

KID - Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative in modo specifico all'opzione di investimento **FONDO PIÙ**. L'ipotesi alla base di questo documento è quella di illustrare la scelta di investire il **100%** del capitale nella presente opzione.

Cosa è questo prodotto?

TIPO

La Gestione Separata **FONDO PIÙ** è l'opzione di investimento per la quale 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.

FONDO PIÙ si caratterizza per:

- il rendimento finanziario annuo riconosciuto al contratto sotto forma di rivalutazione del capitale assicurato
- la garanzia della restituzione del capitale assicurato (misura annua di rivalutazione minima garantita)
- il consolidamento annuo delle rivalutazioni attribuite al contratto, che, una volta accreditate ad esso, restano definitivamente acquisite.

OBIETTIVI

FONDO PIÙ mira a proteggere il capitale e incrementare gradualmente il valore del capitale investito scegliendo strumenti finanziari di natura monetaria e obbligazionaria.

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 **10 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 alle classi 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 del **100%** del vostro capitale investito. Qualsiasi importo superiore a questo indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla *performance* futura del mercato e sono incerti.

SCENARI DI PERFORMANCE		dopo 1 anno	dopo 5 anni	dopo 10 anni
scenari di sopravvivenza				
scenario di stress	possibile rimborso al netto dei costi	817,64	4.187,94	8.872,83
	rendimento medio per ciascun anno	-18,24%	-5,85%	-2,19%
scenario sfavorevole	possibile rimborso al netto dei costi	831,54	4.202,13	9.017,27
	rendimento medio per ciascun anno	-16,85%	-5,74%	-1,89%
scenario moderato	possibile rimborso al netto dei costi	831,54	4.254,35	9.148,92
	rendimento medio per ciascun anno	-16,85%	-5,34%	-1,62%
scenario favorevole	possibile rimborso al netto dei costi	831,54	4.394,92	9.650,70
	rendimento medio per ciascun anno	-16,85%	-4,27%	-0,65%
scenario di morte				
evento assicurato	possibile rimborso al netto dei costi	9.870,73	9.363,44	9.148,92

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi **10 anni**, periodo di detenzione raccomandato, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di **Euro 1.000**. 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.

Il valore delle prestazioni, riportato nella tabella precedente, è ottenuto considerando:

- il versamento, per 10 annualità, di un premio unico ricorrente di **Euro 1.000**, di cui il premio per le prestazione potenziata caso morte e invalidità - rischio biometrico - è pari a **Euro 35,3**
- il peso del premio per il rischio biometrico sul premio unico ricorrente è pari al **3,53%**
- l'impatto del premio per il rischio biometrico sul rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato di **10 anni** è pari allo **0,66%** ed è ricompreso alla voce "altri costi correnti" presenti nella successiva tabella di cui alla sezione **Composizione dei costi**.

L'importo del premio investito annualmente è pari a **Euro 867,99**.

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

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 contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO

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*, costi correnti e oneri 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 1.000**.

Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

scenario di performance moderato	in caso di disinvestimento		
	dopo 1 anno	dopo 5 anni	dopo 10 anni
costi totali	158,84	806,16	1.595,79
impatto sul rendimento per anno	19,85%	7,13%	3,80%

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 <i>una tantum</i>	costi di ingresso	-	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 d'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	3,80%	impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti
oneri accessori	commissioni di performance	-	
	commissioni di overperformance	-	