

**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: **ContoCheVale** (tariffa 123)
- 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**.

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

**Cos'è questo prodotto?****TIPO**

**ContoCheVale** è un prodotto di investimento assicurativo di Ramo I:

- 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**.

**TERMINE**

**ContoCheVale** è un prodotto a Vita Intera, di conseguenza il contratto termina al momento in cui avviene il decesso.

**OBIETTIVI**

**ContoCheVale** 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 riscatto totale **ogni 5 anni di ricorrenza annuale** è prevista la garanzia della restituzione del capitale assicurato (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 CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO**

**ContoCheVale** è adatto ad un'ampia platea di Investitori - persone fisiche e giuridiche - con minima conoscenza finanziaria, assai limitata esperienza sui temi economico-finanziari, 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 reinvestito in Gestione Separata, consapevoli che per ottenere una crescita oltre l'inflazione dovranno mantenere l'investimento nel medio periodo.

**PRESTAZIONE ASSICURATIVA E COSTI**

La prestazione di **ContoCheVale** 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 e 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 10.000**, non essendo previsto alcun caricamento. 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 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 **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 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.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile, in caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari (commissioni di uscita), su questo tema si rimanda alla seguente sezione PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO.

Il rendimento è garantito e viene riconosciuto in qualsiasi momento per la prestazione caso morte e ogni 5 anni dalla data di decorrenza in caso di liquidazione del valore di riscatto (intervallo di riscatto garantito).

<b>periodo di detenzione raccomandato</b>	<b>5 anni</b>	<b>in caso di riscatto dopo</b>	
<b>esempio di investimento</b>	<b>Euro 10.000</b>	<b>1 anno</b>	<b>5 anni</b>
<b>premio assicurativo</b>	<b>Euro 0</b>		

<b>scenari di sopravvivenza</b>			
<b>minimo</b>	non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto prima dei 5 anni e successivamente al ricorrere di ogni quinquennio. Per i periodi in cui la garanzia di minimo non è prevista, potreste perdere il vostro intero investimento o parte del vostro investimento		
<b>stress</b>	<b>possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>9.870,00</b>	<b>9.990,00</b>
	<b>rendimento medio per ciascun anno</b>	<b>-1,30%</b>	<b>-0,02%</b>
<b>sfavorevole</b>	<b>possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>10.170,00</b>	<b>10.285,68</b>
	<b>rendimento medio per ciascun anno</b>	<b>1,70%</b>	<b>0,56%</b>
<b>moderato</b>	<b>possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>10.170,00</b>	<b>10.935,33</b>
	<b>rendimento medio per ciascun anno</b>	<b>1,70%</b>	<b>1,80%</b>
<b>favorevole</b>	<b>possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>10.170,00</b>	<b>11.017,79</b>
	<b>rendimento medio per ciascun anno</b>	<b>1,70%</b>	<b>1,96%</b>
<b>scenario di morte</b>			
<b>evento assicurato</b>	<b>possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>	<b>10.170,00</b>	<b>10.935,33</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 e 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 il periodo di detenzione raccomandato:** si ipotizza la performance relativa allo scenario moderato
- **Euro 10.000 di investimento**

	<b>in caso di riscatto dopo</b>	
	<b>1 anno</b>	<b>5 anni</b>
<b>costi totali</b>	<b>130,00</b>	<b>632,54</b>
<b>incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>1,30%</b>	<b>1,22%</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 3,02% prima dei costi e all'1,80% 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 5 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	0,02%
<b>Costi correnti</b>		
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	1,20%
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
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
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: 5 ANNI

La scelta di utilizzare questo periodo di detenzione si basa 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, 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 e a individuare gli aventi diritto.

Il prodotto è riscattabile in qualsiasi momento a partire dalla data di entrata in vigore del contratto.

Anche in caso di riscatto, come in caso di decesso, 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.

Non sono previste commissioni di uscita nel caso in cui voi decidiate di riscattare il prodotto.

In occasione di ogni liquidazione di uscita, totale o parziale, si applica un importo fisso di Euro 10 a titolo di spese di liquidazione. 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 **ContoCheVale**, 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**.