

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: **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 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

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, che, una volta accreditate ad esso, restano definitivamente acquisite.

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 il 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.

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 | | | |



ATTENZIONE: l'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto almeno fino al termine del periodo di detenzione raccomandato, pari a **13 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 **3 su 7**, che corrisponde alla classe di rischio "**medio-bassa**". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla *performance* futura del prodotto sono classificate nel livello **medio-basso** e che è **improbabile** che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Avete diritto alla restituzione di almeno il **50%** 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 7 anni | dopo 10 anni |
|---------------------------------|---------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| scenari di sopravvivenza | | | | |
| scenario di stress | possibile rimborso al netto dei costi | 6.510,05 | 7.466,83 | 6.801,58 |
| | rendimento medio per ciascun anno | -34,90% | -4,09% | -2,92% |
| scenario sfavorevole | possibile rimborso al netto dei costi | 9.046,60 | 8.557,85 | 8.293,14 |
| | rendimento medio per ciascun anno | -9,53% | -2,20% | -1,43% |
| scenario moderato | possibile rimborso al netto dei costi | 9.750,80 | 10.291,40 | 10.637,85 |
| | rendimento medio per ciascun anno | -2,49% | 0,41% | 0,48% |
| scenario favorevole | possibile rimborso al netto dei costi | 10.459,32 | 13.208,13 | 15.205,90 |
| | rendimento medio per ciascun anno | 4,59% | 4,06% | 3,28% |
| scenario di morte | | | | |
| evento assicurato | possibile rimborso al netto dei costi | 10.198,12 | 10.343,13 | 10.691,80 |

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi **13 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**, **SARA OBBLIGAZIONARIO** e **SARA AZIONARIO** speciali forme di gestione degli investimenti costituite 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 7 anni | dopo 13 anni |
| costi totali | 550,70 | 1.286,22 | 2.290,18 |
| impatto sul rendimento per anno | 5,57% | 1,84% | 1,69% |

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 | 0,16% | 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 | 1,53% | 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: 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 Interni.

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 che, una volta accreditate, restano definitivamente acquisite.

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% | 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**, è reso disponibile il Set Informativo del prodotto, comprensivo dei Regolamenti di **FONDO PIÙ**, **SARA OBBLIGAZIONARIO** e **SARA AZIONARIO**.

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

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