

## 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 Wealth Protection</b>
<b>Ideatore del PRIIPS:</b>	<b>Octium Life DAC</b>
<b>Contatti:</b>	<b>www.octiumgroup.com; per ulteriori informazioni è possibile chiamare il numero +353 1 568 5412</b>
<b>Autorità competente:</b>	<b>Central Bank of Ireland</b>

**Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 9 maggio 2022**

**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.

### Obiettivi

Questo prodotto è destinato a una clientela facoltosa con esigenze di pianificazione successoria e d'investimento a lungo termine. Al momento della conclusione del Contratto, il Contraente paga un Premio Unico, che potrà essere maggiorato di Versamenti Aggiuntivi, che verrà investito da Octium Life DAC ("Compagnia") nei Fondi interni dedicati, costituiti dalla Compagnia in coerenza alla normativa irlandese, e Fondi esterni scelti dal Contraente tra quelli che saranno di volta in volta messi a disposizione dalla Compagnia. La Compagnia delega la gestione dei Fondi interni dedicati a gestori finanziari terzi. Le Strategie di Investimento riferite alle opzioni d'investimento sottostanti i Fondi interni dedicati e/o esterni di volta in volta disponibili differiscono tra loro rispetto all'asset allocation, il rischio ed il rendimento attesi. A seconda della strategia, gli investimenti potranno essere costituiti da strumenti finanziari monetari, obbligazioni, azioni, fondi e strumenti finanziari a questi comparabili, prodotti strutturati e attivi non tradizionali (per esempio hedge funds). Durante la durata del Contratto, il Contraente potrà richiedere, mediante l'esercizio dell'opzione di Switch, che la Compagnia trasferisca gli investimenti sottostanti in un'altra Strategia di Investimento (o in un'altra combinazione ad essa relativa). Il valore di riscatto del prodotto dipende dalla performance degli attivi sottostanti. La Prestazione Assicurativa è maggiorata di una percentuale, come indicato nella successiva tabella 1, dipendente dall'età dell'Assicurato al momento del decesso. Il Contraente, salvo rinuncia, all'atto della sottoscrizione della proposta opta per l'applicazione della Copertura Premium Protection descritta nella sezione "Prestazioni assicurative e costi". Al momento della sottoscrizione della Polizza, il Contraente può selezionare la Copertura Assicurativa 1%, in alternativa alla Copertura Assicurativa caso morte Standard (predefinita). Il Contraente può modificare la Copertura scelta in corso di Contratto, dandone richiesta scritta alla Compagnia. La modifica della Copertura Assicurativa richiesta dal Contraente sarà subordinata all'approvazione della Compagnia. 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 un interesse a investire i propri beni personali in una soluzione di pianificazione successoria a medio-lungo termine e fiscalmente efficiente. Il profilo di rischio associato a questo prodotto è alto.

### Prestazioni assicurative e costi:

L'Assicurato è la persona il cui rischio di decesso è coperto dalla Polizza e di solito, ma non sempre, coincide con il Contraente. Alla data di inizio della Polizza, l'età dell'Assicurato deve essere compresa tra 18 e gli 85 anni. In caso di morte dell'Assicurato, la Compagnia verserà ai Beneficiari designati dal Contraente un ammontare pari al valore di riscatto della Polizza, più la Maggiorazione caso morte prevista in caso decesso (ossia la componente di rischio biometrico) in base alle seguenti opzioni:

- **Copertura 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:

**Tabella 1: Copertura caso morte Standard**

<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%

- **Copertura caso morte "1%" (a scelta del Contraente):** è facoltà del Contraente richiedere alla Compagnia la riduzione della Maggiorazione caso morte nella misura pari all'1% del valore complessivo del Contratto, indipendentemente dell'età dell'Assicurato all'atto del decesso.
- **Copertura Premium Protection (predefinita salvo rinuncia da parte del Contraente al momento della sottoscrizione del prodotto o successivamente per tutta la durata della Polizza)** opera automaticamente, in aggiunta alla Maggiorazione Caso Morte (Standard, 1% o qualsiasi altra Copertura caso morte richiesta dal Contraente e approvata dalla Compagnia) 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.

