi selezionati, **non può risultare inferiore a 1.000,00 euro per singolo Fondo;**
- la somma delle percentuali di allocazione relative alla Gestione Separata e a ciascun Fondo **deve essere pari a 100%.**

Resta inteso che, per effetto del versamento di eventuali premi integrativi, delle oscillazioni del valore unitario delle quote di Classe C o di Classe D di ciascun Fondo, dei riscatti parziali, delle operazioni di Ribilanciamento, delle operazioni di Switch eventualmente richieste dal Contraente e degli eventuali trasferimenti tra Classi di quote attribuite al contratto a seguito del Trasferimento Automatico, rispettivamente ai sensi del presente Art. 9, nonché dell'Art. 19, dell'Art. 20 paragrafo 20.2, dell'Art. 4, dell'Art. 5, dell'Art. 2 e dell'Art. 18, nonché per effetto delle modalità di adeguamento e di rivalutazione del capitale collegato alla Gestione Separata, la ripartizione della percentuale di allocazione nella Gestione Separata e in ciascuno dei Fondi potrà modificarsi nel corso della durata contrattuale **risultando anche sensibilmente diversa da quella scelta dal Contraente medesimo a fronte del premio unico versato.**

QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE?

ART. 10 CONCLUSIONE DEL CONTRATTO

Il contratto è concluso nel giorno in cui la Scheda Contrattuale, firmata dalla Società, viene sottoscritta dal Contraente e dall'Assicurato.

ART. 11 ENTRATA IN VIGORE DELL'ASSICURAZIONE

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

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

ESEMPIO - Data di entrata in vigore dell'assicurazione

	Esempio 1	Esempio 2	Esempio 3	Esempio 4	Esempio 5
Data di decorrenza del contratto:	20/01/2021	20/01/2021	20/01/2021	20/01/2021	20/01/2021
Data di conclusione del contratto :	20/01/2021	21/01/2021	22/01/2021	21/01/2021	19/01/2021
Data di versamento del premio:	20/01/2021	21/01/2021	21/01/2021	22/01/2021	18/01/2021
Entrata in vigore dell'assicurazione:	20/01/2021	21/01/2021	22/01/2021	22/01/2021	20/01/2021

ART. 12 DURATA DEL CONTRATTO

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

La data di decorrenza del contratto è riportata nella Scheda Contrattuale.

ART. 13 RISOLUZIONE DEL CONTRATTO

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

- recesso, secondo quanto previsto all'Art. 14;
- riscatto totale, secondo quanto previsto all'Art. 20, paragrafo 20.1;
- decesso dell'Assicurato, con effetto dalla data di decesso.

COME POSSO RECEDERE DAL CONTRATTO?

ART. 14 DIRITTO DI RECESSO

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

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

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso, la Società rimborsa al Contraente un importo pari alle somme da questi eventualmente corrisposte. Detto importo viene diminuito/aumentato dell'eventuale decremento/incremento del controvalore delle quote del/i Fondo/i assegnate al contratto ai sensi dell'Art. 17. Tale decremento/incremento è dato dall'importo ottenuto moltiplicando il numero delle suddette quote per la differenza fra il valore unitario delle quote

relativo al giorno di riferimento di cui all'Art. 19, lettera c) e il valore unitario delle quote relativo al giorno di riferimento di cui all'Art. 19, lettera a).

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

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

ART. 15 CAPITALE ASSICURATO INIZIALE – ADEGUAMENTO – CAPITALE ASSICURATO RIVALUTATO

15.1 Capitale assicurato iniziale

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

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

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

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

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

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

15.2 Adeguamento del capitale assicurato

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

Il capitale assicurato collegato alla Gestione Separata (di seguito "Capitale assicurato") viene adeguato ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto, nonché alla data coincidente con i rispettivi giorni di riferimento, relativi al decesso dell'Assicurato oppure, eventualmente, al riscatto totale, specificati all'Art. 19, lettere b) e c).

Alle ore 24 della data di adeguamento considerata, il capitale assicurato adeguato si ottiene maggiorando o riducendo il valore del "capitale assicurato risultante all'istante che precede l'adeguamento considerato" di un importo, positivo o negativo, determinato moltiplicando la misura annua di adeguamento, definita all'Art. 16, per il "capitale medio del periodo".

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

(i) considerando il Capitale assicurato iniziale relativo al premio unico versato o il capitale assicurato adeguato all'inizio del "periodo", quali risultanti, rispettivamente, alla data di decorrenza del contratto nel caso di primo adeguamento o all'anniversario della data di decorrenza del contratto precedente la data di adeguamento considerata, nel caso di ogni adeguamento successivo al primo,

(ii) aggiungendo i Capitali assicurati iniziali relativi ai premi integrativi corrisposti nel "periodo",

(iii) aggiungendo l'ammontare dell'Eccedenza rilevata, di cui all'Art. 4, punto 5, generata dall'operazione di Ribilanciamento che abbia comportato un incremento del Capitale assicurato nel "periodo",

(iv) sottraendo l'ammontare dell'Eccedenza rilevata, di cui all'Art. 4, punto 4, generata dall'operazione di Ribilanciamento che abbia comportato un decremento del Capitale assicurato nel "periodo",

(v) e, in caso di riscatti parziali effettuati nel "periodo", sottraendo gli importi di capitale riscattato parzialmente di cui all'Art. 20 paragrafo 20.2, lettera b).

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

1) considerando il Capitale assicurato iniziale relativo al premio unico versato o il capitale assicurato adeguato all'inizio del "periodo" - quali risultanti, rispettivamente, alla data di decorrenza del contratto nel caso di primo adeguamento o all'anniversario della data di decorrenza del contratto precedente la data di adeguamento considerata, nel caso di ogni adeguamento successivo al primo - moltiplicato per la relativa frazione di anno trascorsa, se il "periodo" è inferiore ad un anno,

2) aggiungendo i Capitali assicurati iniziali relativi ai premi integrativi corrisposti nel "periodo", ciascuno moltiplicato per la frazione di anno trascorsa dalla data del versamento di cui all'Art. 9,

3) aggiungendo l'ammontare dell'Eccedenza rilevata, di cui all'Art. 4, punto 5, generata dall'operazione di Ribilanciamento che abbia comportato un incremento del Capitale assicurato nel "periodo", moltiplicato per la frazione di anno trascorsa dal giorno di riferimento di cui all'Art. 19, lettera f),

4) sottraendo l'ammontare dell'Eccedenza rilevata, di cui all'Art. 4, punto 4, generata dall'operazione di Ribilanciamento che abbia comportato un decremento del Capitale assicurato nel "periodo", moltiplicato per la frazione di anno trascorsa dal giorno di riferimento di cui all'Art. 19, lettera f),

5) e, in caso di riscatti parziali effettuati nel "periodo", sottraendo gli importi di capitale riscattato parzialmente di cui all'Art. 20 paragrafo 20.2, lettera b), ciascuno moltiplicato per la frazione di anno trascorsa dalla relativa data di pervenimento alla Società della richiesta di riscatto parziale, quale definita all'Art. 19.

Il Capitale assicurato, così adeguato, è quello da prendere in considerazione all'inizio del "periodo" successivo, ai sensi del punto (i), per l'adeguamento da effettuarsi al termine del "periodo" stesso.

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

15.3 Capitale assicurato rivalutato

Alla data coincidente con i rispettivi giorni di riferimento relativi al decesso dell'Assicurato oppure, eventualmente, al riscatto totale del contratto, quali specificati all'Art. 19, lettere b) e c), il capitale assicurato rivalutato sarà pari al maggior valore tra:

- il Capitale assicurato adeguato, calcolato con il metodo descritto al paragrafo 15.2
- e
- la prestazione minima garantita data dalla somma dei Capitali assicurati iniziali acquisiti con i premi versati e degli ammontari delle Eccedenze rilevate di cui all'Art. 4, punto 5 generate da ogni operazione di Ribilanciamento che abbia comportato un incremento del Capitale assicurato, al netto dell'importo degli eventuali capitali riscattati parzialmente di cui all'Art. 20, paragrafo 20.2, lettera b) e degli importi, determinati come previsto all'Art. 4, punto 4, generati da ogni operazione di Ribilanciamento che abbia comportato un decremento del Capitale assicurato.

ART. 16 CLAUSOLA DI ADEGUAMENTO

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

cade nel terzo mese successivo al periodo costituito dai dodici mesi in cui è stato realizzato il suddetto tasso medio di rendimento.

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

Ipotizzando l'anniversario della data di decorrenza del contratto a gennaio 2022, il tasso medio di rendimento della Gestione Separata è quello realizzato nel periodo di osservazione che va dal 01/11/2020 fino al 31/10/2021.

Misura di adeguamento

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

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

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

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

ART. 17 CAPITALE INVESTITO IN FONDI INTERNI

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

La Società assegna al contratto un numero di quote di Classe C o di Classe D di ogni Fondo selezionato, dato dal rapporto tra il relativo capitale investito ed il valore unitario riferito alla relativa Classe di quote, attribuita ai sensi dell'Art. 18, e al giorno di riferimento, di cui all'Art. 19, lettera a).

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

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

	Premio unico versato	Premio integrativo corrisposto in data antecedente alla data della prima operazione di Ribilanciamento	Premio integrativo corrisposto in data coincidente o successiva alla data della prima operazione di Ribilanciamento
Importo del Premio	€ 50.100,00	€ 10.000,00	€ 30.000,00
Spese di emissione	€ 100,00	€ 0,00	€ 0,00
Importo da allocare	€ 50.000,00	€ 10.000,00 (*)	€ 30.000,00
Combinazione predefinita selezionata	90% in Gestione Separata; 10% nel/i Fondo/Fondi		

Ripartizione allocativa conseguente alla prima operazione di Ribilanciamento			80% in Gestione Separata; 20% nel/i Fondo/Fondi
Percentuale di allocazione in Fondi interni sulla base della Combinazione predefinita selezionata	10%		
Ripartizione allocativa in via automatica		90% in Gestione Separata; 10% nel/i Fondo/Fondi	80% in Gestione Separata; 20% nel/i Fondo/Fondi
Percentuale di allocazione in Fondi interni in via automatica		10%	20%
Percentuale di allocazione indicata dal Contraente da destinare al Fondo interno "BIM Vita Linea Azionaria Trend di Lungo Periodo"	2%		5%
Percentuale di allocazione indicata dal Contraente da destinare al Fondo interno "BIM Vita Linea Flessibile Smart Allocator"	2%		6%
Percentuale di allocazione indicata dal Contraente da destinare al Fondo interno "BIM Vita Linea Megatrend"	2%	10% (*)	4%
Percentuale di allocazione indicata dal Contraente da destinare al Fondo interno "BIM Vita Linea Sostenibilità"	4%		5%
Capitali investiti nel/i Fondo/Fondi	€ 5.000,00	€ 1.000,00 (*)	€ 6.000,00
Capitali investiti nel Fondo interno "BIM Vita Linea Azionaria Trend di Lungo Periodo"	€ 1.000,00		€ 1.500,00
Capitali investiti nel Fondo interno "BIM Vita Linea Flessibile Smart Allocator"	€ 1.000,00		€ 1.800,00
Capitali investiti nel Fondo interno "BIM Vita Linea Megatrend"	€ 1.000,00	€ 1.000,00 (*)	€ 1.200,00
Capitali investiti nel Fondo interno "BIM Vita Linea Sostenibilità"	€ 2.000,00		€ 1.500,00

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

17.2 Ferma la riduzione per effetto di ciascuna operazione di riscatto parziale, secondo quanto precisato all'Art. 20, paragrafo 20.2, il capitale investito in Fondi viene altresì incrementato o ridotto a fronte di ciascuna operazione di Ribilanciamento di cui all'Art. 4 che comporti, rispettivamente, un incremento o un decremento dello stesso.

