

Spezifische Informationen über zugrunde liegende Anlageoptionen

OCTIUM

Spezifische Informationen über zugrunde liegende Anlageoptionen

Dieses Dokument liefert Ihnen die wichtigsten Informationen über dieses Anlageprodukt. Es handelt sich nicht um Marketingmaterial. Die Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen zu helfen, die Art, die Risiken, die Kosten, die potenziellen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen und um es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Diese Spezifischen Informationen über zugrundeliegende Anlageoptionen sollten zusammen mit dem Basisinformationsblatt (KID) für Ihr Produkt gelesen werden, das Sie von Ihrem Vermittler erhalten haben (und das auf unserer Website www.octiumgroup.com verfügbar ist).

| | |
|-----------------------------------|--|
| Anlagestrategie: | Anlagestrategie Risikostufe 2 |
| Versicherungsgesellschaft: | Octium Life DAC, Teil der Octium Gruppe |
| Kontakte: | www.octiumgroup.com ; Weitere Informationen erhalten Sie unter +353 1 568 5412 |
| Zuständige Behörde: | Die Central Bank of Ireland ist für die Beaufsichtigung der Octium Life DAC in Bezug auf diese Spezifischen Informationen über zugrundeliegende Anlageoptionen zuständig |

Diese Spezifischen Informationen über zugrundeliegende Anlageoptionen wurden am 1. Januar 2025 erstellt.

Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach und möglicherweise schwer zu verstehen sein kann.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Die Anlagestrategie der Risikostufe 2 zeichnet sich durch die unten beschriebenen Ziele, Risikoklassen und Allokationsgrenzen aus und repräsentiert alle Anlagestrategien Niedrigeres, die zur Zeichnung zur Verfügung stehen, mit denselben Zielen, Risikoklassen und Allokationsgrenzen.

Ziele

Diese Anlagestrategie zielt darauf ab, den Wert des investierten Kapitals innerhalb des unten angegebenen empfohlenen Anlagehorizonts zu steigern, wobei unter normalen Markt- und Wirtschaftsbedingungen eine geringe Risikobereitschaft beibehalten wird.

Diese Anlagestrategie sieht Anlagen in Barmitteln oder ähnlichen Instrumenten (in der Regel als Geldmarktinstrumente bezeichnet) in lokaler oder ausländischer Währung, Anlagen in Anleihen in lokaler und ausländischer Währung, die direkt von europäischen oder internationalen Unternehmen oder Einrichtungen oder indirekt über OGAW-Fonds und/oder OGA ausgegeben werden, Anlagen in Aktienmarktinstrumenten und alternativen Anlagen (wie alternativen Investmentfonds, Derivaten, strukturierten Wertpapieren oder Konten/Rohstoffen) vor und zielt darauf ab, die Volatilität auf einem niedrigen Niveau zu halten. Je nach Marktlage kann die effektive Volatilität höher sein als die erwartete Volatilität.

Unter normalen Umständen soll das Ziel hauptsächlich durch Zinsen erreicht werden, während Dividenden und Kapitalerträge entweder ausgeschlossen oder nur in begrenztem Umfang möglich sind.

Die Rendite (der Gewinn oder Verlust aus der Anlage) dieser Anlagestrategie hängt von der Wertentwicklung der Wertpapiere ab, in die sie investiert, die wiederum von der positiven oder negativen Entwicklung der Finanzmärkte, von den Zinsschwankungen, den Wechselkursschwankungen und allen anderen wirtschaftlichen Faktoren beeinflusst wird. Es gibt keine Garantie für eine Mindestrendite oder Rückzahlung des investierten Kapitals.

Klein-Anleger (Zielgruppe)

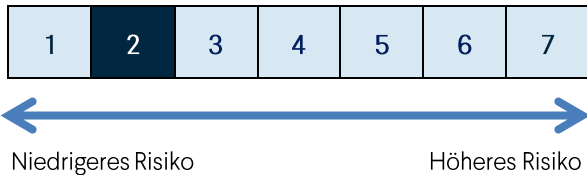
Diese Anlagestrategie ist für Anleger mit geringer Risikobereitschaft gedacht, deren Ziel der Vermögenserhalt ist. Zum Zeitpunkt der Anlage muss der Anleger seinen steuerlichen Wohnsitz in dem Land haben, in dem das Produkt angeboten wird, und er sollte über Kenntnisse und Erfahrungen in Bezug auf versicherungsbasierte Anlageprodukte und Finanzmärkte verfügen und in der Lage sein, die Anlagestrategie, die Merkmale und die mit der Anlagestrategie verbundenen Risiken zu beurteilen.



