

Iscritta all'Albo tenuto dalla COVIP con il n.5092
Istituito in Italia



Via Po, 20 - 00198 Roma



06.8475.1



saravita@sara.it info@sara.it
PEC saravita@sara.telecompost.it



www.sara.it

Nota Informativa (depositata presso la COVIP il 15/03/2023)

Parte I “Le informazioni chiave per l’Aderente”

Sara Vita Spa (di seguito, **Sara Vita**) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

Scheda “I costi” (in vigore dal 15/03/2023)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a **Libero Domani**, è importante **confrontare** i costi di **Libero Domani** con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche.

Analoghe considerazioni valgono in caso di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare.

I costi nella fase di accumulo ⁽¹⁾

TIPOLOGIA DI COSTO	IMPORTO E CARATTERISTICHE
Spese di adesione	non previste
Spese da sostenere nella fase di accumulo:	
• direttamente a carico dell’Aderente	in valore percentuale del versamento: 3% da applicare a ciascun contributo versato e prelevata in occasione di ogni versamento, indistintamente se destinato alla Gestione Separata o a ciascun comparto del Fondo Interno
• indirettamente a carico dell’Aderente ⁽¹⁾ • Gestione Separata FUTURO&PREVIDENZA • Fondo Interno SARA PREVIFUTURO	1,35% trattenuto dal rendimento annuo • comparto OBBLIGAZIONARIO EUROPEO: la commissione di gestione è pari al 2% del patrimonio gestito e viene determinata pro-rata ad ogni valorizzazione • comparto AZIONARIO INTERNAZIONALE: la commissione di gestione: • è pari al 2% del patrimonio gestito e viene determinata pro-rata ad ogni valorizzazione • di <i>overperformance</i> è pari ad un valore massimo del 10% della maggiore <i>performance</i> rispetto al <i>benchmark</i> da inizio anno, calcolata e prelevata annualmente
• operazione di LIFE CYCLE	non previste

Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):

- **anticipazione**
- **rendita integrativa temporanea (RITA)**
- **riscatto**
- **trasferimento da altra forma pensionistica complementare**
- **trasferimento ad altra forma pensionistica complementare**
- **trasferimento in caso di perdita dei requisiti**
- **riallocazione del flusso contributivo**
- **switch (riallocazione della posizione individuale)**
- non prevista
- non prevista
- non prevista
- non viene applicato alcun costo alla **posizione trasferita**
- in cifra fissa: pari a **Euro 50** da prelevare alla **posizione trasferita** al momento dell'operazione
- non viene applicato alcun costo alla **posizione trasferita**
- non prevista
- non prevista

Spese e premi per la prestazione accessoria (Assicurazione Temporanea caso morte a capitale e premio annuo costanti)

- **cifra fissa: Euro 30** applicati al premio annuo costante
- **caricamento percentuale: 15%** applicato al premio annuo costante o rata al netto della cifra fissa
- **interesse di frazionamento:** semestrale **1,5%**, trimestrale **2%** e mensile **2,5%**.

⁽¹⁾ oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio possono gravare le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compenso del Responsabile di Libero Domani.

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità della Gestione Separata e del Fondo Interno di **Libero Domani**, è riportato l'Indicatore sintetico dei costi (ISC) della stessa, che esprime il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento a:

- un Aderente-tipo che versa un contributo annuo di Euro 2.500
- un'ipotesi di un tasso di rendimento annuo del 4%
- diversi periodi di partecipazione nella forma pensionistica complementare: 2, 5, 10 e 35 anni.

L'ISC viene calcolato da tutti i Fondi Pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.

 Per saperne di più, consulta il riquadro **"L'indicatore sintetico dei costi"** della **Guida introduttiva alla previdenza complementare**, disponibile sul sito web della COVIP (www.covip.it).

 **AVVERTENZA:** È importante prestare attenzione all'ISC che caratterizza la Gestione Separata e il Fondo Interno. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da Euro 100.000 a Euro 82.000).

