

## 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

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 **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
<b>scenari di sopravvivenza</b>				
scenario di stress	possibile rimborso al netto dei costi	<b>854,73</b>	<b>4.431,38</b>	<b>9.465,00</b>
	rendimento medio per ciascun anno	<b>-14,53%</b>	<b>-4,00%</b>	<b>-1,00%</b>
scenario sfavorevole	possibile rimborso al netto dei costi	<b>869,26</b>	<b>4.534,48</b>	<b>10.225,11</b>
	rendimento medio per ciascun anno	<b>-13,07%</b>	<b>-3,24%</b>	<b>0,40%</b>
scenario moderato	possibile rimborso al netto dei costi	<b>869,26</b>	<b>4.682,43</b>	<b>10.679,39</b>
	rendimento medio per ciascun anno	<b>-13,07%</b>	<b>-2,18%</b>	<b>1,19%</b>
scenario favorevole	possibile rimborso al netto dei costi	<b>869,26</b>	<b>4.919,97</b>	<b>11.540,91</b>
	rendimento medio per ciascun anno	<b>-13,07%</b>	<b>-0,54%</b>	<b>2,59%</b>
<b>scenario di morte</b>				
evento assicurato	possibile rimborso al netto dei costi	<b>910,22</b>	<b>4.802,49</b>	<b>10.679,39</b>

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**.

L'importo del premio investito annualmente è pari a **Euro 926,50**.

### 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 <i>performance</i> moderato	in caso di disinvestimento		
	dopo 1 anno	dopo 5 anni	dopo 10 anni
costi totali	<b>157,59</b>	<b>755,60</b>	<b>1.433,16</b>
impatto sul rendimento per anno	<b>16,07%</b>	<b>5,30%</b>	<b>2,63%</b>

#### 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:**

<b>costi <i>una tantum</i></b>	<b>costi di ingresso</b>	-	impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto
	<b>costi di uscita</b>	-	impatto dei costi d'uscita dall'investimento al momento dell'eventuale liquidazione per riscatto
<b>costi correnti</b>	<b>costi di transazione del portafoglio</b>	-	impatto dei nostri costi (come Impresa) di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto
	<b>altri costi correnti</b>	<b>2,63%</b>	impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti
<b>oneri accessori</b>	<b>commissioni di <i>performance</i></b>	-	
	<b>commissioni di <i>overperformance</i></b>	-	