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

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

ART. 18 QUOTE ASSEGNATE AL CONTRATTO

Il numero di quote di ciascun Fondo assegnate al contratto è dato dal numero di quote che risultano assegnate al contratto ai sensi degli Artt. 2, 4, 5, 17 e 19, al netto delle quote disinvestite ai sensi degli Artt. 2, 4, 5, 19 e 20, paragrafo 20.2, lettera d).

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

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

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

Tabella B

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

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

- a seguito di ogni versamento di premio integrativo, il nuovo Premio versato riproporzionato si ottiene sommando al valore da esso raggiunto immediatamente prima di detto versamento, l'importo del premio integrativo;
- a seguito di ogni operazione di riscatto parziale, il nuovo Premio versato riproporzionato si ottiene sottraendo dall'importo da esso raggiunto immediatamente prima dell'operazione il prodotto di detto importo per il rapporto tra l'importo di riscatto parziale richiesto ai sensi dell'Art.20, paragrafo 20.2 ed il valore di riscatto totale calcolato, ai sensi dell'Art.20, paragrafo 20.1, alla data coincidente con il giorno di riferimento di cui all'Art. 19, lettera c).

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

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

ART. 19 GIORNO DI RIFERIMENTO E VALORE UNITARIO DELLE QUOTE

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

Sia per l'assegnazione, il disinvestimento o la determinazione del controvalore delle quote di Classe C o di Classe D di ciascun Fondo, sia per l'adeguamento del capitale assicurato in caso di decesso, riscatto totale od a seguito di operazioni di Ribilanciamento, si adotta il giorno di riferimento come di

seguito individuato, distinguendo il caso di contratto collocato in modalità “In Sede” dal caso di contratto collocato in modalità “Fuori Sede”:

a) Versamento del premio unico e dei premi integrativi – Art. 9, Art. 17:

- modalità “In Sede” e “Fuori Sede”: giorno di riferimento della settimana in cui cade la data di versamento del premio (unico o integrativo);

b) Decesso dell’Assicurato – Art. 3:

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

c) Riscatto totale o parziale/Recesso – Art. 20, Art. 14

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

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

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

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

- modalità “In Sede” e “Fuori Sede”: giorno di riferimento coincidente con quello considerato per l’operazione di versamento del premio integrativo di cui alla lettera a) o di riscatto parziale di cui alla lettera c) che ha determinato l’attribuzione della nuova Classe di quote ai sensi dell’Art. 18.

f) Ribilanciamento allocativo automatico – Art. 4

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

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

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

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

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

SONO PREVISTI RISCATTI O RIDUZIONI?
--

ART. 20 RISCATTO

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

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

20.1 Riscatto totale

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

Il valore di riscatto totale si ottiene sottraendo il costo di riscatto di cui al paragrafo 20.3 dalla somma dei seguenti importi:

a) con riferimento al capitale collegato alla Gestione Separata, l'importo pari al Capitale assicurato rivalutato ai sensi dell'Art. 15, paragrafo 15.3;

b) con riferimento al capitale collegato ai Fondi, l'importo pari al controvalore delle quote di ciascun Fondo assegnate al contratto, dato dal prodotto del numero di dette quote per il loro rispettivo valore unitario, entrambi relativi al giorno di riferimento di cui all'Art. 19, lettera c). Qualora, alla data coincidente con detto giorno di riferimento, risultino premi corrisposti destinati all'investimento in Fondi a fronte dei quali la Società non abbia ancora assegnato il corrispondente numero di quote, l'importo suindicato viene aumentato del capitale investito derivante dagli anzidetti premi, determinato secondo le modalità precisate all'Art. 17.

20.2 Riscatto parziale

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

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

- 1) l'importo richiesto dal Contraente sia **almeno pari a 5.000,00 euro**;
- 2) **la differenza tra la somma degli importi di cui al paragrafo 20.1, lettere a) e b), calcolati, ai sensi del medesimo paragrafo 20.1, alla data coincidente con il giorno di riferimento di cui all'Art. 19, lettera c) e l'importo richiesto dal Contraente, maggiorato del costo di cui al paragrafo 20.3, non sia inferiore a 15.000,00 euro**;
- 3) **il controvalore delle quote residue in ciascun Fondo, già collegato al contratto prima dell'operazione di riscatto parziale, non risulti inferiore a 1.000,00 euro al termine dell'operazione stessa**; detto controvalore si ottiene moltiplicando il numero di

quote residue, come di seguito definite, per il loro valore unitario, relativo al giorno di riferimento di cui all'Art. 19, lettera c).

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

a) calcolare le seguenti aliquote di allocazione:

a.1) l'aliquota di allocazione nella Gestione Separata, calcolata come rapporto tra:

a.1.1) il valore del Capitale assicurato rivalutato calcolato, ai sensi dell'Art. 15, paragrafo 15.3, alla data coincidente con il giorno di riferimento di cui all'Art. 19, lettera c) e,

a.1.2) la somma degli importi di cui al paragrafo 20.1, lettere a) e b), calcolati secondo quanto precisato al precedente punto 2);

a.2) le aliquote di allocazione relative a ciascun Fondo, già collegato al contratto prima dell'operazione di riscatto parziale, calcolate con riferimento a ogni Fondo come rapporto tra:

a.2.1) il controvalore delle quote del Fondo assegnate al contratto, dato dal prodotto del numero di dette quote per il loro rispettivo valore unitario, entrambi relativi al giorno di riferimento di cui all'Art. 19, lettera c) e,

a.2.2) la somma degli importi di cui al paragrafo 20.1, lettere a) e b), calcolati secondo quanto precisato al precedente punto 2).

b) determinare il capitale riscattato parzialmente relativo alla Gestione Separata, ottenuto applicando l'aliquota di allocazione di cui alla precedente lettera a.1) al valore di riscatto parziale maggiorato del costo di cui al paragrafo 20.3;

c) determinare il capitale riscattato parzialmente relativo a ciascun Fondo, già collegato al contratto prima dell'operazione di riscatto parziale, ottenuto applicando la rispettiva aliquota di allocazione di cui alla precedente lettera a.2) al valore di riscatto parziale maggiorato del costo di cui al paragrafo 20.3;

d) con riferimento a ciascun Fondo, prima dell'operazione di riscatto parziale, calcolare il numero di quote da disinvestire dato dal rapporto tra il capitale riscattato parzialmente di cui alla precedente lettera c) e il rispettivo valore unitario delle quote relativo al giorno di riferimento di cui all'Art. 19, lettera c).

A seguito di ciascuna operazione di riscatto parziale:

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

20.3 Costi

Il contratto prevede un costo per il riscatto totale o per ciascun riscatto parziale richiesto alla Società che si ottiene applicando, rispettivamente, alla somma degli importi di cui al paragrafo 20.1, lettere a) e b) o al valore di ciascun riscatto parziale, le seguenti misure percentuali, variabili in ragione dell'anno di durata contrattuale in cui cade la data di pervenimento alla Società della richiesta:

Anno (*)	Percentuale
1°	Riscatto non ammesso
2°	3,00%
3°	2,00%

4°	1,00%
Oltre il 4°	0,00%

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

ESEMPIO – Determinazione del valore di riscatto totale

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

ALTRE DISPOSIZIONI APPLICABILI

ART. 21 REGOLAMENTAZIONE RELATIVA A PIU' OPERAZIONI

Qualora un'operazione di Ribilanciamento, il versamento di un premio integrativo, nonché la data di pervenimento alla Società della richiesta di riscatto parziale o di trasferimento volontario tra Fondi (Switch), quale definita all'Art. 19, cadano nella medesima settimana, la Società seguirà il seguente ordine cronologico:

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

La Società procede all'operazione di Trasferimento automatico delle quote per cambio Classe di cui all'Art. 2, ove ne ricorrano le condizioni ai sensi dell'Art. 18, al termine di ciascuna delle operazioni II e III sopraelencate, eseguite separatamente e nel rispetto dell'anzidetto ordine cronologico.

ART. 22 BENEFICIARI

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

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

1. dopo che il Contraente ed il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto alla Società, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
2. dopo la morte del Contraente;
3. dopo che, verificatosi l'evento previsto, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto alla Società di volersi avvalere del beneficio.

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

La designazione e l'eventuale revoca o modifica dei Beneficiari devono essere comunicate per iscritto alla Società o disposte per testamento, precisando i nuovi Beneficiari ed il

contratto per il quale viene effettuata la designazione o la revoca/modifica. In caso di disposizione testamentaria, la designazione o variazione dei Beneficiari del contratto potrà essere altresì effettuata mediante attribuzione ai medesimi delle somme assicurate.

La designazione effettuata genericamente o, comunque, in favore di più Beneficiari attribuisce **in parti uguali** tra i medesimi il beneficio, salva diversa ed espressa indicazione da parte del Contraente.

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

ART. 23 CESSIONE, PEGNO E VINCOLO

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

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

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

ART. 24 LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO

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

ART. 25 IMPOSTE E TASSE

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

ART. 26 FORO COMPETENTE

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

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

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

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

ALLEGATO B - REGOLAMENTO DELLA GESTIONE INTERNA SEPARATA "BIM VITA"

Art 1

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

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

Art 2

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

Art 3

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

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

Lo stile gestionale adottato è finalizzato a perseguire la sicurezza, la prudenza e la liquidità degli investimenti tenendo conto della struttura degli impegni assunti e delle garanzie offerte dai contratti collegati alla Gestione Separata.

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

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

Nel rispetto di quanto previsto dalla vigente normativa di settore, possono inoltre essere effettuati investimenti in strumenti finanziari derivati, con lo scopo di realizzare un'efficace gestione e di ridurre la rischiosità del portafoglio della gestione stessa.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Art 4

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

Art 5

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

Art 6

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

Art 7

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

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

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

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

Separata e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione nella Gestione Separata per i beni già di proprietà della Società.

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

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

Art 8

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

Art 9

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

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

ALLEGATO C - REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO BIM VITA LINEA AZIONARIA TREND DI LUNGO PERIODO

Art. 1) Denominazione

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

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

Art. 2) Obiettivi e caratteristiche del Fondo

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

Il benchmark di riferimento è così composto:

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

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

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

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

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

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

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

Non è contemplata alcuna garanzia di restituzione del capitale.

