

SCOPO

Il presente documento contiene Informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. 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 potenziali guadagni e le perdite di questo prodotto e di aiutarvi a fare un confronto con altri prodotti di investimento.

Nome:	Octium Life Portfolio Italy
Ideatore del PRIIPS:	Octium Assurance AG (Italian Branch)
Contatti:	Indirizzo e-mail: https://www.octiumgroup.com/our-group/octium-assurance-ag/ ; Telefono +39 02 50030710
Autorità competente:	FMA, Finanzmarktaufsicht Liechtenstein

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 29 maggio 2024

State per acquistare un prodotto complesso che potrebbe risultare di difficile comprensione.

Che cos'è questo prodotto?**Tipologia**

Questo prodotto è un contratto di assicurazione a vita intera di tipo Unit Linked ("Contratto") regolato dalla legge italiana.

Termine

Il prodotto è una polizza di assicurazione a vita intera. Il Contratto non ha scadenza e resta in vigore fino al decesso della persona assicurata sulla cui vita è calcolata la Prestazione Assicurativa. È possibile recedere dal Contratto entro 30 giorni dalla conclusione dello stesso. Il Contraente ha il diritto di richiedere in qualsiasi momento il riscatto totale o parziale della polizza.

Obiettivi

Al momento della conclusione del Contratto, il Contraente paga un Premio Unico, che potrà essere maggiorato di Versamenti Aggiuntivi, che verrà investito da Octium Assurance AG (Italian Branch) (di seguito "Octium" o "Compagnia") nei Fondi interni, costituiti dalla Compagnia, Fondi esterni scelti dal Contraente e Fondi interni collettivi tra quelli che saranno di volta in volta messi a disposizione da Octium. La gestione dei Fondi viene delegata dalla Compagnia a gestori finanziari terzi. Le Strategie di investimento riferite alle opzioni d'investimento sottostanti i Fondi di volta in volta disponibili differiscono tra loro rispetto all'asset allocation, il rischio ed il rendimento attesi.

Durante la vita del Contratto, il Contraente può richiedere, mediante l'esercizio dell'opzione di Switch, che la Compagnia trasferisca gli investimenti sottostanti in un'altra Strategia di investimento. Il valore di riscatto del prodotto dipende dalla performance degli attivi sottostanti.

La Prestazione Assicurativa comprende la Maggiorazione caso morte standard dipendente dall'età dell'Assicurato al momento del decesso. Al momento della sottoscrizione della Polizza, il Contraente può selezionare la Prestazione Assicurativa caso morte opzionale nella misura fissa tra l'1% e il 10%, in alternativa a quella standard (predefinita). Salvo rinuncia, all'atto della sottoscrizione della proposta il Contraente opta per l'applicazione della Copertura Premium Protection descritta nella sezione "Prestazioni Assicurative e costi". Il Contraente può modificare la Prestazione Assicurativa scelta in corso di Contratto, inviando richiesta scritta alla Compagnia che dovrà approvarla. Le informazioni specifiche su ciascuna Strategia d'Investimento sottostante sono incluse nei relativi documenti contenenti le informazioni chiave relative a ciascuna Strategia di Investimento sottostante (SID).

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:

Il Contratto si rivolge a Persone fisiche e giuridiche fiscalmente residenti in Italia, con un livello medio-alto di esperienza e conoscenza nei mercati finanziari, un alto livello di tolleranza al rischio e che siano in grado di sostenere la perdita del capitale investito, nonché un interesse a investire i propri beni personali in una soluzione di pianificazione successoria fiscalmente efficiente e di investimento di lungo periodo. Il profilo di rischio associato a questo prodotto è alto. Il tipo di investitore cambia a seconda della Strategia di investimento sottostante (SID).

