

OCTIUM

**Octium Life  
Portfolio Italy**



## Octium Life Portfolio Italy

Contratto di assicurazione sulla vita di tipo Unit Linked

### SET INFORMATIVO

Il presente Set Informativo è composto da:

- Condizioni di Assicurazione, comprensive di Glossario
- Regolamento del Fondo;
- Documento contenente le informazioni chiave (KID);
- Documento informativo precontrattuale (DIP) aggiuntivo IBIP;
- Facsimile della Proposta di Assicurazione;

e deve essere consegnato al Contraente, insieme all'Informativa in materia di protezione dei dati personali e al Documento informativo specifico (SID) relativo alla Strategia d'Investimento prescelta, prima della sottoscrizione della Proposta di Assicurazione.

**Edizione valida dal 01/01/2023**





**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.**

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

**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:

<b>Età dell'Assicurato al momento del decesso</b>	<b>Maggiorazione caso morte</b>
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% (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



Rischio più basso

Rischio più alto



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.

I SID 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
<b>Evento assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi</b>	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
<b>Scenari</b>			
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
<b>Costi di ingresso</b>	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%
<b>Costi di riscatto</b>	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		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	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%
<b>Costi di transazione</b>	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		
<b>Commissioni di performance [e carried interest]</b>	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](mailto: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/>.

Assicurazione sulla vita di tipo unit linked a vita intera  
Documento informativo precontrattuale aggiuntivo  
per i prodotti d'investimento assicurativi  
(DIP aggiuntivo IBIP)

Octium Assurance AG (Italian Branch)  
Prodotto denominato "Octium Life Portfolio Italy"  
Contratto Unit linked (Ramo III)



Data di realizzazione: 29/05/2024. Il DIP aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile.

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, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'impresa.

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

Octium Assurance AG, Austrasse 61 FL-9490 Vaduz, Vaduz Liechtenstein, recapito telefonico +423 222 12 55, sito internet <https://www.octiumgroup.com/our-group/octium-assurance-ag/>, e-mail [Info.Assurance.FL@octiumgroup.com](mailto:Info.Assurance.FL@octiumgroup.com).  
Octium Assurance AG (Italian branch), Corso Giacomo Matteotti, 1, 20121 – Milano, recapito telefonico +39 02 50030710 sito internet: <https://www.octiumgroup.com/our-group/octium-assurance-ag/>; e-mail: [OA.Italy.Info@octiumgroup.com](mailto:OA.Italy.Info@octiumgroup.com), PEC [oitalianbranch@legalmail.it](mailto:oitalianbranch@legalmail.it).

Octium Assurance AG, appartenente al Gruppo Octium, ha sede legale e direzione generale in Austrasse 61 FL-9490 Vaduz Liechtenstein, recapito telefonico +423 222 12 55, sito internet <https://www.octiumgroup.com/our-group/octium-assurance-ag/> e-mail [Info.Assurance.FL@octiumgroup.com](mailto:Info.Assurance.FL@octiumgroup.com).

Il presente contratto sarà concluso per il tramite di Octium Assurance AG (Italian Branch), Corso Giacomo Matteotti, 1, 20121 – Milano, recapito telefonico +39 02 50030710 sito internet: <https://www.octiumgroup.com/our-group/octium-assurance-ag/>; e-mail: [OA.Italy.Info@octiumgroup.com](mailto:OA.Italy.Info@octiumgroup.com), PEC [oitalianbranch@legalmail.it](mailto:oitalianbranch@legalmail.it), iscritta all'Albo delle imprese di assicurazione tenuto da IVASS al n. I.00050, che opera in Italia in regime di diritto di stabilimento.

Octium Assurance AG e Octium Assurance AG (Italian Branch) sono sottoposte alla vigilanza di FMA – Finanzmarktaufsicht Liechtenstein, Landstrasse 109, Postfach 279 e FL-9490 Vaduz, Principato del Liechtenstein, Telefono +423 236 73 73, Fax +423 236 73 74, e-mail [info@fma-li.li](mailto:info@fma-li.li).

Il Premio può essere investito in Attivi non consentiti dalla normativa italiana in materia di assicurazioni sulla vita.

L'ammontare del patrimonio netto, come risultante dall'ultimo bilancio d'esercizio redatto ai sensi dei principi contabili vigenti, è di Euro 99.447.820, di cui Euro 10.084.034 a titolo di capitale sociale e Euro 6.634.443 a titolo di riserve patrimoniali complessive. La relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa (SFCR) è disponibile sul sito internet dell'impresa alla pagina <https://www.octiumgroup.com/wp-content/uploads/2024/05/Octium-Group-SFCR-2023.pdf>. Il requisito patrimoniale di solvibilità è pari ad Euro 50.589.246, il requisito patrimoniale minimo è pari ad Euro 22.765.161; i fondi propri ammissibili alla loro copertura sono pari a Euro 101.849.625 e il valore dell'indice di solvibilità (*solvency ratio*) della Compagnia è 201%.

Al contratto si applica la legge italiana.



### Quali sono le prestazioni?

Il Contratto prevede le seguenti prestazioni principali:

- Prestazioni direttamente collegate al valore di attivi contenuti in uno o più Fondi interni o Fondi interni collettivi costituiti e messi a disposizione dalla Compagnia;
- Prestazioni direttamente collegate al valore delle quote di uno o più Fondi esterni;
- Prestazione in caso di decesso (in forma capitale).

In caso di decesso dell'Assicurato, la Compagnia eroga ai Beneficiari designati una Prestazione Assicurativa costituita dal controvalore delle quote dei Fondi (interni e/o interni collettivi e/o esterni) collegati al Contratto e, a seconda della scelta effettuata dal Contraente, da un importo aggiuntivo in caso di decesso dell'Assicurato, Maggiorazione caso morte, tra le seguenti:

- **Prestazione Assicurativa caso morte standard** (predefinita), consistente in un importo aggiuntivo rispetto al Valore complessivo del Contratto calcolato al momento del disinvestimento completo dei Fondi collegati allo stesso e in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso nella misura che segue:

Età dell'Assicurato al momento del decesso	Maggiorazione caso morte (% rispetto al controvalore degli Attivi sottostanti al Contratto)
18 – 44 anni	5.0%
45 – 54 anni	4.0%
55 – 64 anni	3.0%
65 – 74 anni	2.0%
≥ 75 anni	1.0%

- **Prestazione Assicurativa caso morte opzionale nella misura fissa tra l'1% e il 10%**, consistente in un importo aggiuntivo, a scelta del Contraente e alternativa a quella standard, **nella misura fissa tra l'1% e il 10%** del valore complessivo del Contratto al momento del disinvestimento dei Fondi collegati allo stesso, indipendentemente dell'età dell'Assicurato al momento del decesso.

La Prestazione Assicurativa caso morte standard e opzionale sono coperture alternative tra di loro e non cumulabili. Il Contraente potrà richiedere, in corso di Contratto, la modifica dell'opzione selezionata in fase di Proposta, inviando richiesta scritta alla Compagnia che dovrà approvarla. In caso di attivazione nel corso della Durata del Contratto, la misura della Prestazione Assicurativa opzionale scelta dal Contraente potrà essere inferiore a quella originariamente richiesta ma anche superiore; in quest'ultimo caso potrebbero essere richiesti all'Assicurato ulteriori accertamenti medici (anche aggiuntivi rispetto a quelli già eventualmente effettuati all'atto della sottoscrizione del Contratto).

**d) Copertura Premium Protection (predefinita con possibilità di rinuncia)**

La Copertura Premium Protection prevede, in caso di decesso dell'Assicurato, una Prestazione Assicurativa in aggiunta a quella scelta dal Contraente (standard o opzionale). In particolare, la Compagnia eroga ai Beneficiari designati una somma pari alla differenza, se positiva, tra:

- il 90% (o l' 80% se optato dal Contraente) dei Premi Netti Versati (Premio Unico iniziale ed eventuali Versamenti aggiuntivi, al netto di Riscatti Parziali); e
- il Valore del Contratto

entrambi rilevati alla Data di riferimento vale a dire l'ultimo giorno lavorativo del trimestre precedente rispetto a quello in cui è stato formalmente comunicato alla Compagnia il decesso dell'Assicurato.

La Copertura Premium Protection è erogata solo se non rinunciata ed attiva, vale a dire qualora il Valore del Contratto sia inferiore al 90% (o 80%) dei Premi Netti Versati.

Il Contraente può modificare i termini del Contratto mediante l'esercizio di opzioni predefinite:

- **Switch:** il Contraente può effettuare Switch tra i Fondi collegati al Contratto rivolgendosi alla Compagnia e/o all'Intermediario assicurativo utilizzando l'apposito modulo. Ogni richiesta di Switch dovrà essere effettuata nel rispetto degli importi minimi, dei Periodi di preavviso e delle Date di liquidazione di ogni Fondo coinvolto nell'operazione. Non è previsto un numero massimo di Switch per anno solare. Tuttavia, dal terzo switch nello stesso anno solare la Compagnia potrebbe applicare un costo (vedi sezione: Quali costi devo sostenere?)

Il Regolamento dei Fondi interni può essere rinvenuto nell'Allegato I (Fondi interni) e quello dei Fondi interni collettivi nei rispettivi Regolamenti dei Fondi interni collettivi.

I Regolamenti e le valorizzazioni dei Fondi esterni sono reperibili presso la Compagnia, sul sito internet <https://www.octiumgroup.com/our-group/octium-assurance-ag/> o presso l'intermediario incaricato della distribuzione.

 <b>Che cosa NON è assicurato?</b>	
<b>Rischi esclusi</b>	Il Contratto non prevede la copertura assicurativa: <ul style="list-style-type: none"> <li>- per assicurati aventi una età inferiore a 18 anni o superiore a 85 anni;</li> <li>- con riferimento agli infortuni e alle malattie che dovessero occorrere all'Assicurato;</li> <li>- con riferimento ai rischi relativi ai rami danni.</li> </ul>



## Ci sono limiti di copertura?

La Maggiorazione caso morte (standard o opzionale) e la Copertura Premium Protection (se non rinunciata e attiva) non vengono erogate dalla Compagnia qualora il decesso dell'Assicurato sia causato direttamente o indirettamente da:

- l'Assicurato, se coincidente con il Contraente, commetta Suicidio (fatta eccezione per il caso in cui la Compagnia riceva prova che l'atto è stato commesso in uno stato di infermità mentale) prima del termine dei tre anni dalla conclusione del Contratto o della Copertura Opzionale;
- conseguenza diretta o indiretta con eventi di guerra, nel caso in cui l'Assicurato ne abbia preso attivamente parte;
- conseguenza diretta o indiretta alla pratica di sport estremi, quali, a titolo esemplificativo e non esaustivo, paracadutismo, parapendio, alpinismo, immersioni, speleologia e sport acquatici estremi, così come la partecipazione ad ogni tipo di gare automobilistiche.

In questi casi, la Compagnia eroga al Beneficiario il SOLO Valore del Contratto.

La Compagnia si riserva il diritto di limitare o escludere la Maggiorazione caso morte nel caso in cui al momento della sottoscrizione della Polizza fossero taciuti fatti o circostanze che potrebbero influenzare la valutazione e l'accettazione della Proposta di assicurazione da parte della Compagnia.

Il Contratto prevede dei limiti massimi alla Maggiorazione caso morte, in particolare non la stessa può superare:

- l'importo di Euro 1.000.000 (un milione) fino al compimento dell'85° anno di età;
- l'importo di Euro 500.000 (cinquecentomila) se il decesso avviene dopo il compimento degli 85 anni di età.

In caso di selezione della Copertura Premium Protection, il valore massimo liquidabile dalla Compagnia a titolo di Maggiorazione caso morte viene innalzato a EUR 10.000.000.



## Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

<p><b>Cosa fare in caso di evento?</b></p>	<p><b>Denuncia:</b> il Contraente (o il Beneficiario) deve notificare tempestivamente alla Compagnia l'avvenuto decesso dell'Assicurato, inviando all'indirizzo della Compagnia la seguente documentazione:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. il certificato di morte dell'Assicurato (originale o copia certificata);</li> <li>2. l'originale di polizza ed eventuali appendici – se possibile;</li> <li>3. richiesta scritta del/i Beneficiario/i con indicazione del conto per il pagamento della Prestazione Assicurativa su modulo da richiedere alla Compagnia o all'Intermediario, nel quale viene richiesto di fornire, tra le altre, anche le informazioni necessarie alla Compagnia per confermare ed applicare il corretto "Common Reporting Standard" (CRS) e "Foreign Account Tax Compliance Act" (FATCA) status;</li> <li>4. un atto notorio redatto davanti ad un giudice o ad un notaio, in presenza di testimoni, da cui risulti o meno l'esistenza di un testamento (qualora l'Assicurato fosse anche Contraente), nonché le generalità, l'età e la capacità giuridica degli eredi legittimi;</li> <li>5. copia del testamento nel caso esistesse;</li> <li>6. in caso di Beneficiari minorenni (o incapaci), copia autentica del decreto del Giudice Tutelare che indichi il numero della polizza vita e l'autorizzazione alla riscossione delle somme dovute, con esonero della Compagnia da ogni responsabilità in ordine al pagamento ed all'eventuale reimpiego della somma;</li> <li>7. una copia di un documento di identità certificata e del codice fiscale per ogni Beneficiario.</li> </ol> <p>Laddove nella Proposta di Assicurazione il Contraente abbia rinunciato all'opzione standard "primo decesso" ed abbia selezionato l'opzione "ultimo decesso", il Contraente dovrà comunque comunicare tempestivamente alla Compagnia il decesso del primo Assicurato.</p> <p><b>Prescrizione:</b> I diritti derivanti dal Contratto si prescrivono in 10 (dieci) anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda. Nel caso in cui il Contraente o i Beneficiari non dovessero richiedere le prestazioni assicurative entro detto termine, la Compagnia è obbligata a devolvere le somme prescritte al Fondo per l'indennizzo dei risparmiatori vittime di frodi finanziarie, secondo quanto previsto in materia di rapporti dormienti dalla legge n. 266 del 23 dicembre 2005 e successive modificazioni e integrazioni.</p> <p><b>Erogazione della prestazione:</b> la Compagnia provvederà alla liquidazione degli importi entro i 30 (trenta) giorni lavorativi successivi all'avvenuto disinvestimento delle quote del Fondo liquidato per ultimo a seguito della richiesta di liquidazione della prestazione. In presenza di titoli illiquidi, la Compagnia può effettuare il pagamento tramite il trasferimento delle attività finanziarie sottostanti i Fondi Interni se, dopo un periodo di 6 (sei) mesi a partire dalla data di richiesta di liquidazione della prestazione assicurativa, non fosse possibile effettuare la liquidazione.</p>
<p><b>Dichiarazioni inesatte o reticenti</b></p>	<p>Le dichiarazioni inesatte o reticenti sul rischio da assicurare rese dalla Contraente e/o dall'Assicurato possono compromettere il diritto alla prestazione o comportare l'annullamento del Contratto.</p>



## Quando e come devo pagare?

<b>Premio</b>	<p>Il Contratto prevede il versamento di un Premio Unico. Il Contratto può essere denominato in Euro (EUR), Franchi svizzeri (CHF) o Dollari americani (USD).</p> <p><b>- Modalità di determinazione della copertura assicurativa</b> Parte del premio versato viene utilizzato per far fronte al costo della copertura assicurativa. In particolare, la Compagnia preleva trimestralmente un ammontare determinato in funzione dell'età dell'Assicurato per far fronte alle coperture assicurative previste dal Contratto. In caso di due Assicurati, il metodo di calcolo della copertura assicurativa varia in funzione della scelta da parte del Contraente nella Proposta di assicurazione (opzione standard "primo decesso" o , in caso di rinuncia a quest'ultima, opzione "ultimo decesso"). Con riferimento alla Copertura Premium Protection, qualora l'ultimo giorno lavorativo di un trimestre solare il valore degli investimenti sottostanti alla Polizza risulti inferiore al 90% dei Premi Netti Versati (Premio Unico ed eventuali Versamenti Aggiuntivi al netto dei Riscatti Parziali) , all'inizio del trimestre successivo la Compagnia preleva dal valore del Contratto il costo relativo a tale copertura, calcolato ed applicato su base trimestrale e in via anticipata; tale costo viene determinato in funzione della differenza tra il 90% ( o dell'80%) dei Premi Netti Versati il valore del Contratto, moltiplicata per il coefficiente di probabilità di decesso dell'Assicurato.</p> <p><b>- Modalità di pagamento dei premi</b> Il pagamento del Premio potrà essere effettuato tramite bonifico bancario o tramite trasferimenti di attivi detenuti dal Contraente dietro sua specifica richiesta alla Compagnia.</p> <p><b>- Importi minimi di premio</b> Il Contratto prevede il pagamento di un Premio minimo iniziale di Euro 250.000 (duecentocinquantomila), o equivalente in CHF o USD, da corrispondersi al momento dell'accettazione della Proposta di assicurazione. È prevista la facoltà del Contraente di corrispondere Versamenti Aggiuntivi di importo non inferiore a Euro 20.000 (ventimila) ciascuno o equivalente in CHF o USD, o altro importo minimo previsto dai Fondi collegati al Contratto.</p>
<b>Rimborso</b>	<p>In caso di revoca, il Contraente ha diritto al rimborso del Premio unico eventualmente versato.</p> <p>In caso di recesso, il Contraente ha diritto al rimborso del Premio Unico versato al netto:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- delle spese effettivamente sostenute dalla Compagnia;</li><li>- dei Costi di ingresso;</li><li>- della parte di Premio a copertura del rischio demografico relativa al periodo in cui il contratto ha avuto effetto;</li><li>- ogni perdita o guadagno dovuto al disinvestimento degli strumenti finanziari acquistati dalla Compagnia in adempimento del Contratto. Tale perdita o guadagno è data dalla differenza del valore degli strumenti finanziari alla data di acquisizione e quello della liquidazione successiva al ricevimento della comunicazione di recesso da parte della Compagnia.</li></ul>
<b>Sconti</b>	Il Contratto non prevede l'applicazione di sconti sul Premio.



## Quando comincia la copertura e quando finisce?

<b>Durata</b>	<p>Il Contratto si considera concluso, decorsi 3 (tre) giorni dall'invio da parte della Compagnia della lettera di accettazione della Proposta. La Copertura assicurativa decorre dalla data indicata nel Certificato di Polizza quale Data di decorrenza. La Data di decorrenza corrisponde alla data di ricezione dell'intero Premio da parte della Compagnia.</p> <p>La durata del Contratto coincide alla vita dell'Assicurato. In caso di due Assicurati, il Contratto termina con il decesso di uno dei due Assicurati, a meno che nella Proposta di assicurazione il Contraente abbia rinunciato all'opzione standard "primo decesso" per scegliere l'opzione "ultimo decesso", nel qual caso il Contratto termina con il decesso dell'ultimo Assicurato in vita.</p> <p>Il Contratto termina anche:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- in caso di Riscatto Totale,</li><li>- Qualora il valore di Riscatto del Contratto scendesse a 0</li><li>- In caso di recesso</li><li>- per risoluzione dello stesso da parte della Compagnia, nei termini previsti dalle Condizioni di Assicurazione.</li></ul>
<b>Sospensione</b>	Non sono previste ipotesi di sospensione del Contratto.



## Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?

<p><b>Revoca</b></p>	<p>Il Contraente ha facoltà di revocare la Proposta di assicurazione fino al momento in cui il Contratto non sia concluso. La revoca della Proposta di assicurazione deve essere comunicata per iscritto a mezzo lettera raccomandata dal Contraente alla Compagnia Octium Assurance AG (Italian Branch), Corso Giacomo Matteotti, 1, 20121 Milano, tel. +39 02 50030710, email: OA.Italy.Info@octiumgroup.com oppure all'Intermediario tramite il quale il Contratto è stato sottoscritto. La Compagnia restituisce le somme eventualmente pagate dal Contraente entro 30 (trenta) giorni dal momento in cui la Compagnia ha ricevuto comunicazione della revoca.</p>
<p><b>Recesso</b></p>	<p>Il Contraente può esercitare il diritto di recesso dal Contratto entro 30 giorni dalla conclusione dello stesso. La volontà di recedere dal Contratto deve essere comunicata alla Compagnia, entro il termine di cui sopra, mediante comunicazione scritta a mezzo lettera raccomandata a Octium Assurance AG (Italian Branch), Corso Giacomo Matteotti, 1, 20121 Milano, tel. +39 02 50030710, email: OA.Italy.Info@octiumgroup.com, oppure all'Intermediario tramite il quale il Contratto è stato sottoscritto.  Il recesso ha effetto dal momento di ricezione della suddetta comunicazione da parte della Compagnia.</p>
<p><b>Risoluzione</b></p>	<p>Il Contraente non può risolvere il Contratto sospendendo il pagamento dei premi</p>



## Sono previsti riscatti o riduzioni? SI NO

<p><b>Valori di riscatto e riduzione</b></p>	<p>È possibile esercitare il diritto di Riscatto (totale o parziale) in qualsiasi momento secondo le modalità descritte nelle Condizioni di Assicurazione.</p> <p><b>Riscatto parziale</b></p> <p>In caso di Riscatto parziale, la Compagnia eroga, su conto intestato al Contraente, l'importo indicato dallo stesso nel contesto della richiesta di riscatto. Il Valore di Riscatto si otterrà moltiplicando il numero di Quote assegnate al Contratto, per il loro valore unitario alla Data di Valorizzazione.</p> <p>Il Riscatto Parziale è possibile se:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- l'importo minimo del Riscatto parziale è pari a EUR 20.000 (ventimila);</li> <li>- il valore del Contratto, dopo il riscatto, non è inferiore a EUR 100.000 (centomila)</li> </ul> <p>-in caso di Riscatto Parziale, il Contratto rimane in vigore per il valore complessivo residuo delle quote dei Fondi ancora collegati al Contratto.</p> <p><b>Riscatto totale</b></p> <p>In caso di Riscatto totale, la Compagnia eroga al Contraente un importo pari al controvalore delle quote dei Fondi collegati al Contratto calcolato il giorno di completamento dell'operazione di disinvestimento degli Attivi sottostanti il relativo fondo. Il Riscatto totale non prevede costi.</p> <p><b>Il valore di Riscatto totale potrebbe risultare inferiori al Premio e agli eventuali Versamenti Aggiuntivi corrisposti. Pertanto, il Contraente si assume il rischio di non ricevere un importo pari al Premio e agli eventuali Versamenti Aggiuntivi corrisposti.</b></p> <p>Il Contratto non prevede ipotesi di riduzione.</p>
<p><b>Richiesta di informazioni</b></p>	<p>Il Contraente potrà in qualsiasi momento chiedere alla Compagnia la quantificazione dei valori di Riscatto al seguente recapito: Octium Assurance AG (Italian Branch), Corso Giacomo Matteotti 1, 20121 – Milano, tel. +39 02 50030710, email: oa.italy.info@octiumgroup.com.</p>



## A chi è rivolto questo prodotto?

Il Contratto si rivolge a persone fisiche o giuridiche (fiscalmente residenti in Italia) con esperienza e conoscenza teorica medio-alta dei mercati finanziari con particolare riferimento ai prodotti di investimento assicurativi, con elevata capacità di sostenere le perdite (anche della totalità del premio investito), aventi un obiettivo di investimento e/o di pianificazione del patrimonio su un orizzonte temporale di lungo periodo. Il profilo di rischio associato al presente prodotto è alto. Il Contratto è destinato inoltre a soggetti assicurati in normali condizioni di salute e di età non inferiore a 18 anni e non superiore a 85 anni di età.



## Quali costi devo sostenere?

Per l'informativa dettagliata sui costi fare riferimento alle indicazioni del KID.



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

### Potenziale rendimento

Il Contratto consente al Contraente di investire i premi versati, al netto delle spese, in Fondi collegati al Contratto (interni, interni collettivi e/o esterni).

Il Contratto non prevede alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo. Il valore del Contratto dipende dalla performance dei Fondi collegati allo stesso.

Le prestazioni assicurative e il valore di riscatto possono pertanto risultare inferiori al premio versato.

### Rischi

Il Contratto può comportare i seguenti rischi finanziari a carico del Contraente, tra cui:

- **RISCHIO DI PREZZO O DI MERCATO**, che dipende dall'appartenenza dello strumento finanziario ad un determinato mercato e che è rappresentato dalla variabilità del prezzo dello strumento derivante dalla fluttuazione del mercato in cui lo strumento è negoziato.
- **RISCHIO DI LIQUIDITÀ**, che si manifesta quando uno strumento finanziario non può essere trasformato prontamente, quando necessario, in liquidità, senza che questo di per sé comporti una perdita di valore.
- **RISCHIO DI CAMBIO**, rischio a cui si espone chi ha attività denominate in valuta estera o qualora il premio sia versato in una valuta diversa da quella in cui il contratto è denominato. Tale rischio si rende concreto per il Contraente quando il tasso di cambio varia facendo diminuire il valore dell'attività finanziaria calcolata nella valuta del Fondo Interno /del Contratto.
- **RISCHIO DI CREDITO O DI CONTROPARTE**, rischio tipico dei titoli di debito quali le obbligazioni, connesso all'eventualità che l'emittente del titolo, per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare l'interesse o di rimborsare il capitale. La Compagnia non garantisce la solvibilità dell'istituto finanziario depositario degli attivi sottostanti al Contratto né degli attivi componenti il Fondo Interno. Il Contraente è dunque esposto al rischio di fallimento e di insolvibilità della controparte e non beneficia di alcuna garanzia da parte della Compagnia.
- **RISCHIO DI TASSO D'INTERESSE**, rischio collegato alla variabilità del prezzo dell'investimento quale, ad esempio, nei titoli a reddito fisso, la fluttuazione dei tassi di interesse di mercato che si ripercuote sui prezzi, e quindi sui rendimenti in modo tanto più accentuato quanto più lunga è la vita residua dei titoli stessi. La variazione dei tassi di mercato potrebbe pertanto comportare una diminuzione o un aumento del prezzo del titolo.
- **RISCHIO SPECIFICO E RISCHIO GENERICO O SISTEMATICO**, rischio tipico dei titoli di capitale (es. azioni) ed è collegato alla variabilità dei loro prezzi, risentendo essi sia delle aspettative di mercato sulle prospettive di andamento economico dell'emittente (RISCHIO SPECIFICO) sia delle fluttuazioni dei mercati sui quali tali titoli sono negoziati (RISCHIO GENERICO O SISTEMATICO).
- **RISCHIO PAESE**, legato alla provenienza di un determinato strumento finanziario e connesso a variabili politiche, economiche, finanziarie e sociali. Per rischio paese si intende anche il rischio di insolvenza di un governo estero su un prestito dallo stesso emesso o garantito. Tale rischio può verificarsi per le operazioni su mercati di paesi non membri dello SEE, in particolare con riferimento ai mercati dei paesi emergenti. I rischi aggiuntivi connessi all'investimento in tali mercati sono legati alla possibile presenza di ridotti livelli di garanzia e/o protezione degli investitori.
- **RISCHIO DI CONCENTRAZIONE**, rischio che si verifica quando un portafoglio è composto unicamente o in larga misura da titoli od obbligazioni di una sola Compagnia o emittente, oppure costituito da più titoli di un unico settore di mercato, o ancora quando è composto da investimenti in un'unica categoria di investimento.

