

#### 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](mailto: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](http://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](http://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**.

**Assicurazione in forma di Vita Intera**  
**Documento informativo precontrattuale aggiuntivo**  
**per i prodotti d'investimento assicurativi**  
**(DIP Aggiuntivo IBIP)**



**Prodotto: ContoCheVale (tariffa 123)**  
**Contratto: Rivalutabile**      **Ramo Assicurativo: I**

**Data di aggiornamento del DIP Aggiuntivo IBIP: 30/05/2025**  
**ultimo disponibile**

## Scopo

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel Documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID) per aiutare il potenziale Contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, con particolare riguardo alle garanzie finanziarie, alle coperture assicurative, alle limitazioni, alle esclusioni, ai costi e alla loro incidenza sulla performance del prodotto, nonché alla situazione patrimoniale dell'Impresa.

**Il Contraente deve prendere visione delle Condizioni di Assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.**

## Società

**Sara Vita Spa**, sede legale e direzione generale: Via Po 20 - 00198 Roma; tel. 06.84.751- sito internet: [www.sara.it](http://www.sara.it) - e-mail: [saravita@sara.it](mailto:saravita@sara.it), [info@sara.it](mailto:info@sara.it) e PEC: [saravita@sara.telecompost.it](mailto:saravita@sara.telecompost.it).

Sara Vita Spa, di seguito indicata anche come Impresa, fa parte del Gruppo Sara - iscritto all'Albo dei Gruppi assicurativi al numero 001 - ed è soggetta all'attività di direzione e coordinamento del Socio Unico Sara Assicurazioni Spa - Assicuratrice Ufficiale dell'Automobile Club d'Italia. L'Impresa è autorizzata all'esercizio delle assicurazioni e riassicurazioni vita con DMICA n.16724 del 20/06/86 e risulta iscritta all'Albo delle imprese assicurative al numero 1.00063.

Con riferimento all'ultimo bilancio d'esercizio approvato, l'ammontare del **patrimonio netto** è pari a **Euro 156.862.923,53**, mentre il **risultato economico di periodo** è pari a **Euro 9.214.251,59**. Con riferimento alla situazione di solvibilità, il valore dell'**indice di solvibilità** (solvency ratio) dell'Impresa è pari a **443,3%**. Si rinvia alla **relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'Impresa (SFCR)** disponibile sul sito internet [www.sara.it](http://www.sara.it).

Al contratto si applica la legge italiana.

## Prodotto

**ContoCheVale** è un prodotto di assicurazione a Vita Intera, a premio unico. Il contratto è valido per tutta la vita dell'Assicurato e offre una prestazione di capitale collegata ai risultati della Gestione Separata **FONDO PIU** - una gestione patrimoniale separata e autonoma dalle altre attività dell'Impresa, disciplinata da un apposito Regolamento. **ContoCheVale viene utilizzato esclusivamente per le operazioni di reinvestimento di quanto liquidato sui contratti di Sara Vita giunti a scadenza.**



## Quali sono le prestazioni assicurative e le opzioni non riportate nel KID?

La **prestazione** prevista dal contratto, come indicato anche nel KID, è la **prestazione in caso di decesso dell'Assicurato**, data dal **capitale assicurato rivalutato** per il quale sono previsti sia la **garanzia di minimo** che il **consolidamento annuale**.

In qualsiasi momento il Contraente può richiedere la liquidazione del valore di **riscatto**, parziale o totale.

È prevista una spesa di liquidazione di Euro 10.

Il riscatto **non offre alcuna garanzia di minimo**, a meno che la richiesta non venga effettuata in un intervallo, definito **intervallo di riscatto garantito**, previsto **ogni 5 anni** dalla data di decorrenza del contratto. Se e solo se viene richiesta la liquidazione di riscatto in questo intervallo, il valore di riscatto totale non può essere inferiore al capitale iniziale assicurato relativo al versamento, al netto degli eventuali riscatti parziali precedentemente liquidati.

Il Contraente può richiedere che l'importo liquidato a seguito del riscatto totale venga convertito in una **rendita annua vitalizia immediata rivalutabile**, erogabile ai Beneficiari designati.

L'Impresa mette a disposizione, nel sito [www.sara.it](http://www.sara.it), nella [pagina dedicata alle Gestioni Separate di Sara Vita](#), il Regolamento di FONDO PIU; nella medesima pagina è possibile consultare l'andamento negli anni della Gestione Separata e l'ultimo rendiconti disponibile.