Prestazioni assicurative e costi:

L'Assicurato è la persona il cui rischio di decesso è coperto dal Contratto e può coincidere o meno con il Contraente. Alla data di inizio del Contratto, l'età dell'Assicurato deve essere compresa tra 18 e gli 85 anni. In caso di decesso dell'Assicurato, la Compagnia verserà ai Beneficiari designati dal Contraente un ammontare pari al valore di disinvestimento del totale delle quote dei Fondi collegati al Contratto e la Maggiorazione caso morte prevista in caso di decesso in base alle seguenti opzioni:

- **Prestazione assicurativa caso morte standard (predefinita)**, che prevede una Maggiorazione caso morte che dipende dall'età dell'Assicurato al momento del decesso nella misura che segue:

Età dell'Assicurato al momento del decesso	Maggiorazione caso morte
18 - 44 anni	5,0%
45 - 54 anni	4,0%
55 - 64 anni	3,0%
65 - 74 anni	2,0%
≥ 75 anni	1,0%

I costi relativi al rischio biometrico variano dallo 0,14% al 100% della Somma assicurata, a seconda dell'età dell'Assicurato e del valore di riscatto del Contratto. Il costo del rischio biometrico fa parte dei costi inerenti al Contratto e verrà detratto dal valore della Polizza.

- **Prestazione assicurativa caso morte opzionale nella misura fissa tra l'1% e il 10% (a scelta del Contraente):** è facoltà del Contraente richiedere alla Compagnia, in alternativa a quella standard, una Maggiorazione caso morte a percentuale fissa nella misura tra l'1% e il 10% del valore complessivo del Contratto, indipendentemente dall'età dell'Assicurato al momento del decesso.

- **Copertura Premium Protection (predefinita salvo rinuncia da parte del Contraente al momento della sottoscrizione del Contratto o successivamente per tutta la durata dello stesso)** opera automaticamente, in aggiunta alla Maggiorazione caso morte (standard o opzionale) e prevede il versamento a favore dei Beneficiari della differenza, se positiva, tra il 90% (novanta per cento) del valore dei Premi Netti Versati, e il valore degli investimenti collegati alla Polizza calcolato l'ultimo giorno lavorativo del trimestre precedente alla data di notifica alla Compagnia del decesso dell'Assicurato. Il Contraente ha la facoltà di rinunciare alla Copertura Premium Protection e di scegliere, all'atto della sottoscrizione del Contratto, una copertura minore nella misura dell'80% dei Premi Netti Versati. Se non rinunciata il Contraente potrà decidere, inviando richiesta scritta alla Compagnia di non voler più usufruire di tale copertura durante il corso del Contratto. In caso di mercati finanziari stabili o in rialzo, la Copertura Premium Protection non comporterà un costo aggiuntivo per il cliente. In caso di recessione dei mercati finanziari verrà applicato un costo di rischio biometrico per coprire il costo della protezione del Premio; questo costo può essere oneroso a seconda dell'età dell'Assicurato e dell'importo della copertura richiesta. In casi estremi il costo potrebbe azzerare il valore del Fondo e quindi il Contratto.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per un periodo di 10 anni. **Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.** 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 con un indicatore sintetico di rischio che varia da 1 a 6 su 7, che corrisponde alla classe di rischio tra più bassa e seconda più alta. Il grado di rischio e il rendimento variano a seconda della strategia di investimento selezionata. L'indicatore di rischio specifico relativo alla strategia d'investimento selezionata è contenuto all'interno del SID di ciascuna strategia di investimento sottostante. Queste informazioni sono disponibili sul sito web <https://www.octiumgroup.com/our-group/octium-assurance-ag/>.

Il livello di rischio non prende in considerazione la possibilità di riscattare in anticipo il capitale. Il rischio finanziario sussistente in capo al Contraente include:

- il rischio di ottenere, a seguito dell'esercizio del riscatto, un importo inferiore al Premio pagato, e
- il rischio che i Beneficiari caso morte designati ottengano un importo inferiore al Premio pagato.

Il Contratto indica i profili di rischio e le varie proiezioni finanziarie minime raccomandate per gli investimenti a seconda delle opzioni sottostanti selezionate dal Contraente.

ISID relativi alle Strategie di Investimento sottostanti ne indicheranno i relativi profili di rischio e rendimento. A livello di Contratto, salvo diverso accordo con il Contraente, non vi sono costi di riscatto o condizioni alle quali l'esercizio dello stesso è subordinato. In merito alla procedura di riscatto ed ai relativi costi, si rimanda al paragrafo **"Per quanto tempo dovrei detenere la polizza? Posso ritirare il capitale in anticipo?"**. A livello di fondi sottostanti, potrebbero essere applicati costi di uscita.