Il Fondo è caratterizzato da un profilo di rischio alto.

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

Art. 3) Criteri e limiti di investimenti

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

In particolare il Fondo investe per oltre il 70% in azioni e OICR azionari ed in misura non superiore al 30% in obbligazioni. Non sono previste limitazioni alle aree geografiche di riferimento, fatta eccezione per gli investimenti in Paesi Emergenti, che non possono rappresentare oltre il 50% del patrimonio.

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

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

Potranno essere utilizzati strumenti derivati nei limiti previsti dalla normativa vigente, a condizione che tale scelta di investimento sia finalizzata ad una gestione efficace del portafoglio ed alla copertura dei rischi collegati agli investimenti presenti nel Fondo, e che detti strumenti derivati siano scambiati su mercati regolamentati ovvero che la controparte sia un intermediario finanziario autorizzato.

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

Art. 4) Spese ed oneri a carico del Fondo

Sono a carico del Fondo:

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

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

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

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

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

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

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

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

Art. 5) Valore complessivo netto del Fondo

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Art. 7) Rendiconto annuale della gestione e certificazione

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

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

Art. 8) Liquidazione, incorporazione/fusione o scissione del Fondo. Modifiche al Regolamento
La Società può effettuare le seguenti operazioni se opportune nell'interesse dei Contraenti:

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

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

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

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

Art. 1) Denominazione

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

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

Art. 2) Obiettivi e caratteristiche del Fondo

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

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

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

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

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

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

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

Non è contemplata alcuna garanzia di restituzione del capitale.

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

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

Art. 3) Criteri e limiti di investimenti

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

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

Non sono previste limitazioni alle aree geografiche di riferimento, fatta eccezione per gli investimenti in Paesi Emergenti, che non possono rappresentare oltre il 50% del patrimonio.

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

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

Potranno essere utilizzati strumenti derivati nei limiti previsti dalla normativa vigente, a condizione che tale scelta di investimento sia finalizzata ad una gestione efficace del portafoglio ed alla copertura dei rischi collegati agli investimenti presenti nel Fondo, e che detti strumenti derivati siano scambiati su mercati regolamentati ovvero che la controparte sia un intermediario finanziario autorizzato.

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

Art. 4) Spese ed oneri a carico del Fondo

Sono a carico del Fondo:

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

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

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

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

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

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

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

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

Art. 5) Valore complessivo netto del Fondo

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Art. 7) Rendiconto annuale della gestione e certificazione

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

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

Art. 8) Liquidazione, incorporazione/fusione o scissione del Fondo. Modifiche al Regolamento
La Società può effettuare le seguenti operazioni se opportune nell'interesse dei Contraenti:

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

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

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

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

Art. 1 - Istituzione e denominazione del Fondo interno

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

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

Art. 2 - Caratteristiche del Fondo

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.1 Obiettivi e profilo di rischio del Fondo

L'obiettivo del Fondo è l'incremento del valore delle quote attraverso una gestione flessibile che miri a selezionare gli strumenti finanziari con le migliori prospettive di rendimento tenuto conto del rischio assunto.

In particolare il Fondo perseguirà l'obiettivo sopra citato, orientando gli investimenti verso attività finanziarie che possano beneficiare dei c.d. "megatrend", ossia quell'insieme di forze, pervasive e di lungo periodo, di cambiamento sociale, demografico, ambientale, tecnologico o altro, che tendono ad avere un impatto importante sul modello di crescita dell'economia e quindi sui mercati finanziari. Sono comunque ammessi investimenti in attività finanziarie diversamente caratterizzate, se queste risultano rispondere agli obiettivi perseguiti dal Fondo.

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

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

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

2.2 Stile di gestione

Viene utilizzato uno stile di gestione flessibile che, coerentemente con il profilo di rischio del Fondo, miri a selezionare gli strumenti finanziari con le migliori prospettive di rendimento ponderate per il rischio.

In relazione alla tipologia di gestione adottata (gestione flessibile), non è possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata dal Fondo.

Pertanto, per la valutazione e la misurazione del rischio verrà utilizzato il seguente indicatore: VaR mensile con un intervallo di confidenza del 95%, con l'obiettivo di contenere tale valore entro la soglia dello 0,90%; tale soglia costituisce un mero obiettivo gestionale e pertanto potrebbe essere superato temporaneamente in particolari condizioni di mercato.

Il VaR quantifica la massima perdita potenziale del Fondo, stimata in un determinato orizzonte temporale, con un livello di probabilità predefinito (c.d. "livello di confidenza").

Nonostante l'obiettivo della Società sia quello di mantenere tale indicatore di rischio entro il livello stabilito, il VaR non rappresenta in alcun modo una garanzia che la massima perdita mensile sia necessariamente inferiore al livello indicato (0,90% del patrimonio del Fondo).

2.3 Tipologie e caratteristiche delle attività del Fondo

In considerazione dello stile di gestione flessibile adottato non è prevista alcuna allocazione predeterminata degli attivi; gli investimenti ammissibili sono quindi definiti nel rispetto della normativa vigente e selezionati nel tempo sulla base di criteri volti ad assicurare una adeguata redditività nel rispetto del profilo di rischio assegnato.

Gli Investimenti del Fondo possono essere rappresentati da attività finanziarie di tipo monetario, obbligazionario e azionario e da quote e/o azioni di O.I.C.R. (compresi ETF) denominati in Euro o in altre valute. Si prevede inoltre l'investimento in singoli strumenti finanziari azionari e obbligazionari ed in ogni altro strumento previsto dalla normativa vigente. Potranno essere selezionati O.I.C.R. (compresi gli ETF) sia azionari sia obbligazionari sia appartenenti ad altre categorie; non vi sono limitazioni di aree geografiche se non quelle previste dalla normativa vigente. Gli O.I.C.R. (compresi gli ETF) potranno essere sia di diritto comunitario che di diritto estero e dovranno essere conformi alla normativa vigente. Il Fondo può inoltre investire in depositi bancari e altri strumenti monetari.

Per le attività finanziarie di tipo obbligazionario potranno essere selezionati sia emittenti governativi e/o organismi sovranazionali che emittenti corporate.

Per la quota di patrimonio investita direttamente in titoli di capitale, potranno essere selezionate sia le azioni di società ad elevata che a media e bassa capitalizzazione.

Potranno essere utilizzati strumenti derivati nei limiti previsti dalle normative vigenti, con finalità di gestione efficace del portafoglio e di copertura dei rischi collegati agli investimenti presenti nel Fondo, coerentemente con il Profilo di rischio del medesimo.

La natura degli investimenti effettuati può comportare un'esposizione al rischio di cambio: la gestione terrà conto dell'andamento dei mercati valutari e potrà utilizzare, ove ritenuto opportuno, operazioni di copertura del rischio di cambio.

È consentito l'investimento in O.I.C.R. (compresi gli ETF) che utilizzano strumenti derivati sia per finalità di copertura del rischio che per una gestione efficace.

Le quote o azioni di O.I.C.R. (compresi gli ETF) e gli strumenti finanziari e monetari suddetti possono essere emessi, promossi o gestiti anche dalla Società stessa o da soggetti appartenenti allo stesso Gruppo di cui la Società fa parte.

Art. 3 - Spese e oneri del Fondo

Sono a carico del Fondo le seguenti spese:

Spese dirette che gravano sul patrimonio del Fondo

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

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

Spese indirette

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

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

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

Comparto	ETF	O.I.C.R.
Monetario	0,50%	0,75%
Obbligazionario	0,75%	0,95%
Azionario	1,00%	1,50%
Azionario specializzato	1,50%	1,75%
Altre Categorie	1,75%	2,50%

Su alcuni O.I.C.R. possono anche gravare commissioni di overperformance, nella misura massima del 25% dell'overperformance stessa.

Resta inteso che, qualora gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo siano investiti in quote o azioni di O.I.C.R. emessi, promossi o gestiti da soggetti appartenenti allo stesso Gruppo di cui la Società fa parte (OICR collegati):

- non graveranno sul Fondo spese o diritti di qualsiasi natura relativi alla sottoscrizione ed al rimborso delle quote dei suddetti O.I.C.R.;
- la commissione di gestione di cui alla lettera a) sulla porzione di patrimonio rappresentata da azioni o quote di O.I.C.R. collegati sarà applicata in misura ridotta, pari ai 2/3 della commissione stessa, individuata come quota parte della commissione relativa al servizio prestato per l'asset allocation degli O.I.C.R. collegati e per l'amministrazione dei contratti.

Il Fondo investe esclusivamente in O.I.C.R. (compresi gli ETF) che non siano gravati da oneri di ingresso e di uscita.

Eventuali introiti derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi derivanti da accordi con le Società di Gestione degli O.I.C.R. oggetto di investimento sono contabilizzati pro rata temporis ad ogni data di valorizzazione fra le attività del Fondo. Gli eventuali crediti di imposta maturati nel corso di un esercizio vanno ad aumentare il patrimonio netto del Fondo e sono riconosciuti in occasione del primo calcolo del valore unitario dell'esercizio successivo. Sono a carico della Società tutte le spese non espressamente indicate nel presente articolo, comprese, in particolare, le spese derivanti dall'affidamento della gestione ad intermediari abilitati.

Art. 4 - Criteri per la determinazione del valore complessivo netto del Fondo

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

Ai fini del calcolo del valore unitario di ciascuna Classe di quote di cui all'Art. 5, la Società calcola il valore complessivo netto del Fondo, riferibile a ciascuna Classe di quote, settimanalmente ad ogni data di valorizzazione, utilizzando i prezzi relativi al giorno di riferimento. La data di valorizzazione è il primo giorno lavorativo di ogni settimana immediatamente successivo al giorno di riferimento. Il giorno di riferimento è il mercoledì di ogni settimana.

Nel caso in cui in una settimana non siano aperte e regolarmente funzionanti le Borse Valori Nazionali per almeno tre giorni lavorativi, il valore complessivo netto del Fondo verrà calcolato il primo giorno lavorativo immediatamente successivo.

I criteri e i principi contabili utilizzati per il calcolo del valore complessivo netto del Fondo sono i seguenti:

- per l'individuazione quantitativa delle attività si considera la posizione netta in valori mobiliari quale si ricava dalle consistenze effettive, emergenti dalle evidenze patrimoniali, del giorno di riferimento del calcolo; tali consistenze sono rettifiche dalle partite relative ai contratti conclusi alla stessa data anche se non ancora regolati, che trovano contropartita di segno opposto nelle disponibilità liquide del Fondo, contribuendo a determinare la "posizione netta di liquidità";
- le negoziazioni su titoli e altre attività finanziarie sono contabilizzate sulla base della data di conclusione dei relativi contratti, anche se non regolati;
- gli interessi e gli altri proventi ed oneri di natura operativa sono registrati secondo il principio della competenza temporale, anche mediante rilevazione di ratei attivi e passivi;
- gli interessi e gli altri proventi attivi vengono registrati al lordo delle eventuali ritenute d'acconto;
- i dividendi maturati sui titoli azionari vengono registrati alla data del pagamento;
- i valori mobiliari quotati sono valutati al prezzo di chiusura rilevato il giorno di riferimento del calcolo;
- i valori mobiliari non quotati vengono valutati al presumibile valore di realizzo determinato sulla base del valore corrente dei titoli negoziati in mercati regolamentati aventi analoghe caratteristiche;
- la conversione in euro dei valori mobiliari espressi in valuta diversa dall'euro, avviene applicando i cambi indicativi rilevati dalla Banca Centrale Europea il giorno di riferimento del calcolo.

