

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 permettervi di fare un raffronto con altri prodotti di investimento.

Prodotto

- nome del prodotto: **Money Up** (tariffa 105)
- denominazione giuridica dell'ideatore del prodotto: **Sara Vita Spa**
- indirizzo web di Sara Vita: www.sara.it; per ulteriori informazioni numero verde Sara 800.095.095
- Autorità di vigilanza competente per il presente documento: **CONSOB**
- data di realizzazione del presente documento: **29/05/2020**.

Cosa è questo prodotto?

TIPO

Money Up è un prodotto di investimento assicurativo appartenente ai contratti di Assicurazione sulla Vita con capitale rivalutabile in forma di Vita Intera, a premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi e con cedola annua, collegato alla Gestione Separata **FONDO PIÙ** separata dalle altre attività dell'Impresa.

OBIETTIVI

Money Up mira ad incrementare gradualmente il valore del capitale investito scegliendo strumenti finanziari di natura prevalentemente obbligazionaria e monetaria ed è rivolto a coloro che intendono mantenere l'investimento nel medio periodo.

Relativamente all'investimento nella Gestione Separata **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, che, una volta accreditate ad esso, restano definitivamente acquisite.

INVESTITORI AL DETTAGLIO A CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO

Money Up è adatto ad Investitori con bassa educazione finanziaria, assai limitata esperienza sui temi economico-finanziari e tolleranza molto bassa sia al rischio che alla capacità di sostenere le perdite e che mirano ad ottenere una piena difesa del proprio capitale investito, consapevoli che per ottenere una crescita oltre l'inflazione del proprio capitale investito dovranno mantenere l'investimento nel medio periodo.

PRESTAZIONE ASSICURATIVA E COSTI

La prestazione principale del prodotto è la **prestazione in caso di decesso dell'Assicurato**, pari al capitale assicurato in vigore alla data del decesso.

Il valore di tale prestazione 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 **5 anni**.

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

Il prodotto non prevede una scadenza e la sua durata del prodotto coincide con la vita dell'Assicurato.

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

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

INDICATORE DI RISCHIO



ATTENZIONE: l'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto almeno fino al termine del periodo di detenzione raccomandato, pari a **5 anni**.

L'indicatore sintetico di rischio 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 della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto a livello **1 su 7**, che corrisponde alla classe di rischio **"più bassa"**. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla *performance* futura del prodotto sono classificate nel livello **molto basso** e che è **molto improbabile** che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Avete diritto alla restituzione di almeno il **100%** del vostro capitale investito. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla *performance* futura del mercato e sono incerti.

SCENARI DI PERFORMANCE		dopo 1 anno	dopo 3 anni	dopo 5 anni
scenari di sopravvivenza				
scenario di stress	possibile rimborso al netto dei costi	9.555,00	9.653,00	9.800,00
	rendimento medio per ciascun anno	-4,45%	-1,17%	-0,40%
scenario sfavorevole	possibile rimborso al netto dei costi	9.717,44	9.817,10	10.001,48
	rendimento medio per ciascun anno	-2,83%	-0,61%	0,00%
scenario moderato	possibile rimborso al netto dei costi	9.717,44	9.903,29	10.149,63
	rendimento medio per ciascun anno	-2,83%	-0,32%	0,30%
scenario favorevole	possibile rimborso al netto dei costi	9.717,44	10.403,70	10.917,01
	rendimento medio per ciascun anno	-2,83%	1,33%	1,77%
scenario di morte				
evento assicurato	possibile rimborso al netto dei costi	9.966,60	10.054,10	10.149,63

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi **5 anni**, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di **Euro 10.000**.

Gli scenari presentati mostrano la possibile *performance* dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti. 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 il prodotto. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al distributore.

Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, in ogni caso per i contratti di assicurazione vita la situazione fiscale personale non incide sull'importo del rimborso.

Cosa accade se Sara Vita Spa non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Essendo **FONDO PIÙ** una speciale forma di gestione degli investimenti costituita attraverso un patrimonio separato dalle altre attività dell'Impresa, in caso di nostra insolvenza (come Impresa), gli attivi a copertura degli impegni da essa detenuti saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri nostri creditori - il credito derivante dal vostro contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (RIY - *Reduction in Yield*) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi *una tantum*, correnti e accessori.

Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in 3 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti **Euro 10.000**. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO

scenario di performance moderato	in caso di disinvestimento		
	dopo 1 anno	dopo 3 anni	dopo 5 anni
costi totali	576,57	737,97	849,29
impatto sul rendimento per anno	5,83%	2,48%	1,71%

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	0,41%	impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto
	costi di uscita	-	impatto dei costi di uscita dall'investimento al momento dell'eventuale liquidazione per riscatto
costi correnti	costi di transazione del portafoglio	-	impatto dei nostri costi (come Impresa) di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto
	altri costi correnti	1,30%	impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti
oneri accessori	commissioni di performance	-	
	commissioni di overperformance	-	

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

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO: 5 anni

Il motivo per cui è stato scelto tale periodo di detenzione è basato su una valutazione ottenuta ipotizzando il termine del tunnel delle commissioni di uscita.

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 decorrenza.

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.

Anche in caso di riscatto, così come per la prestazione principale, è prevista la garanzia della restituzione del capitale assicurato (misura annua di rivalutazione minima garantita) e il consolidamento annuo delle rivalutazioni attribuite al contratto che, una volta accreditate al contratto, restano definitivamente acquisite.

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

ANTIDURATA DEL CONTRATTO	almeno 6 mesi	almeno 1 anno	almeno 3 anni	almeno 5 anni
COMMISSIONE DI USCITA	3%	2,5%	1,5%	-

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

Cedola annua: è prevista la facoltà per l'Investitore, nel caso di premio unico pari o superiore a Euro 25.000, di ottenere l'importo della rivalutazione annua riconosciuta al contratto in forma di cedola, ottenuta applicando la misura annua di rivalutazione al capitale in vigore alla data di ricorrenza annua.

La cedola annua è erogata a partire dalla seconda annualità.

Di conseguenza la misura annua di rivalutazione - essendo riconosciuta annualmente in forma di cedola - non si consolida al contratto.

Sul nostro sito: www.sara.it, nella pagina dedicata a **Money Up**, è reso disponibile il Set Informativo del prodotto, comprensivo del Regolamento di **FONDO PIÙ**.

Sempre nel sito sono pubblicati l'ultimo rendiconto annuale e l'ultimo prospetto riportante la composizione di **FONDO PIÙ**.

È possibile consultare questi documenti anche utilizzando l'app **SaraConMe**.