

**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 Bi-Fuel** (tariffa 164)
- 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](http://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**.

**Stare per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.**

**Cos'è questo prodotto?****TIPO**

**Saradanaio Bi-Fuel** è un prodotto di investimento assicurativo di tipo Multiramo:

- a premi unici ricorrenti, con possibilità di versamenti aggiuntivi
- appartenente ai contratti di Assicurazione sulla Vita in forma di Vita Intera, 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** e ai Fondi Interni Assicurativi **SARA OBBLIGAZIONARIO** e **SARA AZIONARIO**
- strutturato in tre **combinazioni di investimento** tra la Gestione Separata e Fondi Interni, che il Contraente sceglie al momento della sottoscrizione. Tali combinazioni sono proposte dall'Impresa al Contraente e sono:
  - due **Profili di Investimento** - **BASE** e **BILANCIATO** - che guidano maggiormente il Contraente nella scelta
  - una combinazione - definita **scelta libera** - scelta in autonomia dal Contraente, individuata rispettando sempre i limiti fissati dall'Impresa.

Le tre combinazioni presentano le seguenti ripartizioni percentuali:

combinazione di investimento	Gestione Separata		Fondi Interni (*)	
	FONDO PIÙ	SARA OBBLIGAZIONARIO	SARA AZIONARIO	
<b>Profilo BASE</b>	70%	30%		
<b>Profilo BILANCIATO</b>	40%	60%		
<b>scelta libera</b>	min 10% max 50%	min 50% max 90%		

(\*) la quota parte dei versamenti netti sono allocati in entrambi i Fondi Interni a scelta del Contraente (possibile anche in uno solo dei due)

**TERMINE**

**Saradanaio Bi-Fuel** è un prodotto a Vita Intera, di conseguenza il contratto termina al momento in cui avviene il decesso.

**OBIETTIVI**

**Saradanaio Bi-Fuel** 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
- 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.

Relativamente alla quota parte dell'investimento destinata a **SARA OBBLIGAZIONARIO** e **SARA AZIONARIO**:

- 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**

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

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.

**PRESTAZIONE ASSICURATIVA E COSTI**

Le prestazioni principali del prodotto sono le seguenti:

- **prestazione in caso di decesso dell'Assicurato**, che si ottiene come somma del **capitale assicurato** in vigore alla data del decesso e 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

- **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**. Queste informazioni sono presenti in dettaglio nei **Documenti contenenti le informazioni chiave specifiche** che seguono. 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. 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 un livello compreso tra **min 1 e max 4 su 7**, che corrisponde alla classe di rischio da "**più bassa**" a "**media**" in base alle singole opzioni di investimento. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello che va da **molto basso a medio** e che è **molto improbabile**, ovvero **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 vengono riportate le informazioni specifiche per ciascuna singola opzione di investimento - Gestione Separata e Fondi Interni - tra cui la specifica classe di rischio associata all'indicatore sintetico qui illustrato.

Per la quota parte del versamento investito:

- nella **Gestione Separata**, si prevede la restituzione del 100% del capitale investito
- nei **Fondi Interni**, 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?**

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

Essendo **FONDO PIÙ** e **SARA OBBLIGAZIONARIO** e **SARA AZIONARIO** 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 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

- |                           |                     |                     |                       |
|---------------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|
| ● contratto assicurativo  | 145,28 - 155,20 EUR | 574,42 - 675,56 EUR | 735,00 - 1.001,31 EUR |
| ● opzioni di investimento | 0 - 16,11 EUR       | 180,38 - 212,14 EUR | 693,03 - 944,13 EUR   |

### incidenza annuale dei costi (\*)

- |                           |                 |                         |                         |
|---------------------------|-----------------|-------------------------|-------------------------|
| ● contratto assicurativo  | 14,53% - 17,34% | 4,05% - 4,65% ogni anno | 1,38% - 1,78% ogni anno |
| ● opzioni di investimento | 0,00% - 1,80%   | 1,25% - 1,44% ogni anno | 1,25% - 1,61% ogni anno |

(\*) 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 3,46% e 9,07% prima dei costi e tra 0,83% e 5,69% 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	N.A.
costi di uscita	percentuale del vostro investimento prima che vi venga pagato	N.A.
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	contratto assicurativo 1,38% - 1,78% opzione di investimento 1,25% - 1,61%
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.
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, il termine del tunnel delle commissioni di uscita, oltre che il pieno recupero dei versamenti sulla base delle ipotesi prudenziali individuate dall'Impresa relativamente al tasso medio di rendimento realizzato dalla Gestione Separata e dai Fondi Interni. Il contratto è riscattabile - parzialmente o totalmente - **trascorsi interamente 12 mesi dalla data di decorrenza del contratto**. In caso di riscatto, unitamente alla richiesta di liquidazione, dovranno essere consegnati al distributore ovvero inviati 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 corrisposto fino a quel momento. Il tunnel di uscita termina trascorsi interamente 9 anni; di seguito le commissioni di uscita nel caso in cui il **periodo interamente trascorso** sia inferiore a 10 anni:

periodo, almeno	1 anno	2 anni	3 anni	4 anni	5 anni	6 anni	7 anni	8 anni	9 anni
commissioni	4,5%	4%	3,5%	3%	2,5%	2%	1,5%	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 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](mailto: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](http://www.sara.it). L'Impresa è tenuta a dare una risposta entro 45 giorni dal ricevimento del reclamo.

#### Altre informazioni pertinenti

- **switch**: trascorsi interamente 12 mesi dalla data di decorrenza del contratto il Contraente può chiedere all'Impresa di modificare la composizione dell'investimento: una percentuale del capitale variabile allocato in un Fondo Interno può essere investito totalmente o parzialmente nell'altro, ovvero può essere investita totalmente o parzialmente nella Gestione Separata (vincolo di investimento al massimo il 70% della prestazione complessiva del contratto, elevato al 100% per le ultime due annualità di pagamento premi)
- **modifica dell'allocazione dei versamenti**: trascorsi interamente 12 mesi dalla data di decorrenza del contratto il Contraente può chiedere all'Impresa che i versamenti futuri siano ripartiti tra la Gestione Separata e i Fondi Interni con una ripartizione percentuale diversa da quella che risulta per il capitale maturato nel momento della richiesta. In ogni caso deve essere rispettato il medesimo vincolo previsto per lo switch
- **opzione LIFE-CYCLE**: in fase di sottoscrizione del contratto il Contraente - solo se coincide con l'Assicurato - può scegliere questa opzione, che permette di variare nel tempo la ripartizione dell'investimento tra Gestione Separata e Fondi Interni in base a un meccanismo automatico. L'opzione è consentita solo per i Profili BASE e BILANCIATO
- **opzione contrattuale**: è data facoltà al Contraente di convertire in rendita di opzione la liquidazione del valore di riscatto totale (al netto delle eventuali imposte previste dalla legge).

Sul nostro sito: [www.sara.it](http://www.sara.it), nella pagina dedicata a **Saradanaio Bi-Fuel**, è reso disponibile il **Set Informativo** del prodotto, comprensivo dei Regolamenti di **FONDO PIÙ** e **SARA OBBLIGAZIONARIO** e **SARA AZIONARIO**. 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 OBBLIGAZIONARIO** e **SARA AZIONARIO**.

Nel sito di Sara Vita al link è possibile consultare i grafici a barre relativi allo storico dei rendimenti per **SARA OBBLIGAZIONARIO** e **SARA AZIONARIO** che mostra le loro performance passate (sezione DOCUMENTI nella pagina dedicata a Saradanaio Bi-Fuel).