Art. 5 - Numero delle quote, valore unitario delle quote e sua pubblicazione

Il numero delle quote in cui è suddiviso il Fondo sarà uguale al numero delle quote componenti le riserve matematiche costituite per le assicurazioni dei corrispondenti contratti.

Il valore unitario delle quote di ciascuna Classe viene calcolato settimanalmente, ad ogni data di valorizzazione, dividendo il valore complessivo netto del Fondo riferibile a ciascuna Classe di quote,

determinato secondo il disposto dell'Art. 4, per il numero complessivo di quote costituenti il patrimonio, entrambi relativi al giorno di riferimento.

Il valore unitario di ogni quota viene arrotondato al terzo decimale.

Il valore unitario delle quote, al netto di qualsiasi onere a carico del Fondo, è pubblicato giornalmente nel sito internet della Società.

Art. 6 - Scritture contabili e revisione contabile del Fondo

La contabilità del Fondo è tenuta dalla Società che redige entro 60 giorni dalla chiusura di ogni esercizio, il rendiconto annuale della gestione del Fondo.

Il rendiconto è sottoposto a verifica contabile da parte di una società di Revisione iscritta nel Registro dei Revisori Legali che attesta la rispondenza della gestione del Fondo al presente Regolamento nonché la corretta determinazione e valorizzazione delle quote.

Art. 7 - Liquidazione, fusione o scissione del Fondo

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

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

Almeno 60 giorni prima della data stabilita per le suddette operazioni, la Società ne dà preavviso ai Contraenti dei contratti collegati ai Fondi coinvolti, fornendo i dettagli dell'operazione stessa. In ogni caso le suddette operazioni straordinarie non comportano l'applicazione di spese per i Contraenti.

Art. 8 – Modifiche al Regolamento

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

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

Art. 1 - Istituzione e denominazione del Fondo interno

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

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

Art. 2 - Caratteristiche del Fondo

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

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

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

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

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

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

(i) del versamento di ciascun eventuale premio integrativo, sommando al valore raggiunto dal Premio versato riproporzionato immediatamente prima di detto versamento, l'importo di quest'ultimo e/o

(ii) di ogni operazione di riscatto parziale, sottraendo dall'importo raggiunto dal Premio versato riproporzionato immediatamente prima dell'operazione il prodotto di detto importo per il rapporto tra l'ammontare di riscatto parziale richiesto ed il valore di riscatto totale.

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

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

2.1 Obiettivi e profilo di rischio del Fondo

L'obiettivo del Fondo è l'incremento del valore delle quote attraverso una gestione flessibile che miri a selezionare gli strumenti finanziari con le migliori prospettive di rendimento tenuto conto del rischio assunto e dei criteri di selezione come di seguito descritti al punto 2.3.

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

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

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

2.2 Stile di gestione

Viene utilizzato uno stile di gestione flessibile che, coerentemente con il profilo di rischio del Fondo, miri a selezionare gli strumenti finanziari con le migliori prospettive di rendimento ponderate per il rischio e che soddisfino i criteri di selezione di seguito specificati al punto 2.3.

In relazione alla tipologia di gestione adottata (gestione flessibile), non è possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata dal Fondo.

Pertanto, per la valutazione e la misurazione del rischio verrà utilizzato il seguente indicatore: VaR mensile con un intervallo di confidenza del 95%, con l'obiettivo di contenere tale valore entro la soglia del 4,00%; tale soglia costituisce un mero obiettivo gestionale e pertanto potrebbe essere superato temporaneamente in particolari condizioni di mercato.

Il VaR quantifica la massima perdita potenziale del Fondo, stimata in un determinato orizzonte temporale, con un livello di probabilità predefinito (c.d. "livello di confidenza").

Nonostante l'obiettivo della Società sia quello di mantenere tale indicatore di rischio entro il livello stabilito, il VaR non rappresenta in alcun modo una garanzia che la massima perdita mensile sia necessariamente inferiore al livello indicato (4,00% del patrimonio del Fondo).

2.3 Tipologie e caratteristiche delle attività del Fondo

In considerazione dello stile di gestione flessibile adottato non è prevista alcuna allocazione predeterminata degli attivi; gli investimenti ammissibili sono quindi definiti nel rispetto della normativa vigente e selezionati nel tempo sulla base di criteri volti ad assicurare una adeguata redditività nel rispetto del profilo di rischio assegnato.

In particolare l'attività di selezione di strumenti finanziari avviene in base a criteri che tengano conto di una valutazione della responsabilità ambientale, sociale e della struttura di governance (cosiddetta analisi ESG – Environmental, Social, Governance).

Gli Investimenti del Fondo possono essere rappresentati da attività finanziarie di tipo monetario, obbligazionario e azionario e da quote e/o azioni di O.I.C.R. (compresi ETF) denominati in Euro o in altre valute. Si prevede inoltre l'investimento in singoli strumenti finanziari azionari e obbligazionari ed in ogni altro strumento previsto dalla normativa vigente. Potranno essere selezionati O.I.C.R. (compresi gli ETF) sia azionari sia obbligazionari sia appartenenti ad altre categorie; non vi sono limitazioni di aree geografiche se non quelle previste dalla normativa vigente. Gli O.I.C.R. (compresi gli ETF) potranno essere sia di diritto comunitario che di diritto estero e dovranno essere conformi alla normativa vigente. Il Fondo può inoltre investire in depositi bancari e altri strumenti monetari.

Per le attività finanziarie di tipo obbligazionario potranno essere selezionati sia emittenti governativi e/o organismi sovranazionali che emittenti corporate.

Per la quota di patrimonio investita direttamente in titoli di capitale, potranno essere selezionate sia le azioni di società ad elevata che a media e bassa capitalizzazione.

Potranno essere utilizzati strumenti derivati nei limiti previsti dalle normative vigenti, con finalità di gestione efficace del portafoglio e di copertura dei rischi collegati agli investimenti presenti nel Fondo, coerentemente con il Profilo di rischio del medesimo.

La natura degli investimenti effettuati può comportare un'esposizione al rischio di cambio: la gestione terrà conto dell'andamento dei mercati valutari e potrà utilizzare, ove ritenuto opportuno, operazioni di copertura del rischio di cambio.

È consentito l'investimento in O.I.C.R. (compresi gli ETF) che utilizzano strumenti derivati sia per finalità di copertura del rischio che per una gestione efficace.

Le quote o azioni di O.I.C.R. (compresi gli ETF) e gli strumenti finanziari e monetari suddetti possono essere emessi, promossi o gestiti anche dalla Società stessa o da soggetti appartenenti allo stesso Gruppo di cui la Società fa parte.

Art. 3 - Spese e oneri del Fondo

Sono a carico del Fondo le seguenti spese:

Spese dirette che gravano sul patrimonio del Fondo

- a) la commissione di gestione a favore della Società, differenziata per Classi di quote, indicata nella tabella seguente, calcolata pro rata temporis settimanalmente ad ogni data di valorizzazione,

sulla base del valore complessivo netto del Fondo riferibile alla rispettiva Classe di quote e prelevata trimestralmente:

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

Spese indirette

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

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

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

Comparto	ETF	O.I.C.R.
Monetario	0,30%	0,50%
Obbligazionario	0,45%	0,75%
Azionario	0,70%	1,00%
Azionario specializzato	0,80%	1,20%
Altre Categorie	1,00%	1,50%

Su alcuni O.I.C.R. possono anche gravare commissioni di overperformance, nella misura massima del 25% dell'overperformance stessa.

Resta inteso che, qualora gli attivi che costituiscono il patrimonio del Fondo siano investiti in quote o azioni di O.I.C.R. emessi, promossi o gestiti da soggetti appartenenti allo stesso Gruppo di cui la Società fa parte (OICR collegati):

- non graveranno sul Fondo spese o diritti di qualsiasi natura relativi alla sottoscrizione ed al rimborso delle quote dei suddetti O.I.C.R.;
- la commissione di gestione di cui alla lettera a) sulla porzione di patrimonio rappresentata da azioni o quote di O.I.C.R. collegati sarà applicata in misura ridotta, pari ai 2/3 della commissione stessa, individuata come quota parte della commissione relativa al servizio prestato per l'asset allocation degli O.I.C.R. collegati e per l'amministrazione dei contratti.

Il Fondo investe esclusivamente in O.I.C.R. (compresi gli ETF) che non siano gravati da oneri di ingresso e di uscita.

Eventuali introiti derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi derivanti da accordi con le Società di Gestione degli O.I.C.R. oggetto di investimento sono contabilizzati pro rata temporis ad ogni data di valorizzazione fra le attività del Fondo. Gli eventuali crediti di imposta maturati nel corso di un esercizio vanno ad aumentare il patrimonio netto del Fondo e sono riconosciuti in occasione del primo calcolo del valore unitario dell'esercizio successivo. Sono a carico della Società tutte le spese non espressamente indicate nel presente articolo, comprese, in particolare, le spese derivanti dall'affidamento della gestione ad intermediari abilitati.

Art. 4 - Criteri per la determinazione del valore complessivo netto del Fondo

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

Ai fini del calcolo del valore unitario di ciascuna Classe di quote di cui all'Art. 5, la Società calcola il valore complessivo netto del Fondo, riferibile a ciascuna Classe di quote, settimanalmente ad ogni data di valorizzazione, utilizzando i prezzi relativi al giorno di riferimento.

La data di valorizzazione è il primo giorno lavorativo di ogni settimana immediatamente successivo al giorno di riferimento. Il giorno di riferimento è il mercoledì di ogni settimana.

Nel caso in cui in una settimana non siano aperte e regolarmente funzionanti le Borse Valori Nazionali per almeno tre giorni lavorativi, il valore complessivo netto del Fondo verrà calcolato il primo giorno lavorativo immediatamente successivo.

