

ZWECK

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.

Name:	Octium Life Portfolio Germany
Hersteller:	Octium Life DAC, Teil der Octium Gruppe
Kontaktdaten:	www.octiumgroup.com ; für weitere Informationen rufen Sie bitte +353 1 568 5412 an
	Die Central Bank of Ireland ist für die Beaufsichtigung von Octium Life DAC in Sachen Basisinformationsblatt zuständig

Dieses Basisinformationsblatt wurde am 14. Februar 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

Bei diesem Produkt handelt es sich um eine fondsgebundene Lebensversicherung, die Versicherungsschutz für den Todesfall mit einer Investition in Kapitalanlagen verbindet.

Laufzeit des Produkts

Der Lebensversicherungsvertrag endet mit Ablauf der Vertragsdauer, dem Tod der letzten versicherten Person oder durch vorzeitige Vertragsauflösung. Sie haben das Recht, jederzeit ganz oder teilweise über den Rückkaufswert zu verfügen und den Vertrag einseitig zu kündigen.

Zielsetzungen

Dieses Produkt wurde entwickelt, um das Bedürfnis von vermögenden Privatpersonen zu erfüllen, ihr Vermögen nach dem Tod der betreffenden versicherten Person auf die von ihnen ausgewählten Begünstigten zu übertragen und gleichzeitig den Wert ihrer Investition in das Produkt während der Laufzeit professionell verwalten zu lassen. Um dies zu ermöglichen, ermöglicht das Produkt den Zugang zu einer Reihe von Anlagestrategien mit unterschiedlichen Risikoprofilen, die von Vermögensverwaltern verwaltet werden, die von Octium Life DAC ernannt wurden, oder es stehen zum öffentlichen Vertrieb zugelassene Anlagefonds zur Verfügung. Für jede gewählte Anlagestrategie legen wir einen internen Versicherungsfonds an, der innerhalb Ihrer Police gehalten wird. Die Police kann jederzeit in bis zu 2 Fonds investiert werden und Sie können die Anlagestrategien während der Laufzeit der Police ändern. Sie können auch jederzeit ganz oder teilweise über den Rückkaufswert verfügen, wenn sich Ihre Lebensumstände ändern. Die Höhe der Auszahlung beim Ablauf, im Todesfall der versicherten Person oder bei Rückkauf hängt von der Wertentwicklung der in Ihrer Police enthaltenen Mittel ab. Spezifische Informationen zu den einzelnen Anlagestrategien, einschließlich ihrer Ziele und ihres Risiko- und Ertragsprofils, finden Sie in dem entsprechenden Spezifischen Informationsdokument (SID), das diesem Basisinformationsblatt beiliegt. Das SID ist auch auf www.octiumgroup.com verfügbar.

Klein-Anlager (Zielgruppe)

Dieses Produkt richtet sich an in Deutschland steuerlich ansässige Anleger. Die Anleger suchen eine steuereffiziente Vermögensübertragungslösung und sind bereit, eine Mindestprämie von 250.000 EUR zu investieren. Eine fondsgebundene Lebensversicherung erlaubt es Anlegern aktiv am Kapitalmarkt investiert zu sein und hierbei von gesetzlich-geförderten steuerlichen Anreizen und Vergünstigungen zu profitieren. Zusätzlich kann der Versicherungsnehmer bereits zu Lebzeiten aktiv die Nachfolgeplanung gestalten. Der Anleger sollte über ein hohes Maß an Wissen und Erfahrung in Bezug auf die Finanzmärkte verfügen und bereit sein, professionelle Berater zu beauftragen, um sicherzustellen, dass er sich der Vor- und Nachteile einer Anlage über einen Versicherungsvertrag, insbesondere im Hinblick auf die Steuern, bewusst ist. Der Anleger sollte außerdem Anlageziele und eine Einstellung zum Anlagerisiko haben, die mit der Palette der für das Produkt verfügbaren Anlagestrategien vereinbar sind. Informationen über den geeigneten Anleger finden Sie im SID für jede Anlagestrategie, das diesem Basisinformationsdokument beiliegt. Das SID ist auch auf www.octiumgroup.com verfügbar.