## Che cosa NON è assicurato?

**Rischi esclusi** Non sono previste esclusioni alla garanzia della copertura assicurativa.



## Ci sono limiti di copertura?

Non sono previsti periodi di limitazione e sospensione della copertura assicurativa.



## Quanto e come devo pagare?

### Premio

Il contratto prevede il pagamento di un **premio unico** che deriva dal reinvestimento - dell'intero importo o di una percentuale inferiore - di quanto liquidato su precedenti contratti di Sara Vita giunti a scadenza ovvero liquidati per sinistro e per i quali il Contraente risulti Beneficiario. Tale importo non può essere inferiore a Euro 2.500. Le spese relative ai mezzi di pagamento gravano sul Contraente. **Non è ammesso in alcun caso il pagamento dei premi in contanti.**



## A chi è rivolto questo prodotto?

**ContoCheVale** è un prodotto di investimento a Vita Intera adatto ad un Investitore che presenta le seguenti caratteristiche:

- **tipologia di Investitore:** può essere sia una persona fisica che una persona giuridica
- **obiettivo dell'Investitore:** conservazione del capitale
- **caratteristiche del prodotto ricercate dall'Investitore:** un reinvestimento del proprio capitale in Gestione Separata
- **profilo dell'Investitore, in un orizzonte temporale breve:**
  - conoscenza ed esperienza in materia di investimenti **non elevate**, con una conoscenza **di base** in materia di investimenti e un'esperienza **assente o assai limitata** in prodotti o strumenti finanziari
  - situazione finanziaria tale da **non poter sostenere alcuna perdita del capitale, se non di lieve entità e riferita ai soli costi**
  - tolleranza al rischio **bassa**, con disponibilità ad accettare fluttuazioni **contenute** dell'investimento
- **sostenibilità:** il prodotto è destinato anche ad un Investitore interessato a prodotti che promuovono, tra le altre, caratteristiche ambientali o sociali - o una combinazione di tali caratteristiche - a condizione che le Imprese in cui gli investimenti sono effettuati rispettino prassi di buona governance, ai sensi dell'art. 8 del Regolamento UE n. 2019/2088 (SFDR).

**ContoCheVale**, date le sue caratteristiche e il suo orizzonte temporale, è adatto ad un Assicurato che, alla data di decorrenza del contratto, abbia un'età minima di 18 anni e un'età massima di 80 anni.



## Quali sono i costi?

Ad integrazione delle informazioni presenti nel KID, si indicano di seguito i costi a carico del Contraente:

- **costi applicati al rendimento della Gestione Separata FONDO PIÙ:** la **commissione di gestione** applicata a FONDO PIÙ - definita anche **rendimento trattenuto** - è pari a:
  - **1,2%** nei casi in cui il tasso medio di rendimento annuo risulti superiore o pari all'1,2%
  - un valore inferiore all'1,2% nei casi in cui il tasso medio di rendimento annuo sia inferiore all'1,2% e sia prevista la garanzia di minimo.
- La **misura annua di rivalutazione** è il valore riconosciuto annualmente al contratto ed è ottenuta sottraendo al tasso medio di rendimento annuo la commissione di gestione. Relativamente alla garanzia di minimo è prevista una **misura annua di rivalutazione minima garantita - pari allo 0%:**
  - sempre, in caso di liquidazione della prestazione in caso di decesso dell'Assicurato
  - ogni quinquennio dalla data di decorrenza, per un periodo definito **intervallo di riscatto garantito**; al di fuori di questo intervallo non è prevista alcuna garanzia di minimo e la misura annua di rivalutazione potrebbe essere anche negativa.
- Per la sola prestazione in caso di decesso dell'Assicurato è previsto il **consolidamento annuale del capitale.**
- **costi per riscatto (parziale e totale):** i costi del riscatto - definiti anche **commissioni di uscita** - non sono previsti, è prevista - a seguito di ogni liquidazione effettuata - una spesa di Euro 10
- **costi per l'erogazione della Rendita:** alla data di redazione del presente DIP Aggiuntivo IBIP, essendo le Condizioni di Assicurazione della Rendita di opzione individuate al momento della richiesta della liquidazione, i costi relativi alle spese di pagamento della rendita non sono determinabili
- **costi di intermediazione:** alla data di redazione del presente DIP Aggiuntivo IBIP, sulla base dei valori medi desunti dall'analisi del portafoglio in essere, la quota parte dei costi percepita dall'Intermediario - con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto - risulta essere pari a circa il 5,33%.  
Il dato non tiene conto di eventuali rappels e partecipazioni agli utili.