### Informativa sulla Sostenibilità degli Investimenti

Il Contratto persegue obiettivi di investimento che non includono fattori di sostenibilità (intesi come caratteristiche ambientali o sociali, o una combinazione di tali caratteristiche) né considera gli effetti negativi delle decisioni di investimento su tali fattori.

I Fondi collegati al Contratto non tengono necessariamente conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

La Compagnia, allo stato, non tiene conto nelle proprie scelte di investimento dei fattori di sostenibilità. La gestione degli strumenti finanziari sottostanti il Fondo è delegata in base alla Strategia di Investimento prescelta al Gestore Patrimoniale nominato dalla Compagnia. La Strategia di Investimento dovrebbe tenere conto, oltre che del Profilo di Rischio del Contraente e degli obiettivi di investimento, delle eventuali preferenze del Contraente all'investimento sostenibile. Il Gestore Patrimoniale di ciascuna Strategia di Investimento dispone di analisi e informazioni dettagliate sugli strumenti in cui investono. Poiché ogni Gestore Patrimoniale gestisce il Fondo su base discrezionale, il Gestore patrimoniale può prendere in considerazione i principali effetti negativi sulla sostenibilità. A tal fine, Octium si basa sulla politica di sostenibilità del Gestore Patrimoniale. In caso di ulteriori informazioni sulla politica di sostenibilità del Gestore Patrimoniale della Strategia di Investimento selezionata, si prega di contattare Octium Assurance AG e/o il proprio Intermediario.

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?	
IVASS O CONSOB	<p>Nel caso in cui il reclamo presentato all'impresa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi a: IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: ivass@pec.ivass.it, secondo le modalità indicate su <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a>;</p> <p>CONSOB via Giovanni Battista Martini n. 3 – 00198 Roma, secondo le modalità indicate su <a href="http://www.consob.it">www.consob.it</a></p> <p>I reclami possono essere anche rivolti anche all'autorità di vigilanza del Liechtenstein, FMA. FMA è il Liechtensteinische Finanzmarktaufsicht, istituto per la vigilanza sulle banche, le attività finanziarie ed assicurative del Liechtenstein, avente sede a Vaduz (Liechtenstein), Landstrasse 109, Postfach 279 e FL-9490; tel.: +423. 236 7373, fax: +423. 236 7374, E-Mail: info@fma-li.li.</p>
PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali (indicare quando obbligatori):	
Mediazione	<p>Il Contraente può interpellare 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). La mediazione è condizione di procedibilità per l'esercizio di qualsiasi azione giudiziale. La mediazione è <b>obbligatoria</b>.</p>
Negoziazione assistita	<p>Il Contraente può, in via alternativa alla controversia, avviare la negoziazione assistita di cui alla Legge n. 162/2014, tramite una richiesta del proprio avvocato alla Compagnia, contenente l'invito ad aderire ad una convenzione di negoziazione assistita.</p>
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	<p>Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET o dalla normativa applicabile.</p>

REGIME FISCALE	
Trattamento fiscale applicabile al Contratto	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Il regime fiscale del Contratto è regolato dalle disposizioni di legge in vigore alla data di redazione delle presenti Condizioni di Assicurazione;</li> <li>- Le imposte relative al Contratto sono a carico del Contraente o degli aventi diritto;</li> <li>- Le somme corrisposte dalla Compagnia a titolo di Prestazione assicurativa sono soggette a forme diverse di tassazione in base alla causale di pagamento: <ul style="list-style-type: none"> <li>o <b>in caso di decesso dell'Assicurato</b> le somme corrisposte ai Beneficiari sono soggette ad imposta sostitutiva dell'imposta sui redditi nella misura del 26% da applicarsi sulla differenza fra il capitale corrisposto e i premi pagati. I capitali percepiti a copertura del rischio demografico sono esenti da IRPEF;</li> <li>o <b>In caso di riscatto</b>, le somme corrisposte: <ul style="list-style-type: none"> <li>- a persone fisiche o enti non commerciali o Compagnia che non esercitano attività d'impresa (ivi incluse, in ogni caso, le Compagnie semplici), sono soggetti ad imposta sostitutiva dell'imposta sui redditi nella misura del 26% sulla differenza fra il capitale corrisposto e l'ammontare dei premi pagati.</li> <li>- a soggetti che esercitano attività di impresa, a seguito di contratti stipulati nell'ambito di attività commerciale, non sono soggette ad imposta sostitutiva, ma partecipano alla formazione del reddito dell'impresa in misura pari alla differenza tra il capitale corrisposto e i premi pagati.</li> </ul> </li> </ul> </li> <li>- Si precisa che il Premio corrisposto, nei limiti dell'ammontare destinato alla copertura del rischio di mortalità, è detraibile dall'imposta lorda nella misura del 19%, limitatamente ad un importo non superiore a Euro 530 (cinquecentotrenta). Tale importo è elevato a Euro 750 (settecentocinquanta) se la polizza è destinata alla tutela delle persone con disabilità grave ai sensi dell'Art. 3(3) della Legge 104/1992.</li> </ul> <p>La Compagnia è tenuta al pagamento di un'imposta di bollo sulle comunicazioni periodiche inviate annualmente alla clientela, pari allo 0,20% annuo del Controvalore del Contratto e nell' ammontare massimo di € 14.000,00 (quattordicimila) nel caso di soggetti contraenti diversi dalle persone fisiche.</p> <p>L'imposta di bollo è calcolata:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- per ciascun anno di Durata del Contratto, moltiplicando l'aliquota per il Controvalore del Contratto al 31 dicembre;</li> <li>- nell'anno del riscatto o del decesso dell'Assicurato, moltiplicando l'aliquota per il valore della polizza alla data del riscatto o del decesso ed è parametrata al numero di giorni intercorrenti tra il 1° gennaio e tale data.</li> </ul> <p>Sebbene calcolata annualmente, l'imposta di bollo è pagata dalla Compagnia solo al momento del riscatto totale o parziale del Contratto ovvero al momento del decesso dell'Assicurato; in caso di riscatto parziale</p>

	<p>l'imposta di bollo è pagata in misura proporzionale alla quota riscattata. Si consiglia al Contraente e/o al Beneficiario di consultare i propri consulenti fiscali circa ogni eventuale obbligo dichiarativo dovesse emergere in conformità alle disposizioni pro tempore vigenti.</p>
--	--

<p>L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO IL 31 MAGGIO DI OGNI ANNO SOLARE, IL DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE ANNUALE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA.</p>
--

<p>PRIMA DI COMPILARE IL QUESTIONARIO SANITARIO, LEGGERE ATTENTAMENTE LE RACCOMANDAZIONI E LE AVVERTENZE CONTENUTE IN PROPOSTA. EVENTUALI DICHIARAZIONI INESATTE O NON VERITIERE POSSONO LIMITARE O ESCLUDERE DEL TUTTO IL DIRITTO ALLA PRESTAZIONE ASSICURATIVA.</p>
---

## **Octium Life Portfolio Italy**

Contratto di assicurazione sulla vita di tipo unit linked a Premio Unico

## **CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE**

Le presenti Condizioni di assicurazione sono state redatte secondo le Linee Guida del tavolo tecnico “Contratti Semplici e Chiari” per la semplificazione dei contratti assicurativi ai sensi di quanto previsto dalla Lettera al Mercato di IVASS del 14 marzo 2018 e del 18 aprile 2018.

**Edizione valida dal 01/01/2023**



## PAGINA DI PRESENTAZIONE

### del prodotto di investimento assicurativo di tipo unit-linked Octium Life Portfolio Italy

Octium Life Portfolio Italy è un contratto di assicurazione unit-linked a vita intera e a Premio Unico, ideato e commercializzato da Octium Assurance AG (Italian Branch), sede secondaria di Octium Assurance AG, Compagnia di assicurazioni di diritto del Liechtenstein.

Il Contratto **Octium Life Portfolio Italy** è un prodotto di investimento assicurativo dedicato a Contraenti, Persone fisiche o giuridiche, nonché società fiduciarie, che intendano tutelare sé stessi o altri dal rischio di decesso dell'Assicurato e perseguire obiettivi di ottimizzazione fiscale e di pianificazione successoria.

Il Contratto **Octium Life Portfolio Italy** offre la possibilità di allocare i Premi versati in tre tipologie di fondi:

1. **Fondo interno:** Fondo interno assicurativo costituito dalla Compagnia a supporto di un singolo Contratto per un singolo Contraente;
2. **Fondo interno collettivo:** Fondo interno assicurativo costituito dalla Compagnia e aperto alla sottoscrizione della clientela della Compagnia;
3. **Fondo esterno:** Fondi (quali OICR e FIA) istituiti da Gestori Patrimoniali terzi, quali Società di Gestione del Risparmio (SGR) o Società di Investimento a Capitale Variabile (SICAV), aperti a una moltitudine di clienti anche non della Compagnia.

La Prestazione Assicurativa del Contratto è direttamente collegata ai Fondi selezionati dal Contraente.

Al fine di permettere una maggiore comprensione del Contratto da parte del Cliente, la Compagnia ha suddiviso le Condizioni di assicurazione in:

- **Sezione I – Octium Life Portfolio Italy;**
- **Sezione II – Premio e investimento del Premio;**
- **Sezione III – Costi;**
- **Sezione IV – Revoca, Recesso e Riscatto;**
- **Sezione V – Obblighi della Compagnia, dei Contraenti e dei Beneficiari;**
- **Sezione VI – Legge applicabile e risoluzione delle controversie;**
- **Sezione VII – Regime fiscale;**
- **Sezione VIII – Norme finali.**

Sempre in un'ottica di trasparenza per il Cliente, la Compagnia ha inserito nelle Condizioni di Assicurazioni:

#### A. Box esemplificativi:

**Esempio:** Nei **box esemplificativi**, il Cliente trova esempi relativi:

- alle principali caratteristiche e particolarità del Contratto;
- alle Prestazioni assicurative del Contratto.

#### B. Box normativi:

**Focus!:** Nei **box normativi**, il Cliente troverà alcune spiegazioni utili per meglio comprendere le definizioni giuridiche e regolamentari utilizzate nel Contratto.

#### C. Caratteri di particolare evidenza:

Il Cliente dovrà prestare specifica attenzione e leggere con particolare cura le parti del Contratto indicate in carattere **grassetto**.

La definizione delle parole indicate con Iniziali Maiuscole potranno essere trovate nel Glossario.

In generale, le parole al maschile includono il femminile e viceversa e le parole al singolare includono il plurale.



## CONTATTI UTILI

Per qualsiasi informazione relativa al prodotto Octium Life Portfolio Italy è possibile:

- visitare il sito web: <https://www.octiumgroup.com/our-group/octium-assurance-ag/>;
- contattare Octium Assurance AG (Italian Branch) telefonicamente al numero **+39 02 50030710** o al seguente indirizzo e-mail: **oa.italy.info@octiumgroup.com**

Qualsiasi richiesta (quale Versamento aggiuntivo, richiesta di Switch, cambio Beneficiario, richiesta di Riscatto, richiesta di erogazione della Prestazione Assicurativa ecc.) per tutta la Durata del Contratto dovrà essere diretta:

- via posta all'indirizzo:  
**Corso Giacomo Matteotti, 1**  
**20121 Milano**
- all' indirizzo e-mail: **oa.italy.info@octiumgroup.com**.

I documenti necessari per la richiesta di Riscatto (totale o parziale) o per la richiesta di erogazione della Prestazione Assicurativa da trasmettere a Octium Assurance AG (Italian Branch) sono indicati nel **paragrafo 17 – Documentazione richiesta dalla Compagnia**.

## Indice

<b>OCTIUM LIFE PORTFOLIO ITALY .....</b>	<b>1</b>
<b>CONTATTI UTILI .....</b>	<b>3</b>
<b>GLOSSARIO .....</b>	<b>5</b>
<b>CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE .....</b>	<b>8</b>
<b>SEZIONE I – OCTIUM LIFE PORTFOLIO ITALY .....</b>	<b>8</b>
1. Caratteristiche del Contratto .....	8
2. Prestazioni Assicurative .....	8
2.1 <i>Prestazione Assicurativa standard</i> .....	9
2.2 <i>Prestazione Assicurativa opzionale nella misura fissa tra l'1% e il 10%</i> .....	9
2.3 <i>Copertura Premium Protection (predefinita)</i> .....	10
3. Esclusioni e limitazioni .....	11
4. Conclusione e decorrenza del Contratto .....	11
5. Durata del Contratto .....	11
<b>SEZIONE II – PREMIO E INVESTIMENTO DEL PREMIO .....</b>	<b>13</b>
6. Premio e Versamenti Aggiuntivi .....	13
7. Conversione del premio in quote .....	13
8. Rendimento del Contratto .....	13
9. Switch .....	14
10. Rischi collegati al contratto .....	14
<b>SEZIONE III – COSTI .....</b>	<b>15</b>
11. Costi del Contratto .....	15
11.1 <i>Costi applicati al Contratto</i> .....	15
11.2 <i>Costi gravanti sui Fondi</i> .....	18
<b>SEZIONE IV – REVOCA, RECESSO E RISCATTO .....</b>	<b>20</b>
12. Revoca .....	20
13. Recesso .....	20
14. Riscatto .....	21
14.1 <i>Riscatto totale</i> .....	21
14.2 <i>Riscatto parziale</i> .....	21
15. Riduzione .....	21
16. Nullità parziale .....	21
<b>SEZIONE V – OBBLIGHI DELLA COMPAGNIA, DEL CONTRAENTE E DEI BENEFICIARI .....</b>	<b>22</b>
17. Documentazione richiesta dalla Compagnia .....	22
18. Liquidazione della prestazione e del valore di riscatto .....	22
19. Comunicazioni del Contraente, Assicurato e/o Beneficiario .....	23
20. Modifica delle Condizioni di assicurazioni .....	23
21. Informativa in corso di contratto .....	23
22. Dichiarazioni inesatte o reticenti .....	24
23. Accertamenti medici .....	24
24. Beneficiari .....	24
<b>SEZIONE VI – LEGGE APPLICABILE E RISOLUZIONE DELLE CONTROVERSIE .....</b>	<b>25</b>
25. Reclami e risoluzione delle controversie .....	25
26. Legge applicabile e foro competente .....	26
<b>SEZIONE VII – REGIME FISCALE .....</b>	<b>27</b>
27. Imposte e tasse .....	27
<b>SEZIONE VIII – NORME FINALI .....</b>	<b>28</b>
28. Prescrizione .....	28
29. Cessione, Pegno e Vincolo .....	28
30. Prestiti o anticipazioni .....	28
31. Impignorabilità e inesecutibilità .....	28
32. Scambio automatico di informazioni secondo l'OCSE "Common Reporting Standard" e FATCA .....	28
33. Informativa in materia di protezione dei dati personali .....	29
34. Duplicato della polizza .....	29
35. Regolamento dei Fondi interni .....	29



## Glossario

**Allegato I (o Regolamento del Fondo):** parte della Documentazione contrattuale corrisposta al Contraente al momento della sottoscrizione della Proposta di Assicurazione, e che contiene le informazioni sulla Strategia di Investimento, tra cui il livello di rischio, gli obiettivi di investimento, la valutazione degli Attivi ed i Costi.

**Anno assicurativo:** periodo di 12 mesi che viene calcolato a partire dalla Data di Decorrenza del contratto.

**Appendice:** Documento che forma parte integrante del Contratto e che viene emesso unitamente o in seguito a questo per modificare alcuni aspetti concordati tra la Compagnia e il Contraente.

**Assicurato:** Persona fisica con età compresa tra i 18 e gli 85 anni sulla cui vita viene stipulato il Contratto. Può coincidere con il Contraente. Ogni Contratto prevede un massimo di due Assicurati. Nel caso in cui il Contratto stipulato preveda due Assicurati, ogni riferimento all'Assicurato qui contenuto si intende effettuato ad entrambi gli Assicurati.

**Attivi:** Asset finanziari sottostanti in cui investono i Fondi interni, i Fondi interni collettivi e i Fondi esterni.

**Banca depositaria:** soggetto preposto alla custodia del patrimonio di un Fondo e al controllo della gestione al fine di garantire i criteri di separazione contabile e i principi di correttezza e di trasparenza amministrativa.

**Beneficiario:** Persona fisica o giuridica designata dal Contraente che riceve la Prestazione Assicurativa prevista dal Contratto nel caso si verifichi l'Evento assicurato.

**Certificato di polizza:** Documento che fornisce la prova dell'esistenza del Contratto di assicurazione, ai sensi dell'articolo 1888 del Codice civile, ed emesso dalla Compagnia entro dieci giorni lavorativi dalla valorizzazione delle Quote del Fondo, successive al pagamento del Premio Unico.

**Compagnia:** Octium Assurance AG (Italian Branch), società con la quale è stipulato il Contratto di assicurazione.

**Condizioni di assicurazione:** insieme delle clausole che disciplinano il Contratto di assicurazione.

**CONSOB:** Commissione Nazionale per le Società e la Borsa (Consob), autorità amministrativa indipendente la cui attività è rivolta alla tutela degli investitori, all'efficienza, alla trasparenza e allo sviluppo del mercato mobiliare italiano.

**Contraente:** Persona fisica (o Persone fisiche) o giuridica, che può coincidere o meno con l'Assicurato o il Beneficiario, che stipula il Contratto di assicurazione e si impegna al versamento dei Premi alla Compagnia. Il Contraente è titolare a tutti gli effetti del Contratto ed esercita i diritti contrattuali. Ogni Contratto può essere stipulato da un massimo di due Contraenti. Nel caso in cui il Contratto sia stato stipulato da due Contraenti, ogni riferimento al Contraente qui contenuto si intende effettuato ad entrambi i Contraenti.

**Contratto (o Polizza):** il Contratto di investimento assicurativo di tipo unit linked Octium Life Portfolio Italy.

**Copertura Premium Protection:** la forma di protezione prevista dal Contratto a copertura del 90% (o 80%) del valore dei Premi Netti Versati.

**Costi:** Oneri finanziari a carico del Contraente gravanti sui Premi o sui Fondi interni/Fondi interni collettivi/Fondi esterni.

**Costi ricorrenti assicurativi (o Costi di amministrazione):** Costi direttamente applicati dalla Compagnia per l'amministrazione e salvaguardia del Contratto.

**CRS:** Common Reporting Standard, ossia la norma mondiale unica per consentire lo scambio automatico di informazioni in materia fiscale, elaborata dall'OCSE.

**Data di conclusione:** Data in cui il Contratto si considera concluso. Tale data corrisponde al terzo giorno successivo all'invio della Lettera di Accettazione della Proposta.

**Data di Decorrenza (o Decorrenza del Contratto):** data a partire dalla quale decorre la copertura assicurativa offerta dalla Polizza.

**Data di disinvestimento:** data in cui viene completato il complessivo disinvestimento dei Fondi collegati al Contratto.

**Data di liquidazione:** data in cui la liquidazione dell'investimento è effettuata dalla Compagnia. La durata della liquidazione del Fondo dipende dall'investimento sottostante.

**Data di riferimento:** l'ultimo giorno lavorativo del trimestre precedente alla data di notifica alla Compagnia del decesso dell'Assicurato.

**Data di valorizzazione:** rappresenta il giorno in cui il valore unitario della Quota del Fondo viene determinato, suddividendo il patrimonio del Fondo per il numero di quote emesse o in circolazione a questa data.

**DIP Aggiuntivo IBIP:** il Documento informativo precontrattuale redatto secondo gli schemi di cui al Regolamento IVASS n.41/2018, che deve essere consegnato al Contraente prima della conclusione del Contratto.

**Documentazione contrattuale:** l'insieme delle Condizioni di assicurazione, la Proposta di Assicurazione ed i suoi allegati, tutte le dichiarazioni scritte del Contraente e dell'Assicurato, il Documento contenente le informazioni chiave (KID), il Documento informativo specifico della Strategia di Investimento (SID), il Documento informativo precontrattuale (DIP aggiuntivo IBIP), l'Informativa in materia di protezione dei dati personali, le Condizioni Speciali di Assicurazione, il Certificato di Polizza ed eventuali appendici.

**Documento informativo contenente le informazioni chiave (o KID):** il documento informativo precontrattuale contenente le informazioni chiave per i prodotti d'investimento assicurativi, come disciplinato dal Regolamento Delegato (UE) 2017/653 dell'8 marzo 2017, che integra il Regolamento (UE) n. 1286/2014 del 26 novembre 2014, relativo ai documenti contenenti le informazioni chiave per i prodotti d'investimento al dettaglio e assicurativi preassemblati.

**Documentazione Unico di Rendicontazione Annuale:** documentazione riepilogativa del Contratto al 31 dicembre dell'anno precedente.

**Durata del Contratto:** periodo durante il quale il Contratto è efficace.

**Evento Assicurato:** il decesso dell'Assicurato. Rappresenta l'evento incerto e futuro alla base del "rischio demografico" che il prodotto si prefigge di coprire e, al verificarsi del quale, prevede il pagamento della Prestazione Assicurativa. In presenza di due Assicurati, l'Evento Assicurato coincide con la morte del primo Assicurato in ordine di tempo, a meno che il Contraente non abbia selezionato nella Proposta l'opzione "ultimo decesso", nel qual caso l'Evento Assicurato è il decesso dell'ultimo Assicurato.

**FATCA:** il Foreign Account Tax Compliance Act o legge fiscale sulla dichiarazione degli Attivi statunitensi investiti all'estero; le disposizioni FATCA sono state adottate il 18 marzo 2010 nel quadro della legge relativa all'occupazione (Hiring Incentives to Restore Employment Act of 2010). La sezione 501(a) ha aggiunto un capitolo 4 (sezione 1471-1474) al codice delle imposte statunitense (Internal Revenue Code). Il capitolo 4 estende il regime statunitense di dichiarazione delle informazioni, imponendo alle istituzioni finanziarie estere (FFI) e alle entità non finanziarie estere (NFFE) delle regole di documentazione, di ritenuta e di dichiarazione sui pagamenti.

**Fondo esterno:** gli OICR (quali OICVM o FIA), espressi in quote o azioni e valorizzati nella valuta del Fondo.

**Fondo interno:** il patrimonio di investimenti, espresso in Quote, istituito in conformità alla normativa del Principato del Liechtenstein e gestito separatamente dalla Compagnia o da Gestori finanziari terzi delegati dalla stessa Compagnia. Il Fondo interno è costituito per il singolo cliente ed è collegato al singolo Contratto.

**Fondo interno collettivo:** Fondo interno assicurativo espresso in quote, istituito e messo a disposizione della Compagnia; la gestione è realizzata separatamente dalla Compagnia o da Gestori terzi delegati dalla stessa Compagnia.

**Gestore Patrimoniale:** soggetto autorizzato ad operare per conto della Compagnia sul denaro della stessa, a seguito di un mandato nel quale la Compagnia affida la gestione dei Fondi interni e dei Fondi interni collettivi, nei limiti di investimento descritti nel mandato sottoscritto dalla stessa Compagnia.

**Intermediario:** qualsiasi Persona fisica o giuridica, diversa dalla Compagnia (o da un dipendente della stessa) o da un'impresa di assicurazione o riassicurazione, abilitati all'esercizio della distribuzione assicurativa e iscritti al Registro degli intermediari assicurativi (RU) ai sensi dell'articolo 109 del Codice delle assicurazioni private – CAP (D.lgs. del 7 settembre 2005, n. 209).

**Investimento Minimo:** valore minimo del Premio Unico o dei Versamenti Aggiuntivi che deve essere allocato in un Fondo per accedere ad una specifica Strategia di Investimento. L'Investimento Minimo, ove previsto, è dettato dalla politica di investimento della Strategia stessa, e riportato all'interno del Regolamento del Fondo.

**IVASS:** Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni.

**Lettera di Accettazione della Proposta:** comunicazione scritta della Compagnia tramite cui viene accettata la Proposta di assicurazione del Contraente. Trascorsi tre giorni dalla trasmissione di tale comunicazione al Contraente, il Contratto si considera concluso.

**Legale rappresentante:** Persona fisica dotata del potere di rappresentare il Contraente Persona giuridica, e quindi mettere in esecuzione i diritti e gli obblighi previsti dal Contratto in nome e per conto del Contraente.

**Maggiorazione caso morte:** importo, in aggiunta al Valore del Contratto, previsto a seguito dell'Evento Assicurato maturato.

**OICR:** organismi di investimento collettivo del risparmio. Categoria di intermediari finanziari, comprendente SGR (società di gestione del risparmio), SICAV (società di investimento a capitale variabile) e OICVM (organismi di investimento collettivo in valori mobili), i quali offrono servizi di gestione collettiva del risparmio disciplinati dal titolo III del TUF (Testo unico di Intermediazione Finanziaria) 58/1998. Questi servizi comprendono la promozione, l'istituzione e l'organizzazione di fondi comuni d'investimento e l'amministrazione dei rapporti con i partecipanti. Inoltre, questo tipo di servizi comprende la gestione del patrimonio dell'OICR, di propria o altrui istituzione, mediante l'investimento, avente a oggetto strumenti finanziari, crediti, o altri beni mobili o immobili.

**Organi di Vigilanza e Controllo:** Finanzmarktaufsicht Liechtenstein (FMA), IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni), Consob, Banca d'Italia.

**Originale di Polizza:** il documento in originale in cui sono indicate le caratteristiche principali del Contratto di assicurazione. In caso di divergenze tra il contenuto della Polizza e quanto indicato nella Documentazione contrattuale il contenuto della Polizza dovrà ritenersi prevalente.

**Persona fisica:** ogni essere umano nato vivo (soggetto di diritto).

# OCTIUM

**Persona giuridica:** organizzazioni di persone e di beni che mirano a raggiungere un determinato obiettivo e sono riconosciute dallo Stato come soggetti di diritti. In altre parole, tali organizzazioni sono distinte dalle Persone fisiche che li formano e sono esse stesse titolari di diritti soggettivi. Quando il Contraente è una Persona giuridica, è necessario identificare il Legale rappresentante ed il Titolare Effettivo del Contratto.

**Premi Netti Versati:** Premio Unico più Versamenti Aggiuntivi diminuiti degli eventuali Riscatti Parziali.

**Premio Unico:** importo iniziale che il Contraente corrisponde alla Compagnia alla sottoscrizione del Contratto.

**Prestazione Assicurativa:** importo che la Compagnia si impegna a riconoscere al Beneficiario del Contratto in caso di Evento Assicurato.

**Profilo di Rischio:** una misura della quantità di rischio che il Contraente dovrebbe assumere nelle decisioni di investimento, valutato in base a vari fattori personali come la situazione finanziaria, le necessità e la propensione alle perdite.

