

Documento contenente le informazioni chiave

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 guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto

Data di preparazione: 1 gennaio 2021

Nome del prodotto	Life Portfolio Italy
Nome dell'ideatore di PRIIP	Octium Assurance AG, Austrasse 61, 9490 Vaduz, FL-0002.043.080-1 incl. la Branch Italiana, Octium Assurance AG (Italian Branch), Corso Giacomo Matteotti 1, IT-20121 Milano
Sito web dell'ideatore di PRIIP	www.octiumgroup.com
Per maggiori informazioni potete telefonare al numero	+423 230 1760 oppure +39 02 88 55 01
Autorità competente dell'ideatore di PRIIP per il documento contenente le informazioni chiave	FMA Finanzmarktaufsicht Liechtenstein

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione

Cos' è questo prodotto?

Tipo: Contratto di assicurazione vita unit linked

Obiettivi: Si tratta di un'assicurazione sulla vita di tipo unit linked a premio unico con durata pari alla vita intera dell'assicurato. Questo prodotto abbinava investimenti di capitale (premio versato e/o strategia d'investimento) alla copertura assicurativa per il caso di decesso. L'investitore partecipa direttamente alla performance dei valori patrimoniali associati al contratto di assicurazione. In merito all'assegnazione dei valori patrimoniali, l'investitore può scegliere tra diverse tipologie di fondi interni. Ogni fondo interno è collegato a uno dei cinque profili di rischio. È sempre possibile passare da un fondo interno a un altro durante tutta la durata del contratto assicurativo. Il contratto di assicurazione sulla vita termina alla morte della persona assicurata o alla risoluzione del contratto (disdetta da parte del contraente). L'investitore sceglie una strategia d'investimento che viene seguita e attuata da un gestore patrimoniale selezionato d'Octium Assurance AG, società ideatrice del PRIIP.

Profili di rischio

Sono disponibili cinque profili di rischio: basso (1) / moderato (2) / medio (3) / accentuato (4) / elevato (5)

Nel caso di un profilo di rischio basso, il successo degli investimenti dipende in misura sostanziale dal livello di rendimento degli investimenti a reddito fisso, mentre nel caso di un profilo di rischio elevato il successo dell'investimento è in larga misura legato al rendimento dei mercati azionari.

Un profilo di rischio basso è pensato per gli investitori conservativi, mentre un profilo di rischio elevato si rivolge al segmento degli investitori aggressivi.

Le informazioni specifiche su ogni profilo di rischio sottostante sono fornite in un apposito foglio informativo.

Investitori al dettaglio (Investitori) a cui si intende commercializzare il prodotto.

Questo prodotto si rivolge agli investitori che:

- (i) hanno un orizzonte temporale d'investimento a lungo termine
- (ii) sono in grado di sostenere la perdita del capitale investito.

Il tipo di investitore al quale si rivolge il prodotto può variare in base al profilo di rischio scelto dal cliente.

Prestazioni assicurative e costi: L'assicurazione sulla vita abbinata ai fondi interni offre prestazioni assicurative in caso di decesso e in caso di risoluzione del contratto (disdetta da parte del contraente). L'effettivo rendimento dell'investimento è determinato, anche in caso di disdetta anticipata, dall'ultima performance dei valori patrimoniali assegnati in proporzione al contratto di assicurazione. Tutti i dati hanno valore esemplificativo e si riferiscono a un investitore di 60 anni di età e a una somma d'investimento di EUR 10'000 con una performance di investimento del sottostante o strategia di investimento del 3% annuale. Il premio di rischio richiesto per l'assicurazione vita non dipende dal sesso, ma dall'età della persona assicurata e, nel caso di somme elevate, dall'esame dello stato di salute. In caso di decesso dell'Assicurato, il Contraente prevede la corresponsione dei seguenti importi a favore del Beneficiario: un capitale pari al controvalore dell'investimento, rappresentato dal valore degli Attivi sottostanti il relativo fondo interno alla data di completamento del disinvestimento dei medesimi; e un capitale aggiuntivo, pari al capitale previsto per la copertura caso morte, dato da una percentuale del controvalore degli Attivi sottostanti il contratto, rilevato alla data di completamento del disinvestimento dei medesimi, fino alla concorrenza di un determinato importo massimo. Al premio unico versato dall'investitore, e agli eventuali conferimenti aggiuntivi, viene applicato un costo iniziale di 0.25% con un minimo di EUR 200. In caso di riscatto totale o parziale, viene applicato un costo di 0.10% con un minimo di EUR 100 ed un massimo di EUR 2'000. Le operazioni di cambio strategia di investimento sono ammesse senza l'addebito di alcun costo. Le informazioni specifiche per ogni strategia d'investimento sono descritte nel documento "Le informazioni specifiche sulle opzioni di investimento".

