

### 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 Fine Rapporto** (tariffa 531R)
- denominazione giuridica dell'ideatore del prodotto: Sara Vita Spa
- Sara Vita Spa fa parte del Gruppo Sara - iscritto all'Albo dei Gruppi assicurativi al numero 001
- sito web di Sara Vita: [www.sara.it](http://www.sara.it) - numero verde Sara 800.095.095 (lun-ven 8,30-19)
- CONSOB: responsabile della vigilanza di Sara Vita in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave
- data di realizzazione del presente documento: **01/01/2023**.

### Cos'è questo prodotto?

#### TIPO

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

- a premio unico ricorrente, con possibilità di versamenti aggiuntivi
- appartenente ai contratti di Assicurazione sulla Vita in forma di Capitale Differito
- strutturato in forma collettiva, può essere strutturato - a scelta dell'Investitore - in singole posizioni assicurative, ciascuna riferita ad un singolo Assicurato dipendente ovvero in un'unica posizione assicurativa
- collegato alla Gestione Separata **FONDO PIÙ**.

#### TERMINE

**TFR-Trattamento Fine Rapporto** è un prodotto a Capitale Differito e per questa tipologia di prodotti il contratto termina alla scadenza del contratto.

#### OBIETTIVI

**TFR-Trattamento 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 (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 CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO

**TFR-Trattamento Fine Rapporto** è adatto ad una specifica platea di Investitori individuabili tra coloro che intendono accantonare il TFR dei propri dipendenti non ricorrendo all'autofinanziamento e, in particolare, a Investitori che potrebbero presentare anche una minima conoscenza finanziaria, una assai limitata esperienza sui temi economico-finanziari, nessuna capacità di sostenere le perdite e bassa tolleranza al rischio. È destinato agli Investitori che mirano ad ottenere una piena difesa del proprio capitale investito in Gestione Separata, consapevoli che per ottenere una crescita oltre l'inflazione dovranno mantenere l'investimento nel medio periodo.

#### PRESTAZIONE ASSICURATIVA E COSTI

Le prestazioni principali di **TFR-Trattamento Fine Rapporto** 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 e 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 qual è il potenziale rendimento?

#### Rischio Indicatore



**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 il **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.

## PERFORMANCE

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso. Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi.

Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

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.

Il rendimento è garantito e riconosciuto in qualsiasi momento.

		periodo di detenzione raccomandato <b>10 anni</b>	in caso di riscatto dopo			
			esempio di investimento <b>Euro 1.000 l'anno</b>	premio assicurativo <b>Euro 0</b>	1 anno	5 anni
<b>scenari di sopravvivenza</b>						
<b>minimo</b>				<b>945,25</b>	<b>4.726,25</b>	<b>9.452,50</b>
<b>stress</b>	<b>possibile rimborso al netto dei costi</b>			<b>865,00</b>	<b>4.500,60</b>	<b>9.452,50</b>
	<b>rendimento medio per ciascun anno</b>			<b>-13,50%</b>	<b>-3,49%</b>	<b>-1,03%</b>
<b>sfavorevole</b>	<b>possibile rimborso al netto dei costi</b>			<b>882,30</b>	<b>4.627,98</b>	<b>10.141,08</b>
	<b>rendimento medio per ciascun anno</b>			<b>-11,77%</b>	<b>-2,57%</b>	<b>0,25%</b>
<b>moderato</b>	<b>possibile rimborso al netto dei costi</b>			<b>882,30</b>	<b>4.772,95</b>	<b>10.662,80</b>
	<b>rendimento medio per ciascun anno</b>			<b>-11,77%</b>	<b>-1,55%</b>	<b>1,16%</b>
<b>favorevole</b>	<b>possibile rimborso al netto dei costi</b>			<b>882,30</b>	<b>4.870,19</b>	<b>10.881,26</b>
	<b>rendimento medio per ciascun anno</b>			<b>-11,77%</b>	<b>-0,88%</b>	<b>1,53%</b>
<b>importo investito nel tempo</b>				<b>1.000,00</b>	<b>5.000,00</b>	<b>10.000,00</b>
<b>scenario di morte</b>						
<b>evento assicurato</b>	<b>possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>			<b>1.021,77</b>	<b>5.310,92</b>	<b>10.032,88</b>
<b>premio assicurato preso nel tempo</b>				<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 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?

### ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- **nel 1° anno:** recupero dell'importo investito ipotizzando un rendimento dello 0%; **per i successivi:** si ipotizza la performance relativa allo scenario moderato
- **Euro 1.000 all'anno di investimento**

	in caso di riscatto dopo		
	1 anno	5 anni	10 anni
<b>costi totali</b>	<b>135,00</b>	<b>658,68</b>	<b>1.082,57</b>
<b>incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>13,50%</b>	<b>4,49%</b>	<b>2,00%</b>

(\*) dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,16% prima dei costi e 1,16% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto (Intermediario) per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

## COMPOSIZIONE DEI COSTI

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 10 anni
costi di ingresso	percentuale dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento, sono compresi i costi di distribuzione	0,00%
costi di uscita	percentuale del vostro investimento prima che vi venga pagato	N/A
Costi correnti		
commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno	2,00%
costi di transazione	percentuale del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto. Questi costi sono ricompresi nelle commissioni di gestione	N/A
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N/A

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

#### PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO: 10 ANNI

La scelta di utilizzare questo periodo di detenzione si basa su una valutazione ottenuta ipotizzando il periodo di tempo necessario ad ottenere il 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, oltre alla richiesta di liquidazione, dovranno essere consegnati all'Intermediario, ovvero all'Impresa, tutti i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento; l'avente diritto per questa tipologia di contratto 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.

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.

Di seguito **si illustrano i costi in percentuale da applicare al capitale assicurato** nei casi di disinvestimento anticipato al variare delle durate residue:

durata residua	%	durata residua	%	durata residua	%	durata residua	%
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, il servizio assicurativo o i 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 pertinenti

**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 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**.