

KID - Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto di investimento assicurativo. 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 del prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti di investimento.

Prodotto

- nome del prodotto: **Sara Bi-Fuel** (tariffa 363)
- denominazione giuridica dell'ideatore del prodotto: **Sara Vita Spa**
- indirizzo web di Sara Vita: www.sara.it; per ulteriori informazioni tel.06 8475.1
- Autorità di vigilanza competente per il presente documento: **CONSOB**
- data di realizzazione del presente documento: **1/1/2018**.

Cosa è questo prodotto?

TIPO

Sara Bi-Fuel è un prodotto di investimento assicurativo appartenente ai contratti di Assicurazione sulla Vita con capitale rivalutabile in forma di Mista, a premio unico di tipo Multiramo, collegato alla Gestione Separata **FONDO PIÙ** e ai due Fondi Interni Assicurativi **SARA OBBLIGAZIONARIO** e **SARA AZIONARIO**.

È strutturato in 4 Profili di Investimento che l'Investitore sceglie al momento della sottoscrizione del contratto; quello per il quale vengono qui fornite le informazioni è il profilo **Dinamico**.

OBIETTIVI

Sara Bi-Fuel - Dinamico mira ad incrementare gradualmente il valore del capitale investito scegliendo strumenti finanziari di natura obbligazionaria e di natura azionaria.

Il Profilo di Investimento **Dinamico** prevede che il premio unico, al netto del caricamento, venga ripartito inizialmente tra le tre gestioni patrimoniali secondo la composizione di seguito illustrata:

FONDO PIÙ 50%

SARA OBBLIGAZIONARIO 10%

SARA AZIONARIO 40%

Relativamente alla quota parte dell'investimento destinata a **FONDO PIÙ**:

- il rendimento finanziario annuo viene riconosciuto al contratto sotto forma di rivalutazione del capitale assicurato
- è prevista la garanzia della restituzione del capitale assicurato (misura annua di rivalutazione minima garantita)
- è previsto il consolidamento annuo delle rivalutazioni attribuite al contratto.

Relativamente alla quota parte dell'investimento destinata rispettivamente a **SARA OBBLIGAZIONARIO** e **SARA AZIONARIO**:

- essa va a costituire il capitale variabile, funzione del numero e del valore unitario delle quote possedute nel Fondo
- il valore unitario delle quote - il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione - è valorizzato settimanalmente, tutti i mercoledì, considerando tutte le attività che vi sono conferite al netto di tutte le eventuali passività, spese e oneri.

INVESTITORI AL DETTAGLIO A CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO

Sara Bi-Fuel - Dinamico è adatto ad una platea di Investitori con media educazione finanziaria, sufficiente esperienza sui temi economico-finanziari, tolleranza medio-alta sia al rischio che alla capacità di sostenere le perdite.

È destinato a Investitori che mirano ad ottenere una difesa del proprio capitale investito attraverso una concreta possibilità di crescita oltre l'inflazione anche grazie alle componenti obbligazionaria e azionaria.

PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI

Le prestazioni principali di **Sara Bi-Fuel - Dinamico** sono le seguenti:

- **prestazione in caso di vita dell'Assicurato a scadenza**: si ottiene come somma del capitale assicurato in vigore alla data di scadenza e del capitale variabile calcolato sulla base dell'ultimo valore unitario delle quote in vigore alla data di scadenza
- **prestazione in caso di decesso dell'Assicurato**: si ottiene come somma del capitale assicurato in vigore alla data del decesso e del capitale variabile valorizzato al giorno di riferimento utile per la richiesta di liquidazione, a cui si aggiunge la maggiorazione ottenuta applicando al capitale variabile una % che decresce al crescere dell'età dell'Assicurato alla data del decesso.

Il valore di tali prestazioni è riportato nella successiva sezione **Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?** considerando:

- il versamento di un premio unico di **Euro 10.000** - di cui il premio per il rischio biometrico è pari a **Euro 0**
- l'impatto nullo del premio per il rischio biometrico sul rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato di **13 anni**.

L'importo del premio investito è pari a **Euro 9.800**.

Il prodotto prevede una scadenza variabile in base alla durata scelta tra un minimo di **5 anni** e un massimo di **20 anni**.