Versicherungsleistung

Sie können eine oder zwei Personen auswählen, die Versicherungsleistung wird beim Ende der Vertragsdauer oder beim Tod der letzten verbleibenden versicherten Person fällig. Im Todesfall der zuletzt versterbenden versicherten Person wird zuzüglich zu den liquidierten Vermögenswerten eine garantierte Todesfallsumme ausbezahlt. Die garantierte Todesfallsumme berechnet sich aufgrund des Todestages wie folgt:

- Bei einem Versterben in den ersten fünf Vertragsjahren wird kein zusätzlicher Betrag ausbezahlt.
- Bei einem Versterben im sechsten Vertragsjahr beläuft sich die Todesfallsumme auf 10% der Versicherungsprämie.
- Bei einem Versterben ab dem siebten Vertragsjahr reduziert sich der zusätzliche Betrag bis zum Ende der Vertragsdauer ausgehend von 10% der Versicherungsprämie in jährlich gleichen Schritten auf null.

Zur Absicherung der garantierten Todesfallsumme belastet die Versicherungsgesellschaft einen monatlichen Risikobeitrag. Der Risikobeitrag wird nach den anerkannten Grundsätzen der Versicherungsmathematik auf Monatsbasis berechnet und quartalsweise nachschüssig dem Anlagevermögen belastet. Eine Aufstellung der individuell berechneten Risikobeiträge wird dem Versicherungsnehmer in Ergänzung zum Versicherungsantrag vor Ausstellung der Versicherungspolice zugestellt.

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

Gesamtrisikoindikator



← Niedrigeres Risiko ————— Höheres Risiko →



Der Gesamtrisikoindikator geht davon aus, dass Sie das Produkt mindestens 10 Jahre lang halten und dass die von Ihnen gewählten Anlagestrategien während der Laufzeit des Vertrags aktiv umgeschichtet werden. Der

Gesamtrisikoindikator berücksichtigt die gesamte Palette der im Rahmen des Produkts verfügbaren Anlagestrategien und wurde unter der Annahme berechnet, dass die anfänglichen Anlagestrategien für einen Zeitraum von mindestens 3 Jahren gehalten werden. Den spezifischen Risikoindikator für jede von Ihnen gewählte Anlagestrategie entnehmen Sie bitte dem entsprechenden SID. Das tatsächliche Risiko kann erheblich variieren, wenn Sie zu einem frühen Zeitpunkt einsteigen, und Sie erhalten möglicherweise weniger zurück. Der Gesamtrisikoindikator ist ein Anhaltspunkt für das Risikoniveau dieses Produkts im Vergleich zu anderen Produkten. Er zeigt an, wie wahrscheinlich es ist, dass das Produkt aufgrund von Marktbewegungen Geld verlieren wird.

Dieses Produkt bietet eine Reihe von Anlagestrategien mit Risikoklassen, die von 1 von 7, der niedrigsten Risikoklasse, bis 6 von 7, der zweithöchsten Risikoklasse, reichen.

Das Risiko und die Rendite des Produkts variieren je nach den von Ihnen gewählten Anlagestrategien. Die Versicherungsleistung, die die

Todesfallszenario		1 Jahr	5 Jahre	10 Jahre (empfohlene Haltedauer)
Versichertes Ereignis	Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten	9,625.28 – 10,787.17	9,172.27 – 14,537.22	8,789.66 – 23,401.08

Diese Tabelle zeigt den Betrag, der im Falle des Todes der betreffenden versicherten Person an die Begünstigten ausgezahlt werden könnte, wenn Sie 10.000 EUR investieren. Bei den dargestellten Szenarien handelt es sich um eine Schätzung der künftigen Wertentwicklung auf der Grundlage von Erkenntnissen aus der Vergangenheit darüber, wie sich der Wert dieser Anlage verändert, und nicht um einen genauen Indikator. Was Sie von diesem Produkt zurückbekommen, hängt von der zukünftigen Marktentwicklung ab. Zukünftige Marktentwicklungen sind ungewiss und können nicht genau vorhergesagt werden. Die angegebenen Zahlen beinhalten alle Kosten für das Produkt selbst. Die Zahlen berücksichtigen nicht Ihre persönliche Steuersituation, die sich ebenfalls auf Ihren Ertrag auswirken kann.

