

Scopo

Il presente documento fornisce informazioni chiave relative in modo specifico all'opzione di investimento **SARA SCELTA PIÙ SOSTENIBILE**.

L'ipotesi alla base di questo documento è quello di illustrare la scelta di investire il **100%** del capitale nella presente opzione.

Prodotto

Opzione di investimento: **SARA SCELTA PIÙ SOSTENIBILE**

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

Data di realizzazione del presente documento: **01/01/2024**.

State per acquistare un'opzione di investimento che non è semplice e che può essere di difficile comprensione.

Cos'è questa opzione d'investimento?

TIPO: il Fondo Interno Assicurativo **SARA SCELTA PIÙ SOSTENIBILE** è l'opzione di investimento per la quale bisogna essere consapevoli che - non essendoci alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo - resta a carico del Contraente 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. Per le caratteristiche di massima del Fondo Interno **SARA SCELTA PIÙ SOSTENIBILE** si rimanda al **Documento contenente le informazioni chiave**.

OBIETTIVI: **SARA SCELTA PIÙ SOSTENIBILE** mira a incrementare gradualmente il valore del capitale investito scegliendo strumenti finanziari di natura in gran parte azionaria e obbligazionaria in parte residuale.

INVESTITORI AL DETTAGLIO A CUI È DESTINATA L'OPZIONE DI INVESTIMENTO: l'Investitore al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto è individuato in coerenza con le possibili combinazioni di investimento sottostante. Il Fondo Interno **SARA SCELTA PIÙ SOSTENIBILE** è adatto ad un'ampia platea di Investitori - persone fisiche e giuridiche - che presenta almeno:

- approfondita conoscenza sul funzionamento di Fondi o prodotti strutturati
- significativa esperienza nei Fondi o prodotti strutturati
- alta capacità di sopportare le perdite del capitale investito
- media tolleranza al rischio e, di conseguenza, accettazione di fluttuazioni dell'investimento di entità media.

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 questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni. Esso esprime la probabilità che l'opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questa opzione d'investimento al livello **4** su **7**, che corrisponde alla classe di rischio **media**. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello **medio** e che è **molto improbabile** che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Questa opzione di investimento non comprende alcuna protezione della performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

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 dell'opzione d'investimento negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
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	€ 2.220	€ 1.650	€ 630
	Rendimento medio per ciascun anno	-77,75%	-30,29%	-24,16%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.480	€ 8.900	€ 8.900
	Rendimento medio per ciascun anno	-25,22%	-2,30%	-1,15%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.400	€ 13.970	€ 19.470
	Rendimento medio per ciascun anno	4,03%	6,91%	6,89%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.220	€ 21.250	€ 26.000
	Rendimento medio per ciascun anno	42,19%	16,27%	10,03%
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi	€ 11.380	€ 14.670	€ 19.860

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.

Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra il dicembre 2021 e settembre 2023, lo scenario moderato tra il ottobre 2008 e il ottobre 2018 e lo scenario favorevole tra il novembre 2011 e il novembre 2021. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto il prodotto.

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 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	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 587	€ 981	€ 2.335
Incidenza annuale dei costi (*)	5,9%	1,7% ogni anno	1,7% 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 8,6% prima dei costi e al 6,9% 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
Costi di uscita	costo applicato al vostro investimento prima che vi venga pagato
Costi correnti registrati ogni anno	
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi	costi applicati al valore dell'investimento all'anno
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
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni	
Commissioni di performance	costi applicati in base alla performance realizzata dall'investimento

Altre informazioni pertinenti

Il presente documento fornisce informazioni di sintesi sulle caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questa opzione di investimento e deve essere letto congiuntamente al Set Informativo di cui è parte integrante.

Sul sito: www.sara.it, nella pagina dedicata a **SaraSceltaPiù (tariffa 171G - 171U)**, è reso disponibile:

- il Set Informativo del prodotto, comprensivo del Regolamento di **SARA SCELTA PIÙ SOSTENIBILE**
- l'ultimo rendiconto annuale e l'ultimo prospetto riportante la composizione di **SARA SCELTA PIÙ SOSTENIBILE**.