

## Scopo

Il presente documento contiene informazioni specifiche relative all'opzione di investimento **Fondo interno "BIM Vita Linea Azionaria Trend di Lungo Periodo" Classe B** (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 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 per il numero delle quote di Classe B 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 6 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<br>Premio assicurativo 0,00 EUR |   |               |               |   |
|---|---|---------------|---------------|---|
| Scenari   |   | 1 anno        | 3 anni        | 6 anni<br>[Periodo di detenzione<br>raccomandato] |
| <b>Scenari di sopravvivenza</b>                         |   |               |               |   |
| <b>Scenario di stress</b>                               | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>                          | 5.212,13 EUR  | 5.466,60 EUR  | 4.138,56 EUR                                      |
|   | Rendimento medio per ciascun anno                                     | -47,88%       | -18,23%       | -13,67%   |
| <b>Scenario sfavorevole</b>                             | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>                          | 8.759,20 EUR  | 8.279,58 EUR  | 8.086,39 EUR                                      |
|   | Rendimento medio per ciascun anno                                     | -12,41%       | -6,10%        | -3,48%  |
| <b>Scenario moderato</b>                                | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>                          | 10.313,81 EUR | 10.957,72 EUR | 11.999,75 EUR                                     |
|   | Rendimento medio per ciascun anno                                     | 3,14%         | 3,10%         | 3,08%   |
| <b>Scenario favorevole</b>                              | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>                          | 12.040,25 EUR | 14.377,86 EUR | 17.654,35 EUR                                     |
|   | Rendimento medio per ciascun anno                                     | 20,40%        | 12,87%        | 9,94%   |
| <b>Scenario di morte</b>                                |   |               |               |   |
| <b>Decesso dell'Assicurato</b>                          | <b>Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi</b> | 11.860,88 EUR | 12.601,38 EUR | 12.599,74 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 6 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. 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<br>disinvestimento<br>dopo 1 anno | In caso di<br>disinvestimento<br>dopo 3 anni | In caso di disinvestimento alla<br>fine del periodo di detenzione<br>raccomandato: 6 anni |
| <b>Costi totali</b>                          | 318,67 EUR                                   | 1.001,18 EUR                                 | 2.265,42 EUR  |
| <b>Impatto sul rendimento (RIY) per anno</b> | 3,19%  | 3,05%  | 3,01%   |

## 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 | 0,08% | Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti il prodotto.                                 |
|                  | Altri costi correnti                 | 2,90% | 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](http://www.bimvita.it).