

Libero Domani
Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo - Fondo Pensione
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5092

Sezione I - INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE
(in vigore dal 30/01/2020)

Il presente documento ha lo scopo di illustrare le principali caratteristiche di **Libero Domani, Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo - Fondo Pensione** e facilitarne il confronto con le altre forme pensionistiche complementari.

A. Presentazione di Libero Domani

Libero Domani, Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo - Fondo Pensione, di seguito definito **Libero Domani**, è una forma pensionistica individuale attuata mediante un contratto di assicurazione sulla vita (PIP) istituito e gestito da Sara Vita Spa, Compagnia di assicurazione appartenente al Gruppo Sara e soggetta all'attività di direzione e coordinamento del Socio Unico Sara Assicurazioni Spa - Assicuratrice Ufficiale dell'Automobile Club d'Italia.

Di seguito Sara Vita Spa viene definita Compagnia.

Libero Domani è una forma di previdenza per l'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio, ai sensi del Decreto legislativo 5 dicembre 2005, n.252, di seguito definito Decreto.

Libero Domani opera in regime di contribuzione definita: l'entità della prestazione è determinata in funzione dei contributi corrisposti e dei relativi rendimenti della gestione.

La gestione delle risorse di **Libero Domani** - che costituiscono patrimonio separato e autonomo all'interno della Compagnia - è svolta nell'esclusivo interesse dell'Aderente.

Libero Domani è rivolto a tutti coloro che intendono realizzare un piano di previdenza complementare su **base individuale**.

La partecipazione a **Libero Domani** consente all'Aderente di beneficiare di un **trattamento fiscale di favore** sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.

A.1. Informazioni pratiche

Sara Vita Spa ha sede legale e direzione generale in Via Po, 20 - 00198 Roma.

L'Aderente, per comunicare con la Compagnia, può utilizzare:

sito web	www.sara.it
indirizzo e-mail	saravita@sara.it info@sara.it saravita@sara.telecompost.it (PEC - posta elettronica certificata)
telefono	06.8475.1

Sul sito web della Compagnia, nella sezione dedicata alla Previdenza, sono disponibili i documenti che contengono le informazioni di maggior dettaglio su **Libero Domani**:

- **Informazioni chiave per l'Aderente**
- **Scheda dei costi**
- **Regolamento**
- **Nota Informativa**
- **Condizioni di Assicurazione**
- **Modulo di adesione in fac simile.**

Sono inoltre disponibili, insieme ad ogni altra informazione generale utile all'Aderente:

- **Documento sul Regime Fiscale**

- **Documento sulle Anticipazioni**
- **Documento sulle Rendite**
- **La mia pensione complementare, versione standardizzata.**

Tutti i documenti sono disponibili anche presso i soggetti incaricati del collocamento.

B. La Contribuzione

Al momento dell'adesione l'Aderente decide liberamente la misura e la periodicità del contributi: sia la misura che la periodicità possono essere variati successivamente.

È sempre possibile per l'Aderente versare contributi aggiuntivi, quali ad esempio il premio integrativo o da reintegro.

Con **Libero Domani** l'Aderente ha la facoltà di indicizzare - con una percentuale che va dall'1% al 5% - i contributi da versare ad ogni data di ricorrenza del contratto.

Ai sensi della normativa vigente, se l'Aderente è un **lavoratore dipendente iscritto** ad una forma di previdenza obbligatoria:

- **a partire dal 29 aprile 1993:** egli può contribuire a **Libero Domani** destinandovi anche il proprio TFR - Trattamento di Fine Rapporto maturando
- **prima del 29 aprile 1993:** in alcuni casi egli può limitare il contributo a **Libero Domani** versando soltanto una quota del proprio TFR - Trattamento di Fine Rapporto maturando.

In entrambi i casi il versamento deve essere effettuato esclusivamente dal datore di lavoro.

