

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



Prodotto: SaraPiùSmart (tariffa 160)
Contratto: Multiramo **Rami Assicurativi: I e III**

Data di realizzazione del DIP Aggiuntivo IBIP 13/10/2026

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. +39 068475.1 - sito internet: sara.it - e-mail: saravita@sara.it, info@sara.it e PEC: 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 20/06/1986 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 170.979.587,13**, mentre il **risultato economico di periodo** è pari a **Euro 14.116.663,59**. Con riferimento alla situazione di solvibilità, il valore dell'**indice di solvibilità** (solvency ratio) dell'Impresa è pari a **465,6%**. Si rinvia alla **relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'Impresa (SFCR)** disponibile sul sito internet sara.it.

Al contratto si applica la legge italiana.

Prodotto

SaraPiùSmart è un prodotto di assicurazione a Vita Intera, a **premi unici ricorrenti**, con possibilità di **versamenti aggiuntivi**. È un contratto Multiramo, è valido per tutta la vita dell'Assicurato e offre una prestazione in capitale collegata ai risultati di una:

- **componente Rivalutabile** collegata ai risultati della Gestione Separata **FONDO PIÙ**
- **componente Unit** direttamente collegata al valore delle quote del Fondo Interno Assicurativo **SARA AZIONARIO**.

Ciascun versamento, al netto dei caricamenti, viene allocato nei Profili di Investimento di seguito indicati, secondo percentuali stabilite tra due componenti Rivalutabile e Unit:

Profilo di Investimento	Gestione Separata FONDO PIÙ	Fondo Interno SARA AZIONARIO
BILANCIATO	50%	50%
EVOLUTO	25%	75%
OPPORTUNITÀ	0%	100%

Sia la Gestione Separata che il Fondo Interno sono gestioni patrimoniali separate e autonome dalle altre attività dell'Impresa. Entrambe sono disciplinate da un Regolamento, parte integrante delle Condizioni di Assicurazione.



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

La **prestazione** prevista dal contratto, come indicato anche nei KID, è la **prestazione in caso di decesso dell'Assicurato**,

data dalla somma di:

- **componente Rivalutabile: capitale assicurato rivalutato** per il quale sono previsti sia la **garanzia di minimo** che il **consolidamento annuale**
- **componente Unit: capitale variabile** per il quale **non viene offerto alcun rendimento minimo, garanzia di capitale o consolidamento**. Per questa componente il valore unitario delle quote dipende, nel tempo, dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie sottostanti, di cui esse sono rappresentazione.

Relativamente alla sola componente Unit è prevista una **maggiorazione caso morte**. Questa maggiorazione varia al variare dell'età dell'Assicurato al momento della sottoscrizione.

Trascorsi **12 mesi** dalla data di decorrenza del contratto il Contraente può richiedere:

- lo **switch** del capitale maturato dal Profilo di Investimento in uso ad uno degli altri due previsti per questo contratto
- la **modifica dell'allocazione** dei versamenti futuri dal Profilo di Investimento in uso ad uno degli altri due previsti per questo contratto
- la liquidazione del **valore di riscatto**, totale o parziale
- l'**opzione in rendita** del valore di riscatto totale.

Tutte queste facoltà sono descritte nelle Condizioni di Assicurazione.

L'Impresa mette a disposizione, nel sito sara.it:

- nella [pagina dedicata alle Gestioni Separate di Sara Vita](#), il Regolamento di FONDO PIÙ
- nella [pagina dedicata al Fondo Interno di Sara Vita](#), il Regolamento di SARA AZIONARIO

Infine, nelle rispettive pagine è possibile consultare l'andamento negli anni della Gestione Separata, l'andamento storico delle quotazioni del Fondo Interno, i rendiconti e le relazioni dei revisori.



Che cosa NON è assicurato?

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



Ci sono limiti di copertura?

È previsto un **periodo di limitazione e sospensione** della garanzia in caso di decesso dell'Assicurato.

Questo periodo è definito **Carenza** - di 6 mesi, sono in ogni caso previste delle eccezioni - e si riferisce alla sola maggiorazione caso morte afferente alla componente Unit.



Quanto e come devo pagare?

