



SaraInvestoBene

Investi i tuoi risparmi senza rinunciare
alla sicurezza

sara 
ti assicura

SaralInvestoBene

Il prodotto di investimento assicurativo studiato per i risparmiatori che vogliono investire, ma senza rinunciare alla sicurezza.

SaralInvestoBene è un prodotto a Vita Intera, collegato alla Gestione Separata **FONDO PIÙ**, caratterizzato da una gestione degli investimenti prudente, diversificata e senza particolari rischi.

SaralInvestoBene in 4 punti:

1. Versamenti

- **premio unico:** si può scegliere in piena libertà l'importo da versare, tra un minimo di € 3.000 e un massimo di € 2.000.000
- **versamenti aggiuntivi:** possibili dal giorno successivo il perfezionamento del contratto. L'importo minimo è pari a € 2.000 e il cumulo dei versamenti non deve superare l'importo del premio iniziale

2. Prestazione

- la **prestazione principale** è il capitale assicurato rivalutato liquidato nel caso in cui venga a mancare l'Assicurato
- il capitale assicurato si rivaluta in base all'andamento di **FONDO PIÙ**
- i risultati vengono **consolidati** ogni anno
- è sempre prevista una **garanzia di minimo** che **riconosce almeno la liquidazione dell'importo investito al netto dei costi**

3. Riscatto

- il **riscatto totale o parziale** è possibile trascorsi 6 mesi dalla decorrenza del contratto
- sono previste delle commissioni di uscita solo per i primi 3 anni
- sono previste delle finestre temporali - ogni 5 anni - entro le quali è riconosciuta una **garanzia di minimo** che **riconosce almeno la liquidazione dell'importo investito al netto dei costi**

4. Sostenibilità

- il prodotto è **light green**, ossia promuove scelte di investimento sostenibili, che tengono conto dei criteri ESG (ambientali, sociali e di governance), per contribuire a un futuro migliore, nel rispetto dell'art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 (SFDR)

SaralInvestoBene è stata pensata per rispondere alle esigenze di:

SICUREZZA

RENDIMENTO

con la Gestione Separata **FONDO PIÙ** che presenta

- attivi separati dal patrimonio dell'Impresa
- prevalenza di titoli di Stato
- positiva storicità dei rendimenti
- risultati stabili nel tempo

e prevede le tipiche tutele di protezione patrimoniale delle polizze vita

- impignorabilità
- inesquestrabilità
- facilità nella successione
- tassazione agevolata e nessuna imposta di bollo



