

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 **3 su 7**, che corrisponde alla classe di rischio "**medio-basso**". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello **medio-basso** e che è **improbabile** che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Avete diritto alla restituzione di almeno il **70%** 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. 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 11/2012 e 11/2020 e lo scenario favorevole tra 11/2011 e 11/2019.

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 per la sola componente rivalutabile 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).

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

| scenari di sopravvivenza | | | | |
|--------------------------|--|--|----------|-----------|
| minimo | 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 | | | |
| stress | possibile rimborso al netto dei costi | | 7.974,05 | 6.405,54 |
| | rendimento medio per ciascun anno | | -20,26% | -5,42% |
| sfavorevole | possibile rimborso al netto dei costi | | 9.347,17 | 9.556,61 |
| | rendimento medio per ciascun anno | | -6,53% | -0,57% |
| moderato | possibile rimborso al netto dei costi | | 9.703,65 | 13.831,02 |
| | rendimento medio per ciascun anno | | -2,96% | 4,14% |
| favorevole | possibile rimborso al netto dei costi | | 9.763,32 | 14.936,42 |
| | rendimento medio per ciascun anno | | -2,37% | 5,14% |
| scenario di morte | | | | |
| evento assicurato | possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi | | 9.917,37 | 13.861,85 |

Che cosa accade se Sara Vita non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Essendo **FONDO PIÙ** e **SARA SOSTENIBILITÀ E VALORE** delle speciali forme 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 essi 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 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 | 816,13 | 1.673,00 |
| incidenza annuale dei costi (*) | 8,29% | 1,98% |

(*) 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 6,12% prima dei costi e al 4,14% 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 | 0,68% |
| 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 | 1,30% |
| 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: 8 ANNI

La scelta di utilizzare questo periodo di detenzione si basa su una valutazione ottenuta ipotizzando il periodo di tempo necessario al pieno recupero del premio unico versato, sulla base delle ipotesi prudenziali individuate dall'Impresa relativamente al tasso medio di rendimento realizzato dalla Gestione Separata e dal Fondo Interno.

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 trascorsi interamente **6 mesi** dalla data di entrata in vigore del contratto.

Nel caso in cui voi riscattiate il contratto prima del termine del tunnel delle commissioni di uscita - di cui di seguito - l'impatto dell'uscita anticipata potrebbe comportare un valore di riscatto inferiore a quanto sarebbe corrisposto dopo il tunnel.

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) mentre non è previsto il consolidamento.

Relativamente alla quota parte dell'investimento destinata a **SARA SOSTENIBILITÀ E VALORE**: dovete essere consapevoli che - non essendoci alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo - resta a vostro carico 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.

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

| periodo interamente trascorso, almeno | 6 mesi | 1 anno | 2 anni | 3 anni e oltre |
|---------------------------------------|--------|--------|--------|----------------|
| commissione di uscita | 3% | 2% | 1% | - |

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.

I reclami possono essere inoltrati anche compilando il *form* presente nella apposita sezione dedicata ai reclami presente nel sito dell'Impresa 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, nella pagina dedicata a **Sara Bi-Wealth**, è reso disponibile il **Set Informativo** del prodotto, comprensivo dei Regolamenti di **FONDO PIÙ** e **SARA SOSTENIBILITÀ E VALORE**. Sempre nel sito sono pubblicati l'ultimo **rendiconto annuale** e l'ultimo **prospetto** riportante la **composizione** di **FONDO PIÙ** e il **rendiconto annuale** di **SARA SOSTENIBILITÀ E VALORE**. È possibile consultare questi documenti anche utilizzando l'app **SaraConMe**

Nel sito è possibile consultare il grafico a barre relativo allo storico dei rendimenti per **SARA SOSTENIBILITÀ E VALORE** che mostra la sua performance passata (sezione DOCUMENTI nella pagina dedicata SaraBi-Wealth).