Attenzione al potenziale rischio di cambio: potreste ricevere pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra le due valute. Questo rischio non è contemplato nell'indicatore sopra riportato.

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto, potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se Octium, in caso di insolvenza, non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

Scenari di performance

La performance del prodotto dipende dalle opzioni di investimento sottostanti prescelte dal Contraente. Le informazioni riguardanti le performance di ciascuna opzione di investimento sottostante sono riportate nei documenti contenenti le informazioni relative alle singole opzioni di investimento (SID) che verranno forniti dall'Intermediario. L'importo del valore di riscatto spettante al Contraente nel periodo di durata del Contratto e le Prestazioni Assicurative dovute ai Beneficiari in caso di decesso sono connesse alla performance degli attivi sottostanti, investiti in base all'opzione che sarà selezionata dal Contraente. Il rischio e il rendimento, pertanto, variano a seconda della/e opzione/i d'investimento selezionata/e. Fatta salva la Copertura Premium Protection a parziale protezione dei Premi versati (se il Contraente non ha rinunciato per iscritto ad essa), l'importo investito dal Contraente non è garantito, per cui in circostanze sfavorevoli il Contraente potrebbe perdere tutto l'investimento.

Scenario in caso di decesso		1 anno		5 anni		10 anni	
		Da	a	Da	a	Da	a
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
		9.546,59	11.977,84	8.789,70	16.826,71	7.715,87	24.380,77

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi in caso di morte della vita assicurata, supponendo un investimento di 10.000 euro. Gli scenari presentati mostrano la possibile performance futura basata su prove storiche relative alle modalità di variazione del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato. Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto stesso.

Le cifre non tengono conto della Sua situazione fiscale personale, che potrebbe incidere sull'importo del rimborso.

Cosa accade se Octium Assurance AG non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza dell'ideatore di PRIIP, Octium Assurance AG (Italian Branch), potreste subire una perdita finanziaria. In tal caso si applica l'art. 161 (Soddisfazione dei crediti di assicurazione) della Legge federale sulla sorveglianza delle imprese di assicurazione del Liechtenstein (VersAG), in virtù della quale tutti i valori patrimoniali finalizzati alla copertura delle riserve tecniche vengono separati in patrimonio speciale (Sondermasse). Il patrimonio speciale è tenuto separato dagli altri valori patrimoniali di Octium e, in particolare, anche dagli altri debiti. Laddove i crediti di assicurazione relativi al patrimonio speciale non siano pagati interamente, entrano a far parte dei crediti del fallimento di primo rango, vale a dire godono di trattamento privilegiato.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, della 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 periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (pari allo 0%) . Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- EUR 10.000 di investimento.

I costi totali per l'investitore al dettaglio consistono in una combinazione dei costi del PRIIP contratto assicurativo diversi dai costi delle opzioni di investimento sottostanti e dai costi dell'opzione di investimento e variano in base alle opzioni di investimento sottostanti. In caso di attivazione della copertura Premium Protection, il costo della copertura tende ad aumentare con l'età dell'Assicurato e condizioni avverse di mercato e, in casi estremi, potrebbe erodere completamente il valore del fondo interno assicurativo e quindi della polizza.

Premio Investito: EUR 10.000*	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 5 anni	In caso di riscatto dopo 10 anni
Scenari			
Costi totali			
• Contratto assicurativo	EUR 0,14 – 478,10	EUR 0,71 – 2.076,28	EUR 1,58 – 5.666,92
• Strategia di Investimento	EUR 0,00 – 1.120,27	EUR 0,00 – 3.952,00	EUR 0,00 – 9.519,30
Incidenza annuale dei costi **			
• Contratto assicurativo	0% – 4,72% per anno	0% – 3,38% per anno	0% – 3,59% per anno
• Strategia di Investimento	0% – 11,05% per anno	0% – 6,43% per anno	0% – 6,03% per anno

* Importo minimo del Premio iniziale: EUR 250.000. Le cifre di cui sopra sono valide anche in caso di decesso. Le cifre riportate in questa tabella non includono gli eventuali costi relativi all'esercizio dell'opzione di switch. In condizioni di mercato avverse, i costi biometrici relativi alla copertura opzionale caso morte inclusi nei costi sopra indicati potrebbero essere significativamente più alti, riducendo notevolmente il valore dell'investimento.

** Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento (RIY) nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà compreso tra -4,64% e 17,92% prima dei costi e tra -4,64% e 8,30% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo le verrà comunicato dalla stessa.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 10 anni
Costi di ingresso	Fino al 2% dell'importo versato al momento della sottoscrizione del presente contratto più eventuali commissioni di sottoscrizione applicate dal gestore patrimoniale della strategia di investimento selezionata. Ciò include i costi di distribuzione, fino al 2% dell'importo versato alla sottoscrizione. Questo è il massimo che ti verrà addebitato. La persona che ti vende il prodotto ti informerà degli effettivi costi.	Contratto assicurativo 0% – 0,20% Strategia d'Investimento 0% – 0,62%
Costi di riscatto	Non addebitiamo costi di riscatto per questo Contratto. Di conseguenza vengono indicati come N/A nella colonna successiva.	Contratto assicurativo N/A Strategia d'Investimento N/A
Costi correnti prelevati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Si applicano Costi di Amministrazione fino al 1,5% del valore del tuo investimento, più i costi della Copertura Assicurativa, più le commissioni di gestione riscosse dal Gestore Patrimoniale e dalla Banca Depositaria della Strategia d'Investimento selezionata. I costi sopra indicati includono i costi di distribuzione, fino allo 1,25% del valore dell'investimento. Questo è il massimo che ti può essere addebitato. La persona che ti vende il prodotto ti informerà degli effettivi costi.	Contratto assicurativo 0% – 3,39% Strategia d'Investimento 0% – 4,06%
Costi di transazione	Stima dei costi sostenuti quando il gestore patrimoniale acquista e vende gli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto il gestore patrimoniale acquista e vende.	Contratto assicurativo N/A Strategia d'Investimento 0% – 0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance [e carried interest]	Questa commissione viene detratta se un gestore patrimoniale selezionato addebita una commissione aggiuntiva per aver sovraperformato un benchmark. L'importo effettivo varierà a seconda del rendimento del tuo investimento.	Contratto assicurativo N/A Strategia d'Investimento 0% – 1,35%

I costi totali per l'investitore al dettaglio variano a seconda dell'età della persona assicurata e dell'opzione d'investimento sottostante selezionata. Le informazioni specifiche sulle opzioni d'investimento sono disponibili nei SID delle strategie di investimento sottostanti, che accompagnano il presente documento.

Per quanto tempo dovrei detenere la polizza? Posso ritirare il capitale in anticipo?

Periodo di detenzione raccomandato per Octium Life Portfolio Italy: **dieci anni**.

Il Contraente ha il diritto di revocare il Contratto entro 30 giorni dalla stipula e ha il diritto di riscattare il Contratto parzialmente o totalmente in ogni momento, inviando la richiesta tramite l'apposito modulo alla Compagnia o, se del caso, all'intermediario assicurativo.

Come posso presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti il prodotto possono essere inviati per iscritto a Octium Assurance AG (Italian Branch), Corso Giacomo Matteotti 1, IT-20121 Milano oppure via email a OA.Italy.Info@octiumgroup.com.

Può trovare informazioni in merito ai reclami sul sito <https://www.octiumgroup.com/our-group/octium-assurance-ag/>.

Altre informazioni rilevanti

Prima della sottoscrizione del Contratto, Lei riceverà i seguenti documenti:

- Il Set informativo

Pubblichiamo le informazioni sulle performance passate di ciascuna Strategia d'Investimento disponibile nell'ambito del prodotto negli ultimi 10 anni solari e i calcoli degli scenari di performance precedenti sul nostro sito web <https://www.octiumgroup.com/our-group/octium-assurance-ag/>.