

Scopo

Il presente documento contiene le informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **Fondo interno "BIM Vita Linea Flessibile Smart Allocator" Classe A** (di seguito "Fondo" o "Fondo interno") sottostante al prodotto **New B-Double Solution (Tariffa 875)**. 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 per il numero delle quote di Classe A 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 breve 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 5 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	3 anni	5 anni [Periodo di detenzione raccomandato]
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	7.046,96 EUR	7.255,52 EUR	6.577,30 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-29,53%	-10,14%	-8,04%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	9.217,60 EUR	8.845,72 EUR	8.668,99 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-7,82%	-4,01%	-2,82%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	10.123,70 EUR	10.392,04 EUR	10.667,48 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	1,24%	1,29%	1,30%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	11.074,55 EUR	12.159,99 EUR	13.074,36 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	10,75%	6,74%	5,51%
Scenario di morte				
Decesso dell'Assicurato	Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi	11.642,26 EUR	11.950,85 EUR	12.267,60 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 5 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. 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 3 anni	In caso di disinvestimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato: 5 anni
Costi totali	277,29 EUR	833,16 EUR	1.447,23 EUR
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	2,77%	2,64%	2,61%

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	0,04%	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	2,53%	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 Antonio Gramsci, 7 - 10121 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