

## 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 Gestione Valore** (tariffa 125)
- denominazione giuridica dell'ideatore del prodotto: **Sara Vita Spa**
- sito web di Sara Vita: [www.sara.it](http://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: **15/03/2022**.

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

**Cos'è questo prodotto?****TIPO**

**Sara Gestione Valore** è un prodotto di investimento assicurativo:

- a premio unico, con possibilità di versamenti aggiuntivi
- appartenente ai contratti di Assicurazione sulla Vita in forma di Vita Intera
- collegato alla Gestione Separata **FONDO PIÙ**.

**OBIETTIVI**

**Sara Gestione Valore** mira ad incrementare gradualmente il valore del capitale investito scegliendo strumenti finanziari di natura prevalentemente monetaria e obbligazionaria ed è rivolto a coloro che intendono mantenere l'investimento nel medio periodo.

Relativamente all'investimento in **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 liquidazione per **riscatto totale ogni 5 anni di ricorrenza annuale** è prevista la garanzia della restituzione del capitale assicurato iniziale (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.

**INVESTITORI AL DETTAGLIO A CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**

**Sara Gestione Valore** è adatto ad un'ampia platea di Investitori - persone fisiche e giuridiche - con conoscenze minime in materia di investimenti ed esperienza assai limitata in prodotti o strumenti finanziari, con bassa tolleranza al rischio e bassa capacità di sostenere le perdite. È destinato agli Investitori che mirano ad ottenere un'elevata difesa del proprio capitale investito, consapevoli che per ottenerne una crescita oltre l'inflazione dovranno mantenere l'investimento nel medio periodo.

**PRESTAZIONE ASSICURATIVA E COSTI**

La prestazione principale di **Sara Gestione Valore** è la **prestazione in caso di decesso dell'Assicurato**, pari al **capitale assicurato** in vigore 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 **5 anni**.

L'importo del premio investito è pari a **Euro 9.920**. 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**

**ATTENZIONE:** l'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto almeno fino al termine del periodo di detenzione raccomandato, pari a **5 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 **1 su 7**, che corrisponde alla classe di rischio **"più bassa"**.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla *performance* futura del prodotto sono classificate nel livello **molto 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 l'**100%** del vostro capitale investito (nei casi previsti di riconoscimento della misura annua minima garantita).

Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla *performance* futura del mercato e sono incerti.

| <b>SCENARI DI PERFORMANCE</b>   |  | dopo 1 anno      | dopo 3 anni      | dopo 5 anni      |
|---------------------------------|--|------------------|------------------|------------------|
| <b>scenari di sopravvivenza</b> |  |                  |                  |                  |
| scenario di stress              | <b>possibile rimborso al netto dei costi</b> | <b>9.536,59</b>  | <b>9.427,54</b>  | <b>9.920,00</b>  |
|                                 | <b>rendimento medio per ciascun anno</b>     | <b>-4,63%</b>    | <b>-1,95%</b>    | <b>-0,16%</b>    |
| scenario sfavorevole            | <b>possibile rimborso al netto dei costi</b> | <b>9.826,75</b>  | <b>9.933,84</b>  | <b>10.112,38</b> |
|                                 | <b>rendimento medio per ciascun anno</b>     | <b>-1,73%</b>    | <b>-0,22%</b>    | <b>0,22%</b>     |
| scenario moderato               | <b>possibile rimborso al netto dei costi</b> | <b>9.826,75</b>  | <b>10.320,65</b> | <b>10.676,23</b> |
|                                 | <b>rendimento medio per ciascun anno</b>     | <b>-1,73%</b>    | <b>1,06%</b>     | <b>1,32%</b>     |
| scenario favorevole             | <b>possibile rimborso al netto dei costi</b> | <b>9.826,75</b>  | <b>10.856,85</b> | <b>11.127,25</b> |
|                                 | <b>rendimento medio per ciascun anno</b>     | <b>-1,73%</b>    | <b>2,78%</b>     | <b>2,16%</b>     |
| <b>scenario di morte</b>        |  |                  |                  |                  |
| evento assicurato               | <b>possibile rimborso al netto dei costi</b> | <b>10.078,72</b> | <b>10.372,51</b> | <b>10.676,23</b> |

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi **5 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** una speciale forma 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 3 anni   | dopo 5 anni   |
| <b>costi totali</b>                     | <b>470,85</b>              | <b>554,98</b> | <b>795,62</b> |
| <b>impatto sul rendimento per anno</b>  | <b>4,73%</b>               | <b>1,84%</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:

|                         |   |              |  |
|-------------------------|---|--------------|--|
| <b>costi una tantum</b> | <b>costi di ingresso</b>                    | <b>0,17%</b> | impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto |
|                         | <b>costi di uscita</b>                      | -            | impatto dei costi di uscita dall'investimento al momento dell'eventuale liquidazione per riscatto  |
| <b>costi correnti</b>   | <b>costi di transazione del portafoglio</b> | -            | impatto dei nostri costi (come Impresa) di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto                                     |
|                         | <b>altri costi correnti</b>                 | <b>1,40%</b> | impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti  |
| <b>oneri/accessori</b>  | <b>commissioni di performance</b>           | -            |  |
|                         | <b>commissioni di overperformance</b>       | -            |  |

**Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?**

### PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO: 5 ANNI

Il motivo per cui è stato scelto tale periodo di detenzione è basato su una valutazione ottenuta ipotizzando la possibilità da parte del Contraente di richiedere la liquidazione del valore di riscatto entro l'intervallo di riscatto garantito a partire dal primo quinquennio dalla data di decorrenza.

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 **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 dovrebbe essere corrisposto.

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 previsto.

Di seguito si illustrano le commissioni applicate in casi di disinvestimento anticipato:

| <b>periodo interamente trascorso, almeno</b> | <b>12 mesi</b> | <b>2 anni</b> | <b>3 anni</b> | <b>4 anni e oltre</b> |
|--|----------------|---------------|---------------|-----------------------|
| <b>commissione di uscita</b>                 | 2,5%           | 1,5%          | 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](mailto: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](http://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 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](http://www.sara.it), nella pagina dedicata a **Sara Gestione Valore**, è reso disponibile il **Set Informativo** del prodotto, comprensivo del Regolamento di **FONDO PIÙ**.

Sempre nel sito sono pubblicati l'ultimo **rendiconto annuale** e l'ultimo prospetto riportante la **composizione** di **FONDO PIÙ**. È possibile consultare questi documenti anche utilizzando l'app **SaraConMe**.