I criteri e i principi contabili utilizzati per il calcolo del valore complessivo netto del Fondo sono i seguenti:

- per l'individuazione quantitativa delle attività si considera la posizione netta in valori mobiliari quale si ricava dalle consistenze effettive, emergenti dalle evidenze patrimoniali, del giorno di riferimento del calcolo; tali consistenze sono rettifiche dalle partite relative ai contratti conclusi alla stessa data anche se non ancora regolati, che trovano contropartita di segno opposto nelle disponibilità liquide del Fondo, contribuendo a determinare la "posizione netta di liquidità";
- le negoziazioni su titoli e altre attività finanziarie sono contabilizzate sulla base della data di conclusione dei relativi contratti, anche se non regolati;
- gli interessi e gli altri proventi ed oneri di natura operativa sono registrati secondo il principio della competenza temporale, anche mediante rilevazione di ratei attivi e passivi;
- gli interessi e gli altri proventi attivi vengono registrati al lordo delle eventuali ritenute d'acconto;
- i dividendi maturati sui titoli azionari vengono registrati alla data del pagamento;
- i valori mobiliari quotati sono valutati al prezzo di chiusura rilevato il giorno di riferimento del calcolo;
- i valori mobiliari non quotati vengono valutati al presumibile valore di realizzo determinato sulla base del valore corrente dei titoli negoziati in mercati regolamentati aventi analoghe caratteristiche;
- la conversione in euro dei valori mobiliari espressi in valuta diversa dall'euro, avviene applicando i cambi indicativi rilevati dalla Banca Centrale Europea il giorno di riferimento del calcolo.

Art. 5 - Numero delle quote, valore unitario delle quote e sua pubblicazione

Il numero delle quote in cui è suddiviso il Fondo sarà uguale al numero delle quote componenti le riserve matematiche costituite per le assicurazioni dei corrispondenti contratti.

Il valore unitario delle quote di ciascuna Classe viene calcolato settimanalmente, ad ogni data di valorizzazione, dividendo il valore complessivo netto del Fondo riferibile a ciascuna Classe di quote, determinato secondo il disposto dell'Art. 4, per il numero complessivo di quote costituenti il patrimonio, entrambi relativi al giorno di riferimento.

Il valore unitario di ogni quota viene arrotondato al terzo decimale.

Il valore unitario delle quote, al netto di qualsiasi onere a carico del Fondo, è pubblicato giornalmente nel sito internet della Società.

Art. 6 - Scritture contabili e revisione contabile del Fondo

La contabilità del Fondo è tenuta dalla Società che redige entro 60 giorni dalla chiusura di ogni esercizio, il rendiconto annuale della gestione del Fondo.

Il rendiconto è sottoposto a verifica contabile da parte di una società di Revisione iscritta nel Registro dei Revisori Legali che attesta la rispondenza della gestione del Fondo al presente Regolamento nonché la corretta determinazione e valorizzazione delle quote.

Art. 7 - Liquidazione, fusione o scissione del Fondo

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

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

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

caso le suddette operazioni straordinarie non comportano l'applicazione di spese per i Contraenti.

Art. 8 – Modifiche al Regolamento

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

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

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

Adeguamento:

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

Appendice contrattuale (o di Polizza):

documento che forma parte integrante del contratto, emesso anche successivamente alla conclusione dello stesso, per modificarne o integrarne alcuni aspetti in accordo tra Contraente e Società.

Assicurato:

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

Assicurazione: Vedi "Contratto di assicurazione sulla vita".

Benchmark:

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

Beneficiario:

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

Carenza:

periodo durante il quale le garanzie del contratto di assicurazione non sono efficaci o hanno un'efficacia limitata.

Collocamento "In Sede":

promozione e collocamento del prodotto presso il pubblico all'interno dei locali della Sede legale della Società o della Sede legale o delle dipendenze del Soggetto distributore.

Collocamento "Fuori Sede":

promozione e collocamento del prodotto presso il pubblico al di fuori dei locali della Sede legale della Società o della Sede legale o delle dipendenze del Soggetto distributore.

Commissione di gestione:

compensi pagati alla Società mediante addebito diretto sul patrimonio del Fondo interno, calcolati e prelevati con la periodicità e le modalità previste nel Regolamento del Fondo.

Condizioni di Assicurazione:

insieme delle norme (o regole) che disciplinano il contratto.

Conflitto di interessi:

insieme delle situazioni in cui l'interesse della Società può risultare in contrasto con quello del Contraente.

Consolidamento:

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

Contraente:

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

Contratto 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.

Contratto *unit linked*:

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

Costi di Caricamento:

parte del premio che la Società trattiene per far fronte agli oneri di acquisizione ed amministrazione del contratto.

Esclusioni:

rischi esclusi relativi alla copertura assicurativa prestata dalla Società, elencati in apposite clausole del contratto di assicurazione.

Estratto conto annuale:

riepilogo annuale dei dati relativi alla posizione assicurativa, contenente le informazioni relative al contratto previste dall'Art. 25 del Regolamento IVASS n. 41 del 02/08/2018.

Età assicurativa:

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

Fondo interno:

portafoglio di investimenti, gestito separatamente dagli altri attivi detenuti dalla Società ed espresso in quote.

Gestione Separata:

portafoglio di investimenti gestito separatamente dagli altri attivi detenuti dalla Società, in funzione del cui rendimento si adeguano le prestazioni dei contratti ad esso collegati.

Imposta sostitutiva:

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

IVASS (ex ISVAP):

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

Liti transfrontaliere:

controversie tra un Contraente di uno Stato membro ed un'impresa di assicurazione avente sede legale in un altro Stato membro.

OICR/OICVM:

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

Opzione di contratto:

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

Plusvalenza / Minusvalenza:

differenza rispettivamente positiva o negativa fra il prezzo di vendita di una attività componente la Gestione Separata ed il suo prezzo di acquisto.

Polizza (o Scheda Contrattuale):

documento, parte integrante del contratto, che fornisce la prova dell'esistenza del contratto di assicurazione o di capitalizzazione.

Premio:

importo che il Contraente versa alla Società a fronte delle prestazioni assicurate.

Premio unico:

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

Premio integrativo (o aggiuntivo):

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

Prescrizione:

estinzione del diritto per mancato esercizio dello stesso entro i termini stabiliti dalla legge.

Prestazioni assicurate:

somme pagabili dalla Società, in forma periodica o di capitale, al verificarsi dell'evento assicurato.

Prodotto d'investimento assicurativo (o IBIP, Insurance Based Investment Product):

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

Quietanza:

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

Quota:

unità di misura di un Fondo interno. Rappresenta la "quota parte" in cui è suddiviso il patrimonio di un Fondo interno.

Recesso:

diritto del Contraente di recedere dal contratto e farne cessare gli effetti.

Regolamento del Fondo:

documento che riporta la disciplina contrattuale del Fondo interno/OICR/OICVM.

Ricorrenza annuale:

data di ciascun anniversario della data di decorrenza del contratto.

Riscatto parziale:

possibilità che ha il Contraente di richiedere la liquidazione anticipata di una parte del valore di riscatto totale maturato sul contratto.

Riscatto totale:

possibilità che ha il Contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione del valore maturato, secondo quanto previsto dalle Condizioni di Assicurazione.

Riserva matematica:

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

Set Informativo:

insieme dei documenti che sono predisposti, consegnati unitariamente al Contraente, prima della sottoscrizione del contratto, e pubblicati nel sito internet dell'Impresa di assicurazione, composto da:

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

Società:

BIM Vita S.p.A. - impresa regolarmente autorizzata ad esercitare l'attività assicurativa - definita anche Compagnia o Impresa di assicurazione, con la quale il Contraente stipula il contratto di assicurazione.

Società di gestione del risparmio (SGR):

società di diritto italiano autorizzata cui è riservata la prestazione del servizio di gestione collettiva del risparmio e degli investimenti.

Soggetti distributori:

sono gli intermediari assicurativi che svolgono l'attività di collocamento dell'IBIP, in dipendenza di un accordo di distribuzione firmato con la Società.

Spese di emissione:

spese fisse che la Società sostiene per l'emissione del contratto.

Valore unitario delle quote:

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

Valore complessivo netto del Fondo interno:

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

Volatilità:

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

SCHEDA CONTRATTUALE

(ultimo aggiornamento: 15/01/2021)

POLIZZA N. _____

BANCA _____

(ABI _____)

Filiale di _____

(CAB _____)

CONTRAENTE PERSONA FISICA

Cognome _____

Nome _____

Sesso _____

Nato/a il ____/____/____ a _____

Prov. _____

Codice fiscale _____

Documento _____ n. _____

Rilasciato il ____/____/____ in _____

S.A.E. _____

AT.ECO. _____

Indirizzo di Residenza anagrafica: _____ C.A.P.: _____

Località _____ Prov. _____

Indirizzo di domicilio: _____

Indirizzo di Recapito Postale: _____

CONTRAENTE SOGGETTO GIURIDICO DIVERSO DA PERSONA FISICA

Ragione sociale/Denominazione _____

Codice fiscale/Partita Iva _____

S.A.E. _____

AT.ECO. _____

Indirizzo Sede Legale: _____ C.A.P.: _____

Località _____ Prov. _____

Indirizzo Sede Amministrativa: _____

POLIZZA N. _____

ASSICURATO

Cognome _____

Nome _____

Sesso _____

Nato/a il ___/___/___ a _____

Prov. _____

Codice fiscale _____

Professione _____

Indirizzo di Residenza anagrafica: _____ C.A.P.: _____

Località _____ Prov. _____

Indirizzo di domicilio: _____

RAPPRESENTANTE LEGALE DEL CONTRAENTE

Cognome _____

Nome _____

Sesso: _____

Nato/a il ___/___/___ a _____

Prov. _____

Cod. fiscale _____

Tipo delega _____

Documento _____ n. _____

Rilasciato il ___/___/___ in _____

Indirizzo di Residenza anagrafica: _____ C.A.P.: _____

Località: _____ Prov. _____

Indirizzo di domicilio: _____

POLIZZA N. _____

BENEFICIARI CASO MORTE:

☐ Designazione nominativa del Beneficiario:

Cognome e Nome / Ragione Sociale		Sesso	Data di nascita
			/ /
Luogo di nascita		Codice Fiscale / P. IVA	
Indirizzo di residenza			
CAP	Località	Provincia	
Indirizzo email	Recapito telefonico	Quota beneficio	
		%	

Avvertenza: in caso di mancata compilazione dello spazio che precede, relativo alla designazione nominativa del/i Beneficiario/i, la Società potrà incontrare maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca del/i Beneficiario/i. La modifica o la revoca del/i Beneficiario/i deve essere comunicata alla Società.

