

Sara Vita Spa (Gruppo Sara)

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n.5072

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 **Sara Multistrategy PIP**, è importante **confrontare** i costi di **Sara Multistrategy PIP** 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

| TIPOLOGIA DI COSTO | IMPORTO E CARATTERISTICHE |
|--|--|
| Spese di adesione | cifra fissa di Euro 15, prelevati dal versamento effettuato all'atto di adesione (<i>una tantum</i>) |
| Spese da sostenere nella fase di accumulo: | |
| <ul style="list-style-type: none"> direttamente a carico dell'Aderente | <ul style="list-style-type: none"> in valore percentuale del versamento: 3% da applicare a ciascun contributo versato, al netto della spesa di adesione, e prelevata in occasione di ogni versamento, indistintamente se destinato alla Gestione Separata o a ciascun comparto del Fondo Interno in valore percentuale del versamento: 0,20% da applicare a ciascun contributo destinato ad entrambi i comparti del Fondo Interno per la garanzia di capitale aggiuntivo in caso di morte |
| <ul style="list-style-type: none"> indirettamente a carico dell'Aderente ⁽¹⁾ <ul style="list-style-type: none"> Gestione Separata FUTURO&PREVIDENZA Fondo Interno SARA PREVIFUTURO | <ul style="list-style-type: none"> 2% trattenuto dal rendimento annuo comparto OBBLIGAZIONARIO EUROPEO: la commissione di gestione è pari al 2% del patrimonio gestito e vengono determinate pro-rata ad ogni valorizzazione comparto AZIONARIO INTERNAZIONALE: la commissione di gestione: <ul style="list-style-type: none"> ed. 0H/23 è pari al 2% del patrimonio gestito e vengono determinate pro-rata ad ogni valorizzazione |

data _____

Firma Aderente _____

- di *overperformance* è pari ad un valore massimo del 10% della maggiore *performance* rispetto al *benchmark* da inizio anno, calcolata e prelevata annualmente

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

| | |
|---|--|
| • anticipazione | in cifra fissa: pari a Euro 25 |
| • rendita integrativa temporanea (RITA) | non prevista |
| • riscatto | in cifra fissa: pari a Euro 25 |
| • trasferimento da altra forma pensionistica complementare | non viene applicato alcun costo alla posizione trasferita |
| • trasferimento ad altra forma pensionistica complementare | in cifra fissa: pari a Euro 25 da prelevare alla posizione trasferita al momento dell'operazione |
| • trasferimento in caso di perdita dei requisiti | non viene applicato alcun costo alla posizione trasferita |
| • variazione dei periodi temporali e/o ripartizione dei contributi nell'ambito delle strategie di prodotto | in cifra fissa: pari a Euro 25 |
| • variazione della strategia di allocazione | in cifra fissa: pari a Euro 25 |


⁽¹⁾ oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio della Gestione Separata e del Fondo Interno possono gravare le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compenso del Responsabile del PIP.


L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità della Gestione Separata e del Fondo Interno di **Sara Multistrategy PIP**, 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 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 | 4,57% | 3,13% | 2,58% | 2,16% |
| Fondo Interno Assicurativo SARA PREVIFUTURO | comparto OBBLIGAZ. EUROPEO | 4,79% | 3,28% | 2,70% | 2,25% |
| | comparto AZIONARIO INTERNAZIONALE | 4,79% | 3,28% | 2,70% | 2,25% |

 **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, nel grafico seguente l'ISC della Gestione Separata di **Sara Multistrategy PIP** 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 **Sara Multistrategy PIP**, 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).

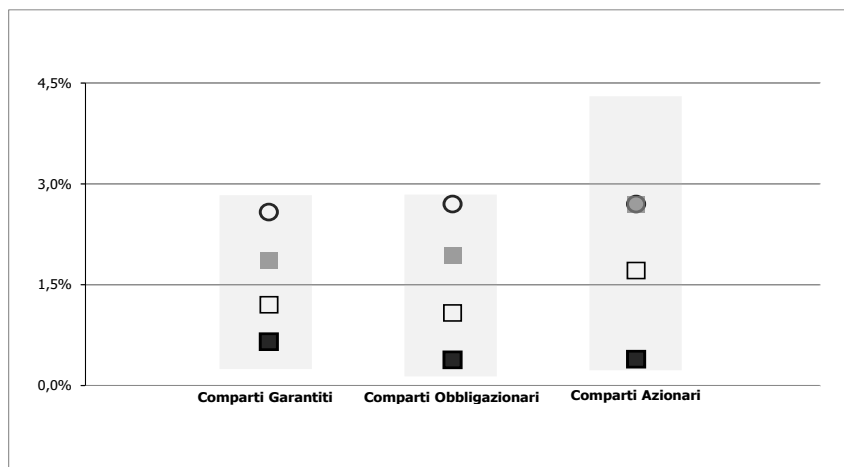
data _____

Firma Aderente _____

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 Sara Multistrategy PIP 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 la sezione dedicata alle rendite nelle **Condizioni di Assicurazione**, disponibile sul sito web (www.sara.it).

data _____

Firma Aderente _____