Indicatore sintetico dei costi

Gestione Separata e Fondo Interno Assicurativo		anni di permanenza			
		2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Gestione Separata	FUTURO&PREVIDENZA	4,07%	2,50%	1,93%	1,50%
Fondo Interno Assicurativo SARA PREVIFUTURO	comparto OBBLIGAZ. EUROPEO	4,78%	3,23%	2,66%	2,24%
	comparto AZIONARIO INTERNAZIONALE	4,78%	3,23%	2,66%	2,24%
Profilo Investimento BASE		4,28%	2,72%	2,15%	1,72%
Profilo Investimento BILANCIATO		4,49%	2,94%	2,37%	1,94%
scelta LIBERA		4,42%	2,87%	2,30%	1,87%

 **AVVERTENZA:** Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità della Gestione Separata e del Fondo Interno, nel grafico seguente l'ISC sia della Gestione Separata che dei due comparti del Fondo Interno è confrontato con l'ISC medio delle Gestioni Separate e dei Fondi Interni offerti dalle altre forme pensionistiche complementari presenti sul mercato.

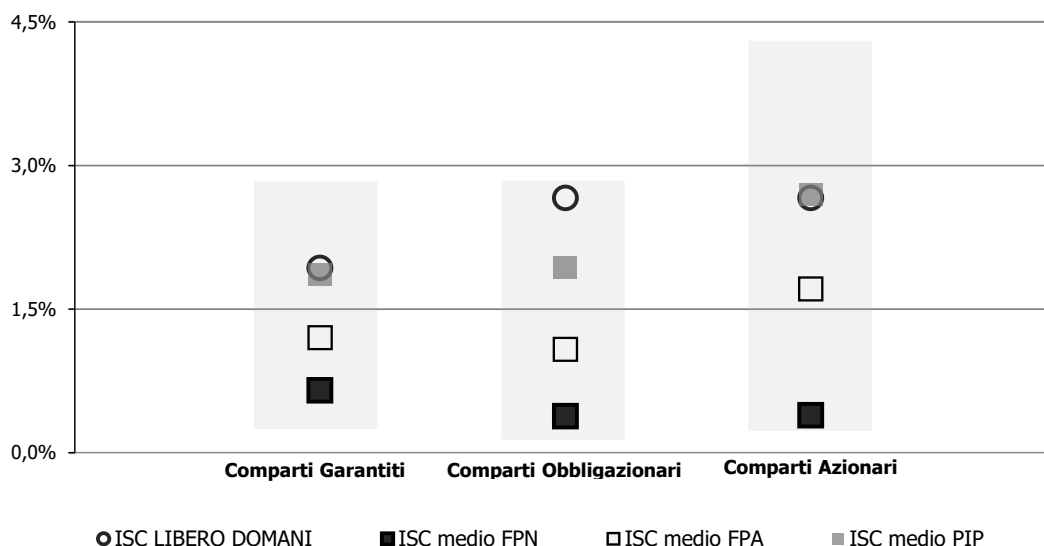
I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare. Nel grafico che segue abbiamo:

- l'onerosità di **Libero Domani**, evidenziata con un cerchio bianco
- il quadrato nero indica i valori medi dei fondi pensione negoziali (FPN)
- il quadrato bianco indica i valori medi dei fondi pensione aperti (FPA)
- il quadrato grigio indica i valori medi dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP).

Il grafico indica l'ISC minimo e massimo dei comparti dei FPN, dei FPA e dei PIP complessivamente considerati e appartenenti alla stessa categoria di investimento (barra grigio chiaro).

Il confronto prende a riferimento i valori dell'ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.

Onerosità di Libero Domani rispetto alle altre forme pensionistiche (periodo di permanenza 10 anni)



la COVIP mette a disposizione sul proprio sito il **Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari** per valutarne l'onerosità (www.covip.it).

I costi nella fase di erogazione

Al momento dell'accesso al pensionamento ti verrà pagata una rata di rendita calcolata sulla base di un coefficiente di conversione che incorpora un caricamento per spese di gestione della rendita pari all'**1,25%**.

A ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata.

La misura annua di rivalutazione attribuita si basa su una regola che prevede l'applicazione di un costo, in termini di rendimento trattenuto, pari all'**1%**.



per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web (www.sara.it).