Die Steuergesetzgebung in Ihrem Steuerdomizil kann sich auf die tatsächliche Auszahlung auswirken.

Was geschieht, wenn der Octium Life DAC nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Sie können einen finanziellen Verlust erleiden, wenn Octium Life DAC, die Depotbank eines in Ihrer Police gehaltenen Anlage oder die von Octium Life DAC beauftragte Rückversicherungsgesellschaft ihren Verpflichtungen nicht nachkommt.

Sollte Octium Life DAC zahlungsunfähig werden, haben die Versicherungsnehmer nach irischem Recht (mit Ausnahme der Kosten im Zusammenhang mit dem Liquidationsverfahren) ein Vorrecht auf den Wert der Vermögenswerte, die die versicherungstechnischen Rückstellungen darstellen (die Vermögenswerte, die Octium Life DAC zur Erfüllung der Verpflichtungen gegenüber den Versicherungsnehmern vorhalten muss).

Infolgedessen haben Versicherungsnehmer Vorrang vor allen anderen Gläubigern. Gläubiger aus anderen Kategorien können ihre Ansprüche gegen die versicherungstechnischen Rückstellungen von Octium Life DAC erst geltend machen, nachdem die Ansprüche aller Versicherungsnehmer erfüllt wurden.

Es gibt kein Entschädigungs- oder -Garantiesystem, das für Verluste im Zusammenhang mit diesem Produkt anwendbar wäre.

Welche Kosten entstehen?

Kosten im Zeitverlauf

Die Tabellen zeigen die Beträge, die von Ihrer Investition abgezogen werden, um verschiedene Arten von Kosten zu decken. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie investieren, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Bei den hier angegebenen Beträgen handelt es sich um Illustrationen, die auf einem beispielhaften Anlagebetrag und verschiedenen möglichen Anlagezeiträumen basieren. Unsere Annahmen:

- Im ersten Jahr würden Sie den investierten Betrag zurückerhalten (0 % jährliche Rendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im moderaten Szenario entwickelt, das im beiliegenden SID für jede gewählte Anlagestrategie dargelegt ist.
- 10.000 EUR werden investiert

Die Gesamtkosten für Sie setzen sich aus einer Kombination der Kosten des Versicherungsvertrags mit Ausnahme der Kosten der zugrunde liegenden Anlagestrategien und den Kosten der Anlagestrategie zusammen und variieren je nach den zugrunde liegenden Anlagestrategien.

Investition: 10.000 EUR*	Wenn Sie nach 1 Jahr kündigen	Wenn Sie nach 5 Jahren kündigen	Wenn Sie nach 10 Jahren kündigen
Szenarien			
Gesamtkosten -Versicherungsvertrag -Anlagestrategien	199.80 - 209.77 EUR 0.00 - 1,140.16 EUR	401.16 - 544.28 EUR 0.00 - 4,273.83 EUR	699.03 - 2,937.97 EUR 0.00 - 10,469.86 EUR
Jährliche Kostenauswirkungen (**) -Versicherungsvertrag -Anlagestrategien	2.01% - 2.03% 0.00% - 11.05%	0.80% - 0.82% 0.00% - 6.47%	0.66% - 1.70% 0.00% - 6.04%

* Die Mindestprämie für das Produkt beträgt 250.000 EUR. Die oben genannten Zahlen gelten auch im Todesfall. Die Zahlen berücksichtigen nicht die zusätzlichen Kosten, die beim Wechsel zwischen Anlagestrategien mit Ein- und Ausstiegskosten anfallen können.

**Dies veranschaulicht, wie die Kosten Ihre Rendite jedes Jahr während der Haltedauer verringern. Zum Beispiel zeigt sich, dass bei der empfohlenen Haltedauer Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr vor Kosten bei -1.20% bis 15.63% und nach Kosten bei -1.86% bis 7.89% liegen wird.