☐ Altra Designazione del Beneficiario:

[<Descrizione generica>
Generalità: _____]

POLIZZA N. _____

Designazione Referente terzo (diverso dal/i Beneficiario/i, da indicare per esigenze di riservatezza e a cui la Società potrà fare riferimento in caso di decesso dell'Assicurato) ☐ sì ☐ no

Cognome e Nome / Ragione Sociale

Sesso

Data di nascita

Luogo di nascita

Codice Fiscale / P. IVA

Indirizzo di residenza

CAP

Località

Provincia

Indirizzo email

Recapito telefonico

POLIZZA N. _____

TARIFFA: 883

BIM VITA OPEN SOLUTION

DURATA DEL CONTRATTO

Data di decorrenza: _____

Durata: Vita Intera

PREMIO

Premio unico versato: Eur _____ (di cui spese di emissione Eur _____
imposte Eur 0,00)

Premi integrativi: secondo Condizioni di Assicurazione

Combinazione predefinita (*)	Gestione Separata	Fondi
☐	90%	10%
☐	80%	20%
☐	70%	30%
☐	50%	50%

(*) Combinazione predefinita selezionata dal Contraente alla conclusione del contratto

Capitale assicurato iniziale collegato alla Gestione Separata "BIM VITA", a fronte del Premio unico versato: Eur _____

Capitale iniziale investito nei Fondi interni, Fondi interni selezionati e Classe di quote, a fronte del Premio unico versato:

Capitale investito (Eur)	Fondi interni selezionati	Classe di quote
	BIM Vita Linea Azionaria Trend di Lungo Periodo	Classe C/D
	BIM Vita Linea Flessibile Smart Allocator	Classe C/D
	BIM Vita Linea Megatrend	Classe C/D
	BIM Vita Linea Sostenibilità	Classe C/D

PRESTAZIONI

Secondo Condizioni di Assicurazione

Firme a pag. 8-9-11-13-14-15

Pagina 5 di 16

Mod. 883SC Ed. 01.2021

(barrare la casella interessata)

☐ COPIA per il Cliente ☐ COPIA per la Compagnia ☐ COPIA per la Banca

POLIZZA N. _____

MODALITA' DI PAGAMENTO DEL PREMIO

Il premio (unico o integrativo) deve essere corrisposto in un'unica soluzione. Il Contraente deve versare il premio alla Società tramite il competente Soggetto distributore, mediante disposizione di pagamento a favore della Società con addebito sul conto corrente intestato/cointestato al Contraente ed intrattenuto presso il suddetto Soggetto distributore.

La relativa scrittura di addebito costituisce la prova dell'avvenuto pagamento del premio e la data di versamento del premio è la data di valuta del relativo accredito a favore della Società.

In caso di estinzione del rapporto relativo al suddetto conto corrente, non sarà più consentito versare premi integrativi.

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

RECESSO

Il Contraente può recedere dal contratto entro trenta giorni dal momento della sua conclusione, tramite comunicazione scritta al competente Soggetto distributore o con lettera raccomandata indirizzata a BIM Vita S.p.A., Direzione Generale, Via San Dalmazzo 15, 10122 Torino (To) - Italia.

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

Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso, la Società rimborsa al Contraente un importo pari alle somme da questi eventualmente corrisposte.

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

Detto importo viene inoltre diminuito/aumentato dell'eventuale decremento/incremento del controvalore delle quote del/i Fondo/i interno/i assegnate al Contratto ai sensi dell' Art.14 delle Condizioni di Assicurazione.

Tale decremento/incremento è dato dall'importo ottenuto moltiplicando il numero delle suddette quote per la differenza fra il valore unitario delle quote relativo al giorno di riferimento di cui all' Art. 19, lettera c) delle Condizioni di Assicurazione e il valore unitario delle quote relativo al giorno di riferimento di cui all' Art. 19, lettera a) delle Condizioni di Assicurazione.

POLIZZA N. _____

DICHIARAZIONI DELL'ASSICURATO E DEL CONTRAENTE CIRCA LA SITUAZIONE SANITARIA, PROFESSIONALE E SPORTIVA DELL'ASSICURATO

(da rendere e sottoscrivere **esclusivamente qualora l'età assicurativa dell'Assicurato, rilevata alla decorrenza del contratto, non risulti superiore ad anni 75**, anche ai fini della determinazione dell'ammontare della Maggiorazione per il caso di morte di cui all'Art. 3 delle Condizioni di Assicurazione)

Avvertenze

- Le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto che fornisce le informazioni richieste per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione;
- Prima della sottoscrizione delle dichiarazioni di VERIDICITA' DI TUTTE LE AFFERMAZIONI CIRCA LA SITUAZIONE SANITARIA, PROFESSIONALE E SPORTIVA DELL'ASSICURATO / NON VERIDICITA' DI ALMENO UNA DELLE AFFERMAZIONI CIRCA LA SITUAZIONE SANITARIA, PROFESSIONALE E SPORTIVA DELL'ASSICURATO, il soggetto di cui al punto precedente deve verificarne l'esattezza;
- L'Assicurato può chiedere di essere sottoposto a visita medica per certificare l'effettivo stato di salute, con evidenza del costo a suo carico.

Il Contraente e l'Assicurato dichiarano **la VERIDICITA' DI TUTTE LE AFFERMAZIONI CIRCA LA SITUAZIONE SANITARIA, PROFESSIONALE E SPORTIVA DELL'ASSICURATO / NON VERIDICITA' DI ALMENO UNA DELLE AFFERMAZIONI CIRCA LA SITUAZIONE SANITARIA, PROFESSIONALE E SPORTIVA DELL'ASSICURATO**, riportate nei seguenti punti:

- non ha sofferto di malattie da cui siano residuati invalidità e/o postumi permanenti;
- non gode di invalidità o non ha presentato domanda per ottenerla;
- non ha malattie in atto, escluse le banali malattie stagionali;
- non ha fatto e non fa uso di alcolici e/o di sostanze stupefacenti;
- è esente da difetti fisici e/o costituzionali che impediscano il normale svolgimento delle attività quotidiane;
- non è stato ricoverato, negli ultimi cinque anni, in ospedale o case di cura salvo che: in conseguenza di lesioni traumatiche degli arti; per parto; per i seguenti interventi: appendicectomia, tonsillectomia, adenoidectomia, emorroidectomia, chirurgia estetica, alluce valgo, safenectomia, splenectomia post-traumatica, meniscectomia, colecistectomia per calcolosi, interventi per ascessi acuti, varicocele, fimosi, ernia inguinale ed inguinoscrotale;
- non ha in previsione, per i prossimi 12 mesi, di essere sottoposto ad interventi chirurgici;
- non è sottoposto a terapie continuative e non assume terapia allo stato attuale;

POLIZZA N. _____

- non si è sottoposto ad alcun esame di laboratorio e/o visita specialistica durante gli ultimi dodici mesi i cui esiti non siano stati nella norma;
- non svolge professionalmente:
 - attività alpinistiche, acrobatiche, subacquee, motoristiche competitive (nautiche o terrestri);
 - trasporto, confezionamento, manipolazione di materiale esplosivo;
 - servizio presso reattori nucleari o piattaforme petrolifere;
- non svolge le seguenti attività sportive: speleologia, free-climbing, paracadutismo, kajak, pugilato, sport estremi, salto dal trampolino (con sci o idrosci), gare di bob o slittino o discesa libera, motorismo (nautico o terrestre), sport aerei o aeronautici;
- non svolge attività professionali o sportive che comportino l'utilizzo frequente o continuativo di aeromobili.

IL CONTRAENTE (ovvero il suo Rappresentante legale)

L'ASSICURATO (se diverso dal Contraente)

(ovvero il suo Rappresentante legale)

POLIZZA N. _____

Il sottoscritto Contraente dichiara di aver preso visione ed esatta conoscenza delle Condizioni di Assicurazione comprensive del Regolamento della Gestione Separata e del Regolamento dei Fondi interni, che accetta in ogni loro parte. In particolare, ai sensi e per gli effetti degli artt. 1341 e 1342 del c.c., il sottoscritto Contraente dichiara di approvare espressamente le disposizioni dei seguenti articoli delle Condizioni di Assicurazione: Art. 19 - Giorno di riferimento e valore unitario delle quote; Art. 8 - Pagamenti della Società; nonché del Regolamento dei Fondi interni BIM VITA LINEA AZIONARIA TREND DI LUNGO PERIODO e BIM VITA LINEA FLESSBILE SMART ALLOCATOR: Art. 6) - Valore unitario delle quote, data di valorizzazione e giorno di riferimento; Art. 8) - Liquidazione, incorporazione/fusione o scissione del Fondo. Modifiche al Regolamento e del Regolamento dei Fondi interni BIM VITA LINEA MEGATREND e BIM VITA LINEA SOSTENIBILITA': Art. 5 - Numero delle quote, valore unitario delle quote e sua pubblicazione; Art. 7 - Liquidazione, fusione o scissione del Fondo; Art. 8 - Modifiche al Regolamento.

IL CONTRAENTE (ovvero il suo Rappresentante legale)

POLIZZA N. _____

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Finalità assicurative

Il/I sottoscritto/i dichiara/no di aver ricevuto l'informativa sul trattamento dei dati personali, anche nell'interesse degli altri eventuali soggetti interessati indicati nel contratto, e di acconsentire al trattamento delle categorie particolari dei propri dati personali (in particolare, sulla salute), ove necessari per il perseguimento delle finalità indicate nell'informativa.

Finalità di marketing e profilazione (consensi facoltativi)

Ai sensi degli artt. 6 comma 1 lett a) e 7 del Regolamento (UE) n. 679/2016 Regolamento generale sulla protezione dei dati e degli artt. 82 e 83 del Regolamento IVASS n. 40/2018 acconsento al trattamento, da parte del Titolare, dei dati personali che mi riguardano, con esclusione di quelli appartenenti a categorie particolari¹, per finalità di:

- effettuazione di comunicazioni commerciali relative a prodotti o servizi della Società titolare, delle società facenti parte del Gruppo Unipol² e di società terze, in particolare, per invio di comunicazioni promozionali, newsletter e materiale pubblicitario, attività di vendita diretta e compimento di ricerche di mercato, incluse indagini sulla qualità e soddisfazione dei servizi, mediante tecniche di comunicazione a distanza comprensive di modalità automatizzate di contatto (come SMS, MMS, fax, chiamate telefoniche automatizzate, posta elettronica, messaggi su applicazioni web) e tradizionali (come posta cartacea e chiamate telefoniche con operatore)

Acconsento ☐

Non acconsento ☐

- avendo acconsentito a quanto sopra, acconsento al trattamento, da parte della sola Società titolare, per finalità di analisi dei dati, attraverso anche elaborazioni elettroniche, per l'individuazione delle mie esigenze e preferenze e dei possibili servizi e prodotti di mio interesse.

Acconsento ☐

Non acconsento ☐

- acconsento alla comunicazione dei miei dati personali alle società appartenenti al Gruppo Unipol² che li tratteranno per l'effettuazione di comunicazioni commerciali relative a prodotti o servizi propri e di società terze, in particolare, per invio di comunicazioni

POLIZZA N. _____

promozionali, newsletter e materiale pubblicitario, attività di vendita diretta e compimento di ricerche di mercato, incluse indagini sulla qualità e soddisfazione dei servizi, mediante tecniche di comunicazione a distanza comprensive di modalità automatizzate di contatto (come SMS, MMS, fax, chiamate telefoniche automatizzate, posta elettronica, messaggi su applicazioni web) e tradizionali (come posta cartacea e chiamate telefoniche con operatore).

Acconsento

☐

Non acconsento

☐

Rimane fermo che i suddetti consensi sono condizionati al rispetto delle disposizioni della vigente normativa.