I costi relativi al rischio biometrico variano dallo 0,56% 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 di Polizza.

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 interno dedicato e quindi la Polizza.

## Durata del Prodotto

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.

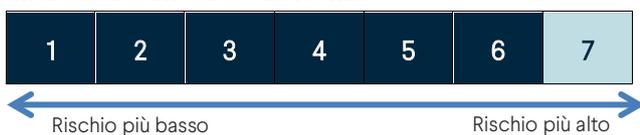
Il Contraente ha il diritto di conoscere in ogni momento il valore di riscatto totale o parziale della polizza e di terminare unilateralmente il Contratto. La Compagnia si riserva il diritto di risolvere unilateralmente il Contratto, invocando i relativi termini di disdetta, a prescindere dai potenziali impatti fiscali o dagli altri impatti sul Contraente o sulle altre parti ivi coinvolte, se:

- un'affermazione riportata nella proposta di assicurazione non risulta accurata, veritiera e completa; e/o
- il Contraente e/o il Beneficiario, a seconda dei casi, non soddisfano tutte le condizioni descritte nel modulo di proposta; e/o
- il valore di riscatto della polizza scende al di sotto di EUR 100.000.

La Copertura Assicurativa entra in vigore soltanto alla data di ricevimento del Premio Unico, a condizione che a tale data il Contratto sia stato stipulato (ovvero che siano decorsi 3 giorni dall'invio al Contraente della Lettera di Accettazione della Proposta di assicurazione).

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

### Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per un periodo di 10 anni. **Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.** L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto con un indicatore sintetico di rischio che varia da 1 a 6, che corrisponde alla classe di rischio tra più bassa ad 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 [www.octiumgroup.com](http://www.octiumgroup.com).

**Il prodotto non prevede alcuna protezione rispetto alle performance di mercato future, pertanto il valore del Suo investimento potrebbe diminuire o azzerarsi.**

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 profilo di rischio e rendimento. A livello di Polizza, 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.

### 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.

**Tabella 2: Investimento EUR 10.000**

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>	6.531,92	10.664,46	1.768,74	13.644,44	371,43	18.609,83

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 non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Nel caso in cui la Compagnia e/o il gestore finanziario e/o l'istituto finanziario presso il quale sono depositati gli attivi sottostanti la polizza e/o il gestore finanziario e/o quello che provvede al pagamento della Maggiorazione caso morte e/o della copertura caso morte opzionale selezionata non adempissero ai propri obblighi, Lei potrebbe subire una perdita finanziaria. La normativa irlandese applicabile, tuttavia, prevede, a tutela del Contraente, che gli attivi (per es. capitale, azioni, ecc.) a cui sono collegate le polizze di assicurazione sulla vita (riserve tecniche) siano segregati e gestiti separatamente dagli attivi di proprietà della Compagnia. Nel caso di insolvenza della Compagnia, i contraenti sono creditori privilegiati rispetto al valore degli attivi registrati come riserve tecniche. Di conseguenza, su detti attivi, i contraenti hanno priorità su tutti gli altri creditori, che potranno far valere i propri diritti sulle riserve tecniche della Compagnia soltanto dopo la completa soddisfazione dei diritti di tutti i contraenti. Il prodotto non è garantito da alcun fondo in caso di perdite.

## Quali sono i costi?

La riduzione del rendimento (Reduction in Yield, RIY) mostra l'impatto dei costi complessivi applicati, sul rendimento che Lei potrebbe ottenere. I costi complessivi includono i costi una tantum, i costi correnti e i costi accessori. Gli importi di sottoindicati rappresentano i costi cumulativi applicati sul prodotto e sono stati calcolati sulla base di tre diversi periodi di detenzione del prodotto. Tali costi includono gli eventuali costi di riscatto anticipato. Gli ammontare sono stati calcolati sulla base di un valore del Premio investito pari a 10.000 €. Si tratta di stime che potrebbero variare in futuro.

