

## Scopo

Il presente documento fornisce informazioni chiave relative in modo specifico all'opzione di investimento **FONDO PIÙ**. L'ipotesi alla base di questo documento è quella di illustrare la scelta di investire il **100%** del capitale nella presente opzione.

## Prodotto

Opzione di investimento: **FONDO PIÙ**

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:** la Gestione Separata **FONDO PIÙ** è l'opzione di investimento per la quale è previsto - relativamente alla prestazione in caso di decesso dell'Assicurato:

- il rendimento finanziario annuo viene riconosciuto al contratto sotto forma di rivalutazione del capitale assicurato
- la garanzia della restituzione del capitale assicurato (misura annua di rivalutazione minima garantita)
- il consolidamento annuo delle rivalutazioni attribuite al contratto, che, una volta accreditate ad esso, restano definitivamente acquisite.

Per le caratteristiche di massima della Gestione Separata **FONDO PIÙ** si rimanda al **Documento contenente le informazioni chiave**.

**OBIETTIVI:** **FONDO PIÙ** mira ad incrementare gradualmente il valore del capitale investito scegliendo strumenti finanziari di natura prevalentemente monetaria e obbligazionaria.

**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.

La Gestione Separata **FONDO PIÙ** è adatta ad un'ampia platea di Investitori - persone fisiche e giuridiche - che presenta:

- minima conoscenza in materia di investimenti
- assai limitata esperienza in prodotti o strumenti finanziari
- bassa capacità di sopportare le perdite del capitale investito
- bassa tolleranza al rischio e, di conseguenza, accettazione di fluttuazioni dell'investimento di entità contenuta.

## 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 **2** su **7**, che corrisponde alla classe di rischio **bassa**. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento 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%** capitale assicurato (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.

## 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<br>Esempio di investimento: € 10.000 |  | In caso di<br>disinvestimento<br>dopo 1 anno | In caso di<br>disinvestimento<br>dopo 5 anni | In caso di<br>disinvestimento<br>dopo 10 anni |
|--|--|--|--|---|
| <b>Premio assicurativo € 0</b>   |  |  |  |   |
| <b>Scenari di sopravvivenza</b>  |  |  |  |   |
| <b>Minimo</b>  | 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. |  |  |   |
| <b>Stress</b>  | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>   | <b>€ 9.760</b>                               | <b>€ 10.530</b>                              | <b>€ 10.330</b>                               |
|  | Rendimento medio per ciascun anno  | -2,42%                                       | 1,05%  | 0,32%   |
| <b>Sfavorevole</b>   | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>   | <b>€ 9.820</b>                               | <b>€ 11.020</b>                              | <b>€ 11.650</b>                               |
|  | Rendimento medio per ciascun anno  | -1,76%                                       | 1,95%  | 1,54%   |
| <b>Moderato</b>  | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>   | <b>€ 9.830</b>                               | <b>€ 11.170</b>                              | <b>€ 12.440</b>                               |
|  | Rendimento medio per ciascun anno  | -1,69%                                       | 2,25%  | 2,21%   |
| <b>Favorevole</b>  | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>   | <b>€ 9.840</b>                               | <b>€ 11.510</b>                              | <b>€ 14.660</b>                               |
|  | Rendimento medio per ciascun anno  | -1,56%                                       | 2,85%  | 3,90%   |
| <b>Scenario di morte</b>   |  |  |  |   |
| <b>Evento assicurato</b>   | <b>Possibile rimborso a favore dei vostri Beneficiari al netto dei costi</b>   | <b>€ 10.240</b>                              | <b>€ 11.170</b>                              | <b>€ 12.440</b>                               |

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.

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 |
|---------------------------------|--|--|---|
| <b>Costi totali</b>             | <b>€ 547</b>                           | <b>€ 680</b>                           | <b>€ 1.432</b>                          |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 5,5%                                   | 1,3% ogni anno                         | <b>1,3% ogni anno</b>                   |

(\*) 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 2,2% 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 |
|---|---|---|
| <b>Costi di entrata</b>                                     | costo applicato all'importo pagato al momento della sottoscrizione, che comprende eventuali costi di distribuzione  | 0,0%  |
| <b>Costi di uscita</b>                                      | costo applicato al vostro investimento prima che vi venga pagato  | 0,0%  |
| <b>Costi correnti registrati ogni anno</b>                  |   |   |
| <b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi</b> | costi applicati al valore dell'investimento all'anno  | 1,3%  |
| <b>Costi di transazione</b>                                 | 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%  |
| <b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>  |   |   |
| <b>Commissioni di performance</b>                           | costi applicati in base alla performance realizzata dall'investimento   | 0,0%  |

## 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](http://www.sara.it), nella pagina dedicata a **SaraSceltaPiù (tariffa 171G - 171U)**, è reso disponibile:

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