Quali sono i rischi e il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 40 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

Potrebbe non essere possibile vendere facilmente il prodotto o potrebbe essere possibile vendere soltanto ad un prezzo che incide significativamente sull'importo incassato.

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 secondo l'intervallo di livello da 1 a 6 su 7, che corrisponde alla classe di rischio compresa tra «più bassa» e «seconda più alta».

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nell'intervallo di livello da «molto basso» ad «alto» e che «è molto improbabile» e «è molto probabile» che le sfavorevoli condizioni di mercato influenzino negativamente il valore del Fondo Interno.

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 Assurance AG, in caso di insolvenza, non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

Scenari di performance:

Premio assicurativo EUR 10'000 Scenario di morte		1 anno	20 anni	40 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	Da 10'074 a 10'184	Da 11'004 a 13'682	Da 12'106 a 18'736

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

In caso di insolvenza dell'ideatore di PRIIP, Octium Assurance AG, 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 Assurance AG 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?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, correnti ed accessori. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10'000 EUR. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, in tal caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

Investimento EUR 10'000 Scenari	1 anno	20 anni	40 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Costi totali	Da 166 a 278	Da 2'989 a 5'853	Da 6'264 a 13'618
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	Da 1.7% a 2.8%	Da 1.4% a 2.5%	Da 1.4% a 2.5%

Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

- L'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato;
- Il significato delle differenti categorie di costi.

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno

Costi una tantum	Costi di ingresso	0.25%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.
	Costi di uscita	0.10%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	N/A	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	Da 1.4% a 2.6%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti ed altri costi correnti.
Oneri accessori	Commissioni di performance	N/A	Impatto della commissione di performance. Tratteniamo questa commissione dal vostro investimento se la performance del prodotto supera il suo parametro di riferimento. La commissione di performance si applica solo se indicato nel fascicolo informativo.
	Carried Interests (commissioni di overperformance)	N/A	Impatto dei carried interests. Tratteniamo questa commissione se l'investimento ha ottenuto una performance superiore al suo parametro di riferimento.

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione minimo consigliato: per tutta la vita dell'assicurato (corrispondente nell'esempio indicato a una durata contrattuale di 40 anni)

Il periodo di detenzione minimo consigliato è stato definito in conformità con le condizioni relative al prodotto. L'assicurazione prevede una durata massima del contratto fino alla morte dell'assicurato. I dati si riferiscono al caso in cui il contraente sottoscriva la polizza a 60 anni, ipotizzando che la morte avvenga a 100 anni con una durata del contratto di 40 anni. Non è possibile richiedere il rimborso dei premi versati. Il contratto può essere disdetto per iscritto in qualsiasi momento in parte o totalmente. In caso di disdetta, Octium Assurance AG fornisce il valore di riscatto trasferendo i valori patrimoniali d'investimento. I proventi vengono tassati in base all'aliquota dell'imposta vigente. Tutti i proventi maturati nel corso della durata del contratto di assicurazione sui valori patrimoniali presenti nell'assicurazione vengono reinvestiti senza deduzione fiscale (effetto dell'interesse composto). In questo modo è possibile conseguire un vantaggio in termini di rendimento.

Come presentare reclami?

I reclami riguardanti il prodotto, l'ideatore del PRIIP o il consulente alla vendita del prodotto, possono essere inviati per iscritto a Octium Assurance AG, Austrasse 61, 9490 Vaduz, Fürstentum Liechtenstein oppure a Octium Assurance AG (Italian Branch), Corso Giacomo Matteotti 1, IT-20121 Milano oppure via email a OA.Italy.Info@octiumgroup.com. Maggiori informazioni sui contatti per i reclami possono essere trovati sul sito www.octiumgroup.com

Altre informazioni rilevanti

Ulteriori informazioni sono disponibili nel foglio informativo di prodotto, nelle informazioni generali e nelle condizioni generali d'assicurazione, che vengono consegnati prima della stipulazione del contratto.