

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: TFM-Trattamento Fine Mandato (tariffa 531M)

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.

Cos'è questo prodotto?

TIPO: TFM-Trattamento Fine Mandato (tariffa 531M) è un prodotto di investimento assicurativo di Ramo I:

- a premio unico ricorrente, con possibilità di versamenti aggiuntivi
- appartenente ai contratti di Assicurazione sulla Vita in forma di Capitale Differito
- in forma collettiva, sono previste singole posizioni assicurative, ciascuna riferita ad un singolo Assicurato collaboratore
- collegato alla Gestione Separata **FONDO PIÙ**.

TERMINE: TFM-Trattamento Fine Mandato (tariffa 531M) è un prodotto a Capitale Differito e per questa tipologia di prodotti il contratto termina alla scadenza del contratto. Sara Vita non è autorizzata a estinguere unilateralmente il contratto, che si estingue soltanto il caso di recesso, riscatto, scadenza o decesso dell'Assicurato.

OBIETTIVI: TFM-Trattamento Fine Mandato (tariffa 531M) 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. Tale obiettivo di incremento graduale del valore del capitale investito nel corso della durata contrattuale si evince con la realizzazione di un programma di risparmio flessibile di durata prefissata, con versamenti liberi per importo e frequenza.

Relativamente all'investimento in **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.

INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO: TFM-Trattamento Fine Mandato (tariffa 531M) è adatto ad una specifica platea di Investitori - persone fisiche e giuridiche - individuabili tra coloro che intendono accantonare il TFM dei propri collaboratori non ricorrendo all'autofinanziamento e, in particolare, a Investitori che presentano almeno una minima conoscenza in materia di investimenti, una assai limitata esperienza in prodotti o strumenti finanziari, nessuna capacità di sopportare le perdite del capitale investito e media tolleranza al rischio - e, di conseguenza, accettazione di fluttuazioni dell'investimento di entità media.

PRESTAZIONE ASSICURATIVA E COSTI: le prestazioni di TFM-Trattamento Fine Mandato (tariffa 531M) sono le seguenti:

- **prestazione in caso di vita** dell'Assicurato a scadenza, pari al capitale assicurato in vigore alla data di scadenza
- **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 **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**. L'importo del premio investito è pari a **Euro 950**.

Il prodotto è a Capitale Differito, di conseguenza è prevista una scadenza variabile in base alla durata, scelta tra un **minimo di 5 anni e un massimo di 25 anni**.

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 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 al 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 **molto improbabile** che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Sia **a scadenza** che 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 alle medesime condizioni: misura annua di rivalutazione minima garantita e consolidamento annuo. 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: 10 anni Esempio di investimento: € 1.000 all'anno Premio assicurativo € 0		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Scenari di sopravvivenza				
Minimo	Importo minimo monetario	€ 870	€ 4.530	€ 9.540
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 890	€ 4.690	€ 9.750
	Rendimento medio per ciascun anno	-11,45%	-2,14%	-0,46%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 890	€ 4.830	€ 10.430
	Rendimento medio per ciascun anno	-10,85%	-1,16%	0,76%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 890	€ 4.880	€ 10.950
	Rendimento medio per ciascun anno	-10,79%	-0,81%	1,64%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 890	€ 4.990	€ 12.320
	Rendimento medio per ciascun anno	-10,67%	-0,06%	3,76%
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	€ 980	€ 5.130	€ 10.950

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 **TFM-Trattamento Fine Mandato (tariffa 531M)**, 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:**

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 180	€ 637	€ 1.017
Incidenza annuale dei costi (*)	18,9%	4,3% ogni anno	1,8% 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 3,4% prima dei costi e al 1,6% 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 10 anni
Costi di entrata	costo applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, che comprende eventuali costi di distribuzione	0,1%
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	1,7%
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: 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 pieno recupero dei premi versati sulla base delle ipotesi prudenziali individuate dall'Impresa relativamente al tasso medio di

rendimento realizzato dalla Gestione Separata.

In caso di riscatto, oltre alla richiesta di liquidazione, dovranno essere consegnati all'Intermediario (distributore), ovvero inviati direttamente all'Impresa, tutti i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e a individuare gli aventi diritto. Nel caso in cui voi riscattiate prima della scadenza prefissata del contratto l'impatto di tale uscita anticipata potrebbe comportare un valore di riscatto inferiore a quanto corrisposto fino a quel momento. Data la specifica tipologia di questo prodotto sono previsti tre diversi casi di liquidazione anticipata:

- **per cessazione del rapporto di collaborazione e per anticipazione parziale:** in tali casi - in qualsiasi momento si richieda, nel primo caso, e ai sensi di legge, nel secondo caso, l'importo da liquidare è pari al capitale assicurato quale risulta rivalutato - nella misura e modalità previste dalla Clausola di Rivalutazione - alla data di richiesta di liquidazione, con il minimo pari alla somma dei premi corrisposti al netto della spesa di emissione
- **per cause diverse dalla cessazione del rapporto di collaborazione:** in tal caso - **trascorsi 12 mesi** dalla data di decorrenza - l'importo da liquidare è pari al capitale assicurato quale risulta rivalutato - nella misura e modalità previste dalla Clausola di Rivalutazione - alla data di richiesta di liquidazione, a cui si applicano le commissioni di uscita.

Di seguito si illustrano le **commissioni di uscita da applicare al capitale assicurato** nei casi di disinvestimento anticipato al variare delle durate residue:

durata residua	%	durata residua	%	durata residua	%	durata residua	%
1	0,99%	7	6,73%	13	12,13%	19	17,23%
2	1,97%	8	7,65%	14	13,00%	20	18,05%
3	2,94%	9	8,57%	15	13,87%	21	18,86%
4	3,90%	10	9,47%	16	14,72%	22	19,66%
5	4,85%	11	10,37%	17	15,56%	23	20,46%
6	5,80%	12	11,26%	18	16,40%	24	21,24%

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

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 **TFM-Trattamento Fine Mandato (tariffa 531M)**, 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**.