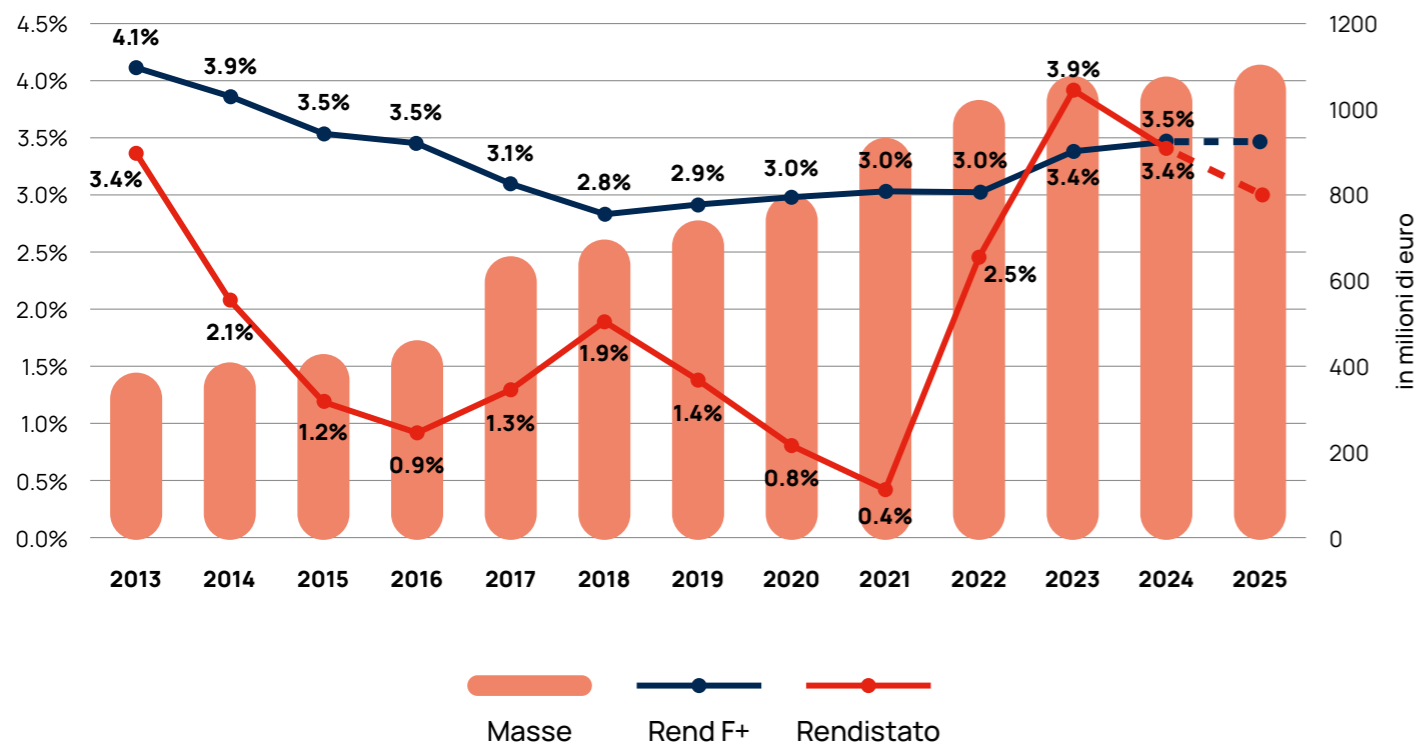


inquadra il QR
e scopri di più



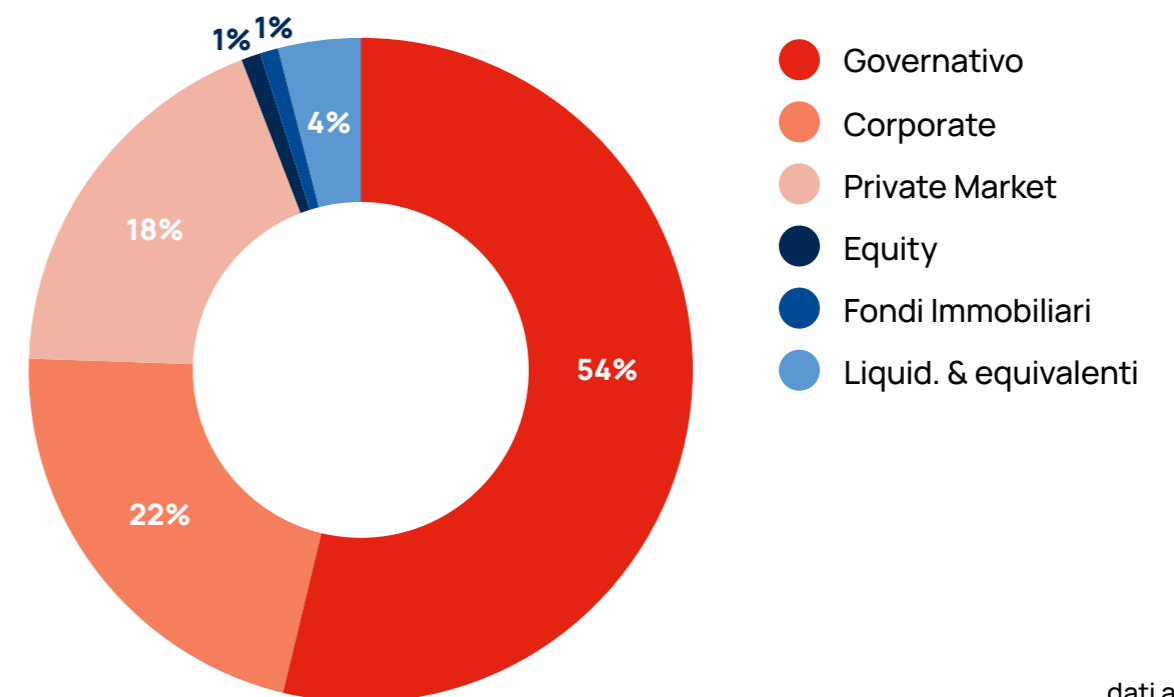
Gestione Separata FONDO PIÙ: andamento e masse gestite

- la Gestione Separata permette di **attenuare fortemente la volatilità dei mercati**
- i **livelli dei tassi e degli spread di credito raggiunti** nel corso del 2022-23 hanno consentito di **investire la nuova liquidità a rendimenti più elevati**, consentendo di **migliorare le aspettative di rendimento medio della gestione** nei prossimi anni