Come Impresa non siamo autorizzati ad estinguere unilateralmente il prodotto e questo non può estinguersi automaticamente.

questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno:

	costi di ingresso	0,17%	impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto
costi <i>una tantum</i>	costi di uscita	0,00%	impatto dei costi di uscita dall'investimento al momento della eventuale liquidazione per riscatto
	costi di transazione del portafoglio	0,00%	impatto dei nostri costi (come Impresa) di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto
costi correnti	altri costi correnti	1,64%	impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti
oneri accessori	commissioni di <i>performance</i>	-	
	commissioni di <i>overperformance</i>	-	

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

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO: 13 anni

Il motivo per cui è stato scelto tale periodo di detenzione è basato su una valutazione ottenuta ipotizzando il periodo di tempo necessario al pieno recupero del premio versato sulla base delle ipotesi prudenziali individuate dall'Impresa relativamente al tasso medio di rendimento realizzato dalla Gestione Separata e dai Fondi.

In caso di riscatto, unitamente alla richiesta di liquidazione, dovranno essere consegnati al distributore ovvero inviati direttamente all'Impresa, tutti i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e a individuare con esattezza gli aventi diritto.

Il prodotto è riscattabile trascorsi interamente **6 mesi** dalla data di entrata in vigore del contratto.

Nel caso in cui voi riscattiate prima del termine del tunnel delle commissioni di uscita - illustrato di seguito - l'impatto di tale uscita anticipata potrebbe comportare un valore di riscatto inferiore a quanto corrisposto fino a quel momento.

Relativamente alla quota parte dell'investimento destinata a **FONDO PIÙ**: così come per le prestazioni principali è prevista la garanzia della restituzione del capitale assicurato (misura annua di rivalutazione minima garantita) e il consolidamento annuo delle rivalutazioni attribuite al contratto.

Relativamente alla quota parte dell'investimento destinata a **SARA OBBLIGAZIONARIO** e **SARA AZIONARIO**: dovete essere consapevoli che - non essendoci alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo - resta a vostro carico il rischio di oscillazione nel tempo del valore unitario delle quote e in caso di liquidazione per riscatto la prestazione complessiva potrebbe risultare inferiore a quanto corrisposto.

Di seguito si illustrano le commissioni applicate in casi di disinvestimento anticipato:

periodo interamente trascorso	almeno 6 mesi	almeno 1 anno	almeno 2 anni	almeno 3 anni
commissione di uscita	3,00%	2%	1%	-

Si rimanda alla sezione **Quali sono i costi?** per avere informazioni sui costi applicati e per verificare l'impatto di tali commissioni per periodi di detenzione diversi.

Come presentare i reclami?

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale, un servizio assicurativo o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto:

- a mezzo posta: **Sara Vita Spa** - Funzione Reclami, Via Po 20, 00198 Roma, Italia
- a mezzo fax: **Sara Vita Spa** - Direzione Affari Legali e Societari - Funzione Reclami, fax 06.8475259
- via e-mail: gest.reclami@sara-vita.it.

I reclami possono essere inoltrati anche compilando il *form* presente nella apposita sezione dedicata ai reclami presente nel sito dell'Impresa www.sara.it. L'Impresa è tenuta a dare una risposta entro 45 giorni dal ricevimento del reclamo.

Altre informazioni rilevanti

switch: è data la facoltà di disinvestire le quote possedute in uno dei Fondi per reinvestirle nell'altro.

È possibile richiederlo trascorsi 30 giorni dalla data di entrata in vigore del contratto.

opzione contrattuale: è data dalla facoltà di convertire in rendita la prestazione in caso di vita a scadenza. Tale operazione permette all'Investitore di richiedere - con comunicazione scritta da inviare all'Impresa entro la data di scadenza, anche per il tramite dell'Intermediario cui è assegnato il contratto - che l'importo da liquidare venga convertito, al netto degli oneri fiscali previsti dalla normativa vigente, in una delle 4 tipologie di rendita previste dal contratto. La rendita di opzione viene offerta alle condizioni previste della tariffa in vigore al momento della richiesta.

Sul nostro sito: www.sara.it, nella pagina dedicata a **Sara Bi-Fuel - DINAMICO**, è reso disponibile il Fascicolo Informativo del prodotto, comprensivo dei Regolamenti di **SARA OBBLIGAZIONARIO** e **SARA AZIONARIO**.

Sempre nel sito sono pubblicati l'ultimo rendiconto annuale e l'ultimo prospetto riportante la composizione di **FONDO PIÙ**, per **SARA OBBLIGAZIONARIO** e **SARA AZIONARIO** - di nuova istituzione - il primo rendiconto annuale verrà pubblicato sul sito a fine marzo 2018.