

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