Spezifische Informationen über zugrunde liegende Anlageoptionen

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Gesamtrisikoindikator



Der zusammenfassende Risikoindikator ist ein Hinweis auf das Risikoniveau dieser Anlagestrategie im Vergleich zu anderen Anlagestrategien. Er zeigt an, wie wahrscheinlich es ist, dass die Anlagestrategie aufgrund von Marktbewegungen oder weil wir nicht in der Lage sind, Sie zu bezahlen, Geld verliert.

Der Risikoindikator geht davon aus, dass Sie diese Anlagestrategie 3 Jahre lang beibehalten. Das tatsächliche Risiko kann erheblich variieren, wenn Sie zu einem frühen Zeitpunkt kassieren und möglicherweise weniger zurückbekommen.

Wir haben diese Anlagestrategie in die Risikoklasse 2 von 7 eingestuft, was einer niedrigen Risikoklasse entspricht.

Es kann sein, dass Sie die Anlagestrategie nicht ohne Weiteres beenden können oder dass Sie zu einem Preis beenden müssen, der sich erheblich auf Ihren Rückfluss auswirkt.

Damit sind die potenziellen Verluste aus der künftigen Entwicklung gering, und es ist sehr unwahrscheinlich, dass schlechte Marktbedingungen unsere Zahlungsfähigkeit beeinträchtigen werden.

Performance-Szenarien

Die angegebenen Zahlen beinhalten alle Kosten der Anlagestrategie selbst, nicht aber die Kosten des Versicherungsvertrags und nicht die Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Vertriebspartner zahlen. Die Zahlen berücksichtigen nicht Ihre persönliche Steuersituation, die sich ebenfalls auf die Höhe Ihrer Rückzahlung auswirken kann. Was Sie von dieser Anlagestrategie haben werden, hängt von der zukünftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und kann nicht genau vorhergesagt werden. Bei den dargestellten ungünstigen, moderaten und günstigen Szenarien handelt es sich um Illustrationen unter Verwendung der schlechtesten, durchschnittlichen und besten Performance einer geeigneten Benchmark über die letzten 10 Jahre. Die Märkte könnten sich in Zukunft ganz anders entwickeln. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

| Investition: 10.000 €. | | 1 Jahr | 3 Jahre (empfohlene Haltedauer) |
|--|---|-------------------------|---------------------------------|
| Szenarien | | | |
| Minimal-Szenario | Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie können einen Teil oder den gesamten Betrag Ihrer Anlage verlieren. | | |
| Stress-Szenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 6,629.87 bis 9,410.09 | 7,155.53 bis 9,305.95 |
| | <i>Durchschnittliche Rendite pro Jahr</i> | -33,70% bis -5,90% | -10,56% bis -2,37% |
| Ungünstiges Szenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 8,373.53 bis 9,410.09 | 8,555.85 bis 9,305.95 |
| | <i>Durchschnittliche Rendite pro Jahr</i> | -16,26% bis -5,90% | -5,07% bis -2,37% |
| Diese Art von Szenario trat für den Benchmark zwischen April 2020 und April 2023 ein. | | | |
| Moderates Szenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 10,020,24 bis 10,214.34 | 10,108.85 bis 11,342.32 |
| | <i>Durchschnittliche Rendite pro Jahr</i> | 0,20% bis 2,14% | 0,36% bis 4,29% |
| Diese Art von Szenario trat für die Benchmark zwischen April 2019 und April 2022 ein. | | | |
| Günstiges Szenario | Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten | 10,772.79 bis 12,928.34 | 10,770.72 bis 14,349.34 |
| | <i>Durchschnittliche Rendite pro Jahr</i> | 7,73% bis 29,28% | 2,51% bis 12,79% |
| Diese Art von Szenario trat bei der Benchmark zwischen Oktober 2013 und Januar 2017 ein. | | | |



Spezifische Informationen über zugrunde liegende Anlageoptionen

OCTIUM

Welche Kosten entstehen?