C. La prestazione pensionistica complementare

All'Aderente, dal momento del pensionamento e per tutta la durata della vita, viene erogata una **rendita**, calcolata in base a:

- quanto accumulato dall'Aderente in **Libero Domani**
- l'età dall'Aderente al momento del pensionamento.

Al momento dell'adesione viene consegnato all'Aderente il documento "**La mia pensione complementare**", **versione standardizzata**, utile per avere consapevolezza di come la rendita può variare al variare, ad esempio, della contribuzione e dei costi.

Le tipologie di rendita e le relative Condizioni di Assicurazione proposte all'Aderente di **Libero Domani** dalla Compagnia sono riportate nel **Documento sulle rendite**, disponibile nella sezione Previdenza del sito *web* della Compagnia.

Al momento del pensionamento l'Aderente può scegliere - a determinate condizioni - di richiedere la liquidazione di un capitale.

Relativamente alla prestazione in forma di capitale l'importo massimo erogabile, stabilito dalla vigente normativa, è di norma pari al 50% di quanto accumulato in **Libero Domani**, tale percentuale viene elevata al 100% nei soli due casi in cui:

- l'Aderente risulti assunto e iscritto ad una forma pensionistica complementare **prima del 29 aprile 1993**
- l'importo della rendita spettante risulta di ammontare molto contenuto (possibile nel caso in cui la rendita vitalizia immediata annua - ottenuta convertendo il 70% dell'importo maturato in **Libero Domani** - risulti inferiore al 50% dell'assegno sociale).

Per l'Aderente che:

- abbia cessato l'attività lavorativa
- abbia maturato 20 anni di contribuzione nei regimi obbligatori di appartenenza
- abbia maturato 5 anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari
- si trovi al massimo nel quinquennio che precede la data di maturazione dell'età anagrafica prevista per la pensione di vecchiaia

è prevista la facoltà di richiedere che le prestazioni siano erogate, in tutto o in parte, in forma di **Rendita integrativa temporanea anticipata - RITA, erogata per un periodo massimo di 5 anni.**

Per l'Aderente che:

- abbia cessato l'attività lavorativa
- sia rimasto successivamente inoccupato per un periodo superiore ai 24 mesi
- abbia maturato 5 anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari
- si trovi al massimo nel decennio che precede la data di maturazione dell'età anagrafica prevista per la pensione di vecchiaia

è prevista la facoltà di richiedere che le prestazioni siano erogate, in tutto o in parte, in forma di **Rendita integrativa temporanea anticipata - RITA, erogata per un periodo massimo di 10 anni.**

Prima del pensionamento l'Aderente può disporre della propria posizione individuale - capitale accumulato tempo per tempo in **Libero Domani** - nei seguenti casi:

Anticipazione:

- **in qualsiasi momento, fino al 75% di quanto maturato**, per far fronte a spese sanitarie di particolare gravità, che possono riguardare anche il coniuge e i figli
- **dopo 8 anni di partecipazione ad una forma pensionistica complementare, fino al 75% di quanto maturato**, per l'acquisto della prima casa di abitazione, per sé o per i propri figli - o per le spese di ristrutturazione della prima casa dell'Aderente o dei suoi figli
- **dopo 8 anni di partecipazione ad una forma pensionistica complementare, fino al 30% di quanto maturato** per altre esigenze di carattere personale.

Sul sito *web* della Compagnia, nella sezione destinata alla Previdenza, e presso i soggetti incaricati del collocamento, è disponibile il **Documento sulle Anticipazioni**, utile per approfondimenti e maggiori informazioni sul tema.

Riscatto:

per vicende legate alla vita lavorativa dell'Aderente, ad esempio un periodo di disoccupazione, è consentito allo stesso **riscattare** - in tutto o in parte - la posizione maturata fino a quel momento, indipendentemente dagli anni che ancora mancano al raggiungimento della pensione.

