

## KID - Documento contenente le informazioni chiave

### Scopo

Il presente documento contiene 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 del prodotto e di permettervi di fare un raffronto con altri prodotti di investimento.

### Prodotto

- nome del prodotto: **SaraContoExtra** (tariffa 103)
- denominazione giuridica dell'ideatore del prodotto: **Sara Vita Spa**
- indirizzo web di Sara Vita: [www.sara.it](http://www.sara.it); per ulteriori informazioni tel.06 8475.1
- Autorità di vigilanza competente per il presente documento: **CONSOB**
- data di realizzazione del presente documento: **24/05/2018**.

### Cosa è questo prodotto?

#### TIPO

**SaraContoExtra** è un prodotto di investimento assicurativo appartenente ai contratti di Assicurazione sulla Vita con capitale rivalutabile in forma di Vita Intera, a premio unico, collegato alla Gestione Separata **FONDO PIÙ** separata dalle altre attività dell'Impresa.

Viene utilizzato per il reinvestimento di quanto liquidato sui contratti di Sara Vita.

#### OBIETTIVI

**SaraContoExtra** mira ad incrementare gradualmente il valore del capitale investito scegliendo strumenti finanziari di natura prevalentemente obbligazionaria e monetaria ed è rivolto a coloro che intendono mantenere l'investimento nel medio periodo.

Relativamente all'investimento nella Gestione Separata **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 A CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO

**SaraContoExtra** è riservato ai clienti di Sara Vita con esigenze di reinvestimento del capitale a scadenza. È adatto ad Investitori con bassa educazione finanziaria, assai limitata esperienza sui temi economico-finanziari e tolleranza molto bassa sia al rischio che alla capacità di sostenere le perdite e che mirano ad ottenere una piena difesa del proprio capitale investito, consapevoli che per ottenere una crescita oltre l'inflazione del proprio capitale investito dovranno mantenere l'investimento nel medio periodo.

#### PRESTAZIONE ASSICURATIVA E COSTI

La prestazione principale del prodotto è la **prestazione in caso di decesso dell'Assicurato**, pari al capitale assicurato in vigore alla data del decesso.

Il valore di tale prestazione è riportato nella successiva sezione **Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?** considerando:

- il versamento di un premio unico di **Euro 10.000** - di cui il premio per il rischio biometrico è pari a **Euro 0**
- l'impatto nullo del premio per il rischio biometrico sul rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato di **5 anni**.

L'importo del premio investito è pari a **Euro 10.000**.

Il prodotto non prevede una scadenza e la sua durata del prodotto coincide con la vita dell'Assicurato.

Come Impresa non siamo autorizzati ad estinguere unilateralmente il prodotto e questo non può estinguersi automaticamente.

### Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

#### INDICATORE DI RISCHIO



**ATTENZIONE:** l'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto almeno fino al termine del periodo di detenzione raccomandato, pari a **5 anni**.

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 a livello **1 su 7**, che corrisponde alla classe di rischio "**più 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. Avete diritto alla restituzione di almeno il **100%** del vostro capitale investito. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla *performance* futura del mercato e sono incerti.

| SCENARI DI PERFORMANCE   |                                       | dopo 1 anno | dopo 3 anni | dopo 5 anni |
|--------------------------|---------------------------------------|-------------|-------------|-------------|
| scenari di sopravvivenza |                                       |             |             |             |
| scenario di stress       | possibile rimborso al netto dei costi | 9.990,00    | 9.990,00    | 9.990,00    |
|                          | rendimento medio per ciascun anno     | -0,10%      | -0,03%      | -0,02%      |
| scenario sfavorevole     | possibile rimborso al netto dei costi | 10.195,00   | 10.278,16   | 10.736,93   |
|                          | rendimento medio per ciascun anno     | 1,95%       | 0,92%       | 1,43%       |
| scenario moderato        | possibile rimborso al netto dei costi | 10.195,00   | 10.625,30   | 11.038,76   |
|                          | rendimento medio per ciascun anno     | 1,95%       | 2,04%       | 2,00%       |
| scenario favorevole      | possibile rimborso al netto dei costi | 10.195,00   | 10.816,69   | 11.758,80   |
|                          | rendimento medio per ciascun anno     | 1,95%       | 2,65%       | 3,29%       |
| scenario di morte        |                                       |             |             |             |
| evento assicurato        | possibile rimborso al netto dei costi | 10.195,00   | 10.625,30   | 11.038,76   |

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi **5 anni**, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di **Euro 10.000**.

Gli scenari presentati mostrano la possibile *performance* dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti. Gli scenari presentati sono una stima della *performance* futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto.

Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della *performance* del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto il prodotto. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al distributore.

Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, in ogni caso per i contratti di assicurazione vita la situazione fiscale personale non incide sull'importo del rimborso.

#### 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 spese necessarie alla procedura di liquidazione.

#### Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (RIY - *Reduction in Yield*) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi *una tantum*, correnti e accessori.

Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in 3 periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti **Euro 10.000**. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

#### ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO

| scenario di performance moderato | in caso di disinvestimento |             |             |
|----------------------------------|----------------------------|-------------|-------------|
|                                  | dopo 1 anno                | dopo 3 anni | dopo 5 anni |
| costi totali                     | 130,00                     | 377,78      | 642,28      |
| impatto sul rendimento per anno  | 1,30%                      | 1,23%       | 1,22%       |

#### COMPOSIZIONE DEI COSTI

La seguente tabella presenta:

- l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento, alla fine del periodo di detenzione raccomandato
- il significato delle differenti categorie di costi.

#### questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno:

|                         |                                      |       |  |
|-------------------------|--------------------------------------|-------|--|
| costi <i>una tantum</i> | costi di ingresso                    | -     | impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questo importo comprende i costi di distribuzione del prodotto |
|                         | costi di uscita                      | 0,02% | impatto dei costi di uscita dall'investimento al momento dell'eventuale liquidazione per riscatto  |
| costi correnti          | costi di transazione del portafoglio | -     | impatto dei nostri costi (come Impresa) di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto                                     |
|                         | altri costi correnti                 | 1,20% | impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti  |
| oneri accessori         | commissioni di performance           | -     |  |
|                         | commissioni di overperformance       | -     |  |

---

## Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

---

### PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO: 5 anni

---

Il motivo per cui è stato scelto tale periodo di detenzione è basato su una valutazione ottenuta tenendo conto della tipologia di prodotto - esclusivamente utilizzato per operazioni di reinvestimento - per la quale si può ipotizzare la necessità di detenere il prodotto per almeno un quinquennio.

In caso di riscatto, unitamente alla richiesta di liquidazione, dovranno essere consegnati al distributore ovvero inviati direttamente all'Impresa, tutti i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e a individuare con esattezza gli aventi diritto.

In qualsiasi momento dalla data di decorrenza del contratto il Contraente ha il diritto di richiedere l'anticipata risoluzione del contratto e la conseguente liquidazione del valore di riscatto sia totale che parziale.

Anche in caso di riscatto, così come per la prestazione principale, è prevista la garanzia della restituzione del capitale assicurato (misura annua di rivalutazione minima garantita) e il consolidamento annuo delle rivalutazioni attribuite al contratto che, una volta accreditate, restano definitivamente acquisite.

Non sono previste commissioni di uscita nel caso in cui voi decidiate di riscattare il prodotto.

In occasione di ogni liquidazione per riscatto, 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 i reclami?

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale, un servizio assicurativo o la gestione dei 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 rilevanti

Sul nostro sito: [www.sara.it](http://www.sara.it), nella pagina dedicata a **SaraContoExtra**, è reso disponibile il Fascicolo 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**.

---