

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 SaraSceltaPiù (tariffa 171G - 171U)

- ideatore del prodotto: **Sara Vita Spa** - Gruppo Sara (Albo n. 001)
- sito web: www.sara.it - per ulteriori informazioni: **numero verde 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: **03/04/2023**

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**Cos'è questo prodotto?****TIPO**

Sara SceltaPiù è un prodotto di investimento assicurativo di tipo Multiramo:

- a premio unico, con possibilità di versamenti aggiuntivi
- appartenente ai contratti di Assicurazione sulla Vita in forma di Vita Intera
- collegato alla Gestione Separata **FONDO PIÙ** e al Fondo Interno Assicurativo **SARA SCELTA PIÙ SOSTENIBILE**
- strutturato in una **combinazione di investimento** tra la Gestione Separata e il Fondo Interno che il Contraente sceglie in autonomia al momento della sottoscrizione. Tale combinazione viene scelta rispettando i limiti fissati dall'Impresa:

Gestione Separata		Fondo Interno	
min 0%	max 75%	min 25%	max 100%

In caso di eventuali successivi versamenti aggiuntivi il Contraente sceglie la ripartizione di ciascuno di essi tra Gestione Separata e Fondo Interno **al momento della loro corresponsione**, sempre rispettando i limiti illustrati in tabella.

TERMINE

SaraSceltaPiù è un prodotto a Vita Intera, di conseguenza il contratto termina al momento in cui avviene il decesso.

OBIETTIVI

SaraSceltaPiù mira ad incrementare gradualmente il valore del capitale investito scegliendo strumenti finanziari di natura sia monetaria che obbligazionaria e azionaria.

Relativamente alla quota parte dell'investimento destinata a **FONDO PIÙ**:

- il rendimento finanziario annuo viene riconosciuto al contratto sotto forma di rivalutazione del capitale assicurato
- in caso di liquidazione della **prestazione caso morte** e in caso di **riscatto ogni 5 anni di ricorrenza annuale** è prevista la garanzia della restituzione del capitale assicurato (misura annua di rivalutazione minima garantita)
- solo in caso di liquidazione della **prestazione caso morte** è previsto il **consolidamento annuo** delle rivalutazioni attribuite al contratto, che, una volta accreditate ad esso, restano definitivamente acquisite.

Relativamente alla quota parte dell'investimento destinata a **SARA SCELTA PIÙ SOSTENIBILE**:

- essa va a costituire il capitale variabile, funzione del numero e del valore unitario delle quote possedute
- il valore unitario delle quote - il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione - è **valorizzato settimanalmente**, tutti i mercoledì, considerando tutte le attività che vi sono conferite al netto di tutte le eventuali passività, spese e oneri.

INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO

SaraSceltaPiù è adatto ad un'ampia platea di Investitori - persone fisiche e giuridiche - con una approfondita conoscenza finanziaria sul funzionamento dei Fondi o prodotti strutturati e una significativa esperienza in tali strumenti finanziari da almeno 5 anni, un'alta capacità di sopportare le perdite del proprio capitale investito e una tolleranza al rischio media, che permette di accettare fluttuazioni di media entità dell'investimento.

SaraSceltaPiù è, inoltre, adatto a Investitori che, in funzione dell'allocazione scelta tra Gestione Separata e Fondo Interno, sono interessati a investire in attivi selezionati del Fondo Interno che promuovono, tra le altre, anche **caratteristiche ambientali, sociali e di governance**.

PRESTAZIONE ASSICURATIVA E COSTI

La prestazione di **SaraSceltaPiù** è la **prestazione in caso di decesso dell'Assicurato**, che si ottiene come somma:

- per ciascun versamento, del **capitale assicurato** in vigore alla data del decesso
- del **capitale variabile** valorizzato il giorno di riferimento utile per la richiesta di liquidazione, a cui si aggiunge la maggiorazione ottenuta applicando al capitale variabile una percentuale che decresce al crescere dell'età dell'Assicurato alla data del decesso.

Il valore della prestazione è riportato nella sezione **Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?** considerando:

- il versamento del premio unico di **Euro 10.000**, di cui il rischio biometrico è pari a Euro 0
- 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 10.000**.

Queste informazioni sono presenti in dettaglio nei **Documenti contenenti le informazioni chiave specifiche (Specific KID)** che seguono, in cui vengono riportate le informazioni specifiche per ciascuna singola opzione di investimento - Gestione Separata e Fondo Interno.