**Proposta, Proposta di assicurazione o Modulo di Proposta:** il documento con il quale il Contraente manifesta alla Compagnia l'intenzione di stipulare il Contratto di assicurazione.

**Quota:** è l'unità di misura utilizzata per il Fondo. Rappresenta la porzione o quota parte in cui il patrimonio totale del Fondo viene suddiviso, in modo che ogni Quota abbia lo stesso valore unitario per ogni investitore. Nel momento in cui il Premio Unico o Versamenti Aggiuntivi vengono investiti nel Fondo, vengono attribuite al Contratto un numero di Quote equivalente a quelle acquistate o emesse dal Fondo stesso.

**Riscatto:** diritto del Contraente di chiedere in qualsiasi momento la liquidazione parziale ("Riscatto parziale") o totale ("Riscatto totale") del Contratto.

**Rischio di Cambio:** il rischio di oscillazione del tasso di cambio ufficiale dell'Euro rispetto ad un'eventuale diversa valuta del Premio versato, o del Fondo in cui investire il Premio.

**Set Informativo:** l'insieme dei Documenti contrattuali, composto dal KID, dal DIP aggiuntivo IBIP, dalle Condizioni di assicurazione, comprensive di Glossario, della Proposta e del Regolamento del Fondo Interno, Allegato I.

**Somma assicurata:** importo che la Compagnia si impegna a coprire al fine di pagare la Maggiorazione caso morte.

**Sostenibilità degli Investimenti (o SFDR):** la Sustainable Finance Disclosure Regulation è un Regolamento (Ue 2019/2088) con cui l'Unione Europea richiede ai partecipanti ai mercati finanziari di fornire informazioni relative alle politiche adottate per integrare i rischi di sostenibilità nei processi decisionali di investimento.

**Switch:** diritto del Contraente di richiedere in qualsiasi momento il disinvestimento di Quote di un Fondo e il contestuale reinvestimento del valore ricevuto in Quote di un altro Fondo.

**Titolare Effettivo:** la Persona Fisica per conto della quale è realizzata un'operazione o un'attività. Nel caso del Contratto, il legittimo titolare degli Attivi con i quali il Premio è pagato.

**Valore del Contratto:** il valore complessivo delle Quote del Fondo attribuite al Contratto ad una determinata Data di valorizzazione.

**Valore di Riscatto:** Il valore di disinvestimento delle Quote (o parte di esse) dai Fondi collegati al Contratto, al netto di eventuali Costi, oneri o penali per il Riscatto.

**Versamenti Aggiuntivi:** importo versato sul Contratto dal Contraente in data posteriore al Premio Unico.

**Volatilità:** indice della variazione media percentuale dei prezzi nel tempo. La volatilità è utilizzata per indicare il livello di rischio dell'investimento.

## Condizioni di assicurazione

### Sezione I – Octium Life Portfolio Italy

#### 1. Caratteristiche del Contratto

Octium Life Portfolio Italy è un Contratto di assicurazione sulla vita di tipo unit-linked a vita intera e a Premio Unico che prevede una Prestazione Assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato o degli Assicurati.

##### Focus!

I contratti di tipo unit-linked sono Contratti di assicurazione le cui prestazioni sono collegate al valore di quote di Fondi interni o esterni e che possono prevedere una prestazione aggiuntiva in caso di decesso dell'Assicurato. Le prestazioni del Contratto sono quindi legate all'andamento dei mercati finanziari.

I contratti unit-linked sono “prodotti di investimento assicurativo” (**Insurance-based Investment Products – IBIPs**).

Il Set Informativo, parte della Documentazione contrattuale, composto dalle Condizioni di Assicurazione comprensive di Glossario, dal Regolamento del Fondo, dal facsimile della Proposta di Assicurazione, dal KID e dal DIP aggiuntivo IBIP sarà disponibile e, ove necessario, aggiornato sul sito della Compagnia per tutto il tempo di commercializzazione del prodotto Octium Life Portfolio Italy.

Le prestazioni del Contratto sono direttamente legate all'andamento dei Fondi collegati allo stesso.

Il Contratto prevede la possibilità per il Contraente di allocare il Premio Unico e gli eventuali Versamenti Aggiuntivi in tre tipologie di Fondi:

- **Fondi interni;**
- **Fondi interni collettivi;**
- **Fondi esterni.**

Il Contratto comporta **rischi finanziari** a carico del Contraente e **non prevede alcuna garanzia di conservazione del capitale investito**.

Nel caso in cui il Contraente non abbia rinunciato alla Copertura Premium Protection il Contratto prevede una **parziale protezione dei Premi Netti Versati**.

**La valuta del Contratto può essere espressa in Euro (EUR), Franchi Svizzeri (CHF) o Dollari americani (USD).**

Tuttavia, gli Attivi sottostanti potrebbero essere denominati in diversa valuta.

Il Contratto può essere sottoscritto da **un Contraente o due Contraenti**.

Il Contraente può essere:

- una Persona fisica;
- una società di persone o di capitali;
- una società fiduciaria.

Il Contratto può prevedere un Assicurato o due Assicurati a seconda della scelta del Contraente.

**È assicurabile** la Persona fisica che:

- sia capace di agire;
- abbia un'età non inferiore a 18 anni e non superiore a 85 anni;
- sia fiscalmente residente in Italia

**Non è assicurabile** la Persona fisica che:

- non sia capace di agire;
- abbia un'età inferiore a 18 o superiore a 85 anni;
- non sia fiscalmente residente in Italia.

#### 2. Prestazioni Assicurative

Il Contratto prevede Prestazioni Assicurative in forma di capitale in caso di decesso dell'Assicurato da versare al Beneficiario designato.

In caso di Contratto con due Assicurati, la Durata del Contratto e l'erogazione della Prestazione Assicurativa coincide con il decesso di uno dei due Assicurati in ordine di tempo (opzione “primo decesso”), salvo che il Contraente abbia optato nel Modulo di Proposta per l'opzione “ultimo decesso”, nel qual caso il Contratto termina con il decesso dell'ultimo Assicurato in vita.

## 2.1 Prestazione Assicurativa standard

In caso di decesso dell'Assicurato, la Compagnia eroga ai Beneficiari designati una Prestazione Assicurativa standard equivalente alla somma:

- del Valore complessivo del Contratto, risultante dal controvalore del disinvestimento delle Quote del Fondo attribuito alla Polizza; La Compagnia trasmette l'ordine di disinvestimento il primo giorno utile successivo alla data di ricezione del certificato di morte in originale. In caso di più Fondi, la data di completamento del disinvestimento dipende dalle date di disinvestimento di ciascun Fondo associato al Contratto.
- della Maggiorazione caso morte, calcolata sul valore di Polizza alla Data di riferimento nella misura che segue:

Età dell'Assicurato	18-44	45-54	55-64	65-74	≥75
<b>Maggiorazione caso morte (% rispetto al controvalore degli Attivi sottostanti al Contratto)</b>	<b>5%</b>	<b>4%</b>	<b>3%</b>	<b>2%</b>	<b>1%</b>
<b>Importo massimo a titolo di Maggiorazione caso morte espresso in EUR</b>	EUR 1.000.000, se il decesso dell'Assicurato avviene entro il compimento degli 85 anni di età; EUR 500.000, se il decesso dell'Assicurato avviene dopo il compimento degli 85 anni di età.				

La Prestazione Assicurativa potrebbe risultare inferiore ai Premi versati dal Contraente.

### Esempio\*:

- Il Contratto ha un solo Assicurato che decede il 20 Aprile 2022 all'età di 72 anni
- Valore del Contratto al disinvestimento degli Attivi operato dalla Compagnia al ricevimento del certificato di morte: € 1.500.000
- Valore del Contratto al 31 Marzo 2022: € 1.400.000
- Maggiorazione caso morte standard: 2% (del Valore del Contratto all'ultimo giorno lavorativo del trimestre precedente l'evento decesso): € 28.000

**Prestazione Assicurativa Standard = Valore del Contratto + Maggiorazione caso morte standard**

**€ 1.500.000 + € 28.000 = € 1.528.000**

\* l'esempio non tiene conto dell'eventuale tassazione o Costi.

## 2.2 Prestazione Assicurativa opzionale nella misura fissa tra l'1% e il 10%

Il Contraente può selezionare, in alternativa alla Prestazione Assicurativa standard, la Prestazione Assicurativa opzionale che prevede una Maggiorazione caso morte nella misura fissa tra l'1% e il 10% del valore delle quote dei Fondi collegati al Contratto indipendentemente dall'età della vita assicurata al momento del decesso.

### Esempio\*:

- Contrariamente all'esempio precedente, il Contraente opta, facendone richiesta alla Compagnia, per la Prestazione Assicurativa opzionale nella misura del 7% = € 98.000

**Prestazione Assicurativa opzionale = Valore del Contratto + Maggiorazione caso morte**

**€ 1.500.000 + € 98.000 = € 1.598.000**

\* l'esempio non tiene conto dell'eventuale tassazione o Costi

Questa opzione può essere selezionata dal Contraente al momento della sottoscrizione della Proposta o successivamente durante la vita del Contratto.

**La Prestazione Assicurativa standard e quella opzionale sono coperture assicurative alternative tra di loro e non cumulabili.**

**Il Contraente potrà modificare l'opzione selezionata in corso di Contratto, inviando richiesta scritta alla Compagnia che dovrà approvarla.** In caso di attivazione nel corso della Durata del Contratto, la misura della Prestazione Assicurativa opzionale scelta dal Contraente potrà essere inferiore a quella originariamente richiesta ma anche superiore; in quest'ultimo caso potrebbero essere richiesti all'Assicurato ulteriori accertamenti medici (anche aggiuntivi rispetto a quelli già eventualmente effettuati all'atto della sottoscrizione del Contratto).

## Esempio:

- Età dell'Assicurato al momento della richiesta di attivazione della Prestazione Assicurativa opzionale: 55 anni
- Misura della Maggiorazione caso morte (in caso di selezione Prestazione Assicurativa standard): 3%

Previa approvazione della Compagnia, il Contraente potrà richiedere una Prestazione Assicurativa opzionale al 2% ma anche al 6% in quest'ultimo caso potrebbero essere richiesti all'Assicurato ulteriori accertamenti medici.

### 2.3 Copertura Premium Protection (predefinita)

Il Contratto prevede in caso di decesso dell'Assicurato l'erogazione in **aggiunta** all'importo della Prestazione Assicurativa (standard od opzionale), qualora **non rinunciata** dal Contraente e **attiva**, dell'importo della Copertura Premium Protection a parziale protezione delle somme pagate dal Contraente.

La Copertura Premium Protection è una copertura assicurativa **predefinita** dal Contratto ed è pari alla differenza tra:

- Il 90% dei Premi Netti Versati (Premio Unico e Versamenti Aggiuntivi, al netto dei Riscatti parziali) e
- il Valore del Contratto, calcolato l'ultimo giorno lavorativo del trimestre precedente la data di notifica del decesso dell'Assicurato alla Compagnia (Data di riferimento).

Tale somma si andrà ad aggiungere alla Prestazione assicurativa optata dal Contraente.

**Ogni eventuale oscillazione in rialzo o in ribasso del Valore del Contratto tra la Data di riferimento e il disinvestimento dei Fondi sottostanti al Contratto, non impatta sull'importo pagato dalla Compagnia come Copertura Premium Protection.**

Il Contraente può rinunciare alla Copertura Premium Protection:

- al momento della sottoscrizione della Proposta; oppure
- nel corso della Durata del Contratto tramite comunicazione inviata alla Compagnia a mezzo lettera raccomandata.

Una volta rinunciata, la Copertura Premium Protection **NON** è più attivabile da parte del Contraente.

**La Copertura Premium Protection non si estende automaticamente ai Versamenti Aggiuntivi;** la Compagnia deve fornire necessariamente una preventiva approvazione formale.

## Esempio:

Il Contraente ha selezionato la Prestazione Assicurativa standard e non ha rinunciato alla Copertura Premium Protection opzione 90%.

- Premi Netti Versati: € 2.000.000
- 90% dei Premi Netti versati € 1.800.000
- Valore del contratto al 31.03.2022 € 1.600.000

**NOTA BENE: La Copertura Premium Protection risulta operante perché il Valore del Contratto al 31.03.2022 è inferiore al 90% dei Premi Netti Versati.**

- Data di decesso dell'Assicurato 20.05.2022
- lo stesso giorno la morte viene comunicata alla Compagnia che effettua il disinvestimento
- Valore del Contratto a seguito del disinvestimento € 1.650.000
- Età dell'Assicurato al decesso 65 anni
- Coefficiente Maggiorazione caso morte standard: 2%

**Prestazione Assicurativa: Valore del Contratto+Maggiorazione caso morte+ Copertura Premium Protection**

**€ 1.650.000+(€ 1.600.000\*2%)+(€ 1.800.000-€ 1.600.000)**

**€ 1.650.000+€ 32.000+€200.000= € 1.882.000**

Il Contraente ha la facoltà non solo di rinunciare alla Copertura Premium Protection ma di scegliere, all'atto della sottoscrizione del Contratto una Copertura minore nella misura:

- **dell' 80% dei Premi Netti Versati:** la Copertura Premium Protection, in questo caso, è pari alla differenza tra il 80% dei Premi Netti Versati (Premio Unico e Versamenti Aggiuntivi, al netto dei Riscatti parziali) e l'ammontare del Valore del Contratto calcolato alla Data di riferimento.



# OCTIUM

La Copertura Premium Protection viene erogata **SOLO**:

- in caso di **decesso dell'Assicurato**;
- se **ATTIVA**, vale a dire qualora il Valore del Contratto è inferiore al 90% dei Premi Netti Versati alla Data di riferimento (o dell'80% se selezionato dal Contraente in fase di sottoscrizione del Contratto).

**Se la Copertura Premium Protection è attiva, è previsto il prelievo di Costi biometrici (Premi di rischio).**

In caso di selezione della Copertura Premium Protection, il valore massimo liquidabile dalla Compagnia a titolo di Maggiorazione caso morte rispetto al Valore del Contratto viene innalzato a **EUR 10.000.000** ed è inclusivo dell'importo della Maggiorazione caso morte optata dal Contraente, sia che il Contraente abbia sottoscritto un solo Contratto con la Compagnia, ovvero che abbia più di un Contratto con lo stesso Assicurato.

**In caso di non operatività/rinuncia della Copertura Premium Protection la Compagnia riconosce ai Beneficiari solo la Prestazione Assicurativa calcolata come descritto nei paragrafi 2.1 o 2.2.**

**Attenzione: la Copertura Premium Protection non prevede una garanzia di capitale da parte della Compagnia.**

### 3. Esclusioni e limitazioni

La Maggiorazione caso morte e la Copertura Premium Protection (se non rinunciata e attiva) non vengono erogate dalla Compagnia qualora il decesso dell'Assicurato sia causato direttamente o indirettamente dalle seguenti cause:

- l'Assicurato commetta Suicidio (fatta eccezione per il caso in cui la Compagnia riceva prova che l'atto è stato commesso in uno stato di infermità mentale) prima del termine dei tre anni dalla conclusione del Contratto o della Copertura Premium Protection;
- conseguenza diretta o indiretta con eventi di guerra, nel caso in cui l'Assicurato ne abbia preso attivamente parte;
- conseguenza diretta o indiretta alla pratica di sport estremi, quali, a titolo esemplificativo e non esaustivo, paracadutismo, parapendio, alpinismo, immersioni, speleologia e sport acquatici estremi, così come la partecipazione ad ogni tipo di gare automobilistiche;
- al momento della sottoscrizione della Polizza sono stati omessi fatti o circostanze che potrebbero influenzare la valutazione e l'accettazione della Proposta di assicurazione.

In questi casi, la Compagnia eroga al Beneficiario il **SOLO** Valore del Contratto.

### 4. Conclusione e decorrenza del Contratto

Il Contratto si considera concluso decorsi **3 (tre) giorni** dall'avvenuto invio della Lettera di Accettazione della Proposta. A tal proposito, fa fede la data indicata nella predetta lettera.

La Compagnia può accettare o rifiutare la Proposta, dandone semplice comunicazione al Contraente. L'eventuale rifiuto **NON** necessita di motivazione.

Il Contratto e la Prestazione Assicurativa prevista decorrono dalla data indicata nel Certificato di Polizza quale Decorrenza, purché sia stato interamente versato il Premio.

La **Data di Decorrenza** corrisponde alla data di ricezione dell'intero premio da parte della Compagnia.

#### Esempio:

- Il Contraente sottoscrive la Proposta di Assicurazione di Octium Life Portfolio Italy il 5 gennaio, per un importo di EUR 2.000.000.
- La Compagnia accetta la Proposta e invia la Lettera di Accettazione della Proposta al cliente il 10 gennaio.
- Quando si considera il Contratto concluso?
- Il Contratto si considera concluso il 13 gennaio.
- Il Contraente effettua il bonifico della totalità del Premio Unico il giorno 18 gennaio.
- La Data di Decorrenza della Polizza e delle relative coperture è il 18 gennaio.

### 5. Durata del Contratto

Il Contratto è a vita intera e la sua durata coincide con la vita dell'Assicurato.

**In caso di due Assicurati** la Durata del Contratto coincide con il decesso di uno dei due Assicurati in ordine di tempo **opzione "primo decesso"**, salvo che il Contraente abbia optato nella Proposta di Assicurazione di scegliere l'**opzione "ultimo decesso"**, nel qual caso il Contratto termina con il decesso dell'ultimo Assicurato in vita.



In caso di selezione dell'opzione "ultimo decesso", il Contraente deve comunicare immediatamente alla Compagnia l'avvenuto decesso del primo Assicurato.

## Esempio:

- Il Contraente indica nella Proposta di Assicurazione, con il loro consenso, due Assicurati e la conferma dell'opzione standard "primo decesso". La Polizza cesserà di produrre i propri effetti e pagherà la Prestazione Assicurativa al Beneficiario al verificarsi del decesso di uno dei due Assicurati, in ordine di tempo.
- Se invece il Contraente ha optato di scegliere l'opzione "ultimo decesso", la Polizza cesserà di produrre i propri effetti nel momento in cui entrambi gli Assicurati siano deceduti.

Il Contratto termina altresì in caso di:

- Riscatto Totale;
- Esercizio del Recesso, come da articolo 13 delle presenti Condizioni di assicurazione;
- Valore del Contratto pari a 0 (zero);

## Il Contratto può essere terminato da parte della Compagnia, qualora:

- qualsiasi dichiarazione, contenuta nel Modulo di Proposta, nel Questionario medico o per iscritto dal Contraente e/o dall'Assicurato non risulti esatta, veritiera e completa; e/o
- il Contraente e/o l'eventuale Titolare Effettivo non rispetti quanto previsto dalle presenti Condizioni di assicurazione relativamente alla residenza fiscale; e/o
- il Premio Unico non sia stato pagato entro 60 (sessanta) giorni dalla Data di conclusione del Contratto; e/o
- l'unico Fondo collegato al Contratto venisse chiuso e il Contraente non indichi alla Compagnia come allocare il Valore del Contratto; e/o
- il Valore del Contratto sia sceso al di sotto di EUR 100.000 (centomila) o equivalente in CHF o USD; e/o
- la Compagnia non sia in grado di dedurre le spese di polizza perché tutte le attività detenute in ciascun Fondo sono illiquide.

In tali casi, la Compagnia:

- fornisce al Contraente apposita comunicazione scritta a mezzo lettera raccomandata;
- versa al Contraente il Valore di Riscatto totale del Contratto entro 60 (sessanta) giorni a partire dalla data di invio della comunicazione di scioglimento del Contratto.

Nelle suddette ipotesi, la Compagnia non rimborserà nessuna spesa, costo o commissione già sostenuto da parte del Contraente.

## Sezione II – Premio e investimento del Premio

### 6. Premio e Versamenti Aggiuntivi

Il Contratto prevede un **Premio Unico** di importo non inferiore a **EUR 250.000 o equivalente in CHF e USD**.

**Il Premio deve essere versato nella stessa valuta del Contratto.** Tuttavia, il Contraente può richiedere di versare tutto il Premio o parte dello stesso in valuta differente da quella del Contratto.

**In tal caso, è necessaria la previa accettazione da parte della Compagnia.**

**Qualora tale modalità di versamento del Premio venisse accettata, la Compagnia provvede alla conversione nella valuta di riferimento del Premio prima dell'investimento nei Fondi selezionati. In tal caso, il Contraente sopporta il rischio di cambio.**

Il Premio può essere versato tramite **bonifico bancario**.

Il bonifico bancario deve provenire da un conto intestato al Contraente e precedentemente indicato nella Proposta di assicurazione. In mancanza di tale verifica, la Compagnia può rifiutare il Premio Unico.

Previa accettazione da parte della Compagnia, il Contraente potrà pagare la totalità o parte del Premio Unico tramite **conferimento di un portafoglio di titoli e strumenti finanziari** presso il conto titoli della Banca Depositaria indicata dalla Compagnia.

I titoli saranno valutati dalla Compagnia ai fini del calcolo del Premio Unico alla data in cui saranno trasferiti alla Compagnia stessa secondo il valore indicato dalla Banca depositaria.

Il Premio versato, al netto dei Costi, viene allocato in uno o più **Fondi Interni e/o Fondi Interni Collettivi e/o Fondi esterni** messi a disposizione dalla Compagnia, a seconda della scelta effettuata dal Contraente e indicata nella Proposta.

La gestione dei Fondi interni è tipicamente delegata a Gestori Patrimoniali terzi rispetto alla Compagnia e professionalmente abilitati a prestare tale servizio.

Il Contraente ha la facoltà di selezionare fino a **20 (venti) Fondi** in cui investire il Premio Unico, nel rispetto del Profilo di Rischio del Contraente e dell'Investimento Minimo previsto da ciascun Fondo.

**Ciascuno dei Fondi collegati al Contratto può prevedere importi di Investimento Minimi.**

In particolare, gli importi di Investimento Minimo riferiti:

- ai Fondi interni, variano in funzione del singolo Fondo interno e sono indicati nei documenti informativi specifici;
- ai Fondi interni collettivi, sono indicati nell'apposito Regolamento del Fondo;
- ai Fondi esterni, sono indicati nei documenti informativi specifici del Fondo esterno.

**Il Rischio di Cambio e qualsiasi Costo relativo alla conversione della valuta sono a carico del Contraente.**

**Il Contratto prevede la possibilità di effettuare Versamenti Aggiuntivi.**

Il Contraente può corrispondere Versamenti Aggiuntivi fino a che l'Assicurato abbia un'età non superiore a 85 anni.

Il Versamento Aggiuntivo, al netto dei Costi, viene allocato nei Fondi indicati dal Contraente.

**Il Versamento Aggiuntivo non può essere inferiore a Euro 20.000 (ventimila) o equivalente in CHF e USD.**

I Fondi collegati al Contratto potrebbero prevedere importi minimi di versamento aggiuntivo. In tali casi, **il Versamento Aggiuntivo su quel Fondo non può essere inferiore al minimo previsto.**

### 7. Conversione del premio in quote

Il Premio versato, al netto dei Costi, viene investito nei diversi Fondi selezionati dal Contraente in base alla scelta indicata nella Proposta di assicurazione.

Per ciascun Fondo il numero di quote attribuite al Contraente è determinato dividendo, per il valore unitario della quota del Fondo di riferimento, la parte del Premio netto investito allocato in ciascun Fondo.

La conversione in quote viene effettuata in base al valore alla data della prima valorizzazione successiva a quella in cui l'intero ammontare del Premio viene versato alla Compagnia, nel rispetto dei tempi previsti da ciascun Fondo.

### 8. Rendimento del Contratto

Il rendimento del Contratto è direttamente collegato all'andamento (positivo o negativo) delle quote dei Fondi in cui il Premio Unico e gli eventuali Versamenti Aggiuntivi sono investiti.

**Il Contratto comporta rischi finanziari a carico del Contraente.**

**Il Valore di riscatto e la Prestazione Assicurativa potrebbero essere inferiori rispetto ai Premi versati.**

**Il Contraente potrebbe incorre in perdite, parziali o totali, delle somme investite.**

**Il Contratto NON prevede tassi di interesse o rendimento minimo garantito o garanzie di conservazione del capitale.**

## 9. Switch

Il Contraente può modificare l'allocazione iniziale del Premio, effettuando operazioni di Switch tra i Fondi previsti dal Contratto e disponibili al momento dell'effettuazione dello Switch.

Per esercitare tale facoltà, il Contraente può rivolgersi in qualsiasi momento:

- alla Compagnia; e/o
- all'Intermediario tramite il quale il Contratto è stato sottoscritto

utilizzando l'apposito modulo predisposto dalla Compagnia.

**L'importo minimo per effettuare gli Switch è di Euro 20.000 (ventimila) o equivalente in CHF o USD.**

I singoli Fondi collegati al Contratto e oggetto dell'operazione di Switch potrebbero prevedere **degli importi di Investimento Minimi (in tali casi lo Switch su quel determinato Fondo non può essere inferiore al minimo previsto), dei Periodi di preavviso e delle Date di liquidazione.**

**Non è previsto un numero massimo di Switch per anno solare.**

**Tuttavia, dopo il terzo Switch durante lo stesso anno solare, lo Switch prevede Costi come indicato nell'articolo 11.1 delle presenti Condizioni di assicurazione.**

Lo Switch prevede il disinvestimento **di una parte o della totalità** di uno o più Fondi (fondi di provenienza) e l'investimento del controvalore disinvestito in uno o più altri Fondi (fondi di destinazione).

La Compagnia provvede ad effettuare il cambio di destinazione degli investimenti disinvestendo alla prima Data di liquidazione disponibile.

L'investimento verrà effettuato alla prima data di investimento successiva al momento in cui l'intero importo derivante dal disinvestimento è stato liquidato.

## 10. Rischi collegati al contratto

Il Contratto è un prodotto di investimento assicurativo di tipo unit-linked.

**Il Valore del Contratto è strettamente e direttamente legato all'andamento dei Fondi collegati al Contratto.**

Il Contratto può comportare i seguenti rischi finanziari a carico del Contraente, tra cui:

**RISCHIO DI PREZZO O DI MERCATO**, che dipende dall'appartenenza dello strumento finanziario ad un determinato mercato e che è rappresentato dalla variabilità del prezzo dello strumento derivante dalla fluttuazione del mercato in cui lo strumento è negoziato.

**RISCHIO DI LIQUIDITÀ**, che si manifesta quando uno strumento finanziario non può essere trasformato prontamente, quando necessario, in liquidità, senza che questo di per sé comporti una perdita di valore.

**RISCHIO DI CAMBIO**, rischio a cui si espone chi ha attività denominate in valuta estera o qualora il premio sia versato in una valuta diversa da quella in cui il contratto è denominato. Tale rischio si rende concreto per il Contraente quando il tasso di cambio varia facendo diminuire il valore dell'attività finanziaria calcolata nella valuta del Fondo Interno /del Contratto.

