

Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative in modo specifico all'opzione di investimento **SARA AZIONARIO ALTO POTENZIALE**.

L'ipotesi alla base di questo documento è quello di illustrare la scelta di investire il **100%** del capitale nella presente opzione.

Cos'è questo prodotto?

TIPO

Il Fondo Interno Assicurativo **SARA AZIONARIO ALTO POTENZIALE** è l'opzione di investimento per la quale bisogna essere consapevoli che - non essendoci alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo - resta a carico del Contraente il rischio di oscillazione nel tempo del valore unitario delle quote e in caso di liquidazione per riscatto la prestazione complessiva potrebbe risultare inferiore a quanto corrisposto.

OBIETTIVI

SARA AZIONARIO ALTO POTENZIALE mira a incrementare gradualmente il valore del capitale investito scegliendo strumenti finanziari di natura in gran parte azionaria e obbligazionaria in parte residuale.

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

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 **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 **4 su 7**, che corrisponde alla classe di rischio "**media**". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello **medio** e che **potrebbe darsi** che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo Fondo Interno non comprende alcuna protezione della performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto e del parametro di riferimento negli ultimi 8 anni. 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. Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 08/2021 e 09/2022, lo scenario moderato tra 02/2010 e 02/2018 e lo scenario favorevole tra 06/2013 e 06/2021.

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.

periodo di detenzione raccomandato	8 anni	in caso di riscatto dopo	
esempio di investimento	Euro 10.000	1 anno	8 anni
premio assicurativo	Euro 0		

scenari di sopravvivenza			
minimo	non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte del vostro investimento		
stress	possibile rimborso al netto dei costi	5.660,51	1.659,26
	rendimento medio per ciascun anno	-43,39%	-20,11%
sfavorevole	possibile rimborso al netto dei costi	9.083,20	7.398,74
	rendimento medio per ciascun anno	-9,17%	-3,70%
moderato	possibile rimborso al netto dei costi	10.166,39	18.221,38
	rendimento medio per ciascun anno	1,66%	7,79%
favorevole	possibile rimborso al netto dei costi	10.308,74	20.365,42
	rendimento medio per ciascun anno	3,09%	9,30%
scenario di morte			
evento assicurato	possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	11.119,49	19.132,45

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 il periodo di detenzione raccomandato:** si ipotizza la performance relativa allo scenario moderato
- **Euro 10.000 di investimento**

	in caso di riscatto dopo	
	1 anno	8 anni
costi totali	861,89	2.857,61
incidenza annuale dei costi (*)	8,79%	2,82%

(*) 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 10,61% prima dei costi e allo 7,79% 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 8 anni
costi di ingresso	percentuale dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento, sono compresi i costi di distribuzione	0,28%
costi di uscita	percentuale del vostro investimento prima che vi venga pagato	N.A.
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	2,54%
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.
commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance	N.A.