

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: **Sara Valore Combinato** (tariffa 169)
- 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: **22/06/2021**.

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

Cos'è questo prodotto?

TIPO

Sara Valore Combinato 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 al Fondo Interno Assicurativo **SARA AZIONARIO ALTO POTENZIALE**
- strutturato in **scelta libera**: il Contraente sceglie, al momento della sottoscrizione del contratto, una ripartizione percentuale tra Gestione Separata e Fondo Interno compresa tra i limiti illustrati nella seguente tabella:

Gestione Separata FONDO PIÙ		Fondo Interno SARA AZIONARIO ALTO POTENZIALE	
minimo 10%	massimo 75%	minimo 25%	massimo 90%

In caso di eventuali successivi **versamenti aggiuntivi** il Contraente sceglie la ripartizione di ciascuno di essi - sempre rispettando i limiti illustrati in tabella - al momento della corresponsione del versamento aggiuntivo.

OBIETTIVI

SARA VALORE COMBINATO mira ad incrementare gradualmente il valore del capitale investito scegliendo strumenti finanziari di natura sia obbligazionaria che azionaria.

INVESTITORI AL DETTAGLIO A CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO

SARA VALORE COMBINATO è adatto ad un'ampia platea di Investitori - persone fisiche e giuridiche - con una approfondita educazione finanziaria sul funzionamento di Fondi o prodotti strutturati e una significativa esperienza in tali strumenti finanziari da almeno 5 anni, una tolleranza media al rischio e un'alta capacità di sostenere le perdite.

È destinato agli Investitori che mirano ad ottenere una difesa del proprio capitale investito attraverso una concreta possibilità di crescita oltre l'inflazione, soprattutto grazie alla componente azionaria.

PRESTAZIONE ASSICURATIVA E COSTI

La prestazione di **SARA VALORE COMBINATO** 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 **8 anni**.

L'importo del premio investito è pari a **Euro 9.800**.

Il prodotto è a Vita Intera, di conseguenza non è prevista una scadenza.

Come Impresa non siamo autorizzati ad estinguere unilateralmente il prodotto e questo non può estinguersi automaticamente.

Quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?

INDICATORE DI RISCHIO



presuppone che il prodotto sia mantenuto almeno fino al termine del periodo di detenzione raccomandato, pari a **8 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 ad un livello compreso tra **min 2 e max 4 su 7**, che corrisponde alle classi di rischio da "bassa" a "media", in base alle singole opzioni di investimento.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla *performance* futura del prodotto sono classificate nel livello che va da **basso a medio** e che è **molto improbabile**, ovvero **potrebbe darsi**, che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

In termini generali, è importante sottolineare che i rischi, i rendimenti e le *performance* associati a questo prodotto dipendono dalla scelta fatta dal Contraente riguardo alle combinazioni di investimento.

Per una maggiore leggibilità dei dati viene raccomandata una attenta lettura delle informazioni e dei parametri di rischio presenti nei **Documenti contenenti le informazioni chiave specifiche**, in cui vengono riportate le informazioni specifiche per ciascuna singola opzione di investimento - Gestione Separata e Fondo Interno - tra cui la specifica classe di rischio associata all'indicatore sintetico qui illustrato.

Per la quota parte del versamento investito:

- nella **Gestione Separata**, si prevede la restituzione del 100% del capitale investito, relativamente alla sola prestazione in caso di decesso dell'Assicurato
- nel **Fondo Interno**, non si prevede alcuna protezione dalla *performance* futura del mercato e sono incerti sia i rendimenti che le possibili perdite dell'investimento.

In caso di uscita anticipata fare riferimento, per le penali di riscatto - commissioni di uscita - alla sezione **Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?**

Che cosa accade se Sara Vita non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Essendo **FONDO PIÙ** e **SARA AZIONARIO ALTO POTENZIALE** 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 4 anni	dopo 8 anni
costi totali	min 726,06	min 775,83	min 1.288,29
	max 861,74	max 1.330,05	max 2.604,53
impatto sul rendimento per anno	min 7,32%	min 1,94%	min 1,56%
	max 8,79%	max 3,16%	max 2,76%

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	min 0,26% max 0,27%	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	min 1,30% max 2,48%	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: 8 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 dal Fondo Interno.

In caso di riscatto, unitamente alla richiesta di liquidazione, dovranno essere consegnati all'Intermediario 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 **12 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 non è prevista e il consolidamento non è mai possibile; di conseguenza, dovete essere consapevoli che - non essendoci alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo - resta a vostro carico il rischio che l'importo riscattato potrebbe risultare inferiore a quanto corrisposto.

Relativamente alla quota parte dell'investimento destinata a **SARA AZIONARIO ALTO POTENZIALE**: 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	1 anno	2 anni	3 anni	4 anni	5 anni e oltre
commissione di uscita	4,0%	2,5%	1,0%	0,5%	-

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

opzione contrattuale: è data 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.

switch: è data facoltà di modificare la composizione del proprio investimento tra il Fondo Interno e la Gestione Separata, mantenendo in ogni caso i limiti previsti (massimo 75% in Gestione Separata). È da richiedere trascorsi 3 mesi dalla data di entrata in vigore.

Sul nostro sito: www.sara.it, nella pagina dedicata a **Sara Valore Combinato**, è reso disponibile il **Set Informativo** del prodotto, comprensivo dei Regolamenti di **FONDO PIÙ** e **SARA AZIONARIO ALTO POTENZIALE**.

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 AZIONARIO ALTO POTENZIALE**.

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