

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: **Saradanaio** (tariffa 507)
- 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 - 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**

Saradanaio 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, con bonus fedeltà e prestazioni aggiuntive: prestazione potenziata caso morte, prestazione invalidità totale e permanente da malattia e infortunio
- le **prestazioni aggiuntive** sono **facoltative** e possono essere scelte in fase di sottoscrizione del contratto; se scelte, vengono riconosciute al contratto - così come i bonus di fedeltà - se e solo se il Contraente rispetta il piano di versamenti programmato
- collegato alla Gestione Separata **FONDO PIÙ**.

TERMINE

Saradanaio è un prodotto a Capitale Differito e per questa tipologia di prodotti il contratto termina alla scadenza del contratto.

OBIETTIVI

Saradanaio 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

Saradanaio Bi-Fuel è adatto ad un'ampia platea di Investitori - persone fisiche e giuridiche - con una media/approfondita educazione finanziaria, ridotta/significativa esperienza sui temi economico-finanziari, tolleranza bassa/media al rischio e capacità da bassa a alta di sostenere le perdite.

È destinato a Contraenti che mirano ad ottenere una difesa del proprio capitale investito attraverso una concreta possibilità di crescita oltre l'inflazione, anche grazie alle componenti obbligazionaria e azionaria.

Queste indicazioni, che caratterizzano il prodotto, sono riferite, in modo prudenziale, a tutte e tre le combinazioni proposte.

Saradanaio è adatto ad un'ampia platea di Investitori - persone fisiche e giuridiche - con minima conoscenza finanziaria, 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 **Saradanaio** 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
- **bonus di fedeltà**: previsto alla **10°**, **15°** e **20°** ricorrenza annuale.

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 926,50**. Il prodotto è a Capitale Differito, di conseguenza è prevista una scadenza variabile in base alla durata, scelta tra quelle prefissate: **10, 15 e 20 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.

		in caso di riscatto dopo		
		1 anno	5 anni	10 anni
periodo di detenzione raccomandato	10 anni			
esempio di investimento	Euro 1.000 l'anno			
premio assicurativo	Euro 0			
scenari di sopravvivenza				
minimo		895,00	4.545,00	9.265,00
stress	possibile rimborso al netto dei costi	819,01	4.328,00	9.465,00
	rendimento medio per ciascun anno	-18,10%	-4,77%	-1,00%
sfavorevole	possibile rimborso al netto dei costi	832,94	4.423,47	9.998,93
	rendimento medio per ciascun anno	-16,71%	-4,06%	0,00%
moderato	possibile rimborso al netto dei costi	832,94	4.548,67	10.470,07
	rendimento medio per ciascun anno	-16,71%	-3,14%	0,83%
favorevole	possibile rimborso al netto dei costi	832,94	4.641,40	10.678,69
	rendimento medio per ciascun anno	-16,71%	-2,47%	1,19%
importo investito nel tempo		1.000,00	5.000,00	10.000,00
scenario di morte				
evento assicurato	possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	10.018,51	10.261,91	9.873,67
premio assicurato preso nel tempo		-	-	-

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
costi totali	180,99	863,45	1.294,71
incidenza annuale dei costi (*)	18,10%	6,08%	2,63%

(*) 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 3,46% prima dei costi e 0,83% 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	2,63%
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 riconoscimento del primo bonus di fedeltà. 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 trascorso interamente **1 anno** dalla data di decorrenza. 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. Nella tabella che segue si riportano i costi in percentuale da applicare al capitale assicurato - determinato alla data della richiesta di liquidazione per riscatto - nell'ipotesi in cui tale data coincida con la data di ricorrenza annuale del contratto e, di conseguenza, la durata residua sia individuabile in anni interi. Tali percentuali sono state determinate dall'Impresa in funzione delle diverse durate residue, in anni interi, tra la data di richiesta di liquidazione per riscatto e la data di scadenza del contratto e del tasso annuo di sconto, stabilito all'1%. 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%	6	5,80%	11	10,37%	16	14,72%
2	1,97%	7	6,73%	12	11,26%	17	15,56%
3	2,94%	8	7,65%	13	12,13%	18	16,40%
4	3,90%	9	8,57%	14	13,00%	19	17,23%
5	4,85%	10	9,47%	15	13,87%		

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 **Saradanaio**, è reso disponibile il **Set Informativo** del prodotto, comprensivo del Regolamento di **FONDO PIU**. Sempre nel sito sono pubblicati l'ultimo **rendiconto annuale** e l'ultimo **prospetto** riportante la **composizione** di **FONDO PIU**. È possibile consultare questi documenti anche utilizzando l'app **SaraConMe**.