



Nota Informativa

(depositata presso la COVIP il 18/10/2023)

Sara Vita Spa (di seguito, **Sara Vita**) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota Informativa.

La Nota Informativa è composta da 2 Parti e da un'Appendice:

- la **Parte I "Le informazioni chiave per l'Aderente"**, contiene INFORMAZIONI DI BASE, è suddivisa in **2 Schede** ("Presentazione"; "I costi") e ti viene consegnata al **MOMENTO DELL'ADESIONE**
- la **Parte II "Le informazioni integrative"**, contiene INFORMAZIONI DI APPROFONDIMENTO, è composta da **2 Schede** ("Le opzioni di investimento"; "Le informazioni sui soggetti coinvolti") ed è **DISPONIBILE SUL SITO WEB** (www.sara.it)
- l'**Appendice "Informativa sulla sostenibilità"**, ti viene consegnata al **MOMENTO DELL'ADESIONE**.

Parte I "Le informazioni chiave per l'Aderente"

Scheda "Presentazione" (in vigore dal 18/10/2023)

Premessa

Quale è l'obiettivo **Libero Domani** è un PIP finalizzato all'erogazione di una pensione complementare, ai sensi del **decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 (D.lgs.252/05)**. **Libero Domani** è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (**COVIP**).

Come funziona **Libero Domani** opera in **regime di contribuzione definita**: l'importo della tua pensione complementare è determinato dai contributi che versi e dai rendimenti della gestione. Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e l'andamento passato non è necessariamente indicativo di quello futuro. Valuta i risultati in un'ottica di lungo periodo.

Come contribuire **Libero Domani** è rivolto a tutti coloro che intendono realizzare un piano di previdenza complementare su **base individuale**. Se aderisci a **Libero Domani** la misura e la periodicità della contribuzione sono scelte da te e, se sei un lavoratore dipendente, puoi contribuire anche versando il TFR maturando. In questo caso il versamento avviene per il tramite del tuo datore di lavoro.

Quali prestazioni puoi ottenere

- **RENDITA e/o CAPITALE**: fino a un massimo del 50%, al momento del pensionamento
- **ANTICIPAZIONI**:
 - per malattia: fino al 75%, in ogni momento
 - per acquisto/ristrutturazione prima casa: fino al 75%, dopo 8 anni
 - per altre cause: fino al 30%, dopo 8 anni
- **RISCATTO PARZIALE/TOTALE**: per perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso, secondo le condizioni previste nel Regolamento

- **RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA):** è facoltà dell'Aderente - a determinate condizioni - di richiedere l'intera posizione individuale, ovvero di una parte di essa, con un anticipo di 5/10 anni
- **PRESTAZIONE ASSICURATIVA ACCESSORIA:** in caso di decesso dell'Aderente prima della scadenza contrattuale, viene riconosciuto un capitale caso morte ad integrazione della prestazione individuale maturata.
Tale Temporanea Caso Morte a capitale e premio annuo costanti può essere scelta **in modo facoltativo** dall'Aderente in fase di adesione di **Libero Domani**.

Trasferimento Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione e in caso di modifiche peggiorative/sostanziali).

Benefici fiscali Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un **trattamento fiscale di favore** sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.

 *Consulta la Sezione 'Dove trovare ulteriori informazioni' per capire come approfondire tali aspetti.*

Le opzioni di investimento


I contributi corrisposti in **Libero Domani** sono investiti:

- nella Gestione Separata **FUTURO&PREVIDENZA**
- nel Fondo Interno Assicurativo **SARA PREVIFUTURO**, distinto in due comparti:
 - **OBBLIGAZIONARIO EUROPEO**
 - **AZIONARIO INTERNAZIONALE**

denominazione	tipologia	sostenibilità	altre caratteristiche
FUTURO&PREVIDENZA	garantito	no	destinazione in caso di RITA
OBBLIGAZIONARIO EUROPEO	obbligazionario puro	no	-
AZIONARIO INTERNAZIONALE	azionario	no	-

profilo di investimento BASE	composizione: FUTURO&PREVIDENZA 70% SARA PREVIFUTURO 30%
profilo di investimento BILANCIATO	composizione: FUTURO&PREVIDENZA 40% SARA PREVIFUTURO 60%
scelta LIBERA	composizione: FUTURO&PREVIDENZA da 0% a 100% SARA PREVIFUTURO da 0% a 100%
LIFE CYCLE	nel caso sia stato scelto uno dei due profili di investimento: BASE o BILANCIATO , l'Aderente ha la possibilità di scegliere una soluzione, definita LIFE CYCLE , che permette di variare nel tempo la composizione dell'investimento tra la Gestione Separata e il Fondo Interno, rimodulando verso una ripartizione sempre più orientata verso la Gestione Separata.