Trasferimento ad altra forma pensionistica complementare:

l'Aderente può richiedere di **trasferire** la propria posizione individuale in un'altra forma pensionistica complementare:

- trascorsi 2 anni dall'adesione a **Libero Domani**
- in qualsiasi momento, in caso di modifiche complessivamente peggiorative delle condizioni economiche e/o di modifiche che interessano in modo sostanziale le caratteristiche di **Libero Domani**
- in qualsiasi momento, nel caso in cui, ai sensi dell'Art.14 comma 5 del Decreto, vengano meno i requisiti di partecipazione dell'Aderente a **Libero Domani**.

È prevista la restituzione dei contributi netti versati - misura annua di rivalutazione minima garantita pari allo 0% - nei seguenti casi:

- liquidazione anticipata della posizione individuale, quali: anticipazione, riscatto, trasferimento
- decesso dell'Aderente
- al momento di accesso alla prestazione pensionistica.

Tale garanzia si attiva automaticamente al momento dell'adesione a **Libero Domani**.

Prestazione assicurativa accessoria:

Libero Domani prevede per l'Aderente la facoltà di scegliere una Assicurazione Temporanea per il caso di morte a capitale e a premio annuo costanti, di seguito Assicurazione Temporanea come **prestazione assicurativa accessoria**, per la quale:

- la sottoscrizione è **facoltativa**, l'Aderente decide liberamente se avvalersene o meno
- la scelta è possibile soltanto in fase di adesione a **Libero Domani**.

In caso di decesso dell'Aderente prima della scadenza contrattuale dell'Assicurazione Temporanea viene liquidato ai Beneficiari - ad integrazione di quanto liquidato come posizione individuale maturata per tale evento - anche l'importo pari al capitale caso morte indicato in polizza e riferito ad essa.

Sezione I - INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE

In sintesi, le caratteristiche dell'Assicurazione Temporanea sono:

durata	da un minimo di 2 anni ad un massimo pari alla differenza tra: <ul style="list-style-type: none">● l'età in cui l'Aderente raggiunge i requisiti di accesso alla prestazione stabilita dal regime obbligatorio - fissata a 67 anni● l'età assicurativa dell'Aderente al momento della sottoscrizione di Libero Domani. In ogni caso la durata massima non può mai essere superiore a 30 anni
capitale caso morte	da un minimo di Euro 20.000 a un massimo di Euro 200.000, determinato in funzione di: <ul style="list-style-type: none">● il premio annuo costante scelto dall'Aderente● la durata prescelta● l'età assicurativa dell'Aderente alla data di sottoscrizione
costi sul premio annuo costante	<ul style="list-style-type: none">● cifra fissa: Euro 30● caricamento %: 15%

L'Aderente può trovare maggiori informazioni sulle condizioni di **Partecipazione a Libero Domani**, sulla **Contribuzione** e sulle **Prestazioni pensionistiche complementari** nei seguenti documenti:

- **Nota Informativa**
- **Regolamento di Libero Domani**
- **Condizioni di Assicurazione**

Tali documenti sono presenti sul sito *web* della Compagnia.

D. Proposta di investimento

I contributi che l'Aderente decide di investire saranno impiegati nella Gestione Separata **FUTURO&PREVIDENZA**.

Prima di scegliere è importante che l'Aderente faccia le opportune valutazioni sulla propria situazione lavorativa, sul patrimonio personale, sull'orizzonte temporale di partecipazione e sulle aspettative pensionistiche.

A tal fine, per renderlo pienamente consapevole delle proprie scelte, in fase di adesione a **Libero Domani** verranno poste all'Aderente alcune specifiche domande.

È importante che l'Aderente conosca le caratteristiche della Gestione Separata **FUTURO&PREVIDENZA**, a cui sono associati:

- uno specifico orizzonte temporale
- una propria combinazione di rischio e rendimento.

