

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 di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti di investimento.

Prodotto

- nome del prodotto: **SaraMultiValore** (tariffa 167)
- denominazione giuridica dell'ideatore del prodotto: **Sara Vita Spa**
- sito web di Sara Vita: www.sara.it - numero verde Sara 800.095.095 (lun-ven 8,30-19)
- 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.

Che cosa è questo prodotto?

TIPO

SaraMultiValore è:

- un prodotto di investimento assicurativo a premio unico, con possibilità di versamenti aggiuntivi, di tipo Multiramo, appartenente ai contratti di Assicurazione sulla Vita in forma di Vita Intera
- collegato alla Gestione Separata **FONDO PIÙ** e ai 2 Fondi Interni Assicurativi **SARA OBBLIGAZIONARIO** e **SARA AZIONARIO**

• strutturato in **4 Profili di Investimento** che il Contraente sceglie al momento della sottoscrizione del contratto.

Il Profilo di Investimento per il quale vengono qui fornite le informazioni è il **Equilibrato**.

OBIETTIVI

SaraMultiValore - Equilibrato mira ad incrementare gradualmente il valore del capitale investito scegliendo strumenti finanziari di natura in gran parte obbligazionaria ma anche di natura azionaria.

Il Profilo di Investimento **Equilibrato** prevede che il premio unico, al netto del caricamento, venga ripartito inizialmente tra la Gestione Separata e i 2 Fondi Interni, secondo la composizione di seguito illustrata:

FONDO PIÙ 60%

SARA OBBLIGAZIONARIO 10%

SARA AZIONARIO 30%

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
- in caso di liquidazione della **prestazione caso morte** e in caso di riscatto totale **ogni 5 anni di ricorrenza annuale** è prevista la garanzia della restituzione del capitale assicurato (misura annua di rivalutazione minima garantita)
- solo in caso di liquidazione della **prestazione caso morte** 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 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

SaraMultiValore - Equilibrato è adatto ad un'ampia platea di Investitori - persone fisiche e giuridiche - con buona educazione finanziaria, ridotta esperienza sui temi economico-finanziari, tolleranza media sia al rischio che alla capacità di sostenere le perdite. È destinato agli Investitori che mirano ad ottenere una sostenuta difesa del proprio capitale investito attraverso una concreta possibilità di crescita oltre l'inflazione, anche grazie alle componenti obbligazionaria e azionaria.

PRESTAZIONE ASSICURATIVA E COSTI

La prestazione di **SaraMultiValore** è la **prestazione in caso di decesso dell'Assicurato**, che 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 percentuale che decresce al crescere dell'età dell'Assicurato alla data del decesso. Il valore della prestazione è riportato nella sezione **Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?** considerando:

- il versamento del premio unico di **Euro 10.000**, di cui 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 raccomandata pari a **10 anni**.

L'importo del premio investito è pari a **Euro 9.850**. Il prodotto è a Vita Intera, di conseguenza non è prevista una scadenza. Come Impresa non siamo autorizzati ad estinguere unilateralmente il prodotto, che e questo non può

Quali sono i rischi e quale 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**. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

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 **2 su 7**, che corrisponde alla classe di rischio "**bassa**". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla *performance* futura del prodotto sono classificate nel livello **basso** e che è **molto improbabile** che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Avete diritto alla restituzione di almeno il **60%** del vostro capitale investito (nei casi previsti di riconoscimento della misura annua di rivalutazione). 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 possibile rimborso al netto dei costi di stress rendimento medio per ciascun anno	8.117,76 -18,82%	8.088,15 -4,15%	7.525,82 -2,80%
scenario possibile rimborso al netto dei costi sfavorevole rendimento medio per ciascun anno	9.339,95 -6,60%	9.569,92 -0,88%	9.934,19 -0,07%
scenario possibile rimborso al netto dei costi moderato rendimento medio per ciascun anno	9.913,39 -0,87%	11.214,75 2,32%	12.989,10 2,65%
scenario possibile rimborso al netto dei costi favorevole rendimento medio per ciascun anno	10.504,83 5,05%	13.484,58 6,16%	17.681,56 5,86%
scenario di morte			
evento assicurato possibile rimborso al netto dei costi	10.320,97	11.451,65	13.274,03

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, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Che cosa accade se Sara Vita 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 <i>performance</i> moderato	in caso di disinvestimento		
	dopo 1 anno	dopo 5 anni	dopo 10 anni
costi totali	501,30	937,04	1.924,53
impatto sul rendimento per anno	5,08%	1,83%	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	0,53%	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: 10 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 unico 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**, riguardo alla sola prestazione caso morte, 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. Diversamente, per la liquidazione in caso di riscatto totale la garanzia di restituzione del capitale assicurato è prevista solo nell'intervallo di riscatto garantito (ogni 5 anni dalla data di decorrenza) e il consolidamento non è mai possibile.

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	1 anno	2 anni	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 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 Interni per reinvestirle nell'altro ovvero nella Gestione Separata (anche da entrambi i Fondi Interni). È da richiedere trascorsi 30 giorni dalla data di entrata in vigore.

opzione contrattuale: è data dalla facoltà di convertire in rendita l'importo ottenuto come liquidazione del riscatto totale. 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 **SaraMultiValore**, 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**.