Il contratto prevede:

- **premi unici ricorrenti** (è possibile indicizzare annualmente il premio con incrementi dall'1% al 5%)
- eventuali **versamenti aggiuntivi**, da corrispondere fin dal giorno successivo alla data di perfezionamento del contratto. **L'Impresa, a seguito di ogni richiesta, si riserva il diritto di accettare o meno ciascun versamento aggiuntivo.**

Premio L'importo minimo per i premi unici ricorrenti è di **Euro 1.200** su base annua (è possibile scegliere una cadenza mensile, trimestrale o semestrale).

L'importo minimo per i versamenti aggiuntivi è di **Euro 500**.

La **modalità di pagamento** è tra quelle previste nel quadro della normativa vigente: assegno bancario, postale o circolare non trasferibile, ordine di bonifico, pagamento elettronico o altro mezzo di pagamento bancario o postale, oltre all'addebito diretto SEPA nei casi previsti.

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?

SaraPiùSmart è un prodotto di risparmio 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:**
 - **BILANCIATO:** conservazione e crescita del capitale
 - **EVOLUTO e OPPORTUNITÀ:** crescita del capitale
- **caratteristiche del prodotto ricercate dall'Investitore:**
 - **BILANCIATO e EVOLUTO:** piano di risparmio per il proprio capitale tramite una definita combinazione tra Gestione Separata e Fondo Interno
 - **OPPORTUNITÀ:** piano di risparmio per il proprio capitale con la scelta di investire totalmente nel solo Fondo Interno
- **profilo dell'Investitore, in un orizzonte temporale lungo:**
 - **BILANCIATO:**
 - conoscenza ed esperienza in materia di investimenti da **buona a elevata**

- situazione finanziaria tale da **poter sostenere limitate perdite del capitale**. A maggior ragione, il profilo è idoneo anche per un investitore che **non ha necessità di garanzia finanziaria e che quindi può sostenere una perdita anche integrale del capitale**
- tolleranza al rischio da **medio-bassa**, con disponibilità ad accettare fluttuazioni di entità **media-bassa** dell'investimento, ad **alta**, con disponibilità ad accettare fluttuazioni di entità **alta** dell'investimento
- **EVOLUTO**:
 - conoscenza ed esperienza in materia di investimenti da **buona a elevata**
 - situazione finanziaria tale da **non aver necessità di garanzia finanziaria e che quindi può sostenere una perdita anche integrale del capitale**
 - tolleranza al rischio da **medio-bassa**, con disponibilità ad accettare fluttuazioni di entità **media-bassa** dell'investimento, ad **alta**, con disponibilità ad accettare fluttuazioni di entità **alta** dell'investimento
- **OPPORTUNITÀ**:
 - conoscenza ed esperienza in materia di investimenti da **buona a elevata**
 - situazione finanziaria tale da **non aver necessità di garanzia finanziaria e che quindi può sostenere una perdita anche integrale del capitale**
 - tolleranza al rischio da **media**, con disponibilità ad accettare fluttuazioni di entità **media** dell'investimento, ad **alta**, con disponibilità ad accettare fluttuazioni di entità **alta** dell'investimento
- **sostenibilità**:
 - **BILANCIATO**: 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 Reg. (UE) n. 2019/2088 (SFDR)
 - **EVOLUTO e OPPORTUNITÀ**: il prodotto è destinato ad un Investitore interessato a prodotti che includono i rischi di sostenibilità nelle scelte di investimento ai sensi dell'art. 6 del Reg. (UE) n. 2019/2088 (SFDR) o che non ha particolari preferenze di sostenibilità.

SaraPiùSmart, 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 60 anni per i tre i Profili di Investimento. Infine, il prodotto è rivolto a un Investitore per il quale la presenza di una copertura demografica più ampia rispetto alla maggiorazione caso morte prevista dal prodotto risulta irrilevante.



