

## 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: **TFR - Trattamento di Fine Rapporto** (tariffa 531R)
- 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**.

## Cos'è questo prodotto?

### TIPO

**TFR - Trattamento di Fine Rapporto** è un prodotto di investimento assicurativo:

- a premi unici ricorrenti, con possibilità di versamenti aggiuntivi
- appartenente ai contratti di Assicurazione sulla Vita in forma di Capitale Differito
- collegato alla Gestione Separata **FONDO PIÙ**.

È un prodotto in forma collettiva e può essere strutturato - a scelta dell'Investitore - in singole posizioni assicurative, ciascuna riferita ad un singolo dipendente ovvero in un'unica posizione assicurativa.

### OBIETTIVI

**TFR-Trattamento di Fine Rapporto** 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.

Tale obiettivo di incremento graduale del valore del capitale investito nel corso della durata contrattuale si evince con la realizzazione di un programma di risparmio flessibile di durata prefissata, con versamenti liberi per importo e frequenza.

Relativamente all'investimento in **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 iniziale (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.

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

**TFR-Trattamento di Fine Rapporto** è adatto alla specifica platea di Investitori individuabili tra le Aziende che intendono accantonare il TFR dei propri dipendenti non ricorrendo all'autofinanziamento, e in particolare ad Investitori che potrebbero anche presentare una non elevata educazione finanziaria, una assai limitata esperienza sui temi economico-finanziari e una tolleranza bassa sia al rischio che alla capacità di sostenere le perdite e che mirano ad ottenere una piena 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

Le prestazioni principali del prodotto sono le seguenti:

- **prestazione in caso di vita dell'Assicurato a scadenza**, pari al capitale assicurato in vigore alla data di scadenza
  - **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 di 10 annualità di un premio unico ricorrente di **Euro 1.000**, 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 945,25**. Il prodotto è a Capitale Differito, di conseguenza è prevista una scadenza variabile in base alla durata, scelta tra un minimo di 5 anni e un massimo di 25 anni.

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



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 **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 **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.

SCENARI DI PERFORMANCE		dopo 1 anno	dopo 5 anni	dopo 10 anni
<b>scenari di sopravvivenza</b>				
scenario di stress	possibile rimborso al netto dei costi	865,00	4.500,60	9.452,50
	rendimento medio per ciascun anno	-13,50%	-3,49%	-1,03%
scenario sfavorevole	possibile rimborso al netto dei costi	882,30	4.561,74	10.083,15
	rendimento medio per ciascun anno	-11,77%	-3,04%	0,15%
scenario moderato	possibile rimborso al netto dei costi	882,30	4.752,77	10.603,20
	rendimento medio per ciascun anno	-11,77%	-1,69%	1,06%
scenario favorevole	possibile rimborso al netto dei costi	882,30	4.932,36	11.548,31
	rendimento medio per ciascun anno	-11,77%	-0,45%	2,60%
<b>scenario di morte</b>				
evento assicurato	possibile rimborso al netto dei costi	1.021,55	5.288,67	9.968,66

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi **10 anni**, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di **Euro 1.000**. 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 1.000**.

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	143,57	541,42	1.003,90
impatto sul rendimento per anno	14,77%	4,49%	2,00%

#### 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>	-	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>2,00%</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: 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 dei premi versati sulla base delle ipotesi prudenziali individuate dall'Impresa relativamente al tasso medio di rendimento realizzato dalla Gestione Separata.

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; l'avente diritto per questa tipologia di prodotto è sempre l'Investitore.

Nel caso in cui voi riscattiate prima della scadenza prefissata del contratto l'impatto di tale uscita anticipata potrebbe comportare un valore di riscatto inferiore a quanto corrisposto fino a quel momento.

Anche in caso di riscatto si applica la garanzia del capitale (misura annua di rivalutazione minima garantita); il meccanismo di rivalutazione del capitale garantisce il consolidamento annuale delle rivalutazioni che, una volta accreditate, restano definitivamente acquisite.

Data la specifica tipologia di questo prodotto sono previsti tre diversi casi di liquidazione anticipata:

- **per cessazione del rapporto di lavoro e per anticipazione parziale:** in tali casi - in qualsiasi momento si richieda nel primo caso e ai sensi di legge nel secondo l'importo da liquidare è pari al capitale assicurato quale risulta rivalutato - nella misura e modalità previste dalla Clausola di Rivalutazione - alla data di richiesta di liquidazione, con il minimo pari alla somma dei premi corrisposti al netto della spesa di emissione
- **per cause diverse dalla cessazione del rapporto di lavoro:** in tal caso - trascorsi 12 mesi dalla data di decorrenza - l'importo da liquidare è pari al capitale assicurato quale risulta rivalutato - nella misura e modalità previste dalla Clausola di Rivalutazione - alla data di richiesta di liquidazione, a cui si applicano i costi in percentuale, illustrati nella tabella che segue, che variano al variare delle durate residue:

<b>durata residua</b>	<b>%</b>	<b>durata residua</b>	<b>%</b>	<b>durata residua</b>	<b>%</b>	<b>durata residua</b>	<b>%</b>
1	0,99%	7	6,73%	13	12,13%	19	17,23%
2	1,97%	8	7,65%	14	13,00%	20	18,05%
3	2,94%	9	8,57%	15	13,87%	21	18,86%
4	3,90%	10	9,47%	16	14,72%	22	19,66%
5	4,85%	11	10,37%	17	15,56%	23	20,46%
6	5,80%	12	11,26%	18	16,40%	24	21,24%

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 **TFR-Trattamento di Fine Rapporto**, 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**.