**RISCHIO DI CREDITO O DI CONTROPARTE**, rischio tipico dei titoli di debito quali le obbligazioni, connesso all'eventualità che l'emittente del titolo, per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare l'interesse o di rimborsare il capitale. La Compagnia non garantisce la solvibilità dell'istituto finanziario depositario degli Attivi sottostanti al Contratto né degli Attivi componenti il Fondo Interno. Il Contraente è dunque esposto al rischio di fallimento e di insolvibilità della controparte e non beneficia di alcuna garanzia da parte della Compagnia.

**RISCHIO DI TASSO D'INTERESSE**, rischio collegato alla variabilità del prezzo dell'investimento quale, ad esempio, nei titoli a reddito fisso, la fluttuazione dei tassi di interesse di mercato che si ripercuote sui prezzi, e quindi sui rendimenti in modo tanto più accentuato quanto più lunga è la vita residua dei titoli stessi. La variazione dei tassi di mercato potrebbe pertanto comportare una diminuzione o un aumento del prezzo del titolo.



**RISCHIO SPECIFICO E RISCHIO GENERICO O SISTEMATICO**, rischio tipico dei titoli di capitale (es. azioni) ed è collegato alla variabilità dei loro prezzi, risentendo essi sia delle aspettative di mercato sulle prospettive di andamento economico dell'emittente (RISCHIO SPECIFICO) sia delle fluttuazioni dei mercati sui quali tali titoli sono negoziati (RISCHIO GENERICO O SISTEMATICO).

**RISCHIO PAESE**, legato alla provenienza di un determinato strumento finanziario e connesso a variabili politiche, economiche, finanziarie e sociali. Per rischio paese si intende anche il rischio di insolvenza di un governo estero su un prestito dallo stesso emesso o garantito. Tale rischio può verificarsi per le operazioni su mercati di paesi non membri dello SEE, in particolare con riferimento ai mercati dei paesi emergenti. I rischi aggiuntivi connessi all'investimento in tali mercati sono legati alla possibile presenza di ridotti livelli di garanzia e/o protezione degli investitori.

**RISCHIO DI CONCENTRAZIONE**, rischio che si verifica quando un portafoglio è composto unicamente o in larga misura da titoli od obbligazioni di una sola società o emittente, oppure costituito da più titoli di un unico settore di mercato, o ancora quando è composto da investimenti in un'unica categoria di investimento.

## Sezione III – Costi

### 11. Costi del Contratto

Il Contratto prevede i seguenti Costi:

- **Costi applicati al Contratto;**
- **Costi applicati ai Fondi** collegati al Contratto.

**La Compagnia può modificare in qualsiasi momento le condizioni economiche e contrattuali, dandone comunicazione scritta al Contraente come indicato nell'articolo 20 delle presenti Condizioni di assicurazione.**

#### 11.1 Costi applicati al Contratto

- **Costi di ingresso**

Il Contratto prevede l'applicazione di Costi di ingresso su ciascun premio versato:

<b>Costo applicato al premio unico iniziale</b>	Fino al <b>2%</b> del premio iniziale
<b>Costo applicato al versamento aggiuntivo</b>	Fino al <b>2%</b> del versamento aggiuntivo

- **Costi ricorrenti assicurativi o Costi di amministrazione**

Il Contratto prevede dei Costi ricorrenti assicurativi applicati dalla Compagnia per la gestione e per l'amministrazione dello stesso che variano in funzione dei Premi Netti Versati e sono pari ad un massimo dell' **1.5%** del Valore del Contratto, su base annua.

I Costi ricorrenti assicurativi sono calcolati mensilmente e applicati trimestralmente sulla base dell'Anno assicurativo attraverso riduzione del valore delle quote a partire dalla **Decorrenza del Contratto**. Ai fini del calcolo di tale costo, il Giorno di valorizzazione mensile del Contratto corrisponde all'ultimo giorno utile di ogni mese.

Nel caso di più Fondi collegati al Contratto, è facoltà della Compagnia selezionare un Fondo da quale prelevare i Costi ricorrenti assicurativi.

**Qualora il Valore del Contratto scenda al di sotto di Euro 200.000 (duecentomila) o equivalente in CHF e USD la Compagnia potrebbe applicare un Costo annuo pari all'1%.**

- **Costi biometrici - Premi di rischio**

**Per la Prestazione Assicurativa standard o opzionale:**

La Compagnia preleva, al fine di erogare la Maggiorazione caso morte come descritto nell'articolo 2, un premio di rischio in funzione dell'età dell'Assicurato e del Valore del Contratto equivalente a:

***Somma assicurata \* qx***

dove:

- la Somma assicurata è il valore che l'assicurazione deve coprire al fine di pagare la Maggiorazione Caso Morte;
- qx è la probabilità di decesso dell'Assicurato ed è calcolato in base all'età dello stesso.



# OCTIUM

I premi di rischio sono calcolati mensilmente e prelevati trimestralmente dalla Compagnia sulla base dell'Anno assicurativo, dal Fondo a cui è collegata la Polizza, tramite riduzione del valore di Quota del Fondo. Nel caso di più Fondi collegati alla Polizza, è facoltà della Compagnia selezionare un Fondo dal quale prelevarli.

Di sotto vengono riportati i valori della probabilità di decesso, in base all'età dell'Assicurato. I Costi della copertura caso morte riportati nella tabella si intendono applicati su una base unitaria di EUR 1000 del Premio della copertura caso morte (o dell'equivalente in CHF o USD).

Età Assicurato	Costo per Assicurato (qx)	Età Assicurato	Costo per Assicurato (qx)
18	0.001353645	59	0.008787080
19	0.001358125	60	0.009652585
20	0.001362130	61	0.010585765
21	0.001365790	62	0.011589190
22	0.001369400	63	0.012665470
23	0.001373025	64	0.013817270
24	0.001376895	65	0.015047230
25	0.001381205	66	0.016357925
26	0.001386120	67	0.017844630
27	0.001391770	68	0.019405030
28	0.001398385	69	0.021144935
29	0.001406160	70	0.023080110
30	0.001415225	71	0.025226320
31	0.001425815	72	0.027556990
32	0.001438270	73	0.030509600
33	0.001453195	74	0.033972780
34	0.001470835	75	0.037985890
35	0.001491700	76	0.042588195
36	0.001516590	77	0.047819090
37	0.001547470	78	0.053717805
38	0.001586770	79	0.060323700
39	0.001636880	80	0.067676040
40	0.001700095	81	0.075814285
41	0.001778840	82	0.084777700
42	0.001875680	83	0.094605515
43	0.001993055	84	0.105337155
44	0.002133660	85	0.117011885
45	0.002299900	86	0.129669135
46	0.002494375	87	0.143348065
47	0.002719755	88	0.158088140
48	0.002978580	89	0.173928620
49	0.003273555	90	0.190908770
50	0.003607250	91	0.209068050
51	0.003982270	92	0.228445625
52	0.004401355	93	0.249238840
53	0.004867040	94	0.270709455
54	0.005381935	95	0.292527445
55	0.005948740	96	0.314696245
56	0.006569995	97	0.337219590
57	0.007248405	98	0.360101080
58	0.007986510	99	0.383344315

## Esempio:

- Valore della Polizza: EUR 500.000
- Età dell'Assicurato: 29 anni
- Prestazione Assicurativa caso morte standard: 5% del valore della polizza
- Somma assicurata: EUR 500.000 \* 5% = EUR 25.000
- In base alla probabilità di decesso corrispondente all'età dell'Assicurato (29 anni), il Costo annuale sarà:
- EUR 25.000 \* 0.001406160 = EUR 35.15

**La Compagnia si riserva il diritto di determinare ed addebitare separatamente una maggiorazione delle spese per la copertura assicurativa** qualora accerti al momento della stipulazione del Contratto un aumento del rischio dovuto alle condizioni di salute, attività professionale o altre attività dell'Assicurato.

## Nel caso di due Assicurati il Costo della copertura caso morte viene calcolato come segue:

- Se il Contraente sottoscrive l'opzione standard "primo decesso":

Somma assicurata \*  $(qx1 + qx2 - qx1 * qx2)$ ,

dove

$qx1$  = probabilità di decesso primo Assicurato

$qx2$  = probabilità di decesso secondo Assicurato

## La somma assicurata corrisponderà a quella dell'Assicurato più anziano;

- Se il Contraente sottoscrive l'opzione "ultimo decesso":

Somma assicurata \*  $qx1 * qx2$

**In caso di decesso di uno dei due Assicurati, la Somma assicurata e il Costo della copertura verrà determinato in base all'età dell'Assicurato superstite.**

Qui di seguito vengono rappresentati alcuni esempi:

### Esempio 1: Singolo Assicurato anni 64

- Valore della Polizza: EUR 2.000.000
- Età dell'Assicurato: 64 anni
- Prestazione Assicurativa morte standard: 3% del valore della Polizza
- Somma assicurata: EUR 2.000.000 \* 3% = EUR 60.000
- Probabilità di decesso corrispondente all'età dell'Assicurato (64 anni): 0.013817270
- Costo di rischio annuo: EUR 60.000 \* 0.013817270 = EUR 829.04
- Costo di rischio trimestrale /4= EUR 207.26

### Esempio 2: Due Assicurati, opzione standard "primo decesso", età Assicurati 60 e 70 anni.

- Valore della Polizza: EUR 2.000.000
- Età del Primo Assicurato: 60 anni
- Età del Secondo Assicurato: 70 anni
- Prestazione Assicurativa morte standard primo Assicurato: 3%
- Prestazione Assicurativa caso morte standard secondo Assicurato: 2%
- Somma assicurata: EUR 40.000
- Probabilità di decesso corrispondente all'età dell'Assicurato di 60 anni: 0.009652585
- Probabilità di decesso corrispondente all'età dell'Assicurato di 70 anni: 0.023080110
- Costi di rischi annuo: EUR 40.000 \*  $(0.009652585 + 0.023080110 - 0.009652585 * 0.023080110)$  = EUR 386.10
- Costo di rischio trimestrale /4= EUR 96.53



## Esempio 3: Due Assicurati, opzione "ultimo decesso", età Assicurati 60 e 70 anni.

- Valore della Polizza: EUR 1.000.000
- Prestazione Assicurativa caso morte standard primo Assicurato: 3%
- Prestazione Assicurativa caso morte standard secondo Assicurato: 2%
- Somma assicurata: EUR 20.000
- Probabilità di decesso corrispondente all'età dell'Assicurato di 60 anni: 0.009652585
- Probabilità di decesso corrispondente all'età dell'Assicurato di 70 anni: 0.023080110
- Costo di rischi annuale: EUR 20.000 \* 0.009652585 \* 0.023080110 = EUR 8.91
- Costo di rischio trimestrale/4= EUR 2.23

### Per la Copertura Premium Protection:

In caso di sottoscrizione della Copertura Premium Protection, il Contratto prevede un Costo calcolato in base all'età dell'Assicurato e al Valore del Contratto alla fine di ogni trimestre di polizza.

Il Costo della Copertura Premium Protection, calcolato mensilmente sulla base dell'Anno assicurativo viene addebitato solo se ATTIVA vale a dire se il Valore della Polizza è inferiore al 90% (o 80% se selezionato dal Contraente) dei Premi Netti Versati alla fine del trimestre. In tal caso, il Costo viene prelevato il mese successivo.

Il Costo della Copertura Premium Protection è calcolato come segue, utilizzando i valori alla fine del trimestre:

**$[(g\% * \text{Premi Netti Versati}) - (\text{Valore del Contratto})] * qx$** ,

dove:

**qx** è la probabilità di decesso dell'Assicurato ed è calcolato in base all'età dello stesso (si veda tabella articolo 12.1 Costi biometrici)

**g%** è l'opzione della Copertura Premium Protection scelta dal Contraente (80% o 90%).

Se il Valore del Contratto è maggiore di (g% \* Premi Netti Versati) nessun costo verrà addebitato.

Il Costo della Copertura Premium Protection è addebitato pro-rata, trimestralmente. Il suddetto valore viene addebitato al Fondo a cui è collegata la Polizza, tramite riduzione del valore di Quota del Fondo. Nel caso di più Fondi collegati alla Polizza, è facoltà della Compagnia eligere un Fondo da quale prelevare il costo.

### Esempio:

- Premi Netti Versati: EUR 2.000.000
- Copertura Premium Protection attiva sul contratto 90% dei Premi Netti Versati
- Valore del Contratto al 31.03: EUR 1.600.000
- Età dell'Assicurato al 31.03 = 65 anni
- Probabilità di decesso dell'Assicurato: 0.015047230
- Costo trimestrale della Copertura Premium Protection, prelevato al 01.04:

$[(1.800.000 - 1.600.000) * 0.015047230] / 4 = \text{EUR } 752.36$

### • Costo di Switch

Non sono previsti Costi di Switch fino ad un massimo di **3 (tre)** all'anno per lo stesso Contratto.

Dal quarto Switch potrebbe essere applicato un Costo di **EUR 100 per operazione**.

### • Costo di riscatto

Non sono previsti costi in caso di Riscatto totale o parziale.

## 11.2 Costi gravanti sui Fondi

### Il Contratto prevede dei Costi relativi alla gestione dei Fondi collegati al Contratto.

Gli stessi potrebbero essere calcolati e prelevati nel rispetto della valuta del/i Fondo/i in cui il Premio Unico e gli eventuali Versamenti Aggiuntivi sono investiti e che potrebbe essere diversa da quella del Contratto. In tal caso il Contraente accetta il rischio di cambio.



## **Costi gravanti sul Fondo interno**

- Le commissioni di gestione gravanti sul Fondo interno impattano sia il valore del Fondo stesso che il valore delle quote. Le commissioni di gestione sono specifiche per ciascun Fondo interno e sono indicate in Proposta e nel relativo materiale informativo.
- Le spese di custodia, da parte della Banca Depositaria presso la quale sono depositati gli strumenti sottostanti il Fondo stesso; il dettaglio dei Costi di custodia applicati dalla Banca Depositaria è disponibile in Proposta e/o nel materiale informativo consegnato al Contraente e disponibile presso la Compagnia e/o Intermediario incaricato della distribuzione del Contratto;
- Oneri rappresentati da commissioni di intermediazione dovute per l'esecuzione delle operazioni di investimento e/o di disinvestimento di ogni strumento sottostante il Fondo, nonché ogni altra spesa dovuta in ottemperanza a disposizioni di legge.

## **Costi gravanti sul Fondo interno collettivo**

I Costi del Fondo interno collettivo sono indicati nel Regolamento del Fondo e sono addebitati nelle modalità ivi previste.

## **Costi gravanti sui Fondi esterni**

I Costi di gestione del Fondo esterno variano in funzione del Fondo selezionato.

Il Costo di gestione di ciascun Fondo esterno è riportato nel materiale informativo di ciascun Fondo disponibile presso la Compagnia e/o Intermediario incaricato della distribuzione del Contratto.

## Sezione IV – Revoca, Recesso e Riscatto

### 12. Revoca

Il Contraente può revocare la Proposta finché il Contratto non è concluso.

La Revoca della Proposta deve essere comunicata dal Contraente per iscritto a mezzo lettera raccomandata

- alla Compagnia; oppure
- all'Intermediario tramite il quale il Contratto è stato sottoscritto.

In caso di Revoca, le somme eventualmente pagate dal Contraente sono restituite dalla Compagnia entro **30 (trenta) giorni** dal momento in cui la Compagnia ha ricevuto comunicazione della Revoca.

#### Esempio:

riprendendo l'esempio dell'articolo 4, il Contraente potrà revocare la Proposta di Assicurazione entro il 13 gennaio.

### 13. Recesso

Il Contraente può esercitare il diritto di recesso dal Contratto entro 30 (trenta) giorni dalla Decorrenza dello stesso.

Il Recesso deve essere comunicato per iscritto a mezzo lettera raccomandata dal Contraente:

- alla Compagnia; oppure
- all'Intermediario tramite il quale il Contratto è stato sottoscritto.

Il Recesso ha effetto dal momento di ricezione della suddetta comunicazione da parte della Compagnia e fa cessare gli effetti del Contratto.

#### Esempio:

In base agli esempi precedenti, il Contraente potrà revocare la Proposta di assicurazione entro il 17 febbraio.

Entro 30 (trenta) giorni dalla ricezione della comunicazione di Recesso, ma comunque nel rispetto dei tempi minimi per il disinvestimento del Fondo, la Compagnia rimborsa il valore del Premio eventualmente versato **AL NETTO**:

- dei Costi di ingresso;
- delle spese di emissione del Contratto effettivamente sostenute dalla Compagnia;
- della quota parte del Premio di Rischio relativa al periodo per il quale il Contratto ha avuto effetto;
- dell'eventuale perdita o guadagno risultante dal disinvestimento del Fondo in adempimento del Contratto.

Il Contraente potrebbe ottenere un importo inferiore all'ammontare versato.

Infatti, se il Premio è già stato investito, al momento della ricezione della comunicazione di Recesso da parte della Compagnia, l'importo rimborsato potrebbe essere inferiore o superiore rispetto al Premio versato in funzione dell'andamento dei Fondi in cui il Premio è stato investito.

#### Esempio:

- Il Contraente sottoscrive Octium Life Portfolio Italy, versando un Premio Unico di EUR 1.000.000.
- Successivamente, esercita il Recesso.
- Al momento della richiesta di Recesso, il Valore della Polizza è uguale a EUR 1.100.000.
- Se il Costo della copertura assicurativa relativo al periodo per il quale il Contratto ha avuto effetto è di EUR 5.000 e i Costi di ingresso sono stati di EUR 10.000, la Compagnia restituirà al Contraente:

EUR 1.100.000 – EUR 5.000 – EUR 10.000 = EUR 1.085.000

## 14. Riscatto

Il Contratto prevede la possibilità per il Contraente di richiedere il **Riscatto totale** o il **Riscatto parziale**.

Il Riscatto totale e il Riscatto parziale possono essere richiesti in **qualsiasi momento**.

La richiesta di Riscatto (totale o parziale) può essere comunicata alla Compagnia:

- tramite lettera raccomandata a/r presso la sede della Compagnia; oppure
- per mezzo dell'Intermediario tramite il quale il Contratto è stato sottoscritto.

Il Riscatto (totale o parziale) non prevede Costi.

I valori di Riscatto potrebbero risultare inferiori al Premio e agli eventuali Versamenti Aggiuntivi corrisposti.

### 14.1 Riscatto totale

In caso di Riscatto totale, la Compagnia eroga al Contraente il **Valore di riscatto totale**, pari al controvalore delle quote dei Fondi collegati al Contratto calcolato il giorno di completamento dell'operazione di disinvestimento degli Attivi sottostanti il relativo Fondo.

La Compagnia eroga, su conto intestato al Contraente, il Valore di Riscatto totale entro **30 (trenta) giorni** dalla ricezione della richiesta di riscatto da parte della stessa.

Il Riscatto totale estingue il contratto.

### 14.2 Riscatto parziale

In caso di Riscatto parziale, la Compagnia eroga al Contraente, l'importo indicato dallo stesso nel contesto della richiesta di riscatto.

Il Riscatto Parziale è possibile se:

- l'importo minimo del Riscatto parziale è pari a EUR 20.000 (ventimila) o equivalente in CHF e USD;
- il valore del Contratto, dopo il riscatto, non è inferiore a EUR 100.000 (centomila) o equivalente in CHF e USD.

Il Contratto rimane in vigore per le quote residue dei Fondi collegati al Contratto e nel rispetto degli Investimenti Minimi previsti da ciascun Fondo ad esso collegato.

La Compagnia eroga il Valore di Riscatto parziale entro **30 (trenta) giorni** dalla ricezione della richiesta di riscatto da parte della stessa.

## 15. Riduzione

Il Contratto non prevede riduzione.

## 16. Nullità parziale

L'eventuale nullità e/o invalidità di una o più delle disposizioni previste nel presente Contratto, nel Dip Aggiuntivo, nella Polizza e/o nella Proposta di assicurazione e più in generale nei Documenti contrattuali non pregiudicherà in alcun modo la validità e l'efficacia delle altre disposizioni negli stessi contenute, che rimarranno valide e vincolanti tra le parti.

## Sezione V – Obblighi della Compagnia, del Contraente e dei Beneficiari

### 17. Documentazione richiesta dalla Compagnia

Per l'erogazione dei pagamenti da parte della Compagnia devono essere trasmessi i documenti di seguito elencati, fatta eccezione per quelli già presentati e in corso di validità, necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e a individuare gli aventi diritto.

#### In caso di decesso dell'Assicurato:

- il certificato di morte dell'Assicurato (originale o copia certificata);
- l'originale di polizza ed eventuali appendici se possibile;
- richiesta scritta del/i Beneficiario/i con indicazione del conto per il pagamento della Prestazione Assicurativa su modulo da richiedere alla Compagnia o all'Intermediario, nel quale viene richiesto di fornire, tra le altre, anche le informazioni necessarie alla Compagnia per confermare ed applicare il corretto "Common Reporting Standard" (CRS) e "Foreign Account Tax Compliance Act" (FATCA) status;
- un atto notorio redatto davanti ad un giudice o ad un notaio, in presenza di testimoni, da cui risulti o meno l'esistenza di un testamento (qualora l'Assicurato fosse anche Contraente), nonché le generalità, l'età e la capacità giuridica degli eredi legittimi;
- copia del testamento nel caso esistesse;
- in caso di Beneficiari minorenni (o incapaci), copia autentica del decreto del Giudice Tutelare che indichi il numero della polizza vita e l'autorizzazione alla riscossione delle somme dovute, con esonero della Compagnia da ogni responsabilità in ordine al pagamento e all'eventuale reimpiego della somma;
- una copia di un documento di identità certificata e del codice fiscale per ogni Beneficiario.

#### In caso di Riscatto totale:

- Richiesta di Riscatto totale firmata dal Contraente su apposito modulo da richiedere alla Compagnia o all'Intermediario;
- Certificato di polizza o dichiarazione di smarrimento.

#### In caso di Riscatto parziale:

- Richiesta di Riscatto parziale firmata dal Contraente su apposito modulo da richiedere alla Compagnia o all'Intermediario;

In caso di selezione dell'opzione "ultimo decesso", il Contraente deve comunicare immediatamente alla Compagnia l'avvenuto decesso del primo Assicurato.

La consegna della documentazione elencata è un presupposto essenziale per l'erogazione del Valore di riscatto e/o della liquidazione della Prestazione Assicurativa.

**La non completa e/o mancata trasmissione della documentazione richiesta potrebbe comportare ritardi nell'attività di liquidazione del Prestazione Assicurativa e di erogazione del Valore di riscatto.**

La Compagnia può richiedere della documentazione aggiuntiva se ritenuta necessaria per la valutazione del caso.

### 18. Liquidazione della prestazione e del valore di riscatto

La Compagnia eroga il Valore di riscatto e la Prestazione Assicurativa entro 30 (trenta) giorni dalla ricezione di tutta la documentazione necessaria.

Tutti i pagamenti effettuati dalla Compagnia sono effettuati nella stessa valuta della polizza.

La Compagnia effettua il pagamento dell'importo dovuto mediante bonifico bancario su un conto intestato al Contraente.

In caso di prestazioni a favore dei Beneficiari, il pagamento viene effettuato dalla Compagnia su un conto corrente bancario indicato dai Beneficiari, una volta effettuata l'identificazione e l'adeguata verifica dei medesimi da parte della Compagnia e la verifica dell'intestazione del conto corrente a ciascuno di essi.

Se il disinvestimento delle quote non fosse possibile per cause oggettive che impediscono la valorizzazione o il disinvestimento delle quote del Fondo di riferimento (ad es. festività, chiusura dei mercati finanziari, guasti tecnici sui circuiti telematici dei mercati finanziari, o qualsiasi altra ragione fuori dal controllo della Compagnia), si provvederà ad effettuarlo appena possibile sulla base della prima quotazione immediatamente disponibile e successivamente al venire meno delle cause ostative.

Qualora al Contratto siano attribuiti categorie di Attivi caratterizzati da liquidità limitata, i pagamenti da parte della Compagnia potrebbero richiedere tempistiche più lunghe legate alla difficoltà di disinvestimento di determinate categorie di asset.

In presenza di titoli illiquidi, se dopo un periodo di 6 (sei) mesi a partire dalla data di richiesta del Riscatto totale o del Sinistro, non fosse possibile effettuare la liquidazione, la Compagnia si riserva il diritto di effettuare il pagamento tramite il trasferimento delle attività finanziarie sottostanti i Fondi (ad esclusione dei Fondi esterni).

## 19. Comunicazioni del Contraente, Assicurato e/o Beneficiario

Il Contraente, l'Assicurato e il Beneficiario possono comunicare con la Compagnia attraverso l'invio per iscritto della propria richiesta ad uno dei seguenti indirizzi sotto elencati:

- Per posta:

**Octium Assurance AG (Italian Branch)**

**Corso Giacomo Matteotti, 1**

**20121 Milano (MI)**

- Per e-mail:

**oa.italy.info@octiumgroup.com**

Tutte le richieste relative al Contratto, incluse le richieste di Riscatto e di erogazione della Prestazione Assicurativa, devono pervenire agli indirizzi sopra indicati e nelle modalità descritte.

In caso di sottoscrizione da parte di due Contraenti:

- ciascun Contraente può chiedere informazioni direttamente alla Compagnia;
- tutte le richieste relative al Contratto devono essere sottoscritte da entrambi i Contraenti.

## 20. Modifica delle Condizioni di assicurazione

La Compagnia si riserva la facoltà di modificare in qualsiasi momento le Condizioni di assicurazione nei casi in cui:

- vi sia un mutamento della legislazione primaria e secondaria applicabile al Contratto che comporti una modifica sulla disciplina contrattuale;
- vi sia una variazione della disciplina fiscale applicabile al Contratto, alla Compagnia o qualsiasi Fondo offerto dalla Compagnia, che comporti una modifica della disciplina contrattuale;
- vi sia una modifica dei Costi inerenti al Contratto, delle caratteristiche del Fondo, degli investimenti minimi o delle modalità di determinazione del valore delle Quote.

La Compagnia si impegna a comunicare per iscritto al Contraente le modifiche del Contratto.

Tali modifiche si intenderanno approvate ed entreranno in vigore **decorsi 30 (trenta) giorni** dalla relativa comunicazione, salvo il diritto del Contraente di esercitare il Riscatto totale del Contratto.

## 21. Informativa in corso di contratto

La Compagnia comunica al Contraente, **entro 10 (dieci) giorni lavorativi dall'investimento del Premio Unico e dei Versamenti Aggiuntivi** (rispettivamente con l'emissione e l'invio del Certificato di polizza e dell'Appendice di Versamento Aggiuntivo), almeno le seguenti informazioni:

- l'ammontare del premio lordo versato e di quello investito;
- la Data di Decorrenza del Contratto (solo al momento dell'investimento del Premio Unico);
- il numero delle quote attribuite per ciascun Fondo;
- il loro valore unitario delle quote;
- la Data di valorizzazione;
- l'attivazione della Copertura Premium Protection.