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 di FONDO PIÙ**: la **commissione di gestione** - definita anche **rendimento trattenuto** - è pari a:
 - **1,3%** (su base annua) nei casi in cui il tasso medio di rendimento annuo risulti superiore o pari all'1,3%
 - un valore inferiore all'1,3% - fino ad un minimo di 0% - nei casi in cui il tasso medio di rendimento annuo sia inferiore all'1,3% e sia prevista la garanzia di minimo.
 - **costi applicati al rendimento di SARA AZIONARIO**: la **commissione di gestione** applicata al valore complessivo netto del patrimonio del Fondo Interno (NAV) è pari, all'**1,8%** (su base annua)
 - **costi per riscatto (parziale e totale)**: i costi del riscatto - definiti anche **commissioni di uscita** - sono espressi in percentuali di riduzione della prestazione e sono funzione del periodo interamente trascorso tra la data di decorrenza e la data di ricevimento della richiesta di riscatto. Il riscatto è possibile trascorsi interamente **12 mesi** dalla data di decorrenza, trascorsi interamenti **10 anni** non è prevista alcuna commissione di uscita
 - **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 30,52%. Il dato non tiene conto di eventuali rappels e partecipazioni agli utili.

COME POSSO PRESENTARE RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

Nel caso in cui il reclamo presentato all'Impresa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, **IVASS** è possibile rivolgersi all'IVASS via del Quirinale 21, 00187 Roma, fax 06 42133206, pec ivass@pec.ivass.it, o **CONSOB** secondo le modalità indicate su: ivass.it o alla CONSOB via Giovanni Battista Martini 3, 00198 Roma, fax 06 8416703 - 06 8417707, pec consob@pec.consob.it, secondo le modalità indicate su: consob.it.

PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:

Arbitro Assicurativo, <i>oppure un diverso sistema di risoluzione delle controversie aderente alla rete FIN-NET</i>	Presentando un ricorso: • all'Arbitro Assicurativo tramite il portale disponibile sul sito internet dello stesso (arbitroassicurativo.org) dove è possibile consultare i requisiti di ammissibilità, le altre informazioni relative alla presentazione del ricorso stesso ogni altra indicazione utile • al diverso sistema di risoluzione stragiudiziale delle controversie della rete FIN.NET cui l'impresa aderisce o è sottoposta ai sensi dell'articolo 2, comma 3 del decreto del Ministro delle imprese e del made in Italy 6 novembre 2024, n. 215.
Mediazione	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito giustizia.it (Legge 9/8/2013 n.98).
Negoziazione assistita	Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.
Altri sistemi alternativi di risoluzione di	• in caso di controversie riferite alla quota parte della prestazione afferente al Fondo Interno - componente Unit - il Contraente può rivolgersi anche all'Arbitro per le controversie finanziarie (ACF). Si rimanda al sito di ACF acf.consob.it per le informazioni di dettaglio sui tempi e le modalità del reclamo

controversie	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: http://ec.europa.eu/info/fin-net.
---------------------	--

QUALE REGIME FISCALE SI APPLICA?

Trattamento fiscale applicabile al contratto	Le informazioni che seguono fanno riferimento alla normativa fiscale in vigore alla data di redazione del presente documento e applicabile al Contraente - oppure 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.
	Detraibilità fiscale dei premi: per ciascun versamento corrisposto - premio unico ricorrente ed eventuali versamenti aggiuntivi - non si prevede alcuna detrazione.
	Imposta sui premi: ciascun versamento corrisposto non è soggetto ad alcuna imposta.
	Tassazione delle somme assicurate: le somme corrisposte dall'Impresa in dipendenza di contratti di Assicurazione sulla Vita: se corrisposte a seguito di riscatto - sia totale che parziale - costituiscono reddito imponibile per la sola quota ottenuta come differenza, se positiva - definita rendimento - tra il valore di riscatto e l'ammontare dei versamenti corrisposti - al netto della quota parte dei premi riferiti alle prestazioni accessorie - (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% se corrisposte in caso di morte dell'Assicurato 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) se corrisposte a titolo di rendita annua vitalizia rivalutabile, 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%.
	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.
	Oneri fiscali: 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.
	Imposta di Bollo: il contratto, relativamente alla sola componente Unit, è soggetto ad un'imposta di bollo calcolata annualmente nella misura dello 0,2% sulle comunicazioni periodiche relative ai prodotti finanziari. L'imposta di bollo viene calcolata al termine di ciascun anno solare e applicata al momento della liquidazione: recesso, riscatto totale o parziale, decesso dell'Assicurato.

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.