IL CONTRAENTE (ovvero il suo Rappresentante legale) relativamente al consenso per finalità assicurative e a quello per finalità di marketing

L'ASSICURATO se diverso dal Contraente (ovvero il suo Rappresentante legale) relativamente al consenso per finalità assicurative

1. Ai sensi dell'art. 9 del Regolamento, per categorie particolari di dati si intendono i dati personali che rivelino l'origine razziale o etnica, le opinioni politiche, le convinzioni religiose o filosofiche, o l'appartenenza sindacale, nonché trattare dati genetici, dati biometrici intesi a identificare in modo univoco una persona fisica, dati relativi alla salute o alla vita sessuale o all'orientamento sessuale della persona.
Ai sensi dell'art 4 punto 1) del Regolamento, i dati personali (non appartenenti a categorie particolari) sono costituiti da qualunque informazione relativa a persona fisica, identificata o identificabile, anche indirettamente, mediante riferimento a un identificativo come il nome, un numero di identificazione, dati relativi all'ubicazione o un identificativo online;
2. Le società facenti parte del Gruppo Unipol sono visibili sul sito di Unipol Gruppo S.p.A. (www.unipol.it).

POLIZZA N. _____

DICHIARAZIONI DELL'ASSICURATO E DEL CONTRAENTE E CONCLUSIONE DEL CONTRATTO

La Società fornisce le prestazioni indicate nella presente Scheda Contrattuale alle condizioni della forma assicurativa tariffa 883 BIM VITA OPEN SOLUTION, riportate nel Set Informativo Mod. n. _____ ed. _____, condizioni tutte che il Contraente dichiara di aver ricevuto e ben conoscere.

- ❖ L'Assicurato esprime il proprio consenso alla stipulazione dell'assicurazione ai sensi dell'art. 1919 - secondo comma - del Codice Civile.
- ❖ L'Assicurato dichiara di prosciogliere dal segreto professionale e legale tutti i medici che possono averlo curato e/o visitato, o che lo faranno in futuro, nonché le altre persone, strutture ospedaliere, Case di cura ed Istituti in genere, ai quali la Società credesse, in ogni tempo, di rivolgersi per ottenere informazioni, referti, cartelle cliniche e documentazione sanitaria in genere. Acconsente pertanto che tali informazioni siano comunicate dalla Società o chi per essa ad altre persone od enti per le necessità tecniche, statistiche, assicurative e riassicurative.
- ❖ Il Contraente e l'Assicurato dichiarano ad ogni effetto di legge che le indicazioni fornite nella presente Scheda Contrattuale, nonché nel Questionario Mifid, sono veritiere, esatte e complete e che non è stata taciuta, omessa od alterata alcuna circostanza in relazione alle domande riportate all'interno, assumendo ogni responsabilità delle risposte stesse, anche se scritte da altri.
- ❖ Il Contraente dichiara:
 - di impegnarsi a consegnare l'informativa sul trattamento dei dati personali agli altri eventuali soggetti interessati indicati nel contratto;
 - di avere effettuato la designazione generica del/i Beneficiario/i in luogo di quella nominativa nella consapevolezza che ciò può comportare maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca del/i Beneficiario/i;
 - di aver ricevuto dal Soggetto distributore o visionato nei suoi locali, prima della sottoscrizione del contratto i documenti precontrattuali sugli obblighi di comportamento del Soggetto distributore e sui dati essenziali del medesimo e della sua attività, nonché le informazioni in materia di conflitti di interesse, previsti dall'art. 56 del Reg. IVASS n. 40 del 2/8/2018;
 - di aver ricevuto, letto e compreso, prima della sottoscrizione del contratto, il Suitability report;
 - **di aver ricevuto, letto e compreso, in tempo utile prima della sottoscrizione del contratto, il Set Informativo - Mod. n. _____ ed. _____ di cui al Regolamento IVASS n.41 del 02/08/2018 relativo alla forma assicurativa BIM VITA OPEN SOLUTION.**

POLIZZA N. _____

- ❖ Il Contraente dichiara di aver ricevuto e di accettare la presente Scheda Contrattuale, composta da 16 pagine, e che la stessa non contiene cancellature e/o rettifiche.

IL CONTRAENTE (ovvero il suo Rappresentante legale)

L'ASSICURATO (se diverso dal Contraente) (ovvero il suo Rappresentante legale)

POLIZZA N. _____

Il presente contratto, collocato Fuori Sede, è stato emesso in triplice copia in _____ il __/__/____ e concluso in _____ il __/__/____ con le firme del Contraente e dell'Assicurato.

Il presente contratto, collocato In Sede, è stato emesso in triplice copia e concluso in _____ il __/__/____ con le firme del Contraente e dell'Assicurato.

IL CONTRAENTE (ovvero il suo Rappresentante legale)

L'ASSICURATO (se diverso dal Contraente)
(ovvero il suo Rappresentante legale)

BIM Vita S.p.A.

FIRMA

POLIZZA N. _____

AUTORIZZAZIONE DI ADDEBITO ED ENTRATA IN VIGORE DELL'ASSICURAZIONE

Il sottoscritto autorizza la BANCA _____ (Cod. ABI _____), a provvedere al pagamento del premio unico a favore di BIM Vita S.p.A., addebitando il conto corrente cod. IBAN _____ intestato/cointestato a _____ aperto presso la dipendenza di _____ (cod. CAB _____) senza necessità per la Banca di inviare la contabile di addebito. Il pagamento del premio, secondo le predette modalità, è una condizione essenziale per l'entrata in vigore dell'assicurazione.

BANCA _____

(L'incaricato)

IL CORRENTISTA-CONTRAENTE (ovvero il suo Rappresentante legale)

L'incaricato certifica le firme apposte dal Contraente e dall'Assicurato (ovvero dal loro Rappresentante legale)

BANCA _____

(L'incaricato)

Pagina lasciata intenzionalmente in bianco

Informativa al Cliente sull'uso dei Suoi dati e sui Suoi diritti

Gentile Cliente, ai sensi dell'Art. 13 Regolamento (UE) n. 679/2016 – Regolamento generale sulla protezione dei dati (di seguito anche “il Regolamento”), La informiamo che:

1. Trattamento dei dati personali per finalità assicurative

La nostra Società tratta dati personali (come, ad esempio, nome, cognome, residenza, data e luogo di nascita, professione, recapito telefonico fisso e cellulare e indirizzo di posta elettronica) che Lei stesso o altri soggetti⁽¹⁾ ci fornisce; tra questi ci possono essere anche categorie particolari di dati personali⁽²⁾, indispensabili per fornirLe i citati servizi e/o prodotti assicurativi. Il conferimento di questi dati è in genere necessario per il perfezionamento del contratto assicurativo e per la sua gestione ed esecuzione⁽³⁾ - compreso, se del caso, quello attuativo di forme pensionistiche complementari, nonché l'adesione individuale o collettiva a Fondi Pensione istituiti dalla nostra Società - e inoltre per gestire e liquidare i sinistri attinenti all'esercizio dell'attività assicurativa e riassicurativa, a cui la nostra Società è autorizzata ai sensi delle vigenti disposizioni di legge.

Qualora Lei rifiuti di fornire i dati personali richiesti, la nostra Società non potrà concludere od eseguire i relativi contratti di assicurazione o gestire e liquidare i sinistri.

Il conferimento in alcuni casi è obbligatorio per legge, regolamento, normativa comunitaria od in base alle disposizioni impartite da soggetti pubblici quali l'Autorità Giudiziaria o le Autorità di vigilanza⁽⁴⁾. In assenza di tali dati non saremmo in grado di fornirLe correttamente le prestazioni richieste; il rilascio facoltativo di alcuni dati ulteriori relativi a Suoi recapiti può, inoltre, risultare utile per agevolare l'invio di avvisi e comunicazioni di servizio.

I Suoi dati saranno utilizzati dalla nostra Società per finalità strettamente connesse all'attività assicurativa, quali, tra l'altro, (i) la fornitura delle prestazioni contrattuali e servizi assicurativi da Lei richiesti e l'esecuzione dei relativi adempimenti normativi, amministrativi e contabili, (ii) lo svolgimento di attività di prevenzione e contrasto di frodi, (iii) l'eventuale esercizio e difesa di diritti in sede giudiziaria, nonché (iv) lo svolgimento di attività di analisi dei dati (esclusi quelli particolari), secondo parametri di prodotto, caratteristiche di polizza e informazioni sulla sinistrosità, correlate a valutazioni statistiche e tariffarie; ove necessario, per dette finalità nonché per le relative attività amministrative e contabili, i Suoi dati potranno inoltre essere acquisiti ed utilizzati dalle altre società del nostro Gruppo⁽⁵⁾. Il trattamento per le finalità di cui ai punti (ii), (iii) e (iv) è necessario per il perseguimento dei legittimi interessi della nostra Società e delle altre Società del nostro Gruppo allo svolgimento delle sopra indicate attività. I Suoi dati potranno essere comunicati solo ai soggetti, pubblici o privati, esterni alla nostra Società, coinvolti nella prestazione dei servizi assicurativi che La riguardano⁽⁶⁾ o in operazioni necessarie per l'adempimento degli obblighi connessi all'attività assicurativa⁽⁴⁾. Per specifiche esigenze di prevenzione ed accertamento delle frodi, i dati potranno essere comunicati anche a società assicurative, non appartenenti al Gruppo, ove indispensabili per il perseguimento da parte della nostra Società e/o di queste ultime società di legittimi interessi correlati a tali esigenze o comunque per lo svolgimento di investigazioni difensive e la tutela giudiziaria di diritti in ambito penale. Potremo trattare eventuali Suoi dati personali rientranti in categorie particolari di dati (ad esempio, relativi al Suo stato di salute) soltanto dopo aver ottenuto il Suo esplicito consenso⁽⁷⁾. I Suoi dati non saranno soggetti a diffusione; saranno trattati con idonee modalità e procedure, anche informatiche e telematiche, e potranno essere conosciuti solo dal personale incaricato delle strutture della nostra Società preposte alla fornitura dei prodotti e servizi assicurativi che La riguardano e da soggetti esterni di nostra fiducia a cui affidiamo alcuni compiti di natura tecnica od organizzativa, che operano quali responsabili del trattamento per nostro conto⁽⁸⁾. I Suoi dati personali saranno custoditi nel pieno rispetto delle misure di sicurezza previste dalla normativa relativa alla protezione dei dati personali e saranno conservati per la durata del contratto assicurativo e, al suo termine, per i tempi previsti dalla normativa in materia di conservazione di documenti a fini amministrativi, contabili, fiscali, contrattuali, assicurativi (di regola, 10 anni).