La Compagnia può non emettere il Certificato di polizza e/o può ritirare eventuali Polizze emesse nel caso in cui dovessero sorgere problematiche di qualsiasi natura fermo restando che solo le Polizze riconosciute in validità costituiscono titolo contrattuale.

La Compagnia comunica al Contraente il Valore della Polizza con periodicità annuale.

Nel Documentazione Unico di Rendicontazione Annuale la Compagnia fornirà al Contraente le seguenti informazioni:

- cumulo dei Premi versati dal perfezionamento del Contratto al 31 dicembre dell'anno precedente, numero e controvalore delle Quote assegnate al 31 dicembre dell'anno precedente;
- dettaglio del Premio e dei Versamenti Aggiuntivi pagati, di quelli investiti, del numero e del controvalore delle Quote assegnate nell'anno di riferimento;

- numero e controvalore delle Quote trasferite e di quelle assegnate a seguito di operazioni di Switch;
- numero delle Quote eventualmente trattenute nell'anno di riferimento per il Costo della Copertura assicurativa;
- numero e controvalore delle Quote rimborsate a seguito di Riscatto parziale nell'anno di riferimento;
- importo dei Costi e delle spese, incluso il Costo della distribuzione, non legate al verificarsi di un rischio di mercato sottostante, a carico dell'Assicurato nell'anno di riferimento oppure, per i contratti direttamente collegati a Fondi esterni, il numero delle Quote trattenute per commissioni di gestione nell'anno di riferimento, con indicazione della parte connessa al Costo della distribuzione;
- numero delle Quote complessivamente assegnate e del relativo controvalore alla fine dell'anno di riferimento.

La Compagnia provvede all'obbligo di pubblicazione del valore delle quote degli strumenti sottostanti per il tramite della pubblicazione già effettuata da parte degli emittenti, in base alle disposizioni vigenti.

In ogni caso, il Contraente può in ogni momento ottenere informazioni relative al valore della Quota del Fondo, rivolgendosi direttamente alla Compagnia.

La Compagnia informa per iscritto il Contraente qualora, nel corso della durata contrattuale, il controvalore delle Quote detenute si sia ridotto di oltre il **30% (trenta per cento)** rispetto all'ammontare complessivo dei Premi Netti Versati.

Tale informazione verrà fornita anche in caso di **ogni altra ulteriore riduzione pari o superiore al 10% (dieci per cento)**. Le informazioni di cui sopra verranno inviate **entro 10 (dieci) giorni lavorativi** dalla data in cui si è verificato l'evento.

La Compagnia invierà tempestivamente al Contraente ogni comunicazione di eventuali variazioni di quanto contenuto nel Set Informativo, intervenute anche per effetto di modifiche alla normativa successive al perfezionamento del Contratto.

## 22. Dichiarazioni inesatte o reticenti

Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere veritiere, esatte e complete.

Le dichiarazioni inesatte o le reticenze relative a circostanze che influiscono sulla valutazione del rischio possono comportare la perdita totale o parziale del diritto alla Prestazione Assicurativa, nonché la cessazione del Contratto.

## 23. Accertamenti medici

Il Contratto può richiedere che l'Assicurato si sottoponga ad accertamenti medici.

L'assunzione del rischio da parte della Compagnia comporta il preventivo accertamento dello stato di salute dell'Assicurato, da attuare mediante l'opportuno esame sullo stato di salute così come esplicitato dalla tabella in base ai Premi corrisposti:

	Età dell'Assicurato						Documenti
	< 45	45-54	55-64	65-69	70-74	>74	
<b>Totale Premi corrisposti</b>	>1,500,000	>1,875,000	>2,500,000	>3,750,000	>3,750,000	>7,500,000	<b>Formulario B+E</b>
<b>Totale Premi corrisposti</b>	>6,000,000	>7,500,000	>10,000,000	>15,000,000	>5,000,000	>10,000,000	<b>Formulario A+E</b>

A Rapporto dell'esame medico (Formulario A di 4 pagine da firmare dal medico curante)

B: Domande sullo stato di salute (Formulario B) [in caso di necessità si può richiedere il certificato medico (Formulario A)]

E: Questionario Covid 19

## 24. Beneficiari

**Il Contraente indica i Beneficiari e può in qualsiasi momento revocare o modificare tale designazione.**

La modifica e la revoca del Beneficiario possono essere effettuate tramite comunicazione scritta alla Compagnia o per testamento.

In tale ultimo caso, per essere efficaci, la relativa clausola testamentaria deve fare espresso riferimento al Contratto.

**Se la designazione dei Beneficiari non avviene in forma nominativa, la Compagnia potrà incontrare, al decesso dell'Assicurato, maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca dei Beneficiari medesimi.**



La designazione dei Beneficiari **NON può essere revocata o modificata** nei seguenti casi:

- dopo che il Contraente ed il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto alla Compagnia, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo il decesso del Contraente;
- dopo che, verificatosi l'evento previsto, il Beneficiario abbia comunicato per iscritto alla Compagnia di volersi avvalere del beneficio.

Nel caso in cui i Beneficiari risultino di numero superiore ad uno, l'ammontare della liquidazione verrà suddiviso in parti uguali fra tutti i Beneficiari, salvo l'espressa indicazione di percentuali diverse da parte del Contraente.

Nell'ipotesi di designazione a Beneficiari per il caso di morte degli eredi (legittimi o testamentari), ai fini del Contratto, si intenderanno quali Beneficiari i soggetti che rivestano, al momento della morte dell'Assicurato la qualità di chiamati all'eredità dell'Assicurato stesso.

### **Qualora il Contraente non abbia designato il Beneficiario nella Proposta, il Beneficiario è il Contraente o, se deceduto, i suoi eredi legittimi.**

In caso di premorienza del Beneficiario rispetto all'Assicurato, il Contraente può liberamente modificare la designazione beneficiaria, fatto salvo i casi in cui la designazione del Beneficiario non può essere revocata o modificata ai sensi delle previsioni di legge.

Nel caso di premorienza di un Beneficiario rispetto all'Assicurato, la liquidazione della Prestazione Assicurativa avviene, per la quota dovuta al Beneficiario premorto, in favore degli eredi testamentari o, in mancanza, degli eredi legittimi del Beneficiario premorto, fatta salva diversa indicazione del Contraente.

### **I Beneficiari acquisiscono un diritto proprio alla Prestazione Assicurativa.**

Tale diritto è indipendente dalle vicende successorie dell'Assicurato e l'ammontare della Prestazione Assicurativa non rientra nell'asse ereditario dell'Assicurato.

#### **Focus!**

Ai sensi dell'art. 1920, comma 3 del Codice civile, i Beneficiari acquisiscono un diritto proprio nei confronti dell'assicurazione che è **INDIPENDENTE** dalle vicende successorie dell'Assicurato e **NON RIENTRA** nell'asse ereditario.

## **Sezione VI – Legge applicabile e risoluzione delle controversie**

### **25. Reclami e risoluzione delle controversie**

Ogni eventuale richiesta di chiarimenti o di informazioni sul Contratto nonché l'invio della documentazione relativa alla Polizza stessa potranno essere effettuati mediante invio di e-mail al seguente indirizzo: [oa.italy.info@octiumgroup.com](mailto:oa.italy.info@octiumgroup.com).

Reclami alla Compagnia

I reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dell'erogazione della Prestazione Assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato dovranno essere presentati in forma scritta alla Compagnia ai seguenti recapiti:

- Per posta:  
**Octium Assurance AG (Italian Branch)**  
**Corso Giacomo Matteotti, 1**  
**20121 Milano (MI)**
- Per e-mail:  
**[oa.italy.info@octiumgroup.com](mailto:oa.italy.info@octiumgroup.com)**

utilizzando l'apposito facsimile reperibile sul sito dell'IVASS e sul sito internet della Compagnia: <https://www.octiumgroup.com/reclami-octium-assurance-ag/>.

Per poter dare seguito alla richiesta, nel reclamo dovranno essere necessariamente indicati nome, cognome, codice fiscale (o partita IVA) del Contraente e numero di Polizza.

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di **45 (quarantacinque) giorni**, potrà rivolgersi all'IVASS – Servizio Tutela degli Utenti – Via del Quirinale, 21 – 00187 Roma, telefono 06.421331, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia.

# OCTIUM

I reclami indirizzati per iscritto ad IVASS devono contenere:

- nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;
- individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;
- breve ed esaustiva descrizione del motivo di lamentela;
- copia del reclamo presentato alla Compagnia e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa;
- ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.

A tal fine si può utilizzare l'apposito facsimile reperibile sul sito dell'IVASS e disponibile sul sito internet della Compagnia: <https://www.octiumgroup.com/reclami-octium-assurance-ag/>.

Si evidenzia che i reclami per l'accertamento dell'osservanza della vigente normativa applicabile al settore assicurativo vanno presentati direttamente all'IVASS.

L'esponente può inoltre rivolgersi a FMA quale Autorità di Vigilanza dello Stato membro di origine della Compagnia:

## **Finanzmarktaufsicht Liechtenstein**

Landstrasse 109

Postfach 279

9490 Vaduz

Liechtenstein

<https://www.fma-li.li/>

In relazione alle controversie inerenti alla quantificazione della Prestazione Assicurativa, si ricorda che permane la competenza dell'Autorità Giudiziaria.

Prima di ricorrere all'Autorità Giudiziaria, per le controversie relative ai contratti assicurativi è necessario esperire il tentativo di mediazione obbligatoria previsto dal decreto legislativo 4 marzo 2010, n. 28 e successive modifiche ed integrazioni.

Il tentativo di mediazione obbligatoria è condizione di procedibilità del giudizio civile e deve essere esperito dinnanzi ad un organismo di mediazione tra quelli presenti nell'elenco del ministero della giustizia, consultabile sul sito [www.giustizia.it](http://www.giustizia.it). (legge 9/8/2013, n. 98).

Prima di ricorrere all'Autorità Giudiziaria è inoltre possibile procedere con la negoziazione assistita ai sensi della legge n. 162/2014, procedura volta al raggiungimento di un accordo tra le parti diretto alla risoluzione amichevole della controversia con l'assistenza prestata da avvocati a tal fine appositamente incaricati dalle parti.

## **Per la risoluzione delle liti transfrontaliere:**

È possibile presentare reclamo all'IVASS o, per il Principato del Liechtenstein, direttamente a Finanzmarktaufsicht Liechtenstein – FMA Landstrasse 109, Postfach 279, 9490 Vaduz Liechtenstein, chiedendo l'attivazione del sistema FIN-NET.

## **Per reclami inerenti alla trasparenza informativa del KID:**

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dell'esito del reclamo circa la trasparenza informativa del KID o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di **45 (quarantacinque) giorni**, potrà rivolgersi alla CONSOB – Via G.B. Martini, 3 – 00198 Roma, telefono 06.84771, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia.

## **26. Legge applicabile e foro competente**

### **Il Contratto è regolato dalla Legge italiana.**

Per tutto quanto non previsto dalle presenti Condizioni di assicurazione valgono le norme di legge.

La Compagnia è tuttavia soggetta alle disposizioni tecniche e prudenziali previste dal diritto del **Principato del Liechtenstein comprese le norme applicabili agli investimenti collegati al Contratto.**

Per ogni controversia relativa al presente Contratto è competente l'Autorità Giudiziaria del Comune di residenza o di domicilio del Contraente, dell'Assicurato, del Beneficiario o degli aventi diritto.



## Sezione VII – Regime Fiscale

### 27. Imposte e tasse

Il paragrafo in oggetto è stato redatto ai sensi della legislazione tributaria italiana in vigore alla data di redazione delle presenti Condizioni di assicurazione (la quale rimane soggetta a possibili cambiamenti che potrebbero avere effetti retroattivi) e non intende fornire una descrizione esaustiva di tutti i possibili aspetti fiscali che potrebbero rilevare in relazione all'acquisto del Contratto.

**Si consiglia pertanto al Contraente di consultare i propri consulenti in merito al regime fiscale applicabile al Contratto per ottenere chiarimenti in merito.**

Le somme corrisposte dalla Compagnia a titolo di Prestazione Assicurativa sono soggette a forme diverse di tassazione in base alla causale di pagamento:

- **in caso di decesso dell'Assicurato** le somme corrisposte ai Beneficiari sono soggette ad imposta sostitutiva dell'imposta sui redditi nella misura del 26% da applicarsi sulla differenza fra il capitale corrisposto e i premi pagati. I capitali percepiti a copertura del rischio demografico sono esenti da IRPEF;
- **In caso di riscatto:**
  - le somme corrisposte a persone fisiche o enti non commerciali o società che non esercitano attività d'impresa (ivi incluse, in ogni caso, le società semplici), sono soggetti ad imposta sostitutiva dell'imposta sui redditi nella misura del 26%<sup>1</sup> sulla differenza fra il capitale corrisposto e l'ammontare dei premi pagati.
  - a soggetti che esercitano attività di impresa, a seguito di contratti stipulati nell'ambito di attività commerciale, non sono soggette ad imposta sostitutiva, ma partecipano alla formazione del reddito dell'impresa in misura pari alla differenza tra il capitale corrisposto e i premi pagati.

Si precisa che il Premio corrisposto, nei limiti dell'ammontare destinato alla copertura del rischio di mortalità, è detraibile dall'imposta lorda nella misura del 19%, limitatamente ad un importo non superiore a Euro 530. Tale importo è elevato a Euro 750 se la polizza è destinata alla tutela delle persone con disabilità grave ai sensi dell'Art. 3(3) della Legge 104/1992.

La Compagnia è tenuta al pagamento di un'imposta di bollo sulle comunicazioni periodiche inviate annualmente alla clientela, pari allo 0,20% annuo del Controvalore del Contratto e nell' ammontare massimo di €14.000,00 nel caso di soggetti Contraenti diversi dalle Persone fisiche.

L'imposta di bollo è calcolata:

- per ciascun anno di Durata del Contratto, moltiplicando l'aliquota per il Controvalore del Contratto al 31 dicembre;
- nell'anno del Riscatto o del decesso dell'Assicurato, moltiplicando l'aliquota per il valore della polizza alla data del Riscatto o del decesso ed è parametrata al numero di giorni intercorrenti tra il 1° gennaio e tale data.

Sebbene calcolata annualmente, l'imposta di bollo è pagata dalla Compagnia solo al momento del Riscatto totale o parziale del Contratto ovvero al momento del decesso dell'Assicurato; in caso di Riscatto parziale l'imposta di bollo è pagata in misura proporzionale alla quota riscattata.

Le imposte relative al Contratto sono a carico del Contraente o degli aventi diritto.

Si consiglia, per un'analisi completa degli aspetti fiscali connessi alla sottoscrizione del Contratto, alle Prestazioni Assicurative, all'eventuale cessione del Contratto e ad ogni eventuale obbligo dichiarativo che dovesse emergere in conformità alle disposizioni pro tempore vigenti, di richiedere preventivamente un parere specialistico ad un consulente fiscale di fiducia.

Il Contraente è ritenuto responsabile del rispetto di ogni legge e/o Regolamento a lui/lei applicabile e dichiara di agire in conformità (e che continuerà ad agire in conformità) ai medesimi.

<sup>1</sup> La informiamo che la misura dell'aliquota dell'imposta sostitutiva sui redditi corrisposti in dipendenza del contratto di cui in epigrafe è stata così determinata dal Decreto Legge N.° 66 del 24 Aprile 2014, convertito in legge, con modificazioni, dalla Legge N.° 89 del 23 Giugno 2014. Ai sensi del predetto Decreto, inoltre, la base imponibile su cui applicare l'imposta sostitutiva nella misura del 26% è da determinarsi al netto del 51,92% dei proventi derivanti da titoli del debito pubblico italiano ovvero emessi da altri Stati che consentono un adeguato scambio di informazioni con l'Italia. Tali proventi sono determinati annualmente in proporzione alla percentuale media dell'attivo investito nei titoli medesimi.

## Sezione VIII – Norme finali

### 28. Prescrizione

I diritti derivanti dal Contratto si prescrivono nel termine di **10 (dieci) anni** dal giorno in cui può essere richiesta la Prestazione Assicurativa.

In caso di mancata richiesta della Prestazione Assicurativa entro il termine di prescrizione di 10 (dieci) anni, la Compagnia è obbligata a versare gli importi corrispondenti al Fondo per le vittime delle frodi finanziarie, istituito dal Ministero dell'Economia e delle Finanze.

#### Focus!:

I contratti di assicurazione sulla vita che non sono state rimosse dai Beneficiari e giacciono presso le imprese in attesa della prescrizione sono detti **POLIZZE DORMIENTI**.

I diritti derivanti dai Contratti di assicurazione sulla vita si prescrivono in 10 (dieci) anni dalla data dell'Evento Assicurato (decesso dell'Assicurato o scadenza del contratto).

Oltre tale termine le Compagnie di assicurazione, comprese quelle estere, devono devolvere le somme al Fondo Rapporti Dormienti istituito presso la **CONSAP**.

### 29. Cessione, Pegno e Vincolo

Il Contraente può cedere ad altri il Contratto, così come può darlo in pegno o può comunque vincolare le prestazioni del Contratto. La Compagnia può opporre al cessionario e al creditore pignoratorio tutte le eccezioni derivanti dal presente Contratto che spettano verso il Contraente originario, secondo quanto previsto dal Codice civile.

Tali atti diventano efficaci solo quando la Compagnia ne faccia annotazione sull'originale del Contratto di assicurazione o su Appendice, previa notifica della documentazione attestante la cessione, la costituzione del pegno o del vincolo, firmata dal Contraente e, laddove esistente, dal Beneficiario la cui designazione sia irrevocabile.

Nel caso di pegno o vincolo, l'operazione di Recesso e Riscatto richiede l'assenso scritto del creditore o Vincolatario.

### 30. Prestiti o anticipazioni

Il Contratto non prevede la possibilità di richiedere prestiti o anticipazioni.

### 31. Impignorabilità e insequestrabilità

Le somme dovute dalla Compagnia al Contraente o al Beneficiario non possono essere pignorate né sequestrate nei limiti previsti dal Codice civile.

### 32. Scambio automatico di informazioni secondo l'OCSE "Common Reporting Standard" e FATCA

Al fine di ottemperare all'obbligo dello scambio automatico di informazioni definito dall'OCSE "**Common Reporting Standard**" (CRS) la Compagnia è tenuta a raccogliere specifiche informazioni relativamente a qualsiasi persona oggetto di segnalazione e, nel caso questa sia una società, relativamente alle persone controllanti la stessa quali nome, indirizzo, paese di residenza, codice fiscale, luogo e data di nascita (se appropriato), il numero di Polizza, il Valore di Riscatto alla fine di ogni anno solare ed il pagamento delle prestazioni in caso di decesso per quei "conti" che devono essere segnalati all'Agenzia dell'Entrate secondo il CRS.

Tali informazioni potrebbero poi essere scambiate regolarmente da parte dell'Agenzia delle Entrate con le autorità fiscali di altre giurisdizioni nel rispetto dei parametri definiti dal CRS e dallo scambio automatico di informazioni.

La documentazione e i requisiti di segnalazione previsti dal CRS sono omologhi a quelli previsti per identificare e confermare lo status del Contraente rispetto al "Foreign Account Tax Compliance Act" (FATCA) come cittadino degli Stati Uniti d'America.

Il Contraente prende atto che le informazioni relative a lui, o ad eventuali persone controllanti e/o Beneficiario, ed ai relativi rapporti intrattenuti con la Compagnia potrebbero essere segnalati alle autorità fiscali del Paese nel quale tali rapporti sono intrattenuti e da queste inoltrati alle autorità fiscali del Paese nel quale il Contraente potrebbe detenere una residenza fiscale, secondo quanto previsto dalla normativa sullo scambio automatico di informazioni.

In caso di variazione della residenza fiscale del Contraente o del suo status rispetto a FATCA/CRS, il Contraente è tenuto a comunicare prontamente tali cambiamenti e comunque entro 90 (novanta) giorni da ciascun cambiamento intervenuto.

Il Contraente è consapevole che, nel caso la Compagnia non venisse opportunamente informata entro 90 (novanta) giorni del cambiamento di residenza fiscale del Contraente e/o del suo status di cittadino degli Stati Uniti d'America e/o fossero fornite informazioni errate sulla sua residenza fiscale e/o sul suo status di cittadino degli Stati Uniti d'America, si potrebbero verificare ritardi

# OCTIUM

nei pagamenti da parte della Compagnia e/o servizi predefiniti così come previsto dai regimi di segnalazione che trovano applicazione (inclusi quelli legati a FATCA e/o a qualsiasi altro obbligo di segnalazione, se previsto).

### 33. Informativa in materia di protezione dei dati personali

La Compagnia si conforma alle previsioni del Regolamento (UE) 2016/679 (GDPR) in materia di trattamento dei dati personali.

Prima della sottoscrizione della Proposta, si prega il Contraente di prendere visione dell'Informativa in materia di protezione dei dati personali, consegnata nel Set informativo, e disponibile sul sito della Compagnia, [www.octiumgroup.com](http://www.octiumgroup.com), o presso la Compagnia e l'Intermediario.

### 34. Duplicato della polizza

In caso di smarrimento, sottrazione, distruzione dell'originale del Certificato di polizza, il Contraente o gli aventi diritto possono ottenere un duplicato a proprie spese e responsabilità previa presentazione di una copia della denuncia di smarrimento rilasciata dall'Autorità preposta.

### 35. Regolamento dei Fondi interni

Il Regolamento di ciascun Fondo disponibile nell'offerta di Octium Life Portfolio Italy è incluso nell'Allegato I alle presenti Condizioni di assicurazione e ne forma parte integrante.

#### **OCTIUM ASSURANCE AG (Italian Branch)**

Corso Giacomo Matteotti 1

20121 Milano

T +39 02 50 03 07 10

E [OA.Italy.Info@octiumgroup.com](mailto:OA.Italy.Info@octiumgroup.com)

REA Registro Imprese di Milano n. 1753146

C.F. – Part. IVA 04502630967



# OCTIUM

## **Octium Life Portfolio Italy**

Contratto di assicurazione sulla vita di tipo Unit Linked

### **REGOLAMENTO DEL FONDO**

Allegato I alle Condizioni di Assicurazione – Investimenti collegati al Contratto assicurativo

**Edizione valida dal 01/01/2023**



## Regolamento dei Fondi interni

### 1. Introduzione: natura dei Fondi interni

Il presente Allegato integra le Condizioni di assicurazioni e descrive le caratteristiche principali dei Fondi interni resi disponibili in relazione a questo prodotto.

I Fondi interni (di seguito "Fondi") disponibili in questo prodotto sono istituiti da Octium Assurance AG (Italian Branch) [di seguito "Compagnia" od "Octium"] in relazione a ciascun contratto assicurativo, divisi in quote e investiti in diversi sottostanti finanziari, in base alla strategia di investimento selezionata.

Per ciascun contratto di assicurazione possono essere costituiti uno o più Fondi interni.

La gestione dei Fondi è delegata ad un gestore finanziario nominato dalla Compagnia (di seguito "Gestore") e attuata in conformità con i limiti di investimento previsti dalla normativa vigente in Liechtenstein.

Il gestore finanziario nominato dalla Compagnia per la gestione finanziaria dei Fondi si riserva la facoltà di rivedere e di modificare gli attivi sottostanti gli stessi sono investiti. Nel caso di modifiche e/o cambiamenti al Fondo interno, la Compagnia si impegna a informare il Contraente mediante un'informativa resa disponibile presso la stessa e/o dall'intermediario che distribuisce il prodotto.

Gli attivi nei quali sono investiti i Fondi interni sono depositati presso una Banca depositaria nominata da Octium.

La Compagnia è il beneficiario economico degli attivi in cui i Fondi investono.

Il controvalore del Fondo interno è generalmente calcolato su base giornaliera e al massimo con cadenza mensile, nella valuta del contratto collegato a ciascun fondo. Il suddetto valore è calcolato tenendo conto del valore complessivo di tutti gli attivi sottostanti che compongono il Fondo interno, al netto dei costi a carico dello stesso, sulla base della valutazione fornita dai soggetti presso cui tali attivi sono depositati.

I metodi di calcolo per valutare il controvalore del Fondo sono sostanzialmente coerenti con il seguente approccio:

- gli strumenti negoziati in borsa sono valutati al prezzo di chiusura o all'ultimo prezzo di mercato noto, normalmente al prezzo d'offerta;
- gli OICVM e altri organismi di investimento collettivo non negoziati in borsa sono valutati in base al NAV (Net Asset Value) reso disponibile dal gestore del fondo;
- i prodotti strutturati non negoziati in borsa sono valutati in base al prezzo indicato dall'emittente del prodotto strutturato;
- in generale, se uno strumento non è quotato in borsa, la banca depositaria ha il diritto di determinare il valore dell'attività utilizzando il metodo disponibile che sia il più trasparente e migliore possibile per effettuare tale valutazione, a titolo esemplificativo e non esaustivo ottenere quotazioni da almeno due broker riconosciuti (se disponibile).

Il valore di ciascuna quota in cui il/i Fondo/i sono divisi si determina dividendo il controvalore totale dello/i stesso/i per il numero di quote di quel Fondo interno.

La Compagnia si riserva di modificare il presente Regolamento al fine di allinearli alle eventuali modifiche del quadro normativo e regolamentare applicabile.

### 2. Composizione del Fondo interno e strategie di investimento

Ciascun contratto assicurativo può investire in uno o più Fondi interni, istituiti dalla Compagnia conformemente alla normativa del Liechtenstein applicabile.

La Compagnia delega la gestione del Fondo interno ad un gestore, che è responsabile delle scelte relative alla allocazione degli asset nei quali lo stesso investe. In ogni caso, la Compagnia rimane responsabile dell'attività di gestione finanziaria effettuata dai soggetti da questa delegati.

Gli importi versati e allocati nei Fondi interni sono investiti, nei limiti stabiliti dalla legislazione del Liechtenstein secondo e nel rispetto dei limiti e delle caratteristiche di ciascuna strategia di investimento, in attivi sottostanti quali quelli di seguito elencati (l'elenco potrebbe non essere esaustivo):

- quote di organismi di investimento collettivo (Fondi Comuni di Investimento e OICVM, armonizzati e non armonizzati);
- altre asset class (azioni, obbligazioni, prodotti strutturati, derivati, strumenti del mercato monetario e liquidità).