Il prodotto è a Vita Intera, di conseguenza non è prevista una scadenza. 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 ed 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 un livello compreso tra **min 2 e max 4 su 7**, che corrisponde alla classe di rischio da 2 = **bassa** a 4 = **media** in base alle singole opzioni di investimento prescelte. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello che va da **basso a medio** e che è **molto improbabile**, ovvero **potrebbe darsi**, che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto
- in termini generali, è importante sottolineare che i rischi, i rendimenti e le performance associati a questo prodotto dipendono dalla scelta fatta dal Contraente riguardo alle combinazioni di investimento. Per una maggiore leggibilità dei dati viene raccomandata una attenta lettura delle informazioni e dei parametri di rischio presenti nei **Documenti contenenti le informazioni chiave specifiche**, in cui - per ciascuna opzione di investimento - vengono riportate le specifiche classi di rischio associate all'indicatore sintetico qui illustrato
- per la quota parte del versamento investito:
 - nella **Gestione Separata**, si prevede la restituzione del 100% del capitale investito
 - nel **Fondo Interno**, non si prevede alcuna protezione dalla performance futura del mercato e sono incerti sia i rendimenti che le possibili perdite dell'investimento
- in caso di uscita anticipata fare riferimento, per le penali di riscatto - commissioni di uscita - alla sezione **Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?**

SCENARI DI PERFORMANCE

Gli scenari di performance sono illustrati nel **Documento contenente le informazioni chiave specifiche** per ciascuna linea di investimento, di cui di seguito.

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

Essendo **FONDO PIÙ** e **SARA SCELTA PIÙ SOSTENIBILE** 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 eventuali 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	5 anni	10 anni
costi totali			
• contratto assicurativo	max 11.199,40 min 535,15	max 14.494,97 min 673,07	max 19.438,20 min 1.407,91
• incidenza annuale dei costi (*)	max 11,99% min 5,35	max 7,71% min 1,32%	max 6,87% min 1,31%

(*) 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 compreso tra 8,84% e 3,17% prima dei costi e tra 6,66% e 1,86% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto (Intermediario, di seguito distributore) per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato al Contraente.

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%
costi di uscita	percentuale del vostro investimento prima che vi venga pagato	0%
Costi correnti registrati ogni anno		
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	max 2,18%- min 1,31%
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	0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
commissioni di performance	per questo prodotto si applicano eventualmente le commissioni di performance	0%

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 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.

Il contratto è riscattabile - parzialmente o totalmente - **trascorsi interamente 12 mesi dalla data di entrata in vigore del contratto**. Il Contraente, unitamente alla richiesta di liquidazione, deve consegnare al distributore ovvero inviare direttamente all'Impresa, tutti i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e a individuare con esattezza gli aventi diritto. Nel caso in cui si chieda il riscatto prima del termine del tunnel delle commissioni di uscita - illustrato di seguito - l'impatto di tale uscita anticipata potrebbe comportare un valore di riscatto inferiore a quanto sarebbe stato corrisposto dopo il tunnel. Relativamente alla quota parte dell'investimento destinata a **FONDO PIÙ**: la liquidazione in caso di riscatto prevede la garanzia di restituzione del capitale assicurato - misura annua di rivalutazione minima garantita - soltanto nell'intervallo di riscatto garantito (ogni 5 anni dalla data di decorrenza), mentre non è mai previsto il consolidamento. Relativamente alla quota parte dell'investimento destinata a **SARA SCELTA PIÙ SOSTENIBILE**: 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:	1 anno	2 anni	3 anni	4 anni	5 anni e oltre
commissione di uscita	4%	2,5%	1%	0,5%	-

Si rimanda alla sezione **Quali sono i costi?** per avere informazioni sui costi applicati e per verificare l'impatto di tali commissioni per i 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 rilevanti

bonus iniziale: nel caso in cui l'età dell'Assicurato alla decorrenza di ogni singolo versamento risulti inferiore a 76 anni, il contratto prevede un Bonus iniziale da riconoscere al capitale complessivo (capitale assicurato e capitale variabile) corrispondente al versamento. La percentuale di incremento è determinata, sulla base della Classi di Versamento Potenziali, in funzione di quanto il Contraente stima di investire complessivamente nel prodotto.

opzione di conversione in rendita: 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.

switch: è data facoltà di modificare la composizione del proprio investimento tra il Fondo Interno e la Gestione Separata, mantenendo in ogni caso i limiti previsti (massimo 75% in Gestione Separata, minimo 25% nel Fondo Interno). E da richiedere trascorsi 3 mesi dalla data di entrata in vigore.

Sul nostro sito: www.sara.it, nella pagina dedicata a **SaraSceltaPiù**, è reso disponibile il **Set Informativo** del prodotto, comprensivo dei Regolamenti di **FONDO PIÙ** e **SARA SCELTA PIÙ SOSTENIBILE**. 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 SCELTA PIÙ SOSTENIBILE**. È possibile consultare questi documenti anche utilizzando l'app **SaraConMe**.

Essendo **SARA SCELTA PIÙ SOSTENIBILE** di nuova costituzione ancora non si dispone dei dati sulla sua performance, di conseguenza nel sito - nella sezione DOCUMENTI della pagina dedicata a **SaraSceltaPiù** - non è pubblicato il grafico a barre che mostra la sua performance.