2. Trattamento dei dati personali per finalità promozionali/commerciali

In caso di Suo consenso, che Le chiederemo in una sezione separata ai sensi degli Artt. 82 e 83 del Reg. Ivass n. 40/2018 (artt. 183 e 191 del d.lgs. 209/2005 – Codice Assicurazioni Private) e che potrà essere facoltativamente prestato, i Suoi dati personali, con esclusione di quelli appartenenti a categorie particolari⁽²⁾ potranno essere altresì trattati per finalità di:

- effettuazione di comunicazioni commerciali relative a prodotti o servizi della Società titolare, delle società facenti parte del Gruppo Unipol⁽⁵⁾ e di società terze, in particolare, per invio di comunicazioni promozionali, newsletter e materiale pubblicitario, attività di vendita diretta e compimento di ricerche di mercato, incluse indagini sulla qualità e soddisfazione dei servizi, mediante tecniche di comunicazione a distanza comprensive di modalità automatizzate di contatto (come SMS, MMS, fax, chiamate telefoniche automatizzate, posta elettronica, messaggi su applicazioni web) e tradizionali (come posta cartacea e chiamate telefoniche con operatore).
- avendo acconsentito a quanto sopra, per finalità, da parte della sola nostra Società, di analisi dei dati, attraverso anche elaborazioni elettroniche, per l'individuazione delle Sue esigenze e preferenze e dei possibili servizi e prodotti di Suo interesse.
- comunicazione dei Suoi dati personali alle società appartenenti al Gruppo Unipol⁽⁵⁾ che li tratteranno per l'effettuazione di comunicazioni commerciali relative a prodotti o servizi propri e di società terze, in particolare, per invio di comunicazioni promozionali, newsletter e materiale pubblicitario, attività di vendita diretta e compimento di ricerche di mercato, incluse indagini sulla qualità e soddisfazione dei servizi, mediante tecniche di comunicazione a distanza comprensive di modalità automatizzate di contatto (come SMS, MMS, fax, chiamate telefoniche automatizzate, posta elettronica, messaggi su applicazioni web) e tradizionali (come posta cartacea e chiamate telefoniche con operatore).

I Suoi dati saranno custoditi nel pieno rispetto delle misure di sicurezza previste dalla normativa privacy e saranno conservati per due anni per finalità relative a comunicazioni commerciali (v. precedenti punti 1) e 3), per un anno per finalità di profilazione (v. punto 2), termini decorrenti dalla cessazione dei rapporti con BIM Vita e/o con le altre società del Gruppo Unipol⁽⁵⁾ che, previo Suo consenso, ce li hanno trasmessi; decorsi tali termini non saranno più utilizzati per le predette finalità.

Il mancato conferimento dei Suoi dati per le finalità di cui al presente paragrafo 2, nonché il Suo mancato consenso espresso per una o più delle medesime finalità, non comporterà alcuna conseguenza in relazione alla sottoscrizione e/o gestione dei Prodotti e ai rapporti giuridici in essere, precludendo esclusivamente l'espletamento delle attività indicate nel presente paragrafo.

3. Diritti dell'interessato

La normativa sulla privacy (artt. 15-22 del Regolamento) Le garantisce il diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano, nonché di ottenere la loro rettifica e/o integrazione, se inesatti o incompleti, la loro cancellazione o la portabilità dei dati da Lei forniti, ove trattati in modo automatizzato per le prestazioni contrattuali da Lei richieste, nei limiti di quanto previsto dal Regolamento (art. 20). La normativa sulla privacy Le garantisce altresì il diritto di richiedere la limitazione del trattamento dei dati, se ne ricorrono i presupposti, o l'opposizione al loro trattamento per motivi legati alla Sua situazione particolare.

Titolare del trattamento dei Suoi dati è BIM Vita S.p.A. (www.bimvita.it) con sede in Via San Dalmazzo n. 15, 10122 - Torino.

Lei ha altresì il diritto di revocare il Suo consenso all'utilizzo delle suddette tecniche di comunicazione a distanza per la commercializzazione di contratti assicurativi o, comunque, di opporsi, in ogni momento e senza oneri, a questo tipo di comunicazioni commerciali (artt. 82 e 83 Reg. IVASS 40/2018) ed, in particolare, all'uso di modalità automatizzate.

Il “Responsabile per la protezione dei dati” è a Sua disposizione per ogni eventuale dubbio o chiarimento: a tale scopo potrà contattarlo presso l'indicata sede di BIM Vita S.p.A., al recapito privacy.bim-vita@unipol.it al quale potrà rivolgersi, oltre che per l'esercizio dei Suoi diritti, anche per conoscere l'elenco aggiornato delle categorie dei destinatari dei dati relativo alla nota (6).

Resta fermo il Suo diritto di presentare reclamo all'Autorità italiana, il Garante Privacy, ove ritenuto necessario per la tutela dei Suoi dati personali e dei Suoi diritti in materia.

Note

- (1) Ad esempio, contraenti di polizze assicurative in cui Lei risulti assicurato o beneficiario, eventuali coobbligati; altri operatori assicurativi (quali intermediari assicurativi, imprese di assicurazione, ecc.), da cui possono essere acquisiti dati relativi a polizze o sinistri anche a fini di prevenzione delle frodi; soggetti ai quali, per soddisfare le sue richieste (ad es. di rilascio o di rinnovo di una copertura, di liquidazione di un sinistro, ecc.) richiediamo informazioni commerciali; organismi associativi (es. ANIA) e consorzi propri del settore assicurativo, altri soggetti pubblici.
- (2) Ai sensi dell'art. 9 del Regolamento, per categorie particolari di dati si intendono i dati personali che rivelino l'origine razziale o etnica, le opinioni politiche, le convinzioni religiose o filosofiche, o l'appartenenza sindacale, nonché trattare dati genetici, dati biometrici intesi a identificare in modo univoco una persona fisica, dati relativi alla salute o alla vita sessuale o all'orientamento sessuale della persona. Ai sensi dell'art. 4 punto 1) del Regolamento dati personali (non appartenenti a categorie particolari) sono costituiti da qualunque informazione relativa a persona fisica, identificata o identificabile, anche indirettamente, mediante riferimento a un identificativo come il nome, un numero di identificazione, dati relativi all'ubicazione o un identificativo online. In casi specifici, ove strettamente necessario per finalità autorizzate a livello normativo e sulla base dei presupposti sopra indicati, possono essere raccolti e trattati dalla ns. Società anche dati relativi ad eventuali condanne penali o reati.
- (3) Ad esempio, per predisporre o stipulare contratti assicurativi (compresi quelli attuativi di forme pensionistiche complementari, nonché l'adesione individuale o collettiva a Fondi Pensione istituiti dalla Società), per la raccolta dei premi, la liquidazione dei sinistri o il pagamento o l'esecuzione di altre prestazioni; per riassicurazione e coassicurazione; per l'adempimento di altri specifici obblighi contrattuali; per la prevenzione e l'accertamento, di concerto con le altre compagnie del Gruppo, delle frodi assicurative e relative azioni legali; per la costituzione, l'esercizio e la difesa di diritti dell'assicuratore; per l'analisi di nuovi mercati assicurativi; per la gestione ed il controllo interno; per attività statistico-tarifarie.
- (4) Per l'adempimento di specifici obblighi di legge, ad esempio per (i) per disposizioni di IVASS, CONSOB, COVIP, Banca d'Italia, AGCM, Garante Privacy, (ii) per gli adempimenti in materia di accertamenti fiscali (ad esempio in forza della Legge n. 95/2015 di (a) ratifica dell'Accordo tra Stati Uniti d'America e Repubblica italiana in materia di recepimento della normativa FATCA – Foreign Account Tax Compliance Act e (b) ratifica degli accordi tra Italia e altri Stati esteri per l'attuazione di uno scambio automatico di informazioni finanziarie a fini fiscali tra gli stessi tramite lo standard di comunicazione "Common reporting Standard" o "CRS"), (iii) per gli adempimenti in materia di identificazione, registrazione ed adeguata verifica della clientela e per segnalazione di operazioni sospette ai sensi della normativa in materia di antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo (D. Lgs. 231/07), (iv) per la normativa che ha istituito un Archivio Centrale Informatizzato, gestito dalla Consap per conto del Ministero dell'Economia e delle Finanze (quale Titolare) per finalità di prevenzione delle frodi mediante furto di identità, nonché altre banche dati a cui la comunicazione dei dati è obbligatoria. L'elenco completo è disponibile presso il Responsabile per la protezione dei dati.
- (5) Gruppo Unipol, con capogruppo Unipol Gruppo S.p.A. Le società facenti parte del Gruppo Unipol cui possono essere comunicati i dati sono ad esempio Linear S.p.A., Unisalute S.p.A., ecc. Per ulteriori informazioni, si veda l'elenco delle società del Gruppo disponibile sul sito di Unipol Gruppo S.p.A. www.unipol.it.
- (6) In particolare, i Suoi dati potranno essere comunicati e/o trattati da BIM Vita S.p.A., da società del Gruppo Unipol (l'elenco completo delle società del Gruppo Unipol è visibile sul sito di Unipol Gruppo S.p.A. www.unipol.it) e da soggetti che fanno parte della c.d. "catena assicurativa", in Italia ed eventualmente, ove necessario per la prestazione dei servizi richiesti (ad esempio nell'ambito della garanzia assistenza), in Paesi dell'Unione Europea o anche fuori della UE, come: altri assicuratori; coassicuratori e riassicuratori; intermediari di assicurazione e di riassicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; banche; medici fiduciari; periti; legali; investigatori privati; autofficine; società di servizi per il quietanzamento; cliniche o strutture sanitarie convenzionate; nonché ad enti ed organismi, anche propri del settore assicurativo aventi natura pubblica o associativa per l'adempimento di obblighi normativi e di vigilanza (come ad es. CONSAP); altre banche dati a cui la comunicazione dei dati è obbligatoria, come ad es. il Casellario Centrale Infortuni (l'elenco completo è disponibile presso la nostra sede o il Responsabile per la protezione dei dati). L'eventuale trasferimento dei Suoi dati personali a soggetti stabiliti fuori dall'Unione Europea sarà comunque effettuato nel rispetto dei limiti e prescrizioni di cui alla normativa europea, al Regolamento (UE) n. 679/2016 e ai provvedimenti del Garante Privacy.
- (7) Resta fermo l'eventuale trattamento di tali dati, ove indispensabile per lo svolgimento di investigazione difensiva e per la tutela giudiziaria dei diritti in ambito penale rispetto a comportamenti illeciti e fraudolenti.
- (8) Ad esempio, società di servizi informatici e telematici o di archiviazione; società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri; banche; medici fiduciari; periti; legali; autofficine; società di servizi per il quietanzamento; cliniche o strutture sanitarie convenzionate; società di supporto alle attività di gestione ivi comprese le società di servizi postali; società di revisione e di consulenza; società di informazione commerciale per rischi finanziari; società di servizi per il controllo delle frodi; società di recupero crediti.



BIM Vita S.p.A.

Sede Legale: via San Dalmazzo, 15 - 10122 Torino (Italia) - bim.vita@pec.unipol.it - tel. +39 011 0828.1 - fax +39 011 0828.800

Sede Amministrativa: via Carlo Marengo, 25 - 10126 Torino (Italia) - fax +39 011 6658 839

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

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

Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unipol Gruppo S.p.A., iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e riassicurazione Sez. I al n. 1.00109 e facente parte del Gruppo Assicurativo Unipol iscritto all'Albo delle società capogruppo al n. 046

www.bimvita.it