

## 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 quello 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.

### Cos'è questo prodotto?

#### TIPO

La Gestione Separata **FONDO PIÙ** è l'opzione di investimento per la quale è previsto - relativamente alla prestazione in caso di decesso dell'Assicurato:

- 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 quale il potenziale rendimento?

#### INDICATORE DI RISCHIO



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 **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 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 del **100%** del vostro capitale investito (relativamente alla sola prestazione in caso di decesso dell'Assicurato).

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 4 anni	dopo 8 anni
<b>scenari di sopravvivenza</b>			
scenario <b>possibile rimborso al netto dei costi di stress</b> rendimento medio per ciascun anno	9.285,70 -7,14%	9.127,61 -2,26%	8.293,64 -2,31%
scenario <b>possibile rimborso al netto dei costi sfavorevole</b> rendimento medio per ciascun anno	9.567,94 -4,32%	9.978,93 -0,05%	10.519,71 0,64%
scenario <b>possibile rimborso al netto dei costi moderato</b> rendimento medio per ciascun anno	9.567,94 -4,32%	10.479,75 1,18%	11.483,17 1,74%
scenario <b>possibile rimborso al netto dei costi favorevole</b> rendimento medio per ciascun anno	9.567,94 -4,32%	11.076,25 2,59%	12.489,18 2,82%
<b>scenario di morte</b>			
evento <b>possibile rimborso al netto dei costi assicurato</b>	9.966,60	10.532,41	11.483,17

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi **8 anni**, **periodo di detenzione raccomandato**, 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.

Il valore della prestazione, riportato nella tabella precedente, è ottenuto considerando il versamento di un premio unico di **Euro 10.000**. L'importo del premio investito è pari a **Euro 9.800**.

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

Essendo **FONDO PIÙ** una speciale forma di gestione degli investimenti costituita 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	<b>726,06</b>	<b>775,83</b>	<b>1.288,29</b>
impatto sul rendimento per anno	<b>7,32%</b>	<b>1,94%</b>	<b>1,56%</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	<b>0,26%</b>	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	<b>1,30%</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>	-	