In fase di adesione ti viene sottoposto un questionario (**Questionario di autovalutazione**) che ti aiuta a scegliere.

 *Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche della Gestione Speciale e del Fondo Interno Assicurativo di **Libero Domani** nella Scheda "Le opzioni di investimento" (Parte II "Le informazioni integrative"), che puoi acquisire dall'area pubblica del sito web www.sara.it.*

FUTURO&PREVIDENZA

COMPARTO
GARANTITO

ORIZZONTE
TEMPORALE

MEDIO-LUNGO

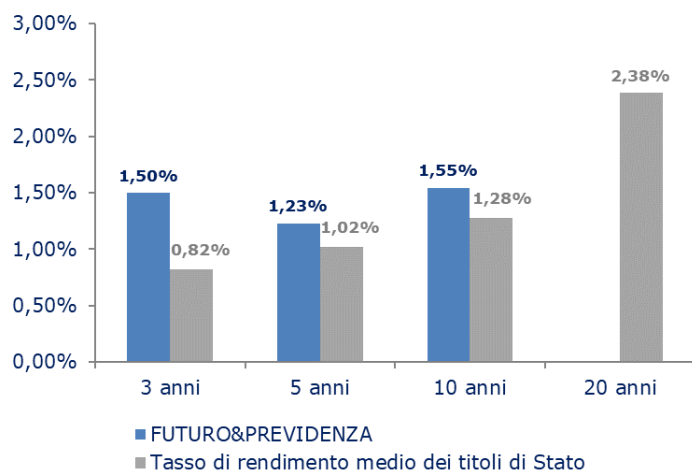
tra i 10 e 15 anni
dal pensionamento

La gestione risponde alle esigenze di un soggetto avverso al rischio, che privilegia investimenti che favoriscono la stabilità del capitale e il consolidamento dei risultati o che ormai è prossimo alla pensione

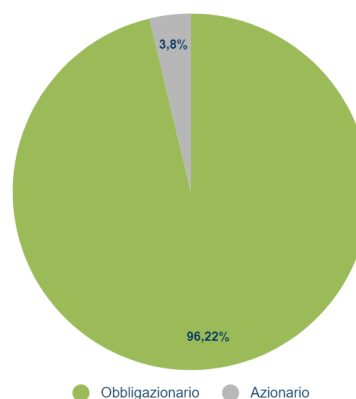
- **Garanzia:** presente; la garanzia prevede che la posizione individuale si rivaluti annualmente di un importo non inferiore allo 0% consolidando di volta in volta l'incremento ottenuto
- **Data di avvio dell'operatività di FUTURO&PREVIDENZA:** 05/12/2007
- **Patrimonio netto al 31/12/2022 (in Euro):** Euro 88.381.767,17
- **Rendimento netto del 2022:** 1,10%
- **Sostenibilità:**

- | | | |
|--------------------------|----------------------------------|---|
| x | <input type="radio"/> | NO, non ne tiene conto |
| <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="radio"/> | Sì, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI |
| <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="radio"/> | Sì, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ |

Rendimento netto medio annuo composto
(valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31/12/2022



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio di FUTURO&PREVIDENZA e non contabilizzati nell'andamento del benchmark

COMPARTO
OBBLIGAZIONARIO
EUROPEO

ORIZZONTE
TEMPORALE

MEDIO

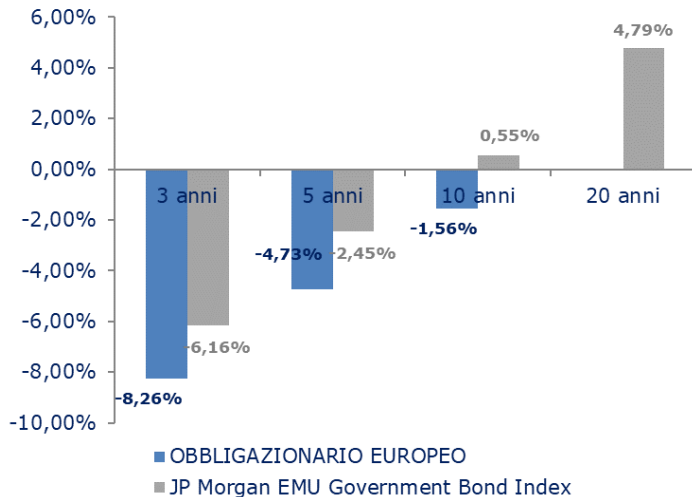
tra i 5 e 10 anni
dal pensionamento

La gestione risponde alle esigenze di un soggetto avverso al rischio, che privilegia investimenti volti a favorire la stabilità del capitale e dei risultati o si sta avvicinando al pensionamento