L'Aderente deve tener presente che i rendimenti della Gestione Separata **FUTURO&PREVIDENZA**, seppur stabili per le caratteristiche proprie della gestione, sono soggetti a oscillazioni e che i rendimenti passati **NON** sono necessariamente indicativi dei rendimenti futuri.

È pertanto necessario che l'Aderente valuti i risultati in un'ottica di lungo periodo.

L'Aderente deve tener presente che la Gestione Separata FUTURO&PREVIDENZA, sebbene si caratterizzi come una linea prudente non garantisce un investimento privo di rischi.

L'Aderente può trovare maggiori informazioni sulle caratteristiche e sulla politica di investimento della Gestione Separata **FUTURO&PREVIDENZA** nella Nota Informativa, disponibile sul sito *web* della Compagnia, nella sezione destinata alla Previdenza.

Gestione Separata FUTURO&PREVIDENZA

linea Garantita

orizzonte temporale di investimento consigliato: **MEDIO - LUNGO** (tra 10 e 15 anni)

la gestione risponde alle esigenze di un soggetto avverso al rischio, che privilegia investimenti che favoriscono la stabilità del capitale e il consolidamento dei risultati. Sebbene consigliata per il medio-lungo periodo la finalità di FUTURO&PREVIDENZA si adatta bene anche ad un soggetto che ha l'esigenza di proteggere e consolidare ogni anno il proprio patrimonio anche nel breve

Caratteristiche della garanzia

La misura annua di rivalutazione minima garantita prevista da **Libero Domani** è pari allo 0%, di conseguenza la Compagnia prevede la restituzione dei contributi netti versati al momento di accesso alla prestazione pensionistica e in tutti i casi di liquidazione anticipata della posizione individuale dell'Aderente, quali:

- anticipazione
- riscatto
- trasferimento ad altra forma pensionistica complementare
- decesso dell'Aderente.

Data di avvio dell'operatività di FUTURO&PREVIDENZA	05/12/2007
Patrimonio netto al 31/12/2018	Euro 49.608.776
Rendimento netto (tasso di rendimento medio annuo netto)	0,46%

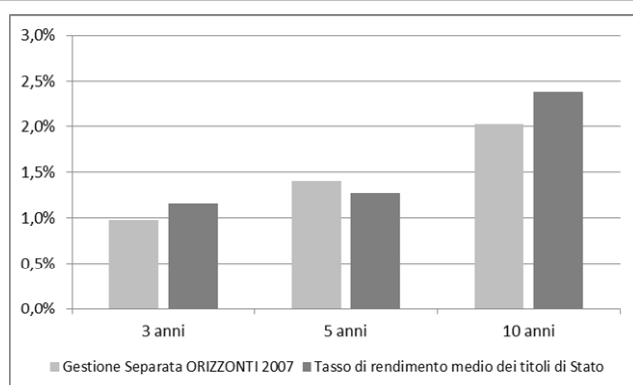
Il rendimento netto è da intendersi al netto dei costi finanziari e della fiscalità.

Il grafico a barre che segue illustra il rendimento medio annuo composto di FUTURO&PREVIDENZA confrontato con il tasso di rendimento medio dei titoli di Stato - Rendistato; tale valore, solo in termini di comparazione, si definisce in seguito, benchmark.

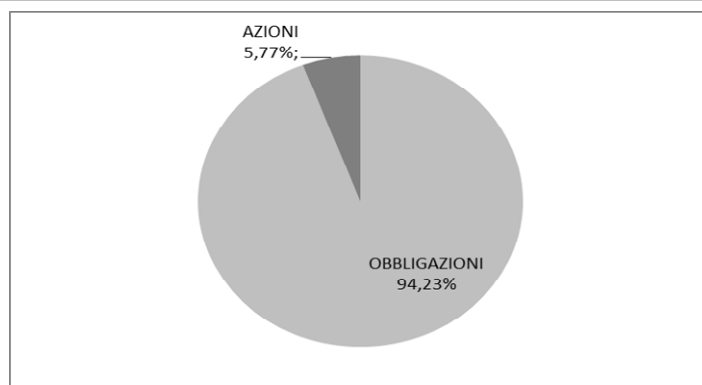
Il confronto è effettuato per gli ultimi 3, 5 e 10 anni.