## 2.1 Composizione dei Fondi interni

Strategia di Investimento	Livello di volatilità attesa
Livello di rischio 1	Molto basso
Obiettivi di Investimento	
<p>Obiettivo di questa Strategia di Investimento è la preservazione del capitale investito entro l'orizzonte temporale raccomandato, mantenendo allo stesso tempo una propensione molto bassa al rischio in condizioni economiche e di mercato normali.</p> <p>La presente Strategia di Investimento prevede investimenti in liquidità o strumenti assimilabili (usualmente denominati strumenti del mercato monetario) in divisa locale o estera e investimenti obbligazionari in divisa locale e estera, emessi direttamente da società o organismi europei o internazionali o indirettamente tramite OICR; la predetta strategia non investe in strumenti del mercato azionario né a investimenti e/o prodotti alternativi (quali ad esempio fondi di investimento alternativi, derivati titoli strutturati, conti/metallo e/o conti/materie prime) e mira a mantenere la volatilità a un livello molto basso.</p> <p>A seconda della situazione di mercato, la volatilità effettiva potrebbe essere superiore alla volatilità attesa.</p> <p>L'obiettivo di questa Strategia di Investimento è conseguito principalmente attraverso i rendimenti da interessi.</p> <p>Il rendimento di questa Strategia di Investimento (il profitto o la perdita derivante dall'investimento) dipende dalle prestazioni dei titoli in cui è effettuato l'investimento, a loro volta influenzate dall'andamento positivo o negativo dei mercati finanziari, dalle fluttuazioni dei tassi di interesse, dalle oscillazioni dei tassi di cambio nonché da tutti gli altri fattori economici. Non è prevista alcuna garanzia di rendimento minimo o di restituzione del capitale investito.</p>	

Strategia di Investimento	Livello di volatilità attesa
Livello di rischio 2	Basso
Obiettivi di investimento	
<p>Obiettivo di questa Strategia di Investimento è l'incremento del valore del capitale investito entro l'orizzonte temporale raccomandato, mantenendo allo stesso tempo una propensione bassa al rischio in condizioni economiche e di mercato normali.</p> <p>La presente Strategia di Investimento prevede investimenti in liquidità o strumenti assimilabili (usualmente denominati strumenti del mercato monetario) in divisa locale o estera e investimenti obbligazionari in divisa locale e estera, emessi direttamente da società o organismi europei o internazionali o indirettamente tramite OICR, investimenti in strumenti del mercato azionario e investimenti di tipo alternativo (quali ad esempio fondi di investimento alternativi, derivati, titoli strutturati, o conti/materie prime) e mira a mantenere la volatilità a un livello basso. A seconda della situazione di mercato, la volatilità effettiva potrebbe essere superiore alla volatilità attesa.</p> <p>In circostanze normali, l'obiettivo di questa Strategia di Investimento è conseguito principalmente attraverso rendimenti da interessi, mentre i dividendi e le plusvalenze sono esclusi o sono possibili solo in misura limitata.</p> <p>Il rendimento di questa Strategia di Investimento (il profitto o la perdita derivante dall'investimento) dipende dalle prestazioni dei titoli in cui è effettuato l'investimento, a loro volta influenzate dall'andamento positivo o negativo dei mercati finanziari, dalle fluttuazioni dei tassi di interesse, dalle oscillazioni dei tassi di cambio nonché da tutti gli altri fattori economici. Non è prevista alcuna garanzia di rendimento minimo o di restituzione del capitale investito.</p>	

Strategia di Investimento	Livello di volatilità attesa
Livello di rischio 3	Medio basso
Obiettivi di investimento	
<p>Obiettivo di questa Strategia di Investimento è l'incremento del valore del capitale investito entro l'orizzonte temporale raccomandato, mantenendo allo stesso tempo una propensione medio-bassa al rischio in condizioni economiche e di mercato normali.</p> <p>La presente Strategia di Investimento prevede investimenti in liquidità o strumenti assimilabili (usualmente denominati strumenti del mercato monetario) in divisa locale o estera, investimenti obbligazionari in divisa locale e estera, emessi direttamente da società o organismi europei o internazionali o indirettamente tramite OICR, investimenti in strumenti del mercato azionario e investimenti di tipo alternativo (quali ad esempio fondi di investimento alternativi, derivati, titoli strutturati, o conti/materie prime) e mira a mantenere la volatilità a un livello medio-basso. A seconda della situazione di mercato, la volatilità effettiva potrebbe essere superiore alla volatilità attesa.</p> <p>In circostanze normali, l'obiettivo di questa Strategia di Investimento è conseguito mediante rendimenti da interessi, dividendi e plusvalenze. Il rendimento di questa Strategia di Investimento (il profitto o la perdita derivante dall'investimento) dipende dalle prestazioni dei titoli in cui è effettuato l'investimento, a loro volta influenzate dall'andamento positivo o negativo dei mercati finanziari, dalle fluttuazioni dei tassi di interesse, dalle oscillazioni dei tassi di cambio nonché da tutti gli altri fattori economici. Non è prevista alcuna garanzia di rendimento minimo o di restituzione del capitale investito.</p>	

Strategia di Investimento	Livello di volatilità attesa
Livello di rischio 4	Medio
Obiettivi di investimento	
<p>Obiettivo di questa Strategia di Investimento è l'incremento del valore del capitale investito entro l'orizzonte temporale raccomandato, mantenendo allo stesso tempo una propensione media al rischio in condizioni economiche e di mercato normali.</p> <p>La presente Strategia di Investimento prevede investimenti in liquidità o strumenti assimilabili (usualmente denominati strumenti del mercato monetario) in divisa locale o estera e investimenti obbligazionari in divisa locale e estera, emessi direttamente da società o organismi europei o internazionali o indirettamente tramite OICR, investimenti in strumenti del mercato azionario e investimenti di tipo alternativo (quali ad esempio fondi di investimento alternativi, derivati, titoli strutturati, o conti/materie prime) e mira a mantenere la volatilità a un livello medio. A seconda della situazione di mercato, la volatilità effettiva potrebbe essere superiore alla volatilità attesa.</p> <p>In circostanze normali l'obiettivo di questa Strategia di Investimento è conseguito principalmente attraverso dividendi e plusvalenze e, in misura minore, da rendimenti da interessi.</p> <p>Il rendimento di questa Strategia di Investimento (il profitto o la perdita derivante dall'investimento) dipende dalle prestazioni dei titoli in cui è effettuato l'investimento, a loro volta influenzate dall'andamento positivo o negativo dei mercati finanziari, dalle fluttuazioni dei tassi di interesse, dalle oscillazioni dei tassi di cambio nonché da tutti gli altri fattori economici. Non è prevista alcuna garanzia di rendimento minimo o di restituzione del capitale investito.</p>	

Strategia di Investimento	Livello di volatilità attesa
Livello di rischio 5	Medio-alto
Obiettivi di investimento	
<p>Obiettivo di questa Strategia di Investimento è l'incremento del valore del capitale investito entro l'orizzonte temporale raccomandato, mantenendo allo stesso tempo una propensione medio-alta al rischio in condizioni economiche e di mercato normali.</p> <p>La presente Strategia di Investimento prevede investimenti in liquidità o strumenti assimilabili (usualmente denominati strumenti del mercato monetario) in divisa locale o estera, investimenti obbligazionari in divisa locale e estera, emessi direttamente da società o organismi europei o internazionali o indirettamente tramite OICR, investimenti in strumenti del mercato azionario e investimenti di tipo alternativo (quali ad esempio fondi di investimento alternativi, derivati, titoli strutturati, o conti/materie prime) e mira a mantenere la volatilità a un livello medio-alto. A seconda della situazione di mercato, la volatilità effettiva potrebbe essere superiore alla volatilità attesa.</p> <p>In circostanze normali, l'obiettivo di questa Strategia di Investimento è conseguito principalmente attraverso dividendi e plusvalenze e solo marginalmente da rendimenti da interessi.</p> <p>Il rendimento di questa Strategia di Investimento (il profitto o la perdita derivante dall'investimento) dipende dalle prestazioni dei titoli in cui è effettuato l'investimento, a loro volta influenzate dall'andamento positivo o negativo dei mercati finanziari, dalle fluttuazioni dei tassi di interesse, dalle oscillazioni dei tassi di cambio nonché da tutti gli altri fattori economici. Non è prevista alcuna garanzia di rendimento minimo o di restituzione del capitale investito.</p>	

Strategia di Investimento	Livello di volatilità attesa
Livello di rischio 6	Alto
Obiettivi di investimento	
<p>Obiettivo di questa Strategia di Investimento è l'incremento del valore del capitale investito entro l'orizzonte temporale raccomandato, mantenendo allo stesso tempo una propensione alta al rischio in condizioni economiche e di mercato normali.</p> <p>La presente Strategia di Investimento prevede investimenti in liquidità o strumenti assimilabili (usualmente denominati strumenti del mercato monetario) in divisa locale o estera, investimenti obbligazionari in divisa locale e estera, emessi direttamente da società o organismi europei o internazionali o indirettamente tramite OICR, investimenti in strumenti del mercato azionario e investimenti di tipo alternativo (quali ad esempio fondi di investimento alternativi, derivati, titoli strutturati, o conti/materie prime) e mira a mantenere la volatilità a un livello alto. A seconda della situazione di mercato, la volatilità effettiva potrebbe essere superiore alla volatilità attesa.</p> <p>In circostanze normali, l'obiettivo di questa Strategia di Investimento è conseguito quasi interamente da dividendi e plusvalenze. I rendimenti da interessi potrebbero rappresentare una parte minima dei rendimenti generati da questa Strategia di Investimento.</p> <p>Il rendimento di questa Strategia di Investimento (il profitto o la perdita derivante dall'investimento) dipende dalle prestazioni dei titoli in cui è effettuato l'investimento, a loro volta influenzate dall'andamento positivo o negativo dei mercati finanziari, dalle fluttuazioni dei tassi di interesse, dalle oscillazioni dei tassi di cambio nonché da tutti gli altri fattori economici. Non è prevista alcuna garanzia di rendimento minimo o di restituzione del capitale investito.</p>	

## Il Contraente non è autorizzato a intervenire nella gestione dei Fondi interni e nella scelta degli attivi sottostanti.

I Fondi possono investire in sottostanti non consentiti dalla normativa italiana in materia di investimenti assicurativi.

Le singole strategie di investimento sono descritte nei relativi Documenti Informativi Specifici (SID), consegnati al Contraente prima della sottoscrizione del Contratto di assicurazione e pubblicati sul sito internet della Compagnia <https://www.octiumgroup.com/our-group/octium-assurance-ag/>.

In corso di contratto il Contraente può richiedere alla Compagnia che i premi pagati vengano disinvestiti dal Fondo nel quale sono confluiti e reinvestiti in altri Fondi, purché questi ultimi siano adeguati al profilo di rischio del Contraente stesso.

Ogni Fondo prevede un diverso ammontare minimo d'investimento.

### 3. Profili di rischio dei Fondi interni

Il Contraente può investire solo in strategie adeguate al proprio profilo di rischio, così come risultante dalla valutazione di coerenza e adeguatezza effettuata dall'intermediario che ha distribuito il Contratto.

In particolare, le Strategie di Investimento disponibili corrispondono ai seguenti profili di rischio:

Strategia di Investimento	Profilo di rischio	Descrizione
<b>Livello di rischio 1</b>	Molto basso	Il valore dell'investimento può subire modeste fluttuazioni nel tempo. Le potenziali perdite derivanti dalla performance futura sono valutate ad un livello molto basso.
<b>Livello di rischio 2</b>	Basso	Il valore dell'investimento può subire modeste fluttuazioni nel tempo. Le potenziali perdite derivanti dalla performance futura sono valutate ad un livello basso.
<b>Livello di rischio 3</b>	Medio-basso	Il valore dell'investimento può subire fluttuazioni e perdite nel tempo. Le potenziali perdite derivanti dalla performance futura sono valutate ad un livello medio-basso.
<b>Livello di rischio 4</b>	Medio	Il valore dell'investimento può subire fluttuazioni e perdite nel tempo. Le potenziali perdite derivanti dalla performance futura sono valutate ad un livello medio.
<b>Livello di rischio 5</b>	Medio-alto	Il valore dell'investimento può subire rilevanti fluttuazioni e perdite nel tempo. Le potenziali perdite derivanti dalla performance futura sono valutate a un livello medio-alto.
<b>Livello di rischio 6</b>	Alto	Il valore dell'investimento può subire sostanziali fluttuazioni e perdite significative nel tempo. Le potenziali perdite derivanti dalla performance futura sono valutate a un livello alto.

### 4. Rischi connessi all'investimento nei Fondi interni

L'investimento nei Fondi interni comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento del valore delle quote.

La Compagnia non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo.

In particolare, il Contraente è esposto ai seguenti rischi:

- **Rischio di prezzo o di mercato**, che dipende dall'appartenenza dello strumento finanziario ad un determinato mercato e che è rappresentato dalla variabilità del prezzo dello strumento derivante dalla fluttuazione del mercato in cui lo strumento è negoziato;
- **Rischio di liquidità**, che si manifesta quando uno strumento finanziario non può essere trasformato prontamente, quando necessario, in liquidità, senza che questo di per sé comporti una perdita di valore;
- **Rischio di cambio**, rischio a cui si espone chi ha attività denominate in valuta estera o qualora il premio sia versato in una valuta diversa da quella in cui il Contratto è denominato. Tale rischio si rende concreto per il Contraente quando il tasso di cambio varia facendo diminuire il valore degli strumenti finanziari calcolati nella valuta del Fondo;
- **Rischio di credito o di controparte**, rischio tipico dei titoli di debito quali le obbligazioni, connesso all'eventualità che l'emittente del titolo, per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare l'interesse o di rimborsare il capitale. La Compagnia non garantisce la solvibilità del Gestore Patrimoniale delegato alla gestione degli strumenti finanziari

sottostanti il Fondo, né dell'istituto finanziario depositario di tali strumenti né degli attivi componenti il Fondo interno. L'insolvenza della Banca depositaria e/o del Gestore Patrimoniale può causare un ritardo nell'accesso agli investimenti del Fondo Interno e/o la diminuzione del valore del Fondo o può comportare una perdita totale degli investimenti. La Compagnia non è obbligata a risarcire il Contraente per eventuali perdite causate dall'insolvenza del Gestore Patrimoniale e/o Banca depositaria, o per eventi inerenti alla stessa insolvenza. Il Contraente è dunque esposto al rischio di fallimento e di insolvibilità della controparte e non beneficia di alcuna garanzia da parte della Compagnia;

- **Rischio di tasso d'interesse**, rischio collegato alla variabilità del prezzo dell'investimento quale, ad esempio, nei titoli a reddito fisso, la fluttuazione dei tassi di interesse di mercato che si ripercuote sui prezzi, e quindi sui rendimenti in modo tanto più accentuato quanto più lunga è la vita residua dei titoli stessi. La variazione dei tassi di mercato potrebbe pertanto comportare una diminuzione o un aumento del prezzo del titolo;
- **Rischio specifico e rischio generico o sistematico**, rischio tipico dei titoli di capitale (es. azioni) ed è collegato alla variabilità dei loro prezzi, risentendo essi sia delle aspettative di mercato sulle prospettive di andamento economico dell'emittente (rischio specifico) sia delle fluttuazioni dei mercati sui quali tali titoli sono negoziati (rischio generico o sistematico);
- **Rischio paese**, legato alla provenienza di un determinato strumento finanziario e connesso a variabili politiche, economiche, finanziarie e sociali. Per rischio paese si intende anche il rischio di insolvenza di un governo estero su un prestito dallo stesso emesso o garantito. Tale rischio può verificarsi per le operazioni su mercati di paesi non membri dello SEE, in particolare con riferimento ai mercati dei paesi emergenti. I rischi aggiuntivi connessi all'investimento in tali mercati sono legati alla possibile presenza di ridotti livelli di garanzia e/o protezione degli investitori;
- **Rischio di concentrazione**, rischio che si verifica quando un portafoglio è composto unicamente o in larga misura da titoli od obbligazioni di una sola società o emittente, oppure costituito da più titoli di un unico settore di mercato, o ancora quando è composto da investimenti in un'unica categoria di investimento.

L'investimento nei Fondi interni comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento del valore delle quote. La Compagnia non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo.

## 5. Commissioni applicate ai Fondi interni

La Compagnia applica i costi ricorrenti assicurativi o di amministrazione sulla base di tassi progressivi calcolati sul valore del Contratto. I costi ricorrenti assicurativi sono calcolati mensilmente e applicati trimestralmente sulla base dell'Anno assicurativo attraverso riduzione del valore delle quote. Ai fini del calcolo di tale costo, il Giorno di valorizzazione mensile del Contratto corrisponde all'ultimo giorno utile di ogni mese.

Strategia di Investimento - Livello di rischio 1			
<b>Costi una tantum</b>	Costi di ingresso	0% - 0,34%	Impatto dei costi da sostenere al momento dell'investimento.
	Costi di uscita	0%-0%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
<b>Costi correnti</b>	Costi di transazione	-	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	0% - 1,12%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.
<b>Costi accessori</b>	Commissioni di performance	0% - 20%	Impatto della commissione di performance. Tratteniamo questa commissione dal vostro investimento se la performance della Strategia di Investimento è legata ad un parametro di riferimento e se supera tale parametro.
	Commissioni di overperformance	-	Non applicabile

Strategia di Investimento - Livello di rischio 2			
<b>Costi una tantum</b>	Costi di ingresso	0%-0,67%	Impatto dei costi da sostenere al momento dell'investimento.
	Costi di uscita	0%-0%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
<b>Costi correnti</b>	Costi di transazione	-	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	0% - 2,43%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.
<b>Costi accessori</b>	Commissioni di performance	0% - 1,07%	Impatto della commissione di performance. Tratteniamo questa commissione dal vostro investimento se la performance della Strategia di Investimento è legata ad un parametro di riferimento e se supera tale parametro.
	Commissioni di overperformance	-	Non applicabile

Strategia di Investimento - Livello di rischio 3			
<b>Costi una tantum</b>	Costi di ingresso	0%-0,61%	Impatto dei costi da sostenere al momento dell'investimento.
	Costi di uscita	0%-0%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
<b>Costi correnti</b>	Costi di transazione	-	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	0% - 3,42%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.
<b>Costi accessori</b>	Commissioni di performance	0% - 0,99%	Impatto della commissione di performance. Tratteniamo questa commissione dal vostro investimento se la performance della Strategia di Investimento è legata ad un parametro di riferimento e se supera tale parametro.
	Commissioni di overperformance	-	Non applicabile

Strategia di Investimento - Livello di rischio 4			
<b>Costi una tantum</b>	Costi di ingresso	0%-0,58%	Impatto dei costi da sostenere al momento dell'investimento.
	Costi di uscita	0%-0%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
<b>Costi correnti</b>	Costi di transazione	-	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	0% - 3,56%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.
<b>Costi accessori</b>	Commissioni di performance	0% - 1,09%	Impatto della commissione di performance. Tratteniamo questa commissione dal vostro investimento se la performance della Strategia di Investimento è legata ad un parametro di riferimento e se supera tale parametro.
	Commissioni di overperformance	-	Non applicabile

Strategia di Investimento - Livello di rischio 5			
<b>Costi una tantum</b>	Costi di ingresso	0%-0,51%	Impatto dei costi da sostenere al momento dell'investimento.
	Costi di uscita	0% - 0%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
<b>Costi correnti</b>	Costi di transazione	-	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	0% - 3,84%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.
<b>Costi accessori</b>	Commissioni di performance	0% - 0,99%	Impatto della commissione di performance. Tratteniamo questa commissione dal vostro investimento se la performance della Strategia di Investimento è legata ad un parametro di riferimento e se supera tale parametro.
	Commissioni di overperformance	-	Non applicabile

Strategia di Investimento - Livello di rischio 6			
<b>Costi una tantum</b>	Costi di ingresso	0%-0,62%	Impatto dei costi da sostenere al momento dell'investimento.
	Costi di uscita	0% - 0%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
<b>Costi correnti</b>	Costi di transazione	-	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	0% - 4,06%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.
<b>Costi accessori</b>	Commissioni di performance	0% - 0,59%	Impatto della commissione di performance. Tratteniamo questa commissione dal vostro investimento se la performance della Strategia di Investimento è legata ad un parametro di riferimento e se supera tale parametro.
	Commissioni di overperformance	-	Non applicabile

## 6. Fondi esterni

La lista completa dei Fondi esterni sottoscrivibili dal Contraente e le principali caratteristiche degli stessi, comprese le informazioni relative ai costi, è messa a disposizione dalla Compagnia e/o dall'intermediario assicurativo che distribuisce il Contratto.

## Octium Life Portfolio Italy Proposta di Assicurazione sulla vita di tipo unit linked

La presente Proposta di assicurazione deve essere letta congiuntamente alle Condizioni di assicurazione (inclusive del Glossario) che unitamente al Regolamento del Fondo, al DIP aggiuntivo IBIP, al Documento contenente le informazioni chiave (KID), ai rispettivi Allegati e all'Informativa in materia di protezione dei dati personali, costituiscono il Set Informativo relativo al Contratto di assicurazione Octium Life Portfolio Italy. La Compagnia raccomanda di leggere attentamente l'Informativa in materia di protezione dei dati personali, prima della sottoscrizione della presente Proposta, al fine di comprendere le modalità e finalità del trattamento dei dati personali. La Compagnia raccomanda altresì di consultare un consulente indipendente in materia fiscale e legale prima della sottoscrizione della presente Proposta.

I termini con la lettera iniziale maiuscola hanno il significato indicato nel Glossario.

### 1. Contraente – Persona Giuridica

Denominazione sociale	
Indirizzo sede legale (via, no., città, provincia, CAP)	
Partita IVA / Numero registro Imprese	
Codice fiscale	
Tipo di persona giuridica/forma societaria	
Estremi iscrizione negli albi tenuti presso le Autorità di Vigilanza (se applicabile)	
Attività svolta	
Numero telefonico	
Indirizzo e-mail/PEC	

### 1.1 Titolare effettivo del Contraente Persona Giuridica

	Titolare effettivo 1	Titolare effettivo 2
	<input type="checkbox"/> Signor <input type="checkbox"/> signora	<input type="checkbox"/> Signor <input type="checkbox"/> Signora
Cognome		
Nome		
Indirizzo di residenza (Via, No civico, CAP, Località, Provincia)		
Nazionalità		
Indirizzo di domicilio (Via, No civico, CAP, Località, Provincia) se diverso da quello di residenza		
Data di nascita (gg/mm/aa)		
Luogo di nascita (Città, Nazione)		
Stato civile		
Documento di riconoscimento/Numero (Allegare una copia)		
Data e Luogo di rilascio		
Data di scadenza		
Codice fiscale		

Numero telefonico		
Indirizzo e-mail		
È a conoscenza di procedimenti penali o per danno erariale in essere o conclusi o ha ricevuto sanzioni amministrative a suo carico?	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No Se si specificare:	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No Se si specificare:
Persona esposta politicamente (PEP)	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No In caso di risposta affermativa indicare la carica ricoperta e la data di inizio incarico:	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No In caso di risposta affermativa indicare la carica ricoperta e la data di inizio incarico:

## 1.2 Rappresentante Legale

	Rappresentante Legale 1	Rappresentante Legale 2
	<input type="checkbox"/> Signor <input type="checkbox"/> Signora	<input type="checkbox"/> Signor <input type="checkbox"/> Signora
Cognome		
Nome		
Indirizzo di residenza (Via, No civico, CAP, Località, Provincia)		
Nazionalità		
Indirizzo di domicilio (Via, No civico, CAP, Località, Provincia) se diverso da quello di residenza		
Data di nascita (gg/mm/aa)		
Luogo di nascita (Città, Nazione)		
Stato civile		
Documento di riconoscimento/Numero (Allegare una copia)		
Data e Luogo di rilascio		
Data di scadenza		
Codice fiscale		
Numero telefonico		
Indirizzo e-mail		
Ruolo/incarico		
È a conoscenza di procedimenti penali o per danno erariale in essere o conclusi o ha ricevuto sanzioni amministrative a suo carico?	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No Se si specificare:	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No Se si specificare:
Persona esposta politicamente (PEP)	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No In caso di risposta affermativa indicare la carica ricoperta e la data di inizio incarico	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No In caso di risposta affermativa indicare la carica ricoperta e la data di inizio incarico

**Informazioni sulla residenza fiscale del Contraente - è richiesta la compilazione del formulario sullo scambio automatico delle informazioni per società (da allegare al presente formulario).**

## 2. Contraente – Persona Fisica

	Primo Contraente	Secondo Contraente (se applicabile)
	<input type="checkbox"/> Assicurato coincide con il Primo Contraente	<input type="checkbox"/> Assicurato coincide con il Secondo Contraente
	<input type="checkbox"/> Signor <input type="checkbox"/> Signora	<input type="checkbox"/> Signor <input type="checkbox"/> Signora
Cognome		
Nome		
Indirizzo di residenza (Via, No civico, CAP, Località, Provincia)		
Nazionalità		
Indirizzo di domicilio (Via, No civico, CAP, Località, Provincia) se diverso da quello di residenza		
Data di nascita (gg/mm/aa)		
Luogo di nascita (Città, Nazione)		
Stato civile		
Documento di riconoscimento/Numero (Allegare una copia)		
Data e Luogo di rilascio		
Data di scadenza		
Codice fiscale		
Numero telefonico		
Indirizzo e-mail		
È a conoscenza di procedimenti penali o per danno erariale in essere o conclusi o ha ricevuto sanzioni amministrative o disciplinari a suo carico?	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No Se si specificare:	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No Se si specificare:
Persona esposta politicamente (PEP)	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No In caso di risposta affermativa indicare la carica ricoperta e la data di inizio incarico	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No In caso di risposta affermativa indicare la carica ricoperta e la data di inizio incarico
Paese di residenza fiscale		
Conferma di unica residenza fiscale	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No
<b>In caso di due Contraenti ogni riferimento al Contraente si intende effettuato ad entrambi i Contraenti.</b>		
<b>Nel caso che il/i Contraente/i abbia/no più residenze fiscali, si prega di specificare quali in dettaglio con i relativi codici fiscali (Tax identification number).</b>		
Paese di residenza fiscale 2		
Codice fiscale 2		
Paese di residenza fiscale 3		
Codice fiscale 3		

## 3. Domicilio per la corrispondenza

Il Contraente dichiara di volere ricevere tutta la corrispondenza relativa al contratto di assicurazione presso:

Il proprio indirizzo di residenza anagrafica  Il proprio indirizzo di domicilio  all'indirizzo di sotto indicato:

Cognome/Nome	
Denominazione sociale	
Via, no. civico	
CAP, Località, Provincia	

#### 4. Titolare dei beni conferiti in polizza – Persona Giuridica (compilare solo se diverso dal Contraente)

Denominazione sociale	
Sede legale	
Partita IVA / Numero registro Imprese	
Codice fiscale	
Tipo di persona giuridica/forma societaria	
Attività svolta	

#### Rapporto con il Contraente / Titolare effettivo

- Amministratore  
  Proprietario/socio diretto  
  Proprietario/socio indiretto  
  Rappresentante legale  
  Fiduciante  
 Altro

	Titolare effettivo del soggetto cui sono riferibili i beni conferiti in polizza 1	Titolare effettivo del soggetto cui sono riferibili i beni conferiti in polizza 2
	<input type="checkbox"/> Signor <input type="checkbox"/> Signora	<input type="checkbox"/> Signor <input type="checkbox"/> Signora
Cognome		
Nome		
Indirizzo di residenza (Via, No civico, CAP, Località, Provincia)		
Nazionalità		
Indirizzo di domicilio (Via, No civico, CAP, Località, Provincia) se diverso da quello di residenza		
Data di nascita (gg/mm/aaaa)		
Luogo di nascita (Città, Nazionalità)		
Stato civile		
Documento di riconoscimento/Numero (Allegare una copia)		
Data e Luogo di rilascio		
Data di scadenza		
Codice fiscale		
È a conoscenza di procedimenti penali o per danno erariale in essere o conclusi o ha ricevuto sanzioni amministrative a suo carico?	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No Se si specificare:	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No Se si specificare:
Persona esposta politicamente (PEP)	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No In caso di risposta affermativa indicare la carica ricoperta e la data di inizio incarico	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No In caso di risposta affermativa indicare la carica ricoperta e la data di inizio incarico
Numero telefonico		
Indirizzo e-mail		

## 5. Titolare effettivo dei beni conferiti in polizza – Persona fisica (compilare solo se diverso dal Contraente)

Signor  Signora

Cognome

Nome

Indirizzo di residenza (Via, No civico, CAP, Località, Provincia)

Nazionalità

Indirizzo di domicilio (Via, No civico, CAP, Località, Provincia) se diverso da quello di residenza

Data di nascita (gg/mm/aa)

Luogo di nascita (Città, Nazione)

Stato civile

Documento di riconoscimento/Numero (Allegare una copia)

Data e Luogo di rilascio

Data di scadenza

Codice fiscale

Numero telefonico

Indirizzo e-mail

È a conoscenza di procedimenti penali o per danno erariale in essere o conclusi o ha ricevuto sanzioni amministrative a suo carico?