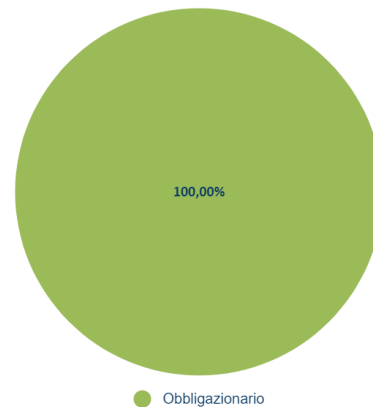
- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività di SARA PREVIFUTURO - comparto OBBLIGAZIONARIO EUROPEO:** 05/12/2007
- **Patrimonio netto al 31/12/2022 (in Euro):** Euro 2.800.836,11
- **Rendimento netto del 2022:** -21,88%
- **Sostenibilità**

- x NO, non ne tiene conto
- Sì, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
- Sì, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ

Rendimento netto medio annuo composto
(valori percentuali)



Composizione del portafoglio al 31/12/2022



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto OBBLIGAZIONARIO EUROPEO e non contabilizzati nell'andamento del benchmark

COMPARTO
AZIONARIO
INTERNAZIONALE

ORIZZONTE
TEMPORALE

MEDIO-LUNGO

superiore ai 10 anni
dal pensionamento

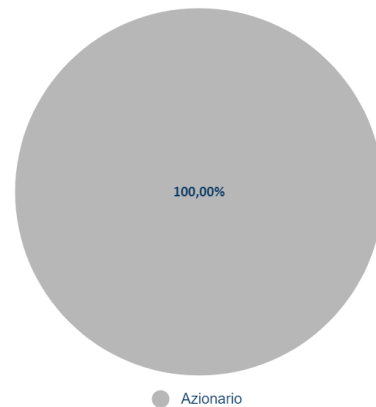
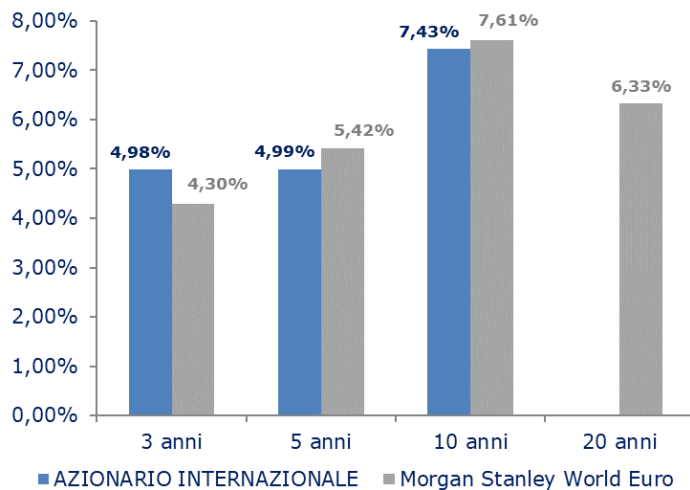
La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che ricerca rendimenti più elevati nel medio-lungo periodo ed è disposto ad accettare una maggiore esposizione al rischio, con una certa discontinuità dei risultati nei singoli esercizi, o è molto distante dal pensionamento

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività di SARA PREVIFUTURO - comparto AZIONARIO INTERNAZIONALE:** 05/12/2007
- **Patrimonio netto al 31/12/2022 (in Euro):** Euro 4.562.429,45
- **Rendimento netto del 2022:** -22,18%
- **Sostenibilità:**

- | | | |
|--------------------------|----------------------------------|---|
| x | <input type="radio"/> | NO, non ne tiene conto |
| <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="radio"/> | Sì, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI |
| <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="radio"/> | Sì, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ |

Rendimento netto medio annuo composto
(valori percentuali)

Composizione del portafoglio al 31/12/2022



Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto AZIONARIO INTERNAZIONALE e non contabilizzati nell'andamento del benchmark

Profilo di Investimento BASE

- **Orizzonte temporale:** medio (tra 5 e 10 anni)
- **Finalità:** la combinazione risponde alle esigenze di un soggetto che sceglie di salvaguardare la maggior parte del proprio capitale investendo in un comparto con garanzia di risultato senza rinunciare, per una percentuale ridotta, alle opportunità di rendimento derivanti da alternative maggiormente rischiose
- **Composizione:** FUTURO&PREVIDENZA: 70% SARA PREVIFUTURO: 30%
- **Ribilanciamento:** non previsto