Il grafico a torta che segue illustra la composizione del portafoglio di FUTURO&PREVIDENZA per tipologia di strumenti finanziari a fine 2018.

Rendimento medio annuo composto



Composizione del portafoglio al 31/12/2018



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio di FUTURO&PREVIDENZA e non contabilizzati nell'andamento del benchmark

Libero Domani
Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo - Fondo Pensione
Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5092

E. SCHEDE DEI COSTI

La presente Scheda riporta informazioni sui costi che gravano, direttamente o indirettamente, sull'Aderente nella fase di accumulo della prestazione previdenziale.

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a **Libero Domani**, è importante confrontare i suoi costi con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche.

E.1. Singole voci di costo

costi nella fase di accumulo	
tipologia di costo	importo e caratteristiche
spesa di adesione	non prevista
spese da sostenere durante la fase di accumulo	
direttamente a carico dell'Aderente	in valore percentuale del versamento: 3% da applicare a ciascun contributo versato e prelevata in occasione di ogni versamento. Non viene applicato alcun costo alla posizione trasferita da altra forma pensionistica complementare
indirettamente a carico dell'Aderente⁽¹⁾	in valore percentuale del patrimonio e definita rendimento trattenuto: pari alla differenza (se positiva) tra il tasso medio di rendimento realizzato dalla Gestione Separata e il rendimento attribuito, quest'ultimo pari al minor valore tra l'80% del tasso medio di rendimento e il tasso medio di rendimento diminuito di 1,35 punti percentuali. Il rendimento trattenuto viene prelevato annualmente in occasione della rivalutazione (al 31/12 di ciascun anno) ⁽¹⁾ oltre al rendimento trattenuto indicato, sul patrimonio della Gestione Separata gravano unicamente le seguenti altre spese: imposte e tasse, spese legali e giudiziarie, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compenso del Responsabile
spese da sostenere per l'esercizio delle prerogative individuali	
RITA	non prevista
riscatto	non prevista
anticipazioni	non prevista
trasferimento ad altra forma pensionistica complementare	in cifra fissa: pari a Euro 50; tale spesa viene prelevata dalla posizione individuale al momento dell'operazione. In caso di trasferimento per perdita dei requisiti non viene applicata alcuna spesa
spese da sostenere e premi per la prestazione assicurativa accessoria	
<ul style="list-style-type: none"> ● cifra fissa: Euro 30 applicati al premio dell'Assicurazione Temporanea (annuo costante o rata) ● caricamento %: 15% applicato al premio dell'Assicurazione Temporanea (annuo costante o rata) al netto della cifra fissa ● interesse di frazionamento: 1,5% nel caso di scelta di frazionamento semestrale, 2% nel caso di scelta di frazionamento trimestrale e 2,5% nel caso di scelta di frazionamento mensile. <p>Il premio annuo costante scelto dall'Aderente determina il capitale caso morte sulla base della durata prescelta e dell'età assicurativa dell'Aderente stesso al momento della sottoscrizione.</p>	

E.2. Indicatore sintetico dei costi - ISC

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità di **Libero Domani** è riportato l'Indicatore sintetico dei costi, di seguito ISC, che esprime il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato ipotizzando:

- un Aderente-tipo che versa un contributo annuo di Euro 2.500
- un tasso di rendimento annuo del 4%.

L'ISC viene calcolato da tutte le forme pensionistiche complementari, utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP. Per **Libero Domani** l'ISC è il seguente:

Gestione Separata FUTURO&PREVIDENZA	anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
	4,06%	2,50%	1,93%	1,50%

Attenzione: per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verifichino le ipotesi previste, tale indicatore ha una valenza meramente orientativa.

