

**Documento Informativo Specifico**

|                                |   |
|--------------------------------|---|
| Strategia di Investimento:     | <b>Strategia di Investimento Livello di rischio 1</b> |
| Compagnia di Assicurazione:    | <b>Octium Life DAC (di seguito "la Compagnia")</b>    |
| Data di realizzazione del SID: | <b>9 maggio 2022</b>                                  |

**Scopo**

Il presente Documento Informativo Specifico (SID) deve essere letto congiuntamente al Documento contenente le informazioni chiave (KID) del prodotto, fornito dall'intermediario e disponibile sul sito [www.octiumgroup.com](http://www.octiumgroup.com). Il presente SID non costituisce materiale promozionale. Le informazioni qui di seguito riportate ai sensi della legislazione comunitaria hanno lo scopo di aiutarLa a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali della presente strategia di investimento e di permetterLe di fare un confronto con altre strategie di investimento.

State per acquistare una strategia di investimento non semplice e che può essere di difficile comprensione.

**In che cosa consiste questa strategia di investimento?****Tipologia**

La strategia di Investimento Livello di rischio 1 è caratterizzata dagli obiettivi, dalla classe di rischio e dai limiti di allocazione di seguito descritti ed è rappresentativa di tutte le strategie di investimento disponibili per la sottoscrizione e caratterizzate da obiettivi, classe di rischio e limiti di allocazione medesimi.

**Obiettivi**

Obiettivo di questa strategia di investimento è la preservazione del capitale investito entro l'orizzonte temporale raccomandato e di seguito specificato, mantenendo allo stesso tempo una propensione molto bassa al rischio in condizioni economiche e di mercato normali.

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 fondi OICVM e/o 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. A seconda della situazione di mercato, la volatilità effettiva potrebbe essere superiore alla volatilità attesa.

L'obiettivo di questa strategia di investimento è conseguito principalmente attraverso i rendimenti da interessi.

Il rendimento di questa strategia d'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.

**Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto**

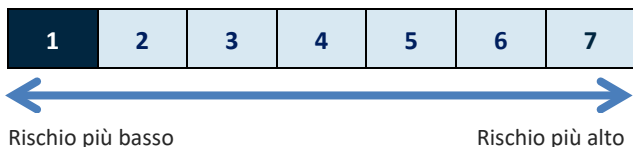
Questa strategia di investimento è destinata ad investitori con una propensione al rischio molto bassa, il cui obiettivo è quello di preservare il patrimonio.

Al momento dell'investimento, l'investitore deve essere fiscalmente residente nel Paese in cui è offerto il prodotto, deve avere conoscenza ed esperienza in relazione ai prodotti assicurativi e ai mercati finanziari e deve essere in grado di valutare la strategia di investimento così come le caratteristiche e i rischi ad essa associati.



**Quali sono i rischi e qual' è il potenziale rendimento?**

**Indicatore sintetico di rischio**



L'indicatore di rischio presuppone che la strategia di investimento sia mantenuta per 3 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 estinguere facilmente la strategia di investimento o potrebbe essere possibile estinguerla soltanto a un prezzo che incide significativamente sull'importo incassato.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa strategia di investimento. Esso esprime la probabilità che la strategia di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarLe quanto dovuto.

La presente strategia di investimento viene classificata al livello 1 su 7, che corrisponde alla classe di rischio molto bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura della strategia di investimento sono classificate ad un livello molto basso, e che è molto improbabile che condizioni di mercato negative influenzino la nostra capacità di pagarLe quanto dovuto.

**Scenari di performance**

| Investimento: €10,000       |  | 1 anno   |           | 2 anni   |           | 3 anni<br>(Periodo di detenzione raccomandato) |           |
|-----------------------------|--|----------|-----------|----------|-----------|--|-----------|
| Scenari                     |  | Da       | A         | Da       | A         | Da   | A         |
| <b>Scenario di Stress</b>   | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> | 9.588,18 | 9.793,62  | 9.570,49 | 9.885,16  | 9.439,79                                       | 9.859,48  |
|                             | <i>Rendimento medio per ciascun anno</i>     | -4,12%   | -2,06%    | -2,17%   | -0,58%    | -1,90%   | -0,47%    |
| <b>Scenario sfavorevole</b> | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> | 9.718,00 | 9.926,22  | 9.570,46 | 9.885,13  | 9.430,22                                       | 9.849,49  |
|                             | <i>Rendimento medio per ciascun anno</i>     | -2,82%   | -0,74%    | -2,17%   | -0,58%    | -1,94%   | -0,50%    |
| <b>Scenario moderato</b>    | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> | 9.772,23 | 9.981,62  | 9.646,06 | 9.963,22  | 9.521,53                                       | 9.944,86  |
|                             | <i>Rendimento medio per ciascun anno</i>     | -2,28%   | -0,18%    | -1,79%   | -0,18%    | -1,62%   | -0,18%    |
| <b>Scenario favorevole</b>  | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> | 9.826,61 | 10.037,16 | 9.722,11 | 10.041,77 | 9.613,57                                       | 10.040,99 |
|                             | <i>Rendimento medio per ciascun anno</i>     | -1,73%   | 0,37%     | -1,40%   | 0,21%     | -1,31%   | 0,14%     |

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 3 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 EUR.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altre strategie di investimento. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di 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 e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarLe quanto dovuto.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi della strategia di investimento. Le cifre non tengono conto della Sua situazione fiscale personale, che potrebbe incidere sull'importo del rimborso.



**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 e accessori.

| Investimento: €10,000<br>Scenario     | Se si disinveste dopo 1 anno |        | Se si disinveste dopo 2 anni |        | Se si disinveste dopo 3 anni |        |
|---------------------------------------|------------------------------|--------|------------------------------|--------|------------------------------|--------|
|                                       | Da                           | A      | Da                           | A      | Da                           | A      |
| Costi totali                          | 0,00                         | 209,39 | 0,00                         | 317,16 | 0,00                         | 423,33 |
| Impatto sul rendimento (RIY) per anno | 0,00%                        | 2,12%  | 0,00%                        | 1,62%  | 0,00%                        | 1,45%  |

Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi della strategia di investimento in tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali di riscatto.

Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000 EUR. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

**Costi nel tempo**

La persona che vende o fornisce consulenza riguardo questa strategia di investimento potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

**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 rappresenta l'impatto sul rendimento per anno |                                |               |  |
|--|--------------------------------|---------------|--|
| Costi una tantum   | Costi di ingresso              | 0,00% - 0,34% | Impatto dei costi da sostenere al momento dell'investimento.   |
|  | Costi di uscita                | 0,00% - 0,00% | Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.   |
| Costi correnti   | Costi di transazione           | 0,00% - 0,00% | Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.   |
|  | Altri costi correnti           | 0,00% - 1,12% | Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.   |
| Costi accessori  | Commissioni di performance     | 0,00% - 0,00% | 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  |

Questa tabella mostra l'impatto sul rendimento annuo in base ad un'ipotesi di un periodo di detenzione di tre anni e ad un investimento pari a 10.000 euro. Tuttavia, si noti che l'importo minimo per l'investimento in questa strategia è più alto. Per le informazioni sull'importo minimo d'investimento, si rimanda al proprio intermediario.