Sì  No

Se sì specificare:

Sì  No

Persona esposta politicamente (PEP)

In caso di risposta affermativa indicare la carica ricoperta e la data di inizio incarico

### Rapporto con il Contraente/Titolare effettivo

Stessa persona  Figlio  Genitore  Fratello/Sorella  Coniuge  Convivente more uxorio

Amministratore  Proprietario/socio diretto  Proprietario/socio indiretto  Rappresentante legale  Fiduciante

Altro

## 6. Assicurato (Compilare solo se diverso dal contraente)

	Primo Assicurato	Secondo Assicurato (se applicabile)
	<input type="checkbox"/> Signor <input type="checkbox"/> Signora	<input type="checkbox"/> Signor <input type="checkbox"/> Signora
L'Assicurato è già presente come Assicurato in un'altra Polizza emessa dalla Compagnia?	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No
Cognome		
Nome		
Indirizzo di residenza (Via, No civico, CAP, Località, Provincia)		
Nazionalità		

Indirizzo di domicilio (Via, No civico, CAP, Località, Provincia) se diverso da quello di residenza		
Data di nascita (gg/mm/aa)		
Luogo di nascita (Città, Nazione)		
Stato civile		
Documento di riconoscimento/Numero (Allegare una copia)		
Data e Luogo di rilascio		
Data di scadenza		
Codice fiscale		
Numero telefonico		
Indirizzo e-mail		
È a conoscenza di procedimenti penali o per danno erariale in essere o conclusi o ha ricevuto sanzioni amministrative a suo carico?	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No Se si specificare:	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No Se si specificare:
Persona esposta politicamente (PEP)	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No In caso di risposta affermativa indicare la carica ricoperta e la data di inizio incarico	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No In caso di risposta affermativa indicare la carica ricoperta e la data di inizio incarico

## Rapporto con il Contraente / Titolare effettivo del Primo Assicurato

- Stessa persona     Figlio/a     Genitore     Fratello/Sorella     Coniuge     Convivente more uxorio  
 Proprietario/socio diretto     Proprietario/socio indiretto     Rappresentante legale     Fiduciante     Amministratore  
 Altro

## Rapporto con il Contraente / Titolare effettivo Secondo Assicurato (se applicabile)

- Stessa persona     Figlio/a     Genitore     Fratello/Sorella     Coniuge     Convivente more uxorio  
 Proprietario/socio diretto     Proprietario/socio indiretto     Rappresentante legale     Fiduciante     Amministratore  
 Altro

## 7. Pagante – Persona Giuridica (Compilare solo se diverso dal Contraente)

Denominazione sociale	
Sede legale	
Partita IVA / Numero registro Imprese	
Codice fiscale	
Tipo di persona giuridica/forma societaria	
Attività svolta	

## Rapporto con il Contraente / Titolare effettivo

- Amministratore     Proprietario/socio diretto     Proprietario/socio indiretto     Rappresentante legale     Fiduciante  
 Altro

	Titolare effettivo del Pagante 1	Titolare effettivo del Pagante 2
	<input type="checkbox"/> Signor <input type="checkbox"/> Signora	<input type="checkbox"/> Signor <input type="checkbox"/> Signora
Cognome		
Nome		
Indirizzo di residenza (Via, No civico, CAP, Località, Provincia)		
Nazionalità		
Indirizzo di domicilio (Via, No civico, CAP, Località, Provincia) se diverso da quello di residenza		
Data di nascita (gg/mm/aa)		
Luogo di nascita (Città, Nazione)		
Stato civile		
Documento di riconoscimento/Numero (Allegare una copia)		
Data e Luogo di rilascio		
Data di scadenza		
Codice fiscale		
È a conoscenza di procedimenti penali o per danno erariale in essere o conclusi o ha ricevuto sanzioni amministrative a suo carico?	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No Se si specificare:	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No Se si specificare:
Persona esposta politicamente (PEP)	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No In caso di risposta affermativa indicare la carica ricoperta e la data di inizio incarico	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No In caso di risposta affermativa indicare la carica ricoperta e la data di inizio incarico

## Rapporto tra Titolare effettivo del Pagante e il Pagante

Amministratore  
  Proprietario/socio diretto  
  Proprietario/socio indiretto  
  Rappresentante legale  
  Fiduciante  
 Altro

## 8. Pagante – Persona Fisica (Compilare solo se diverso dal Contraente)

	<input type="checkbox"/> Signor <input type="checkbox"/> Signora
Cognome	
Nome	
Indirizzo di residenza (Via, No civico, CAP, Località, Provincia)	
Nazionalità	
Indirizzo di domicilio (Via, No civico, CAP, Località, Provincia) se diverso da quello di residenza	
Data di nascita (gg/mm/aa)	
Luogo di nascita (Città, Nazione)	
Stato civile	
Documento di riconoscimento/Numero (Allegare una copia)	
Data e Luogo di rilascio	

Data di scadenza	
Codice fiscale	
È a conoscenza di procedimenti penali o per danno erariale in essere o conclusi o ha ricevuto sanzioni amministrative a suo carico?	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No Se sì specificare:
Persona esposta politicamente (PEP)	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No In caso di risposta affermativa indicare la carica ricoperta e la data di inizio incarico

## Rapporto con il Contraente / Titolare effettivo

- Stessa persona     Figlio/a     Genitore     Fratello/Sorella     Coniuge     Convivente more uxorio  
 Proprietario/socio diretto     Proprietario/socio indiretto     Rappresentante legale     Fiduciante     Amministratore  
 Altro

--	--

Luogo, data

Firma del Primo Contraente (o legale rappresentante)

--	--

Luogo, data

Firma del Primo Contraente se applicabile (o legale rappresentante)

--	--

Luogo, data

Firma del Primo Assicurato (se diverso dal Contraente)

--	--

Luogo, data

Firma del Secondo Assicurato (se diverso dal Contraente)

## 9. Beneficiari caso di decesso dell'Assicurato

Il Contraente desidera designare un Beneficiario della Prestazione Assicurativa?  Sì     No

Se "NO" si prega, in caso di compilare solo la sezione 9.6 e/o passare alla sezione 10 del Modulo di Proposta.

**In caso di mancata indicazione del Beneficiario in forma nominativa, la Compagnia potrà incontrare, al decesso dell'Assicurato, maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca del Beneficiario.**

**Qualora mancasse l'indicazione della quota della Prestazione Assicurativa spettante a ogni Beneficiario, la Compagnia presupporrà una ripartizione in parti uguali.**

**In caso di decesso di un Beneficiario, il Contraente è tenuto ad informare la Compagnia utilizzando le modalità indicate nel paragrafo 19 delle Condizioni di Assicurazione.**

### 9.1 In caso di Beneficiari Persona fisica:

#### Beneficiario 1

Signor     Signora



Quota	%
Cognome	
Nome	
Indirizzo di residenza (Via, No civico, CAP, Località, Provincia)	
Nazionalità	
Indirizzo di domicilio (Via, No civico, CAP, Località, Provincia) se diverso da quello di residenza	
Data di nascita (gg/mm/aa)	
Luogo di nascita (Città, Nazione)	
Numero telefonico	
Indirizzo email	
Codice fiscale	
Documento di riconoscimento/Numero (Allegare una copia)	
Data e Luogo di rilascio	
Data di scadenza	
Persona esposta politicamente (PEP)	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No In caso di risposta affermativa indicare la carica ricoperta e la data di inizio incarico
La Compagnia può inviare comunicazioni al Beneficiario prima del decesso dell'Assicurato?	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No
<b>Rapporto con il Contraente / Titolare effettivo</b>	
<input type="checkbox"/> Stessa persona <input type="checkbox"/> Figlio/a <input type="checkbox"/> Genitore <input type="checkbox"/> Fratello/Sorella <input type="checkbox"/> Coniuge <input type="checkbox"/> Convivente more uxorio <input type="checkbox"/> Proprietario/socio diretto <input type="checkbox"/> Proprietario/socio indiretto <input type="checkbox"/> Rappresentante legale <input type="checkbox"/> Fiduciante <input type="checkbox"/> Amministratore <input type="checkbox"/> Altro	
<b>In sua mancanza, per la quota ad esso destinata:</b>	
<input type="checkbox"/> I suoi eredi legittimi <input type="checkbox"/> Gli eredi beneficiari in parti uguali <input type="checkbox"/> Il Contraente <input type="checkbox"/> Le persone seguenti:	
Quota	%
<input type="checkbox"/> Signor <input type="checkbox"/> Signora	
Cognome	
Nome	
Via, no civico	
CAP, Località, Provincia	
Data di nascita (gg/mm/aa)	
Luogo di nascita (Città, Nazione)	
Nazionalità	
Numero telefonico	
Indirizzo email	

Codice fiscale	
Documento di riconoscimento/Numero (Allegare una copia)	
Data e Luogo di rilascio	
Data di scadenza	
Persona esposta politicamente (PEP)	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No In caso di risposta affermativa indicare la carica ricoperta e la data di inizio incarico

### Rapporto con il Contraente/ Titolare effettivo

- Stessa persona     Figlio/a     Genitore     Fratello/Sorella     Coniuge     Convivente more uxorio     Proprietario/socio diretto  
 Proprietario/socio indiretto     Rappresentante legale     Fiduciante     Amministratore     Altro

Quota %

Signor     Signora

Cognome

Nome

Via, no civico

CAP, Località, Provincia

Data di nascita (gg/mm/aa)

Luogo di nascita (Città, Nazione)

Nazionalità

Numero telefonico

Indirizzo email

Codice fiscale

Documento di riconoscimento/Numero  
(Allegare una copia)

Data e Luogo di rilascio

Data di scadenza

Sì     No  
 Persona esposta politicamente (PEP) In caso di risposta affermativa indicare la carica ricoperta e la data di inizio incarico

### Rapporto con il Contraente/ Titolare effettivo

- Stessa persona     Figlio/a     Genitore     Fratello/Sorella     Coniuge     Convivente more uxorio     Proprietario/socio diretto  
 Proprietario/socio indiretto     Rappresentante legale     Fiduciante     Amministratore     Altro  
 Altro

### Beneficiario 2

Signor     Signora

Quota %

Cognome

Nome

# OCTIUM

Indirizzo di residenza (Via, No civico, CAP, Località, Provincia)	
Nazionalità	
Indirizzo di domicilio (Via, No civico, CAP, Località, Provincia) se diverso da quello di residenza	
Data di nascita (gg/mm/aa)	
Luogo di nascita (Città, Nazione)	
Numero telefonico	
Indirizzo email	
Codice fiscale	
Documento di riconoscimento/Numero (Allegare una copia)	
Data e Luogo di rilascio	
Data di scadenza	
Persona esposta politicamente (PEP)	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No In caso di risposta affermativa indicare la copertura e la data di inizio incarico
La Compagnia può inviare comunicazioni al Beneficiario prima del decesso dell'Assicurato?	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No
<b>Rapporto con il Contraente/ Titolare effettivo</b>	
<input type="checkbox"/> Stessa persona <input type="checkbox"/> Figlio/a <input type="checkbox"/> Genitore <input type="checkbox"/> Fratello/Sorella <input type="checkbox"/> Coniuge <input type="checkbox"/> Convivente more uxorio <input type="checkbox"/> Proprietario/socio diretto <input type="checkbox"/> Proprietario/socio indiretto <input type="checkbox"/> Rappresentante legale <input type="checkbox"/> Fiduciante <input type="checkbox"/> Amministratore <input type="checkbox"/> Altro	
<b>In sua mancanza e per la quota ad esso destinata</b>	
<input type="checkbox"/> I suoi eredi legittimi <input type="checkbox"/> Gli altri beneficiari in parti uguali <input type="checkbox"/> Il Contraente	
<input type="checkbox"/> Le persone seguenti:	
Quota	%
<input type="checkbox"/> Signor <input type="checkbox"/> Signora	
Cognome	
Nome	
Via, no civico	
CAP, Località, Provincia	
Data di nascita (gg/mm/aa)	
Luogo di nascita (Città, Nazione)	
Nazionalità	
Numero telefonico	
Indirizzo email	
Codice fiscale	
Documento di riconoscimento/Numero	



(Allegare una copia)	
Data e Luogo di rilascio	
Data di scadenza	
Persona esposta politicamente (PEP)	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No In caso di risposta affermativa indicare la carica ricoperta e la data di inizio incarico

### Rapporto con il Contraente/ Titolare effettivo

- Stessa persona     Figlio/a     Genitore     Fratello/Sorella     Coniuge     Convivente more uxorio     Proprietario/socio diretto  
 Proprietario/socio indiretto     Rappresentante legale     Fiduciante     Amministratore     Altro  
 Altro

Quota	%
<input type="checkbox"/> Signor <input type="checkbox"/> Signora	
Cognome	
Nome	
Via, no civico	
CAP, Località, Provincia	
Data di nascita (gg/mm/aa)	
Luogo di nascita (Città, Nazione)	
Nazionalità	
Numero telefonico	
Indirizzo email	
Codice fiscale	
Documento di riconoscimento/Numero (Allegare una copia)	
Data e Luogo di rilascio	
Data di scadenza	
Persona esposta politicamente (PEP)	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No In caso di risposta affermativa indicare la carica ricoperta e la data di inizio incarico

### Rapporto con il Contraente/ Titolare effettivo

- Stessa persona     Figlio/a     Genitore     Fratello/Sorella     Coniuge     Convivente more uxorio     Proprietario/socio diretto  
 Proprietario/socio indiretto     Rappresentante legale     Fiduciante     Amministratore     Altro

### Beneficiario 3

<input type="checkbox"/> Signor <input type="checkbox"/> Signora	
Quota	%
Cognome	
Nome	



Indirizzo di residenza (Via, No civico, CAP, Località, Provincia)	
Nazionalità	
Indirizzo di domicilio (Via, No civico, CAP, Località, Provincia) se diverso da quello di residenza	
Data di nascita (gg/mm/aa)	
Luogo di nascita (Città, Nazione)	
Numero telefonico	
Indirizzo email	
Codice fiscale	
Documento di riconoscimento/Numero (Allegare una copia)	
Data e Luogo di rilascio	
Data di scadenza	
Persona esposta politicamente (PEP)	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No In caso di risposta affermativa indicare la carica ricoperta e la data di inizio incarico
La Compagnia può inviare comunicazioni al Beneficiario prima del decesso dell'Assicurato?	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No
<b>Rapporto con il Contraente/Titolare Effettivo</b>	
<input type="checkbox"/> Stessa persona <input type="checkbox"/> Padre/a <input type="checkbox"/> Genitore <input type="checkbox"/> Fratello/Sorella <input type="checkbox"/> Coniuge <input type="checkbox"/> Convivente more uxorio <input type="checkbox"/> Proprietario/socio diretto <input type="checkbox"/> Proprietario/socio indiretto <input type="checkbox"/> Rappresentante legale <input type="checkbox"/> Fiduciante <input type="checkbox"/> Amministratore <input type="checkbox"/> Altro	
<b>In sua mancanza e per la quota ad esso destinata:</b>	
<input type="checkbox"/> I suoi eredi legittimi <input type="checkbox"/> Gli altri beneficiari in parti uguali <input type="checkbox"/> Il Contraente	
<input type="checkbox"/> Le persone seguenti:	
Quota	
<input type="checkbox"/> Signor <input type="checkbox"/> Signora	
Cognome	
Nome	
Via, no civico	
CAP, Località, Provincia	
Data di nascita (gg/mm/aa)	
Luogo di nascita (Città, Nazione)	
Nazionalità	
Numero telefonico	
Indirizzo email	
Codice fiscale	
Documento di riconoscimento/Numero (Allegare una copia)	
Data e Luogo di rilascio	

Data di scadenza	
Persona esposta politicamente (PEP)	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No In caso di risposta affermativa indicare la carica ricoperta e la data di inizio incarico

### Rapporto con il Contraente/ Titolare effettivo

- Stessa persona     Figlio/a     Genitore     Fratello/Sorella     Coniuge     Convivente more uxorio     Proprietario/socio diretto  
 Proprietario/socio indiretto     Rappresentante legale     Fiduciante     Amministratore     Altro

Quota	%
-------	---

- Signor     Signora

Cognome	
---------	--

Nome	
------	--

Via, no civico	
----------------	--

CAP, Località, Provincia	
--------------------------	--

Data di nascita (gg/mm/aa)	
----------------------------	--

Luogo di nascita (Città, Nazione)	
-----------------------------------	--

Nazionalità	
-------------	--

Numero telefonico	
-------------------	--

Indirizzo email	
-----------------	--

Codice fiscale	
----------------	--

Documento di riconoscimento/Numero (Allegare una copia)	
---	--

Data e Luogo di rilascio	
--------------------------	--

Data di scadenza	
------------------	--

Persona esposta politicamente (PEP)	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No In caso di risposta affermativa indicare la carica ricoperta e la data di inizio incarico
-------------------------------------	--

### Rapporto con il Contraente/ Titolare effettivo

- Stessa persona     Figlio/a     Genitore     Fratello/Sorella     Coniuge     Convivente more uxorio     Proprietario/socio diretto  
 Proprietario/socio indiretto     Rappresentante legale     Fiduciante     Amministratore     Altro

### Beneficiario 4

- Signor     Signora

Quota	%
-------	---

Cognome	
---------	--

Nome	
------	--

Indirizzo di residenza (Via, No civico, CAP, Località, Provincia)	
---	--

Nazionalità	
-------------	--

Indirizzo di domicilio (Via, No civico, CAP, Località, Provincia) se diverso da quello di residenza	
---	--

Data di nascita (gg/mm/aa)	
----------------------------	--



Luogo di nascita (Città, Nazione)	
Numero telefonico	
Indirizzo email	
Codice fiscale	
Documento di riconoscimento/Numero (Allegare una copia)	
Data e Luogo di rilascio	
Data di scadenza	
Persona esposta politicamente (PEP)	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No In caso di risposta affermativa indicare la carica ricoperta e la data di inizio incarico
La Compagnia può inviare comunicazioni al Beneficiario prima del decesso dell'Assicurato?	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No
<b>Rapporto con il Contraente/ Titolare effettivo</b>	
<input type="checkbox"/> Stessa persona <input type="checkbox"/> Figlio/a <input type="checkbox"/> Genitore <input type="checkbox"/> Fratello/Sorella <input type="checkbox"/> Coniuge <input type="checkbox"/> Convivente more uxoris <input type="checkbox"/> Proprietario/socio diretto <input type="checkbox"/> Proprietario/socio indiretto <input type="checkbox"/> Rappresentante legale <input type="checkbox"/> Fiduciante <input type="checkbox"/> Amministratore <input type="checkbox"/> Altro	
<b>In sua mancanza e per la quota ad esso destinata:</b>	
<input type="checkbox"/> I suoi eredi legittimi <input type="checkbox"/> Gli altri beneficiari in parti uguali <input type="checkbox"/> Il Contraente	
<input type="checkbox"/> Le persone seguenti:	
Quota	%
<input type="checkbox"/> Signor <input type="checkbox"/> Signora	
Cognome	
Nome	
Via, no civico	
CAP, Località, Provincia	
Data di nascita (gg/mm/aa)	
Luogo di nascita (Città, Nazione)	
Nazionalità	
Numero telefonico	
Indirizzo email	
Codice fiscale	
Documento di riconoscimento/Numero (Allegare una copia)	
Data e Luogo di rilascio	
Data di scadenza	
Persona esposta politicamente (PEP)	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No In caso di risposta affermativa indicare la carica ricoperta e la data di inizio incarico

## Rapporto con il Contraente/ Titolare effettivo

- Stessa persona  
  Figlio/a  
  Genitore  
  Fratello/Sorella  
  Coniuge  
  Convivente more uxorio  
  Proprietario/socio diretto  
 Proprietario/socio indiretto  
 Rappresentante legale  
 Fiduciante  
 Amministratore  
 Altro

Quota	%
<input type="checkbox"/> Signor <input type="checkbox"/> Signora	
Cognome	
Nome	
Via, no civico	
CAP, Località, Provincia	
Data di nascita (gg/mm/aa)	
Luogo di nascita (Città, Nazione)	
Nazionalità	
Numero telefonico	
Indirizzo email	
Codice fiscale	
Documento di riconoscimento/Numero (Allegare una copia)	
Data e Luogo di rilascio	
Data di scadenza	
Persona esposta politicamente (PEP)	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No In caso di risposta affermativa indicare la carica ricoperta e la data di inizio incarico

## Rapporto con il Contraente/ Titolare effettivo

- Stessa persona  
  Figlio/a  
  Genitore  
  Fratello/Sorella  
  Coniuge  
  Convivente more uxorio  
  Proprietario/socio diretto  
 Proprietario/socio indiretto  
 Rappresentante legale  
 Fiduciante  
 Amministratore  
 Altro

**Nel caso in cui per ciascuno dei Beneficiari indicati non venga specificata la destinazione della quota spettante in caso di mancanza del Beneficiario stesso, la quota si ritiene attribuita automaticamente agli eredi legittimi della persona indicata (Beneficiario).**

## 9.4 In caso di Beneficiari Persona Giuridica:

**La Compagnia non può accettare designazioni di Beneficiari prive di complete generalità dei soggetti diversi da Persone Fisiche (compreso il numero di iscrizione nel Registro delle Imprese o delle Persone Giuridiche, o in mancanza, del Codice fiscale).**

**La Compagnia è chiamata a raccogliere informazioni e documenti sul titolare effettivo del Beneficiario ove quest'ultimo sia un Trust o una società fiduciaria o una organizzazione senza fini di lucro, inclusa la comunicazione effettuata al Beneficiario dal Contraente (o Titolare effettivo).**

**In caso di Fiduciaria inoltre occorre: conferma dell'esistenza del mandato conferitole e di consegna dei relativi documenti.**

**In caso di Contraente Persona Giuridica diversa da Fiduciaria, il Beneficiario non può essere diverso dal Contraente.**

Quota	%
Denominazione sociale	
Sede legale	
Partita IVA/Numero registro Imprese	
Codice fiscale	
Tipo di persona giuridica	
Attività svolta	

La Compagnia può inviare comunicazioni al Beneficiario prima del decesso dell'Assicurato?

Sì

No

## Rapporto con il Contraente / Titolare effettivo

Amministratore  Proprietario/socio diretto  Proprietario/socio indiretto  Rappresentante legale  Fiduciante  
 Altro

Quota

%

Denominazione sociale

Sede legale

Partita IVA/Numero registro Imprese

Codice fiscale

Tipo di persona giuridica

Attività svolta

La Compagnia può inviare comunicazioni al Beneficiario prima del decesso dell'Assicurato?

Sì

No

## Rapporto con il Contraente / Titolare effettivo

Amministratore  Proprietario/socio diretto  Proprietario/socio indiretto  Rappresentante legale  Fiduciante  
 Altro

## 9.5 Designazione dei Beneficiari in forma generica

Si prega di indicare qui sotto una descrizione generica del Beneficiario (ad esempio: "il mio coniuge", "i miei figli", "gli eredi testamentari", "gli eredi legittimi dell'Assicurato in parti uguali", "gli eredi legittimi del Contraente" ecc.

**La Compagnia si riserva il diritto di rifiutare la designazione dei Beneficiari in forma generica qualora la stessa risultasse di difficile comprensione o potesse rendere difficoltoso il pagamento della Prestazione assicurativa.**

## 9.6 Referente Terzo

**Il Contraente, per specifiche esigenze di riservatezza, intende qui di seguito designare un referente terzo, diverso dal Beneficiario, a cui la Compagnia potrà far riferimento in caso di decesso dell'Assicurato?**

Sì

No

Se "Sì", si prega di compilare i campi sottostanti con i dati di contatto:

### Referente terzo Persona Fisica

Cognome

Nome

Via, no civico

CAP, Località, Provincia

Codice fiscale

Numero telefonico

Indirizzo email

## Referente terzo Persona Giuridica

Denominazione sociale

Sede legale

Partita IVA/Numero registro Imprese

Codice fiscale

Numero telefonico

Indirizzo email

Contatto presso il referente terzo

## 9.7 Revocabilità o irrevocabilità della clausola beneficiaria

La clausola beneficiaria è da considerarsi:

Revocabile

Irrevocabile

**Qualora non venga esercitata alcuna scelta al riguardo, la clausola beneficiaria è considerata Revocabile.**

## Firma per accettazione dei Beneficiari

Con la sottoscrizione della presente dichiarazione, il Contraente intende rinunciare al potere di revoca del/i beneficiario/i, ai sensi dell'articolo 1921 del Codice Civile.

Il Beneficiario, apponendo la sua firma nella sezione di seguito, dichiara di voler profittare del beneficio, rendendo pertanto il beneficio irrevocabile.

In caso di designazione di beneficiari irrevocabili, le operazioni di recesso, riscatto e pegno possono essere effettuate unicamente con il consenso scritto del Beneficiario.

Luogo, data

Firma del Primo Contraente (o legale rappresentante)

Luogo, data

Firma del Secondo Contraente (o legale rappresentante) se applicabile

Luogo, data

Firma del Beneficiario 1

Luogo, data

Firma del Beneficiario 2

Luogo, data

Firma del Beneficiario 3

Luogo, data

Firma del Beneficiario 4

Luogo, data

Firma del Beneficiario (Persona giuridica 1)

Luogo, data

Firma del Beneficiario (Persona giuridica 2)

**Confermo l'esattezza delle generalità dei soggetti sopra indicati e che la/e firma/e è/sono stata/e apposta/e in mia presenza.**

Luogo, data

Firma del Funzionario incaricato della raccolta delle informazioni

Per conto di

## 10. Procura

**Il Contraente intende conferire la Procura ad un soggetto terzo per l'effettuazione delle operazioni contrattuali?**

Sì (in tal caso, si prega di compilare il modulo di Procura messo a disposizione dalla Compagnia e di allegarlo alla presente Proposta)

No

## 11. Informazioni sul Contratto

### 11.1 Modalità di pagamento del Premio Unico alla sottoscrizione

#### 11.2 Bonifico bancario

Il Premio Unico, dopo l'accettazione del Modulo di Proposta da parte della Compagnia, verrà conferito via bonifico bancario?  Sì  No

Se "Sì", si prega di indicare l'importo che si intende versare ed il conto corrente dai cui verrà fatto il pagamento.