Profilo di Investimento BILANCIATO

- **Orizzonte temporale:** medio-lungo (tra 10 e 15 anni)
- **Finalità:** la combinazione risponde alle esigenze di un soggetto che privilegia la continuità dei risultati negli anni, comunque accettando un'esposizione al rischio moderata
- **Composizione:** FUTURO&PREVIDENZA: 40% SARA PREVIFUTURO: 60%
- **Ribilanciamento:** non previsto

scelta LIBERA

- **Orizzonte temporale:** non disponibile, essendo la scelta della combinazione la più ampia possibile
- **Finalità:** di difficile rappresentazione, essendo la scelta della combinazione la più ampia possibile
- **Composizione:** FUTURO&PREVIDENZA: minimo 0% - massimo 100% SARA PREVIFUTURO: minimo 0% - massimo 100%
- **Ribilanciamento:** non previsto

Relativamente a SARA PREVIFUTURO, per tutte le combinazioni qui indicate, la ripartizione tra i due comparti OBBLIGAZIONARIO EUROPEO e AZIONARIO INTERNAZIONALE è assolutamente libera.

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione ⁽¹⁾

versamento iniziale annuo	età all'iscrizione	anni di versamento	Profilo di investimento BASE		Profilo di investimento BILANCIATO		a scelta LIBERA	
			posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua	posizione finale	rendita annua
Euro 2.500	30 anni	37	115.821	4.506	117.500	4.572	119.211	4.638
	40 anni	27	78.907	3.183	79.757	3.217	80.619	3.252
Euro 5.000	30 anni	37	231.641	9.012	235.001	9.143	238.423	9.276
	40 anni	27	157.814	6.366	159.515	6.435	161.238	6.504

⁽¹⁾ gli importi sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. Il valore della rata di rendita fa riferimento a una rendita vitalizia immediata a un'età di pensionamento pari a **67 anni**.



AVVERTENZA: Gli importi sopra riportati sono proiezioni fondate su ipotesi di calcolo definite dalla COVIP e potrebbero risultare differenti da quelli effettivamente maturati al momento del pensionamento.

Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né **Sara Vita** né la **COVIP**.

Tieni inoltre in considerazione che la posizione individuale è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione e che le prestazioni pensionistiche sono soggette a tassazione.



Trovi informazioni su metodologia e ipotesi utilizzate al seguente indirizzo www.sara.it/calcola-la-tua-pensione
Sul sito web (www.sara.it) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

Cosa fare per aderire

Per aderire è necessario compilare in ogni sua parte e sottoscrivere il **Modulo di adesione**, a fronte del quale **Sara Vita** consegna il **documento di polizza**, nel quale potrai verificare, tra l'altro, la data di decorrenza della partecipazione.

I rapporti con gli Aderenti

Sara Vita ti trasmette, entro il 31 marzo di ogni anno, una comunicazione (**Prospetto delle prestazioni pensionistiche - fase di accumulo**) contenente un aggiornamento sull'ammontare delle risorse che hai accumulato (posizione individuale) e una proiezione della pensione complementare che potresti ricevere al pensionamento.

Sara Vita mette inoltre a tua disposizione, nell'**Area Riservata** del sito *web* (accessibile solo da te), informazioni di dettaglio relative ai versamenti effettuati e alla posizione individuale tempo per tempo maturata, nonché strumenti utili ad aiutarti nelle scelte.

In caso di necessità, puoi contattare **Sara Vita** telefonicamente, via e-mail (anche PEC) o posta ordinaria. Eventuali reclami relativi alla partecipazione a **Libero Domani** devono essere presentati in forma scritta.

Trovi i contatti nell'intestazione di questa Scheda.



*Se non hai ricevuto risposta entro 45 giorni o ritieni che la risposta sia insoddisfacente puoi inviare un esposto alla COVIP. Consulta la **Guida pratica alla trasmissione degli esposti alla COVIP** (www.covip.it).*

Dove trovare ulteriori informazioni

Se ti interessa acquisire ulteriori informazioni puoi consultare i seguenti documenti:

- la **Parte II “Le informazioni integrative”**, della Nota informativa
- il **Regolamento**, che contiene le regole di partecipazione a **Libero Domani** (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e disciplina il funzionamento del Piano Individuale Pensionistico - Fondo Pensione
- il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni** e il **Documento sulle rendite**, che contengono informazioni di dettaglio sulle relative tematiche
- il **Documento sulla politica di investimento**, che illustra la strategia di gestione delle risorse di **Libero Domani**
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, le Condizioni di Assicurazione, il Rendiconto della Gestione Separata e del Fondo Interno, ecc.).



*Tutti questi documenti possono essere acquisiti dall'**area pubblica** del sito *web* (www.sara.it). È inoltre disponibile, sul sito *web* della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*