### Tabella 3: 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.

Premio Investito: EUR 10.000*	Periodo di detenzione 1 anno	Periodo di detenzione 5 anni	Periodo di detenzione 10 anni
Scenari			
Costi totali (EUR)	24,93 – 1.361,83	206,37 – 3.722,65	315,90 – 8.622,29
RIY (%)	0,23% – 19,77%	0,42% – 22,35%	0,42% – 30,51%**

\* 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.

\*\* il valore simulato prende in considerazione i costi relativi alla Copertura Premium Protection, per un Assicurato di anni 85. In assenza della Copertura Premium Protection, la riduzione del rendimento (RIY) sarebbe uguale a 6,66%.

### Tabella 4: Composizione dei costi

La seguente tabella mostra:

- l'impatto annuale dei diversi tipi di costi sul rendimento che Lei potrebbe realizzare al termine del periodo minimo di investimento consigliato;
- la definizione delle varie categorie di costo.

Questa tabella presenta l'impatto dei costi sul rendimento per anno

Costi una tantum	Costi di ingresso	Da 0% a 1,44%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione del prodotto. Questo è l'importo massimo che si paga; si potrebbe pagare di meno.
	Costi di uscita	Da 0% a 0%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza. A livello di polizza i primi due riscatti parziali per anno solare sono gratuiti. A partire dal terzo riscatto parziale, si applica una commissione di 200€.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	Da 0% a 0%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto
	Altri costi correnti	Da 0,42% a 29,07%*	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti. <i>* Il costo della Copertura Premium Protection aumenta con l'età e, a fronte di una performance di investimento scadente, si potrebbe esaurire completamente il valore del fondo.</i>
Oneri accessori	Commissioni di performance	Da 0% a 1,94%	Impatto della commissione di performance. Tratteniamo questa commissione dal vostro investimento se la performance della strategia di investimento supera il suo parametro di riferimento (se applicabile).
	Carried interests (commissioni di overperformance)	-	Non applicabile

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?

Octium Wealth Protection è un Contratto di assicurazione a vita intera, con un periodo consigliato di detenzione di dieci anni. Le prestazioni caso morte sono versate al decesso della persona assicurata, in qualsiasi momento esso si verifichi. Se le persone assicurate sono due, la prestazione caso morte è dovuta al primo decesso o al decesso dell'ultima persona assicurata, a seconda di quanto indicato dal Contraente. In caso di riscatto, la Compagnia calcolerà e detraerà le tasse e i costi applicabili. Il Contraente ha il diritto di revocare il Contratto entro 30 giorni dalla stipula. Il Contraente 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. La Compagnia risponderà alla richiesta nel minor tempo possibile. La Compagnia processerà il riscatto mediante il disinvestimento degli attivi in cui è investito il Contratto alla prima data possibile, nel rispetto del periodo di preavviso previsto in base ai tempi di liquidazione previsti per ciascun fondo. Con riferimento alle richieste di riscatto effettuate all'inizio del trimestre, saranno addebitati i costi riportati nella tabella di cui sopra. L'importo corrispondente sarà pagato mediante bonifico e nella valuta del Contratto. In tutti i casi, i costi (includere le spese bancarie) dovuti a parti terze ed applicabili al disinvestimento degli attivi sottostanti saranno detratti da questi ultimi.

## Come posso presentare reclami?

Eventuali reclami in relazione al prodotto possono essere trasmessi a: Octium Life DAC, First Floor College Park House, South Frederick Street, Dublino 2, Irlanda, tel. +353 1 568 5412, e-mail: [reclami@octiumgroup.com](mailto:reclami@octiumgroup.com).

Può trovare informazioni in merito ai reclami anche sul nostro sito web [www.octiumgroup.com](http://www.octiumgroup.com).

### Prima di stipulare il Contratto, Lei riceverà i seguenti documenti:

- il Set informativo

Tali documenti sono disponibili presso l'intermediario.