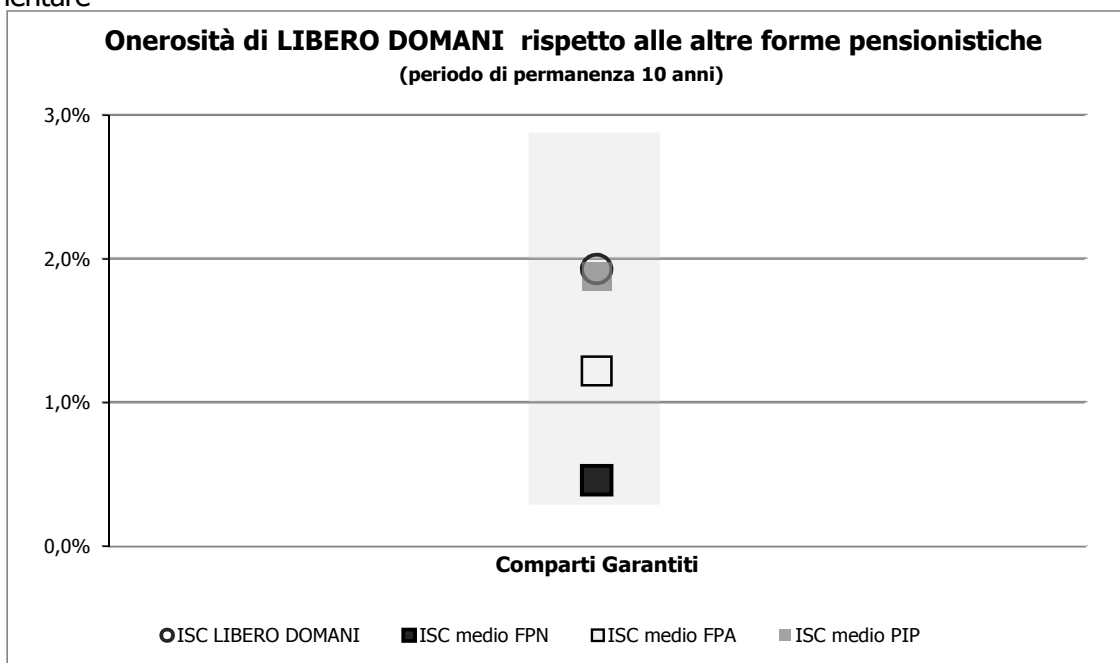
È importante prestare attenzione all'ISC: ad esempio, un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione ad un piano pensionistico di circa il 18% (in questo caso riducendolo da Euro 100.000 a Euro 82.000).

Per consentire all'Aderente di comprendere l'onerosità di **Libero Domani**, nel grafico seguente l'ISC del prodotto è confrontato con l'ISC medio dei comparti della medesima categoria, offerti dalle altre forme pensionistiche complementari.

I valori di ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

Nel grafico abbiamo:

- l'ISC di **Libero Domani**, che ne sintetizza l'onerosità, è evidenziato con un punto
- i valori medi degli ISC dei Fondi Pensione Negoziali (FPN), Fondi Pensione Aperti (FPA) e dei Piani Individuali Pensionistici di tipo assicurativo (PIP) sono evidenziati con diversi trattini
- la barra grigia illustra i valori minimo e massimo degli ISC dei FPN, dei FPA e dei PIP complessivamente considerati, appartenenti alla medesima categoria dei Comparti Garantiti
- si ipotizza che i valori dell'ISC siano riferiti ad un periodo di permanenza di 10 anni nella forma pensionistica complementare



Sul sito *web* della COVIP (www.covip.it) sono pubblicati gli ISC dei FPN, dei FPA e dei PIP e i valori degli ISC medi, minimi e massimi.