

Scopo

Il presente documento fornisce 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: SaraPiùForte (tariffa 166)

Nome dell'ideatore del prodotto: Sara Vita Spa - Gruppo Sara, iscritto all'Albo dei Gruppi assicurativi al numero 001

Sito web: www.sara.it

Numero verde: per ulteriori informazioni chiamare il numero verde Sara 800.095.095 (lun-ven 8,30-19)

CONSOB: è responsabile della vigilanza di Sara Vita in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Data di realizzazione del presente documento: 03/10/2023.

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

Cos'è questo prodotto?

TIPO: SaraPiùForte (tariffa 166) è un prodotto di investimento assicurativo di tipo Multiramò:

- 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 e 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 come segue:
 - tre diverse **combinazioni di investimento** tra la Gestione Separata e Fondi Interni:
 - i **Profili di Investimento - BASE e BILANCIATO** - che guidano maggiormente il Contraente nella scelta
 - la **Scelta Libera** decisa in autonomia dal Contraente nel rispetto dei limiti di allocazione previsti
 - una Linea di investimento **Garanzia** che prevede il 100% in Gestione Separata.

In tutti i casi illustrati il Contraente effettua la propria scelta - tra le quattro proposte dall'Impresa - al momento della sottoscrizione; le diverse possibilità sono elencate di seguito:

scelte di investimento	Gestione Separata FONDO PIÙ	Fondo Interno (*) SARA OBBLIGAZIONARIO	Fondo Interno (*) SARA AZIONARIO
Profilo BASE	70%	30%	30%
Profilo BILANCIATO	40%	60%	60%
Scelta Libera	min 10% max 50%	min 50% max 90%	min 50% max 90%
Garanzia	100%	0%	0%

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

Gli eventuali **versamenti aggiuntivi** - così come i bonus di fedeltà - vengono allocati in base alla ripartizione percentuale tra Gestione Separata e Fondi Interni in vigore, sempre nel rispetto dei limiti illustrati in tabella.

TERMINE: SaraPiùForte (tariffa 166) è un prodotto a Vita Intera, di conseguenza il contratto termina al momento in cui avviene il decesso dell'Assicurato.

Sara Vita non è autorizzata a estinguere unilateralmente il contratto, che si estingue soltanto in caso di recesso, riscatto o decesso dell'Assicurato.

OBIETTIVI: SaraPiùForte (tariffa 166) 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 o all'intero investimento (in caso di **Garanzia**) 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: SaraPiùForte (tariffa 166) è adatto ad un'ampia platea di Investitori - persone fisiche e giuridiche - con una media/approfondita conoscenza finanziaria, una ridotta/significativa esperienza sui temi economico-finanziari, una tolleranza bassa/media al rischio e una capacità da bassa a alta di sostenere le perdite, in funzione della scelta di investimento effettuata.

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.

In modo prudenziale queste indicazioni, che caratterizzano il prodotto, sono riferite sia alle tre combinazioni di investimento proposte che alla Linea di Investimento Garanzia. Si rimanda ai **Documenti contenenti le informazioni chiave specifiche**, per le informazioni specifiche per ciascuna opzione di investimento: **FONDO PIÙ**, **SARA OBBLIGAZIONARIO** e **SARA AZIONARIO**.

PRESTAZIONE ASSICURATIVA E COSTI: la **prestazione principale** di **SaraPiùForte (tariffa 166)** è la prestazione in caso di decesso dell'Assicurato, che si ottiene come somma del capitale assicurato 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. In caso di scelta della Linea di investimento Garanzia la prestazione è pari al **capitale assicurato** alla data del decesso.

È previsto, inoltre, un **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** che seguono. Il prodotto è a Vita Intera, di conseguenza non è prevista una scadenza.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



ATTENZIONE: l'indicatore 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 **2** e max **4** su **7**, che corrisponde alla classe di rischio da **bassa** a **media** in base alle singole opzioni di investimento prescelte.

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 opzioni di investimento. Per una maggiore leggibilità dei dati viene raccomandata una attenta lettura delle informazioni e dei parametri di rischio presenti nel **Documento contenente 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
- 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?**

Scenari di performance

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

Cosa accade se Sara Vita Spa non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Essendo **FONDO PIÙ**, **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 eventuali spese necessarie alla procedura di liquidazione. Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che vada a compensare - parzialmente o totalmente - le eventuali perdite.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza su **SaraPiùForte (tariffa 166)** o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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 e 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 annuo dello 0 %; **per il periodo di detenzione raccomandato:** si ipotizza la performance relativa allo **scenario moderato**
- **Euro 1.000 all'anno di investimento.**

I costi variano a seconda delle opzioni di investimento prescelte.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	min € 114 max € 139	min € 637 max € 812	min € 1.301 max € 1.911
Incidenza annuale dei costi	min 11,4% max 15,0%	min 4,4% max 5,4% ogni anno	min 2,4% max 3,2% ogni anno

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi di entrata	costo applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, che comprende eventuali costi di distribuzione	0,0%
Costi di uscita	costo applicato al vostro investimento prima che vi venga pagato	0,0%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi	costi applicati al valore dell'investimento all'anno	min 2,4% max 3,2%
Costi di transazione	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	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	costi applicati in base alla performance realizzata dall'investimento	0,0%

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 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 10 anni; di seguito le commissioni di uscita nel caso in cui il **periodo interamente trascorso** sia inferiore a 10 anni:

periodo interamente trascorso, almeno	1 anno	2 anni	3 anni	4 anni	5 anni	6 anni	7 anni	8 anni	9 anni	10 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 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 pertinenti

- **switch**: trascorsi interamente **12 mesi** dalla data di decorrenza del contratto il Contraente può chiedere all'Impresa di modificare la composizione dell'investimento: la quota di capitale variabile allocato in un Fondo Interno può essere investita totalmente o parzialmente nell'altro, ovvero può essere investita totalmente o parzialmente nella Gestione Separata e viceversa
- **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
- **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 sito: www.sara.it, nella pagina dedicata a **SaraPiùForte (tariffa 166)**, è reso disponibile il Set Informativo del prodotto, comprensivo dei Regolamenti di **FONDO PIÙ**, **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**.