L'Asset Allocation di FONDO PIÙ

- la **componente principale** è quella **obbligazionaria**, stabile intorno al **76%** del portafoglio
- il portafoglio presenta una componente di **private market** pari a circa il **18%**, focalizzata principalmente sul **credito privato**
- l'**1%** del portafoglio è investito nella **componente azionaria**, mediante una gestione attiva di selezione diretta di società europee
- la gestione della **liquidità** è ottimizzata attraverso strumenti del mercato monetario **con redditività elevata**



dati al 31/12/24

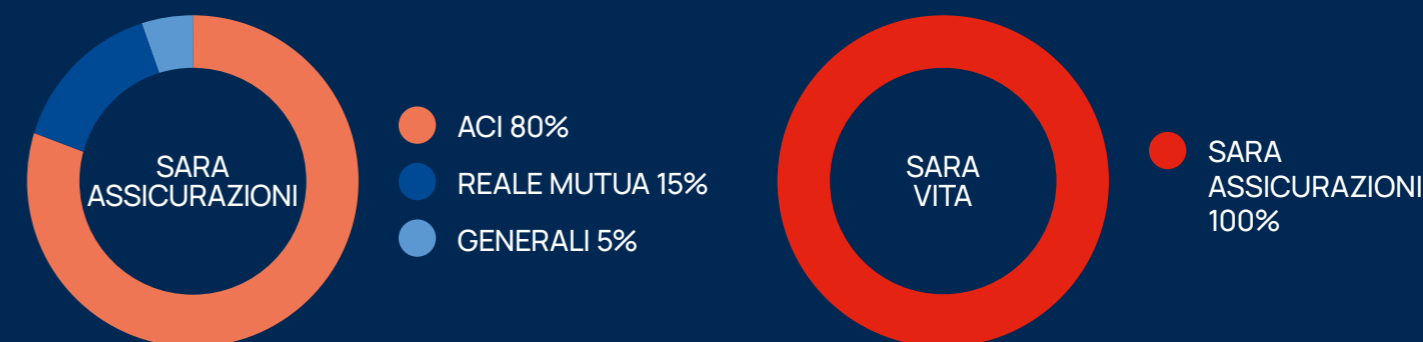
Sara Assicurazioni

Sara Assicurazioni è la compagnia ufficiale dell'ACI, dal 1946 un vero punto di riferimento per prodotti assicurativi modellati su famiglie, professionisti e PMI. Una certezza che tutela la tua mobilità, la sicurezza personale, patrimoniale e del tenore di vita. Con i vantaggi per i soci ACI e le soluzioni per ogni necessità, Sara Assicurazioni si prende cura delle tue esigenze e di quelle di chi ti sta accanto.

Sara Vita

Con un catalogo prodotti ampio e un'esperienza di oltre 40 anni nell'area risparmio, le soluzioni smart e modulari di **Sara Vita** parlano di te, dei tuoi sogni e della tua tranquillità. Un aiuto concreto per guardare al futuro con fiducia godendosi il presente in tutta sicurezza grazie alla valorizzazione del tuo risparmio, della previdenza e della tutela tua e dei tuoi cari.

Composizione del Gruppo



Solidità finanziaria del Gruppo

- **Sara Vita** e la sua controllante **Sara Assicurazioni** hanno continuato ad esprimere nel 2024 **elevati livelli di solidità finanziaria**, come si evince dal **Solvency Ratio** (rapporto tra il Patrimonio disponibile e quello richiesto dalla normativa vigente per la corretta gestione dei rischi in portafoglio)
- il peso del rischio **Vita non supera il 15%** nel Gruppo Sara, elemento di ulteriore **stabilità della Solvibilità**
- alla fine del 2024 l'**eccesso Patrimoniale** è stato di **166 milioni** di Euro per **Sara Vita** e di **750 milioni** di Euro per **Sara Assicurazioni**

Solvency Ratio - Gruppo SARA			Solvency Ratio - Mercato		
	2023	2024		2023	2024
Sara Vita	398%	443%	Mercato Vita	255%	263%
Sara Assicurazioni	372%	365%	Mercato Totale	259%	260%

fonte Mercato: ANIA



sara 
ti assicura



Scopri l'universo di Sara
in un click, inquadrando
il codice QR



www.sara.it

Prodotto soggetto a limitazioni ed esclusioni.
Prima della sottoscrizione leggere il set informativo disponibile in agenzia e su sara.it
Edizione 07/25