

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: ContoCheVale (tariffa 123)

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: 01/01/2024.

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

Cos'è questo prodotto?

TIPO:

ContoCheVale (tariffa 123) è un prodotto di investimento assicurativo di Ramo I

- 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**.

TERMINE: **ContoCheVale (tariffa 123)** 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 il caso di recesso, riscatto o decesso dell'Assicurato.

OBIETTIVI: **ContoCheVale (tariffa 123)** mira ad incrementare gradualmente il valore del capitale investito scegliendo strumenti finanziari di natura prevalentemente monetaria e obbligazionaria ed è rivolto a coloro che intendono mantenere l'investimento nel medio periodo.

Relativamente all'investimento in **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 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.

Il prodotto viene utilizzato per le operazioni di reinvestimento di quanto liquidato su precedenti contratti di Sara Vita giunti a scadenza ovvero liquidati per sinistro.

INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO: **ContoCheVale (tariffa 123)** è adatto ad un'ampia platea di Investitori - persone fisiche e giuridiche - che presenta almeno una minima conoscenza in materia di investimenti, una assai limitata esperienza in prodotti o strumenti finanziari, una bassa capacità di sopportare le perdite del capitale reinvestito e una bassa tolleranza al rischio - e, di conseguenza, accettazione di fluttuazioni dell'investimento di entità contenuta.

PRESTAZIONE ASSICURATIVA E COSTI: la prestazione di **ContoCheVale (tariffa 123)** è la **prestazione in caso di decesso dell'Assicurato**, pari al **capitale assicurato** in vigore 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 di un 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 **5 anni**. L'importo del premio investito è pari a **Euro 10.000**. 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



L'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto almeno fino al termine del periodo di detenzione raccomandato, pari a 5 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 al livello **2 su 7**, che corrisponde alla classe di rischio **bassa**.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello **basso** e che è **molto improbabile** che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

In caso di **liquidazione della prestazione caso morte** avete diritto alla restituzione del **100%** del capitale investito (misura annua di rivalutazione minima garantita); è previsto, inoltre, il **consolidamento annuo** delle rivalutazioni attribuite al contratto, che, una volta accreditate ad esso, restano definitivamente acquisite. In caso di **liquidazione per riscatto** avete diritto alla restituzione del **100%** del capitale investito (misura annua di rivalutazione minima garantita) **ogni 5 anni dalla data di decorrenza**. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Esempio di investimento: € 10.000			
Premio assicurativo € 0			
Scenari di sopravvivenza			
Minimo	non esiste un rendimento minimo garantito in caso di riscatto al di fuori dell'intervallo di riscatto garantito (ogni 5 anni dalla data di decorrenza). 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 Rendimento medio per ciascun anno	€ 10.160 1,65%	€ 10.580 1,13%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	€ 10.230 2,33%	€ 11.060 2,04%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	€ 10.240 2,40%	€ 11.220 2,33%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	€ 10.250 2,54%	€ 11.550 2,93%
Scenario di morte			
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	€ 10.250	€ 11.230

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura e sono stati elaborati sulla base di simulazioni dei rendimenti attesi.

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

Essendo **FONDO PIÙ** una speciale forma di gestione degli investimenti costituita attraverso un **patrimonio separato dalle altre attività dell'Impresa**, in caso di nostra insolvenza (come Impresa) gli attivi a copertura degli impegni da essa 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. In ogni caso è importante essere consapevoli che 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 **ContoCheVale (tariffa 123)**, 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 10.000 di investimento:**

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	€ 130	€ 639
Incidenza annuale dei costi (*)	1,3%	1,2% 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 pari al 3,5% prima dei costi e al 2,3% al netto dei costi. I costi sopra riportati includono tutti i costi di questa opzione di investimento. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto (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 disinvestimento dopo 5 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	1,2%
Costi di transazione	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: 5 anni

La scelta di utilizzare questo periodo di detenzione si basa su una valutazione ottenuta ipotizzando la possibilità da parte del Contraente di richiedere la liquidazione del valore di riscatto entro l'intervallo di riscatto garantito a partire dal primo quinquennio dalla data di decorrenza. In caso di riscatto, oltre alla richiesta di liquidazione, dovranno essere consegnati all'Intermediario (distributore), ovvero inviati 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 in qualsiasi momento** a partire dalla data di decorrenza del contratto.

Non sono previste commissioni di uscita nel caso in cui voi decidiate di riscattare il prodotto.

In occasione di ogni liquidazione, totale o parziale, si applica un importo fisso di **Euro 10** a titolo di spese di liquidazione.

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 facoltà al Contraente di convertire in rendita di opzione la liquidazione del valore di riscatto totale (al netto delle eventuali imposte previste dalla legge). La rendita di opzione viene offerta alle condizioni previste dalla tariffa di Rendita in vigore al momento della richiesta.

Il presente documento deve essere letto congiuntamente al Set Informativo - di cui è parte integrante - insieme al DIP Aggiuntivo IBIP e alle Condizioni di Assicurazione. Sul nostro sito: www.sara.it, nella pagina dedicata a **ContoCheVale (tariffa 123)**, è reso disponibile il Set Informativo del prodotto, comprensivo del Regolamento di **FONDO PIÙ**. Sempre nel sito sono pubblicati l'ultimo **rendiconto annuale** e l'ultimo **prospetto riportante la composizione** di **FONDO PIÙ**.