Wir können einen Teil der Kosten mit dem Vermittler teilen, der Ihnen das Produkt verkauft, um die von ihm für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Der Vermittler wird Sie über den Betrag informieren.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Eintritt oder Austritt		Auswirkungen auf die jährlichen Kosten, wenn Sie nach 10 Jahren kündigen
Abschlussgebühr	Bis zu 1.5% des Betrages, den Sie bei Vertragsabschluss eingezahlt haben, zuzüglich einer eventuellen Einstiegsgebühr, die vom Vermögensverwalter der von Ihnen gewählten Anlagestrategie erhoben wird. Darin enthalten sind Vertriebskosten von bis zu 4 % des Anlagebetrags. Dies ist der Höchstbetrag, der Ihnen berechnet wird. Der Vermittler, die Ihnen das Produkt verkauft, wird Sie über die tatsächlichen Kosten informieren.	Versicherungsvertrag: 0.15% - 0.15% Anlagestrategie: 0.00% - 0.62%
Kündigungskosten	Für dieses Produkt erheben wir bei vollständiger Kündigung keine Kündigungskosten. Für jeden Teiltrückkauf nach dem ersten Teiltrückkauf in einem Kalenderjahr bringt die Versicherungsgesellschaft eine Gebühr von 0.25% des Kündigungsbetrages (mindestens 100 EUR und höchstens 2'000 EUR) in Abzug.	Versicherungsvertrag - N/A Anlagestrategie - N/A
Jährlich anfallende laufende Kosten		
Kosten der Versicherungsverwaltung und der Anlageform	Bis zu 0.5% des Wertes Ihrer Anlage zuzüglich der Gebühren für das Todesfallrisiko sowie der Gebühren, die vom Vermögensverwalter und der Depotbank für die von Ihnen gewählte Anlagestrategie erhoben werden. Darin enthalten sind Vertriebskosten von bis zu 1.5% des Wertes Ihrer Anlage. Dies ist der Höchstbetrag, der Ihnen berechnet wird. Der Vermittler, die Ihnen das Produkt verkauft, wird Sie über die tatsächlichen Kosten informieren.	Versicherungsvertrag: 0.36% - 1.08% Anlagestrategie: 0.00% - 4.06%
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.	Versicherungsvertrag: 0.15% - 0.46% Anlagestrategie - N/A
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.	Versicherungsvertrag - N/A Anlagestrategie: 0.00% - 1.37%

Die tatsächlichen Kosten variieren je nach Alter der versicherten Person und der gewählten Anlagestrategie und können von der obigen Darstellung abweichen. Bitte beachten Sie Ihre Produktdokumentation und das entsprechende SID für jede von Ihnen gewählte Anlagestrategie.

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Octium Life Portfolio Germany ist eine Lebensversicherungspolice. Die empfohlene Mindestheldauer beträgt 10 Jahre. Sie können jederzeit ganz oder teilweise über den Rückkaufwert verfügen. Sie haben das Recht, den Vertrag innerhalb von 30 Tagen nach dem Datum des Vertragsabschlusses zu kündigen. Im Falle einer Kündigung erhalten Sie möglicherweise weniger zurück als Sie investiert haben, wenn der Wert der Fonds, an die der Vertrag gebunden ist, gesunken ist.

Wie kann ich mich beschweren?

Wenn Sie sich über den Vertrag, das Verhalten der Octium Life DAC oder des Vermittlers beschweren wollen, können Sie dies schriftlich tun an: Octium Life DAC, College Park House, South Frederick Street, Dublin 2, Irland, Tel. +353 1 568 54 12, E-Mail: Info.IRL@octiumgroup.com. Informationen zu Beschwerden können auch auf unserer Website www.octiumgroup.com abgerufen werden.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Vor Vertragsabschluss werden Ihnen außerdem folgende Unterlagen zur Verfügung gestellt:

- Verbraucherinformationen
- Ein SID für jede von Ihnen gewählte Anlagestrategie

Diese Unterlagen sind bei Ihrem Vermittler erhältlich. Auf unserer Website www.octiumgroup.com veröffentlichen wir Informationen über die bisherige Wertentwicklung jeder im Rahmen des Produkts verfügbaren Anlagestrategie in den letzten 10 Kalenderjahren sowie Berechnungen früherer Performance-Szenarien.