

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: **Sara Bi-Wealth** (tariffa 161)
- 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: **15/05/2023**.

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

Cos'è questo prodotto?

TIPO

Sara Bi-Wealth 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 PIU** e al Fondo Interno Assicurativo **SARA ALTO VALORE**
- strutturato in 3 Profili di Investimento che il Contraente sceglie al momento della sottoscrizione del contratto.

Il Profilo di Investimento per il quale vengono qui fornite le informazioni è il **EQUILIBRATO**.

TERMINE

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

OBIETTIVI

Sara Bi-Wealth - EQUILIBRATO mira ad incrementare gradualmente il valore del capitale investito scegliendo strumenti finanziari di natura in gran parte obbligazionaria e di natura azionaria in parte residuale. Il **Profilo di Investimento EQUILIBRATO** prevede che il premio unico, al netto del caricamento, venga ripartito inizialmente tra la Gestione Separata e il Fondo Interno, secondo la composizione di seguito illustrata:

FONDO PIU 60%

SARA ALTO VALORE 40%

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

- 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 totale **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 ALTO VALORE**:

- 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

Sara Bi-Wealth - EQUILIBRATO è adatto ad un'ampia platea di Investitori - persone fisiche e giuridiche - con media conoscenza finanziaria, ridotta esperienza sui temi economico-finanziari, tolleranza al rischio e capacità di sostenere le perdite medie. È destinato agli Investitori che mirano ad ottenere una difesa del proprio capitale investito attraverso una concreta possibilità di crescita oltre l'inflazione, soprattutto grazie alle componenti obbligazionaria e azionaria.

PRESTAZIONE ASSICURATIVA E COSTI

La prestazione di **Sara Bi-Wealth** è la **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. 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 e l'impatto nullo del premio per il rischio biometrico sul rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandata pari a **12 anni**. L'importo del premio investito è pari a **Euro 9.500**. 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 **12 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 **3 su 7**, che corrisponde alla classe di rischio "**medio-bassa**". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello **medio-basso** e che è **improbabile** che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Avete diritto alla restituzione di almeno il **60%** 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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto e del parametro di riferimento negli ultimi 12 anni. 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.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 8/2021 e 09/2022, lo scenario moderato tra 05/2008 e 05/2020 e lo scenario favorevole tra 03/2009 e 03/2021.

Il rendimento è garantito per la sola componente rivalutabile e viene riconosciuto in qualsiasi momento per la prestazione caso morte e ogni 5 anni dalla data di decorrenza in caso di liquidazione del valore di riscatto (intervallo di riscatto garantito).

		12 anni	in caso di riscatto dopo		
			1 anno	6 anni	12 anni
periodo di detenzione raccomandato		12 anni			
esempio di investimento		Euro 10.000			
premio assicurativo		Euro 0			
scenari di sopravvivenza					
minimo	non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto prima dei 5 anni e successivamente al ricorrere di ogni quinquennio. Per i periodi in cui la garanzia di minimo non è prevista, potreste perdere il vostro intero investimento o parte del vostro investimento				
stress	possibile rimborso al netto dei costi		7.569,08	6.311,12	5.427,86
	rendimento medio per ciascun anno		-24,31%	-7,38%	-4,96%
sfavorevole	possibile rimborso al netto dei costi		9.324,54	9.284,37	9.404,55
	rendimento medio per ciascun anno		-6,75%	-1,23%	-0,51%
moderato	possibile rimborso al netto dei costi		9.646,76	11.850,41	15.247,70
	rendimento medio per ciascun anno		-3,53%	2,87%	3,58%
favorevole	possibile rimborso al netto dei costi		9.858,87	13.959,94	22.366,22
	rendimento medio per ciascun anno		-1,41%	5,72%	6,94%
scenario di morte					
evento assicurato	possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi		9.863,87	11.878,12	15.288,12

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

Essendo **FONDO PIÙ** e **SARA ALTO VALORE** 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 10.000 di investimento**

	in caso di riscatto dopo		
	1 anno	6 anni	12 anni
costi totali	817,83	1.311,48	2.335,74
incidenza annuale dei costi (*)	8,35%	2,18%	1,74%

(*) 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 5,31% prima dei costi e al 3,58% 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 12 anni
costi di ingresso	percentuale dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento, sono compresi i costi di distribuzione	0,45%
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	1,29%
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: 12 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.

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 trascorsi interamente **6 mesi** dalla data di entrata in vigore del contratto.

Nel caso in cui voi riscattiate il contratto prima del termine del tunnel delle commissioni di uscita - di cui di seguito - l'impatto dell'uscita anticipata potrebbe comportare un valore di riscatto inferiore a quanto sarebbe corrisposto dopo il tunnel.

Per la liquidazione in caso di riscatto totale la garanzia di restituzione del capitale assicurato è prevista solo nell'intervallo di riscatto garantito (ogni 5 anni dalla data di decorrenza) mentre non è previsto il consolidamento.

Relativamente alla quota parte dell'investimento destinata a **SARA ALTO VALORE**: 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	6 mesi	1 anno	2 anni	3 anni e oltre
commissione di uscita	3%	2%	1%	-

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 **Sara Bi-Wealth**, è reso disponibile il **Set Informativo** del prodotto, comprensivo dei Regolamenti di **FONDO PIÙ** e **SARA ALTO VALORE**. 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 ALTO VALORE**. È possibile consultare questi documenti anche utilizzando l'app **SaraConMe**

Nel sito è possibile consultare il grafico a barre relativo allo storico dei rendimenti per **SARA ALTO VALORE** che mostra la sua performance passata (sezione DOCUMENTI nella pagina dedicata SaraBi-Wealth).