Si prega inoltre di allegare prova dell'intestazione del conto corrente a nome del Contraente.

Se "No", si prega di compilare la sezione 11.3

Importo del Premio Unico  
(non inferiore a EUR 250.000 o equivalente in USD o CHF)

Valuta del Contratto

EUR  CHF  USD

Denominazione dell'istituto bancario

Conto corrente Intestato a

IBAN

Le somme da conferire in Polizza derivano da bonifico presso un conto del cliente detenuto in Italia, o veicolate da un intermediario finanziario italiano.

Le somme da conferire in Polizza derivano da bonifico presso un conto del cliente detenuto all'estero<sup>1</sup>

Le somme versate a titolo di premio giacevano da:

più di 30 giorni presso il conto di provenienza delle stesse;

da meno di 30 giorni presso il conto di provenienza delle stesse

L'accettazione della proposta è subordinata al buon esito della procedura di assunzione e a quella di adeguata verifica sulla clientela.

<sup>1</sup>In tal caso sarà necessario ricevere dal Contraente/titolare effettivo la documentazione attestante l'avvenuta dichiarazione delle somme detenute all'estero.

## 11.3 Trasferimento titoli

Il Premio Unico, dopo l'accettazione del Modulo di Proposta da parte della Compagnia, verrà versato via conferimento titoli?  Sì  No

Se "Sì", si prega di indicare una stima dell'importo totale dei titoli che verranno conferiti, e di compilare il modulo di conferimento titoli, da allegare alla presente Proposta di assicurazione.

Valuta del Contratto  EUR  CHF  USD

Importo del Premio Unico via conferimento titoli

Denominazione dell'Istituto bancario

Conto corrente intestato a

IBAN

## 11.4 Allocazione del Premio unico

Si prega di indicare nella tabella sottostante in quale Fondo il Contraente vuole che la Compagnia investa il premio.

Il Premio può essere anche ripartito, nel rispetto dell'investimento minimo per ciascun Fondo, ove previsto, tra:

- uno o più Fondi interni, costituiti dalla Compagnia e collegati al Contratto;
- in uno o più Fondi Interni collettivi, tra quelli messi a disposizione dalla Compagnia;
- uno o più Fondi esterni, tra quelli messi a disposizione dalla Compagnia;

Non è previsto nessun ribilanciamento periodico degli investimenti.

Le caratteristiche dei Fondi interni e dei Fondi Interni Collettivi sono descritte nei rispettivi Regolamenti dei Fondi allegati alla Proposta.

Le caratteristiche dei Fondi esterni sono descritte nei documenti informativi disponibili sul sito della Compagnia e presso l'Intermediario incaricato della distribuzione.

Denominazione del Fondo	Gestore Patrimoniale	Codice del fondo interno/ Codice ISIN <sup>2</sup> (solo per Fondi esterni)	Valuta del Fondo	% del Premio da ripartire nel Fondo
Totale				100%

## 11.5 Costi applicati al Contratto

### 11.5.1 Costi d'ingresso e di amministrazione

Compagnia

Distributore

Costi di ingresso applicati al Premio Unico

Costi di ingresso applicati al Versamento aggiuntivo

Costi di amministrazione o costi ricorrenti assicurativi

### 11.5.2 Costi gravanti sui Fondi

Per ciascuna Strategia di Investimento selezionata, si prega di indicare nella tabella seguente, in % annua, la commissione concordata da pagare rispettivamente al Gestore Patrimoniale e alla Banca depositaria o se è stata concordata una commissione combinata di gestione patrimoniale e di custodia.

<sup>2</sup> In caso di discrepanza tra la descrizione del Fondo e il codice ISIN, la Compagnia utilizzerà quest'ultimo per investire la quota di Premio indicate nella tabella sopra.



Denominazione del Fondo	Gestore patrimoniale	Commissioni di gestione del Fondo	Banca depositaria	Costi di Custodia	Combinazione Commissioni di gestione e custodia (All in fee)

Per ciascuna Strategia di Investimento selezionata, si prega di indicare nella tabella seguente se devono essere pagate, al Gestore Patrimoniale o alla Banca depositaria, commissioni aggiuntive rispetto a quelle indicate nella tabella precedente.

## 11.5.3 Versione del Set informativo consegnato al Contraente

- Versione delle **Condizioni di assicurazione (e Glossario)**
- Versione **Regolamento dei Fondi Interni, Allegato I** alle Condizioni di assicurazione
- Versione del Documento contenente le informazioni chiave (**KID**)
- Versione del Informazioni specifiche sulle opzioni di investimento (**SID**)
- Versione del **DIP aggiuntivo IBIP**
- Versione del **Materiale informativo** sul/i fondo/i selezionato/i
- Versione **Allegato 3**, come da Regolamento IVASS n. 40/2018, contenente informazioni sul distributore;
- Versione **Allegato 4 bis**, come da Regolamento IVASS n. 40/2018 contenente Informazioni sul prodotto d'investimento assicurativo, comprensiva di una dichiarazione conforme all'art. 6, par. 2 del Regolamento UE 2019/2088 relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari;
- Versione **Allegato 4 ter**, come da Regolamento IVASS n. 40/2018 contenente l'elenco delle regole di comportamento del distributore

Luogo, data

Firma del Primo Contraente (o legale rappresentante)

Luogo, data

Firma del Secondo Contraente (o legale rappresentante) se applicabile

## 12. Prestazione assicurativa

In caso si sia indicato un solo Assicurato, si prega di passare alla lettura della sezione 12.1;

In caso di due Assicurati, il Contratto prevede di default il pagamento della Prestazione Assicurativa al decesso di uno dei due Assicurati in ordine di tempo (opzione "Primo Decesso").

Il Contraente ha la facoltà di selezionare l'opzione "Ultimo Decesso"; in tal caso la Prestazione Assicurativa verrà pagata al decesso dell'ultimo Assicurato.

Rinuncio all'opzione "Primo decesso" e seleziono l'opzione "Ultimo decesso"

## 12.1 Maggiorazione caso morte (standard)

La Maggiorazione caso morte prevista dal Contratto è la seguente:

Età dell'Assicurato	18-44	45-54	55-64	65-74	≥ 75
Maggiorazione caso morte (% rispetto al controvalore degli Attivi sottostanti al Contratto)	5%	4%	3%	2%	1%
Importo massimo a titolo di Maggiorazione caso morte espresso in EUR	EUR 1.000.000, se il decesso dell'Assicurato avviene entro il compimento degli 85 anni di età; EUR 500.000, se il decesso dell'Assicurato avviene dopo il compimento degli 85 anni di età.				

## 12.2 Maggiorazione caso morte opzionale

Il Contraente può selezionare, **in alternativa alla Prestazione Assicurativa standard**, la Prestazione assicurativa opzionale che prevede una Maggiorazione caso morte nella misura fissa tra l'1% e il 10% del valore delle quote dei Fondi collegati al Contratto indipendentemente dall'età della vita assicurata al momento del decesso. La richiesta del Contraente sarà soggetta all'approvazione della Compagnia.

La Maggiorazione caso morte in misura fissa selezionata è pari a:

1%  2%  3%  4%  5%  6%  7%  8%  9%  10%

In caso di attivazione nel corso della Durata del Contratto, la misura della Prestazione Assicurativa opzionale scelta dal Contraente potrà essere inferiore a quella originariamente richiesta ma anche superiore; in quest'ultimo caso potrebbero essere necessari all'Assicurato ulteriori accertamenti medici (anche aggiuntivi rispetto a quelli già eventualmente effettuati all'atto della sottoscrizione del Contratto).

## 12.3 Copertura Premium Protection (opzione di default 90%)

Il Contraente **RINUNCIA ESPRESSAMENTE** alla Copertura Premium Protection.

Il Contraente opta per la Copertura Premium Protection opzione 80%.

## 12.4 Accertamenti sanitari

L'assunzione del rischio da parte della Compagnia comporta il preventivo accertamento dello stato di salute dell'Assicurato a seconda dell'ammontare del Premio versato e dell'età dello stesso:

	Età dell'Assicurato						Documenti
	<45	45-54	55-64	65-69	70-74	>74	
<b>Totale Premi corrisposti</b>	>1,500,000	>1,750,000	>2,500,000	>3,750,000	>3,750,000	>7,500,000	<b>Formulario B+E</b>
<b>Totale Premi corrisposti</b>	>6,000,000	>7,500,000	>10,000,000	>15,000,000	>5,000,000	>10,000,000	<b>Formulario A+E</b>

**A:** Rapporto dell'esame medico (Formulario A di 4 pagine da firmare dal medico curante)

**B:** Domande sullo stato di salute (Formulario B) [in caso di necessità si può richiedere il certificato medico (formulario A)]

**E:** Questionario Covid 19

Ciascuno Assicurato dovrà compilare i propri formulari disponibili separatamente dalla Proposta e forniti dalla Compagnia.

\_\_\_\_\_  
Luogo, data

\_\_\_\_\_  
Firma del Primo Contraente (o legale rappresentante)

\_\_\_\_\_  
Luogo, data

\_\_\_\_\_  
Firma del Secondo Contraente se applicabile (o legale rappresentante)

In particolare, se l'Assicurato è diverso dal Contraente:

- l'Assicurato dichiara espressamente, ai sensi e per gli effetti dell'art. 1919 del Codice civile, di accettare che l'assicurazione sia stipulata sulla propria vita.
- di essere consapevole di poter richiedere/ di essere sottoposto a visita medica per certificare l'effettivo stato di salute, con costo a suo carico.

Luogo, data

Firma del Primo Assicurato (se diverso dal Contraente)

Luogo, data

Firma del Secondo Assicurato (se applicabile e diverso dal Contraente)

### 13. Recesso dal contratto

Il Contraente ha la facoltà, espressamente disciplinata all'Art. 13 delle Condizioni di Assicurazione, di recedere dal contratto di polizza entro 30 giorni dalla data in cui è stato informato della sua conclusione.

### 14. Clausola Antiriciclaggio

Il sottoscritto consapevole della responsabilità penale derivante da mendaci affermazioni, dichiara che i dati e le dichiarazioni sono rese anche ai sensi e per gli effetti della vigente normativa a contrasto del riciclaggio di denaro e del finanziamento del terrorismo (D. Lgs. n. 231/07) e che gli stessi corrispondono al vero e sono aggiornati.

In caso di incompletezza, inesattezza o incoerenza dei dati e delle informazioni forniti, la Compagnia non potrà dare luogo all'accettazione della proposta, alla assegnazione delle procure, alla designazione dei beneficiari, ai sensi e per gli effetti dell'art. 42 D. Lgs. 231/2017 e dell'art. 42 del Regolamento IVASS 44/2019 (obbligo di astensione).

### 15. Consenso al trattamento dei dati personali

Il Contraente dichiara di aver preso visione dell'informativa sul trattamento dei dati personali fornita ai sensi del Regolamento Generale (UE) sulla Protezione dei Dati n. 2016/679 ("GDPR"), da Octium Assurance AG, e di averla resa nota agli altri interessati. Con la sottoscrizione in calce, esprime dunque il proprio consenso al trattamento dei dati personali – ivi compresi quelli appartenenti a categorie particolari ai sensi dell'art. 9 del GDPR – ove necessario e per i servizi richiesti come specificato nell'informativa ricevuta. Detto trattamento verrà effettuato da parte della Compagnia e di tutti i soggetti diversi indicati nell'informativa citata, per le finalità e come modalità ivi illustrate.

Luogo, data

Firma del Primo Contraente (o legale rappresentante)

Luogo, data

Firma del Secondo Contraente se applicabile (o legale rappresentante)

Luogo, data

Firma del Primo Assicurato (se diverso dal Contraente)

Luogo, data

Firma del Secondo Assicurato (se diverso dal Contraente)

## 16. Detrazione dall'imposta sul reddito delle persone fisiche per le assicurazioni sulla vita

Con riferimento alla detrazione dall'imposta sul reddito delle persone fisiche (IRPEF), prevista dall'art. 15, comma 1, lett. f), del Decreto del Presidente della Repubblica N°. 917 del 22 dicembre 1986, di un ammontare pari al 19% dei premi versati, per un importo non superiore ad Euro 5000, da detrarre dal periodo d'imposta 2014, per le assicurazioni sulla vita, contro gli infortuni o aventi ad oggetto il rischio di morte, di invalidità permanente non inferiore al 5% (da qualunque causa derivante) e di non autosufficienza nel compimento degli atti della vita quotidiana.

Il Contraente richiede alla Compagnia di inviare al domicilio di corrispondenza della polizza una lettera di conferma dei premi versati su base annuale per la copertura caso morte.

## 17. Dichiarazioni del Contraente

Il Contraente dichiara di essere stato informato:

- sulla Vostra Impresa, sui servizi da Voi prestati e sulle modalità necessarie per comunicare in modo efficiente con i Vostri uffici;
- sulle modalità di salvaguardia degli strumenti finanziari e dei fondi a Voi affidati;
- sulla Vostra politica in materia di conflitti di interessi;
- sui costi e sugli oneri connessi al presente Contratto di assicurazione di tipo unit-linked e di accettarli integralmente;
- sulla natura, i rischi e le implicazioni del presente Contratto al fine di mettermi in grado di effettuare in maniera consapevole e libera, con particolare riferimento alle caratteristiche del Fondo Interno Assicurativo dalle predette scelte di investimento connesse all'affidamento del presente incarico;
- aver letto, compilato e sottoscritto il presente Contratto e i relativi allegati, che ne costituiscono parte integrante e sostanziale e che dichiaro di accettare integralmente solo dopo aver letto integralmente le Condizioni di Assicurazione (inclusivo di Glossario, Regolamento del Fondo ed eventuali appendici), nella piena consapevolezza di tutto quanto in esse contenuto;
- di aver letto attentamente l'Informativa in materia di protezione dei dati in cui vengono illustrate le modalità con cui la Compagnia, in qualità di Data Controller tratterà i dati personali del Contraente in relazione a questa Proposta e al Contratto;
- **di aver ricevuto, letto e compreso integralmente il Set Informativo comprensivo di: Documento contenente le informazioni chiave (KID); Documento informativo specifico (SID) relativo alla strategia d'Investimento prescelta; Documento informativo precontrattuale (DIP) aggiuntivo IBIP, le Condizioni di Assicurazione (inclusive di Glossario, Regolamento del Fondo ed eventuali appendici), Modulo di proposta ed eventuali relativi allegati nonché l'Informativa in materia di protezione dei dati personali;**
- **dell'Allegato I e del Regolamento del Fondo Interno Collettivo;**
- di essere consapevole che la presente Proposta di Assicurazione può essere accettata soltanto da Octium Assurance AG (Italian branch) con sede a Milano, e che nessun terzo soggetto ha il potere di rappresentare la suddetta Compagnia né di validamente concludere il presente Contratto;
- che le dichiarazioni ricevute e fornite per la conclusione del Contratto sono esatte, veritiere e non reticenti e che, in caso contrario, è consapevole che queste possono compromettere il diritto alla Prestazione Assicurativa, nonché, rendere il Contratto annullabile oppure comportare il recesso da parte della Compagnia che non si assume alcuna responsabilità, oneri o garanzie dirette o indirette per le conseguenze di informazioni o dichiarazioni non veritiere, incomplete o inesatte;
- prima della sottoscrizione del questionario medico, di aver verificato l'esattezza delle dichiarazioni riportate nello stesso.
- che gli importi corrisposti a titolo di Premio non provengono da attività illecite e di essere a conoscenza del fatto che i suoi dati verranno utilizzati anche ai fini della applicazione della vigente normativa antiriciclaggio;
- di essere consapevole che è responsabilità del Contraente nominare un Beneficiario per ricevere il pagamento della Prestazione Assicurativa in caso di morte dell'Assicurato e di informare tempestivamente la Compagnia di eventuali modifiche a tale nomina
- di essere consapevole del fatto che è interamente responsabilità del Contraente informare e ottenere il consenso di qualsiasi altra persona per i quali il Contraente fornisca dati personali alla Compagnia per quanto riguarda questa Proposta di Assicurazione o il Contratto;
- di aver fornito, attraverso la compilazione di apposito questionario, le informazioni richieste ai fini della valutazione da parte della Compagnia, ovvero del soggetto distributore, della adeguatezza del contratto offerto;
- di essere stato debitamente informato della propria facoltà di revocare la presente Proposta sino al momento dell'accettazione da parte della Compagnia;
- di essere stato debitamente informato della propria facoltà di recedere dal Contratto di assicurazione entro i 30 giorni successivi alla conclusione dello stesso. Di aver compreso e accettato che in caso di recesso il Contraente ha diritto al rimborso del Premio versato al netto delle spese di

emissione del Contratto e della quota parte di Costo per la Copertura Assicurativa per il periodo in cui il Contratto ha avuto effetto. Resta altresì a carico del Contraente l'eventuale perdita dovuta al disinvestimento del Fondo in adempimento del Contratto e determinatasi a causa del recesso;

- di essere consapevole e di aver pienamente compreso che la Compagnia potrà modificare, in ogni momento, l'offerta delle Strategie di Investimento disponibili, incluso il Fondo selezionato dal Contraente;
- di essere consapevole che, nel caso di sottoscrizione da parte di due Contraenti, i diritti derivanti dal Contratto sono esercitati congiuntamente da entrambi, pertanto tutte le richieste e le comunicazioni alla Compagnia sono valide solamente se firmate da entrambi i Contraenti. Il Contraente inoltre comprende e accetta che, fermo restando il diritto di ciascun Contraente di ottenere informazioni direttamente dalla Compagnia, ogni obbligo informativo gravante sulla Compagnia si intende assolto con l'invio della relativa comunicazione all'indirizzo eletto nella Proposta di Assicurazione, o successivamente comunicato alla Compagnia dai Contraenti.
- di essere consapevole che la Compagnia non presta una consulenza di carattere fiscale, legale o di pianificazione successoria e che la Compagnia si assume alcuna responsabilità per le conseguenze fiscali, legali o di altra natura che possano derivare dalla sottoscrizione del Contratto di assicurazione;
- di conoscere e rispettare tutti gli obblighi fiscali, nel proprio paese di residenza, che possono derivare dalla sottoscrizione del Contratto e dagli atti ad esso relativi e di adempiere a tali obblighi (inclusi la dichiarazione di tali somme e/o dei proventi dalle stesse derivate, ove rilevanti sotto il profilo reddituale ai sensi della normativa di riferimento e il pagamento delle correlate imposte) per quanto riguarda le somme trasferite alla Compagnia per il pagamento del Premio Unico e/o di Versamenti Aggiuntivi;
- di essere consapevole del fatto che la Compagnia fornirà informazioni sul Contratto all'Agenzia delle Entrate, che potranno quindi condividere tali informazioni con le autorità fiscali del Paese o dei Paesi di residenza fiscale del Contraente, ai sensi degli accordi di scambio di informazioni applicabili;
- di essere consapevole che il presente Contratto di assicurazione è regolato dalla legge Italiana;
- di essere consapevole del fatto che deve informare tempestivamente la Compagnia di qualsiasi cambiamento rilevante per l'amministrazione della Polizza, incluso in particolare qualsiasi cambiamento del suo indirizzo, paese di residenza fiscale, status di cittadino non statunitense, il decesso di ogni Contraente, modifica del Titolare effettivo della Polizza, il decesso di ogni assicurato o qualsiasi circostanza, come la cessione o il pegno dei suoi diritti ai sensi della Polizza, in base alle quali un terzo può ottenere un interesse finanziario nella Polizza. Il Contraente comprende inoltre che le mancate comunicazioni alla Compagnia possono pregiudicare ritardi nei pagamenti da parte della Compagnia in relazione alla Polizza.

## 17.1. Dichiarazione del Contraente del proprio status di non cittadino degli Stati Uniti d'America

Il Contraente dichiara che egli stesso, la persona assicurata e il titolare effettivo dei beni conferiti non sono «US Persons» ai sensi della legislazione fiscale statunitense e, in particolare che:

- non è residente fiscalmente negli Stati Uniti per un periodo uguale o maggiore a sei (6) mesi durante lo stesso anno solare oppure consecutivamente;
- non è soggetto ad imposta negli Stati Uniti per altri motivi (ad es. doppia residenza, dichiarazione fiscale congiunta con il coniuge);
- non è persona giuridica (ad es. corporation, ditte a responsabilità limitata, società) stabilita ed organizzata in conformità alla legge Statunitense;
- non è uno US Trust basato sulle disposizioni assunte da un tribunale US in grado di esercitare sul Trust stesso una sostanziale supervisione amministrativa e su (ii) una o più US persons che detengono un potere decisionale e di controllo sul Trust stesso.

Il Contraente dichiara di aver esaminato le informazioni riportate e di confermare la veridicità, correttezza e completezza delle stesse.

Nel caso in cui il Contraente sia una persona giuridica è necessaria la compilazione e la firma del modulo «W-8BEN-E». Nel caso in cui il Contraente, la Persona assicurata o il titolare effettivo dei beni conferiti sia una persona fisica è necessaria la conferma della dichiarazione NON-US person sopra riportata e, nel caso di relazioni con gli Stati Uniti («US indicia»), è necessaria la compilazione e la firma del modulo «W-8BEN» ed ogni ulteriore eventuale documentazione richiesta dalla legislazione vigente.

Luogo, data

Firma del Primo Contraente (o legale rappresentante)

Luogo, data

Firma del Secondo Contraente se applicabile (o legale rappresentante)

## 17.2 Scambio Automatico di Informazioni

Il Contraente dichiara di essere a conoscenza che le informazioni contenute nel presente documento, e in generale, le informazioni riguardanti il Contratto assicurativo, potrebbero essere comunicate alle Autorità Fiscali dello Stato dove opera la Compagnia Assicurativa e che tali informazioni potrebbero essere scambiate anche con le Autorità Fiscali di altri Stati secondo quanto richiesto dalla legislazione vigente nello Stato di riferimento. Inoltre, il Contraente dichiara di essere a conoscenza che le Autorità Fiscali sono autorizzate a processare le informazioni (incluse quelle personali e sensibili) collegate a processi e sanzioni amministrative e penali, creando e mantenendo un sistema dedicato di informazioni. L'aderenza di tali informazioni ai requisiti sulla privacy è monitorata dai centri di gestione dati delle singole Autorità Fiscali.

Il Contraente, quindi, esonera Octium Assurance AG (Italian Branch) dal segreto (professionale), ove applicabile, sulla protezione dei dati del cliente (compreso, ma non solo, il segreto assicurativo vigente in Liechtenstein).

**Qualora la Compagnia dovesse rifiutare la presente Proposta, il Contraente rinuncia a richiederne i motivi e comunque accetta sin d'ora che la presente Proposta e i documenti allegati rimangano alla Compagnia.**

Il Contraente dichiara di essere a conoscenza che Octium Assurance AG (Italian Branch) accetta esclusivamente il conferimento di beni o valori che siano stati debitamente soggetti al regime di tassazione applicabile nel paese di residenza del Contraente e chiede che il Contratto di assicurazione, ivi incluso, a titolo esemplificativo e non esaustivo, ogni ricavo da questo rinveniente, sia gestito e mantenuto dal Contraente, in piena conformità alla normativa fiscale di riferimento.

Il Contraente garantisce di avere effettuato ogni dichiarazione, di avere conservato tutti i dati, di avere fornito tutte le informazioni ed inviato tutte le comunicazioni alle autorità competenti (ivi inclusa, a titolo esemplificativo e non esaustivo, l'Agenzia delle Entrate), secondo quanto ragionevolmente da queste richiesto o secondo quanto previsto ai sensi di legge, nei termini specificati dalle competenti autorità (ivi inclusa, a titolo esemplificativo e non esaustivo, l'Agenzia delle Entrate) o previsti ai sensi di legge; dichiara, inoltre, che le suddette dichiarazioni, dati, informazioni e comunicazioni sono corrette ed accurate in tutti i loro aspetti e contenuti e non sono oggetto di alcuna contestazione o contenzioso con alcuna autorità (ivi inclusa, a titolo esemplificativo e non esaustivo, l'Agenzia delle Entrate) e di non essere a conoscenza di alcun fatto o circostanza alla quale potrebbe scaturire una qualsivoglia contestazione.

Il Contraente accetta che, se dovesse essere inadempiente rispetto a quanto sopra dichiarato, la Compagnia potrà risolvere il presente Contratto di assicurazione, con effetto immediato, ai sensi dell'articolo 1456 c.c.

Nell'ipotesi in cui Octium Assurance AG (Italian Branch), al verificarsi delle suddette circostanze, decidesse di risolvere il presente contratto di assicurazione, il Contraente dichiara di essere a conoscenza ed accettare che la Compagnia adotti tale risoluzione alla stregua di un riscatto totale ai sensi del Contratto di assicurazione. È, altresì, a conoscenza ed accetta che tale risoluzione potrà comportare delle conseguenze di natura fiscale e che la Compagnia non si prenda carico di alcuna responsabilità per eventuali perdite derivanti, direttamente o indirettamente, dalla risoluzione del presente Contratto di assicurazione.

Il sottoscritto Contraente dichiara di approvare espressamente, ai sensi degli articoli 1341, 1342 e 1469-bis C.C., le di seguito indicate disposizioni delle Condizioni di Assicurazione:

Art. 3 - Esclusioni e limitazioni, Art. 4 - Conclusione e decorrenza del Contratto, Art. 10 - Rischi collegati al contratto, Art. 11 - Costi del Contratto, Art. 14 - Riscatto, Art. 17 - Documentazione richiesta dalla Compagnia, Art. 20 - Modifica delle Condizioni di assicurazioni, Art. 22 - Dichiarazioni inesatte o reticenti, Art. 26 - Legge applicabile e foro competente, Art. 35 - Regolamento dei Fondi interni.

[Linea per la firma del Primo Contraente]

Luogo, data

Firma del Primo Contraente (o legale rappresentante)

[Linea per la firma del Secondo Contraente]

Luogo, data

Firma del Secondo Contraente se applicabile (o legale rappresentante)

**Il funzionario incaricato conferma l'esattezza delle generalità sopra indicate e che le firme sono state apposte in sua presenza.**

[Linea per la firma del Funzionario incaricato]

Luogo, data

[Linea per la firma del Funzionario incaricato]

Firma del Funzionario incaricato della raccolta delle informazioni

[Linea per la firma del Funzionario incaricato]

Per conto di