Dieses Dokument enthält nur die Kosten für die Anlagestrategie. Die Kosten für den Versicherungsvertrag sind in den wesentlichen Informationen zu Ihrem Produkt aufgeführt.

Kosten im Zeitverlauf

Die Tabellen zeigen die Beträge, die von Ihrer Anlage zur Deckung verschiedener Kostenarten abgezogen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie investieren, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut die Anlagestrategie funktioniert. Bei den hier angegebenen Beträgen handelt es sich um Illustrationen, die auf einem beispielhaften Anlagebetrag und verschiedenen möglichen Anlagezeiträumen basieren.

Wir haben angenommen:

- Im ersten Jahr würden Sie den investierten Betrag zurückerhalten (0 % jährliche Rendite). Für die anderen Haltedauern haben wir angenommen, dass sich das Produkt so entwickelt wie im moderaten Szenario dargestellt.
- 10.000 EUR werden investiert.
- Die Gesamtkosten für den Kleinanleger setzen sich aus einer Kombination der Kosten des Versicherungsvertrags mit Ausnahme der Kosten der zugrunde liegenden Anlagestrategien und der Kosten der Anlagestrategie zusammen und variieren je nach den zugrunde liegenden Anlagestrategien.

| | Wenn Sie nach 1 Jahr kündigen | Wenn Sie nach 3 Jahren kündigen |
|---|-------------------------------|---------------------------------|
| Gesamtkosten <i>Investitionsstrategie</i> | 0,00 bis 535,02 | 0,00 bis 1,500.96 |
| Jährliche Kostenauswirkungen (*) <i>Investitionsstrategie</i> | 0,00 bis 5,14 %. | 0,00% bis 4,29% |

*Dies veranschaulicht, wie die Kosten Ihre Rendite jedes Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie zum Beispiel bei der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr auf 0,36% bis 8,58% vor Kosten und 0,36% bis 4,29% nach Kosten geschätzt.

Zusammensetzung der Kosten

| Einmalige Kosten bei Eintritt oder Austritt | | Auswirkungen auf die jährlichen Kosten, wenn Sie nach 5 Jahren kündigen |
|---|--|---|
| Abschlussgebühr | Die vom Vermögensverwalter der von Ihnen gewählten Anlagestrategie erhobene Eintrittsgebühr. | Anlagestrategie: 0.00% - 0.67% |
| Kündigungskosten | Der Vermögensverwalter erhebt für diese Anlagestrategie keine Ausstiegsgebühr. | Anlagestrategie: 0.00% - 0.00% |
| Laufende Kosten (jedes Jahr erhoben) | | |
| Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten | Die Gebühren, die der Vermögensverwalter und die Depotbank für die von Ihnen gewählte Anlagestrategie erheben. | Anlagestrategie: 0.00% - 2.38% |
| Transaktionskosten | Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die entstehen, wenn der Vermögensverwalter die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kauft und verkauft. Der tatsächliche Betrag variiert je nachdem, wie viel der Vermögensverwalter kauft und verkauft. | Anlagestrategie: 0.00% - 0.00% |
| Unter bestimmten Bedingungen entstandene Nebenkosten | | |
| Erfolgsabhängige Gebühren [und übertragene Zinsen] | Diese Gebühr wird abgezogen, wenn ein ausgewählter Vermögensverwalter eine zusätzliche Gebühr für das Übertreffen einer Benchmark erhebt. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie gut sich Ihre Anlage entwickelt. | Anlagestrategie: 0.00% - 1.24% |

Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Performance pro Jahr unter der Annahme einer 3-jährigen Haltedauer und einer Investition von 10.000 Euro. Die Mindestanlagesumme für diese Anlagestrategie ist jedoch höher. Für Informationen über den Mindestbetrag, der in eine Strategie investiert werden kann, wenden Sie sich bitte an Ihren Intermediär.

