

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 PIR** (tariffa 163)
- 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: **31/03/2021**.

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

Cosa è questo prodotto?

TIPO

Sara Bi-Fuel PIR è costituito da un **Piano di risparmio a lungo termine - PIR** introdotto dalla normativa italiana con la Legge di Bilancio 2017, integrata dalla Legge di Bilancio 2018 e dal Decreto Fiscale collegato alla Legge di Bilancio 2020 e successive modifiche e integrazioni.

Sara Bi-Fuel PIR 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, di tipo Multiramo, collegato alla Gestione Separata **FONDO PIÙ** e al Fondo Interno Assicurativo **SARA PMI ITALIA**.

OBIETTIVI

Sara Bi-Fuel PIR mira ad incrementare il valore del capitale investito scegliendo strumenti finanziari di natura azionaria, obbligazionaria e monetaria (tra cui "strumenti finanziari qualificati" conformi a quanto richiesto dalla normativa in materia di PIR) ed è rivolto a coloro che intendono mantenere l'investimento per almeno 10 anni.

Il prodotto prevede una allocazione predefinita dell'investimento: i premi corrisposti al netto del caricamento - sia il premio unico che gli eventuali versamenti aggiuntivi - vengono ripartiti tra le due gestioni degli investimenti, secondo la composizione fissa di seguito illustrata:

FONDO PIÙ 30%

SARA PMI ITALIA 70%

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 a **SARA PMI ITALIA**:

- essa va a costituire 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.

INVESTITORI AL DETTAGLIO A CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO

Sara Bi-Fuel PIR è costituito da strumenti finanziari diversi per caratteristiche e finalità, che devono rispettare le regole e i limiti imposti dalla normativa in materia di PIR.

Di conseguenza è adatto ad Investitori - persone fisiche e giuridiche - con elevata educazione finanziaria, significativa esperienza sui temi economico-finanziari e tolleranza media sia al rischio che alla capacità di sostenere le perdite.

È destinato agli Investitori che ricercano un investimento del proprio capitale nelle piccole e medie imprese italiane o europee, con stabile organizzazione in Italia, attraverso i piani individuali di risparmio (PIR) con mix definito tra Gestione Separata e Fondo Interno.

PRESTAZIONE ASSICURATIVA E COSTI

La prestazione principale del prodotto è la **prestazione in caso di decesso dell'Assicurato**, ottenuta come somma del:

- **componente Rivalutabile**: capitale assicurato in vigore alla data del decesso
- **componente Unit**: capitale variabile valorizzato il giorno di riferimento utile per la richiesta di liquidazione della prestazione in caso di decesso, 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 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 **10 anni**. L'importo del premio investito è pari a **Euro 9.800**.

Il prodotto non prevede una scadenza e la sua durata coincide con la vita dell'Assicurato. Come Impresa non siamo autorizzati ad estinguere unilateralmente il prodotto e questo non può estinguersi automaticamente.

Documento contenente le informazioni chiave per il prodotto di investimento assicurativo **Sara Bi - Fuel PIR**

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 **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 **30%** 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 5 anni	dopo 10 anni
scenari di sopravvivenza				
scenario di stress	possibile rimborso al netto dei costi	5.657,81	7.318,48	6.357,01
	rendimento medio per ciascun anno	-43,42%	-6,05%	-4,43%
scenario sfavorevole	possibile rimborso al netto dei costi	8.897,63	8.493,10	8.128,75
	rendimento medio per ciascun anno	-11,02%	-3,21%	-2,05%
scenario moderato	possibile rimborso al netto dei costi	9.722,02	10.296,88	10.886,46
	rendimento medio per ciascun anno	-2,78%	0,59%	0,85%
scenario favorevole	possibile rimborso al netto dei costi	10.532,91	12.644,08	14.779,74
	rendimento medio per ciascun anno	5,33%	4,80%	3,98%
scenario di morte				
evento assicurato	possibile rimborso al netto dei costi	10.266,95	10.650,63	10.959,06

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi **10 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** e **SARA PMI ITALIA** 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 5 anni	dopo 10 anni
costi totali	563,66	1.039,80	1.917,39
impatto sul rendimento per anno	5,69%	2,08%	1,87%

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	0,21%	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	1,66%	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: 10 anni

Il motivo per cui è stato scelto tale periodo di detenzione è stato individuato sia in base alla rischiosità dell'investimento che alle caratteristiche proprie di **Sara Bi-Fuel PIR**, per il quale il disinvestimento anticipato - prima dei 5 anni - preclude il raggiungimento del beneficio fiscale previsto dalla normativa in materia di PIR.

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 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, restano definitivamente acquisite.

Relativamente alla quota parte dell'investimento destinata a **SARA PMI ITALIA**: 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

Caratteristiche dei PIR

- il Contraente è persona fisica, anche minore, che non esercita attività di impresa e risiede nel territorio dello Stato
- il Contraente è titolare di un solo PIR e non è permessa la condivisione del PIR con altri soggetti
- il contratto è mantenuto per almeno 5 anni al fine di beneficiare dell'agevolazione fiscale prevista
- il computo del quinquennio è riferito anche ad ogni versamento aggiuntivo
- l'ammontare massimo dei versamenti nel corso di ciascun anno solare deve essere di Euro 30.000
- l'ammontare massimo dei versamenti complessivamente corrisposti deve essere di Euro 150.000
- la tipologia degli investimenti deve essere conforme a quanto richiesto dalla normativa in materia di PIR.

Sul nostro sito: www.sara.it, nella pagina dedicata a **Sara Bi-Fuel PIR**, è reso disponibile il Set Informativo del prodotto, comprensivo dei Regolamenti di **FONDO PIÙ** e **SARA PMI ITALIA**.

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 PMI ITALIA**.

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