

**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	<a href="http://www.sara.it">www.sara.it</a>
indirizzo e-mail	<a href="mailto:saravita@sara.it">saravita@sara.it</a> <a href="mailto:info@sara.it">info@sara.it</a> <a href="mailto:saravita@sara.telecompost.it">saravita@sara.telecompost.it</a> (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:

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

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.

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

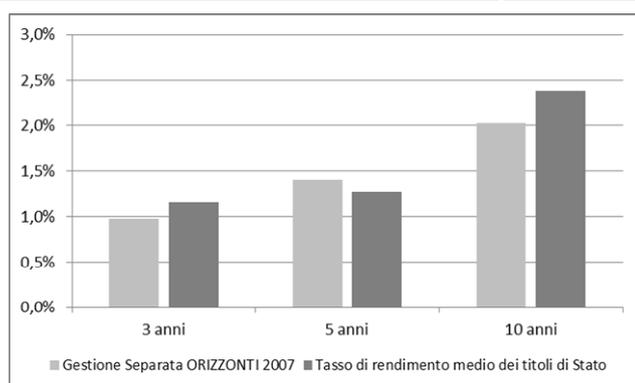
Il rendimento netto è da intendersi al netto dei costi finanziari e della fiscalità.

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.

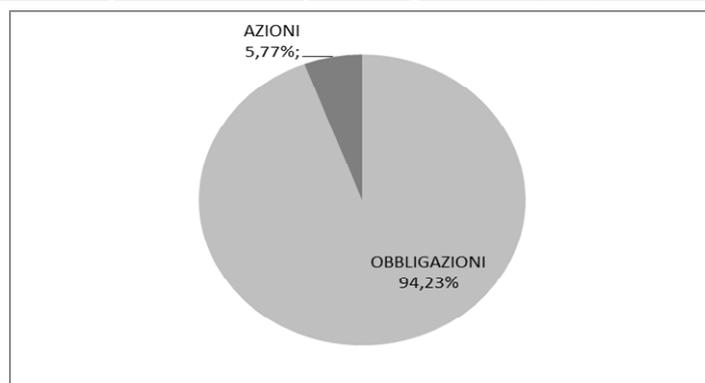
Il confronto è effettuato per gli ultimi 3, 5 e 10 anni.

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. SCHEDA 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**

<b>costi nella fase di accumulo</b>	
<b>tipologia di costo</b>	<b>importo e caratteristiche</b>
<b>spesa di adesione</b>	non prevista
<b>spese da sostenere durante la fase di accumulo</b>	
<b>direttamente a carico dell'Aderente</b>	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
<b>indirettamente a carico dell'Aderente<sup>(1)</sup></b>	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) <sup>(1)</sup> 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
<b>spese da sostenere per l'esercizio delle prerogative individuali</b>	
<b>RITA</b>	non prevista
<b>riscatto</b>	non prevista
<b>anticipazioni</b>	non prevista
<b>trasferimento ad altra forma pensionistica complementare</b>	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
<b>spese da sostenere e premi per la prestazione assicurativa accessoria</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>● <b>cifra fissa:</b> Euro 30 applicati al premio dell'Assicurazione Temporanea (annuo costante o rata)</li> <li>● <b>caricamento %:</b> 15% applicato al premio dell'Assicurazione Temporanea (annuo costante o rata) al netto della cifra fissa</li> <li>● <b>interesse di frazionamento:</b> 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.</li> </ul> <p>Il <b>premio annuo costante</b> 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.**

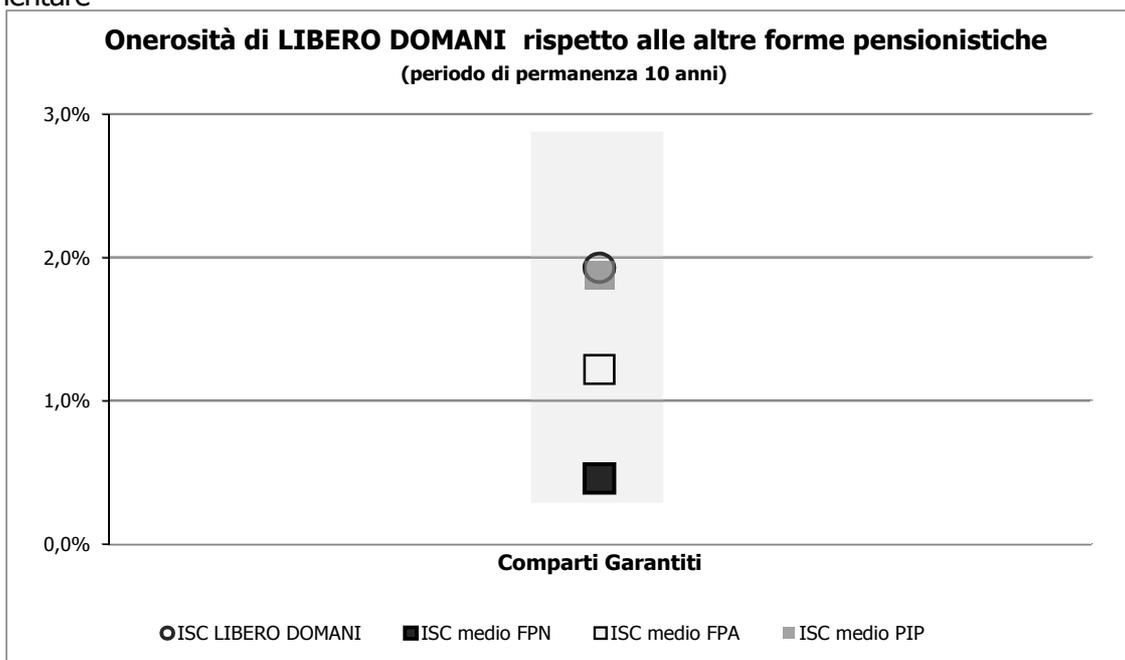
**È importante prestare attenzione all'ISC: ad esempio, un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione ad un piano pensionistico di circa il 18% (in questo caso riducendolo da Euro 100.000 a Euro 82.000).**

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](http://www.covip.it)) sono pubblicati gli ISC dei FPN, dei FPA e dei PIP e i valori degli ISC medi, minimi e massimi.**