

## KID - Documento contenente le informazioni chiave

### Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative in modo specifico all'opzione di investimento **SARA AZIONARIO**.

L'ipotesi alla base di questo documento è quella di illustrare la scelta di investire il **100%** del capitale nella presente opzione.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

### Cosa è questo prodotto?

#### TIPO

Il Fondo Interno **SARA AZIONARIO** è l'opzione di investimento per la quale bisogna essere consapevoli che - non essendoci alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo - resta a carico del Contraente 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.

**SARA AZIONARIO** si caratterizza per:

- il capitale variabile, funzione del numero e del valore unitario delle quote possedute nel Fondo Interno
- 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.

#### OBIETTIVI

**SARA AZIONARIO** mira a incrementare gradualmente il valore del capitale investito scegliendo strumenti finanziari di natura in gran parte azionaria e obbligazionaria in parte residuale.

### 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 **4 su 7**, che corrisponde alle classi di rischio **media**.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla *performance* futura del prodotto sono classificate nel livello **medio** e che **potrebbe darsi** che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Qualsiasi importo superiore a questi indicati 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>227,28</b>	<b>5.407,69</b>	<b>7.641,81</b>
	rendimento medio per ciascun anno	<b>-77,27%</b>	<b>2,62%</b>	<b>-4,96%</b>
scenario sfavorevole	possibile rimborso al netto dei costi	<b>734,14</b>	<b>4.043,64</b>	<b>8.730,23</b>
	rendimento medio per ciascun anno	<b>-26,59%</b>	<b>-6,99%</b>	<b>-2,49%</b>
scenario moderato	possibile rimborso al netto dei costi	<b>884,36</b>	<b>4.822,41</b>	<b>10.828,94</b>
	rendimento medio per ciascun anno	<b>-11,56%</b>	<b>-1,20%</b>	<b>1,44%</b>
scenario favorevole	possibile rimborso al netto dei costi	<b>1.042,95</b>	<b>5.814,65</b>	<b>13.737,46</b>
	rendimento medio per ciascun anno	<b>4,30%</b>	<b>5,07%</b>	<b>5,70%</b>
<b>scenario di morte</b>				
evento assicurato	possibile rimborso al netto dei costi	<b>972,34</b>	<b>5.193,37</b>	<b>11.370,38</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>163,65</b>	<b>844,55</b>	<b>1.749,71</b>
impatto sul rendimento per anno	<b>16,93%</b>	<b>5,94%</b>	<b>3,29%</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:

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	<b>3,29%</b>	impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti
oneri accessori	commissioni di <i>performance</i>	-	
	commissioni di <i>overperformance</i>	-	