## COME POSSO PRESENTARE RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

<b>IVASS o CONSOB</b>	Nel caso in cui il reclamo presentato all'Impresa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS via del Quirinale 21, 00187 Roma, fax 06 42133206, pec <a href="mailto:ivass@pec.ivass.it">ivass@pec.ivass.it</a> , secondo le modalità indicate su: <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a> o alla CONSOB via Giovanni Battista Martini 3, 00198 Roma, fax 06 8416703 - 06 8417707, pec <a href="mailto:consob@pec.consob.it">consob@pec.consob.it</a> , secondo le modalità indicate su: <a href="http://www.consob.it">www.consob.it</a> .
<b>PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:</b>	
<b>Mediazione</b>	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a> (Legge 9/8/2013 n.98).
<b>Negoziazione assistita</b>	Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.
<b>Altri sistemi alternativi di risoluzione di controversie</b>	Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente, chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET. Il sistema competente è individuabile accedendo al sito internet: <a href="http://ec.europa.eu/info/fin-net">http://ec.europa.eu/info/fin-net</a> .

## QUALE REGIME FISCALE SI APPLICA?

<b>Trattamento fiscale applicabile al contratto</b>	Le informazioni che seguono fanno riferimento alla normativa fiscale in vigore alla data di redazione del presente documento e applicabile al Contraente - ovvero al Beneficiario - che, al momento della stipulazione del contratto, risulta essere residente o avere sede legale in Italia. Il trattamento fiscale dipende, in ogni caso, dalla situazione individuale del soggetto.
	<b>Detraibilità fiscale dei premi:</b> sul versamento corrisposto non si prevede alcuna detrazione.
	<b>Imposta sui premi:</b> il versamento corrisposto non è soggetto ad alcuna imposta.
	<b>Tassazione delle somme assicurate:</b> le somme corrisposte dall'Impresa in dipendenza di contratti di Assicurazione sulla Vita: <ul style="list-style-type: none"><li>● <b>se corrisposte a seguito di riscatto</b> - sia totale che parziale - (<b>al Contraente</b>) costituiscono <b>reddito imponibile</b> per la sola quota ottenuta come differenza, se positiva - definita rendimento - tra il valore di riscatto e l'ammontare del versamento corrisposto (quest'ultimo eventualmente riproporzionato in caso di precedenti riscatti parziali) e sono soggette ad un'imposta sostitutiva, la cui aliquota è attualmente pari al 26%</li><li>● <b>se corrisposte in caso di morte dell'Assicurato (al Beneficiario persona fisica)</b> si applica la medesima modalità di tassazione prevista in caso di riscatto e sono esenti dall'imposta sulle successioni (ai sensi dell'Art.34 del D.P.R. 601/73, del comma 2 Art.6 del D.P.R. 917/86 e successive modifiche e integrazioni)</li><li>● <b>se corrisposte a titolo di rendita annua vitalizia rivalutabile (Beneficiario e/o Contraente persona fisica)</b>, al valore ottenuto come differenza tra ciascuna rata di rendita annua vitalizia rivalutata e la corrispondente rendita calcolata senza tenere conto di alcun rendimento finanziario, si applica un'imposta sostitutiva, la cui aliquota è attualmente del 26%.</li></ul> In termini generali l'aliquota dell'imposta sostitutiva è al massimo il 26%, essendo variabile tra il 12,5% e il 26% in funzione del peso dei Titoli di Stato ed equiparati presenti negli attivi a copertura delle riserve matematiche. L'imposta sostitutiva non è applicabile nel caso in cui il soggetto percepisca la prestazione nell'esercizio della propria attività commerciale.
	<b>Oneri fiscali:</b> gli oneri fiscali di legge relativi al contratto sono a carico del Contraente, dei Beneficiari designati e/o del vincolatario. La totalità delle liquidazioni previste dal contratto si intendono al lordo degli oneri fiscali, quando presenti.

**PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET PERSONALE AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE POTRAI CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.**

# ContoCheVale

## Contratto di Assicurazione a Vita Intera, premio unico

### Condizioni di Assicurazione comprehensive di Glossario

redatte sulla base delle Linee Guida per i  
contratti SEMPLICI e CHIARI elaborate  
dal Tavolo tecnico ANIA, Associazioni  
Consumatori e Associazioni Intermediari

ultimo aggiornamento dei dati: **30/05/25**