

Σκοπός

Το παρόν έγγραφο σας παρέχει βασικές πληροφορίες για το επενδυτικό προϊόν. Δεν συνιστά υλικό εμπορικής προώθησης. Οι ως άνω πληροφορίες απαιτούνται εκ του νόμου, ώστε να σας βοηθήσουν να κατανοήσετε τη φύση, τους κινδύνους, τα έξοδα, τα πιθανά κέρδη και ζημιές του προϊόντος και να σας βοηθήσει να το συγκρίνετε με άλλα

Όνομα:	Octium Life Insurance Solution Greece Wealth Transfer and Protection
Κατασκευάστρια εταιρεία:	Octium Life DAC
Πληροφορίες επικοινωνίας:	www.octiumgroup.com, Καλέστε στο +353 1 568 5412 για περισσότερες πληροφορίες
Αρμόδια Αρχή:	H Octium Life DAC εποπτεύεται από την Κεντρική Τράπεζα της Ιρλανδίας

Το παρόν Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών εκδόθηκε την 09 Μαΐου 2022

Πρόκειται να αγοράσετε ένα προϊόν που δεν είναι απλό και μπορεί να είναι δυσχερές στην κατανόησή του.

Ποιο είναι το προϊόν;**Είδος**

Το παρόν προϊόν είναι ένα συμβόλαιο ασφάλισης ζωής με εφάπαξ ασφάλιστρο συνδεδεμένο με επενδύσεις που διέπεται από τους νόμους της Ελλάδας. Αποδίδει μία ασφαλιστική παροχή σε συνδυασμό με την αξία εξαγοράς στους επιλεγμένους δικαιούχους μετά τον θάνατο του αντίστοιχου ασφαλισμένου προσώπου.

Στόχοι

Το παρόν προϊόν είναι σχεδιασμένο για να ανταποκρίνεται στην ανάγκη εύρωπων ιδιωτών να μεταβιβάσουν την περιουσία τους στους δικαιούχους που επιλέγουν μετά τον θάνατο του αντίστοιχου ασφαλισμένου προσώπου, ενώ ταυτόχρονα η αξία της επένδυσής τους στο προϊόν να τίθεται υπό τη διαχείριση επαγγελματιών κατά τη διάρκεια της ζωής του. Προς διευκόλυνση των ανωτέρω, το προϊόν παρέχει πρόσβαση σε ένα φάσμα επενδυτικών στρατηγικών που φέρουν ποικίλα προφίλ κινδύνου, και τα επιβλέπουν διαχειριστές επενδύσεων που διορίζονται από την Octium Life DAC. Για κάθε επιλεγθείσα επενδυτική στρατηγική, θα δημιουργήσουμε ένα διακριτό εσωτερικό κεφάλαιο που θα τηρείται για το συμβόλαιό σας. Το συμβόλαιο είναι δυνατόν να επενδυθεί σε έως και 4 κεφάλαια σε οποιαδήποτε χρονική στιγμή και μπορείτε να αλλάζετε τις επενδυτικές στρατηγικές καθ' όλη τη διάρκεια του. Έχετε τη δυνατότητα επίσης να καταβάλετε πρόσθετα ασφάλιστρα αναφορικά με το προϊόν οποιαδήποτε χρονική στιγμή καθώς και να το εξαγοράσετε ολικώς ή μερικώς οποιαδήποτε χρονική στιγμή, σε περίπτωση που υπάρχουν αλλαγές στην κατάσταση σας. Το ποσό που θα πρέπει να καταβληθεί κατά τον θάνατο του αντίστοιχου ασφαλισμένου προσώπου ή κατά την εξαγορά εξαρτάται από την απόδοση των κεφαλαίων που τηρούνται για το συμβόλαιό σας. Ειδικές πληροφορίες για κάθε επενδυτική στρατηγική, συμπεριλαμβανομένων των στόχων και του προφίλ κινδύνου και απόδοσής του, μπορείτε να βρείτε στο αντίστοιχο Έγγραφο Ειδικών Πληροφοριών (SID) που συνοδεύει το παρόν Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών. Το SID είναι επίσης διαθέσιμο στην ιστοσελίδα www.octiumgroup.com.

Κατάλληλος επενδυτής

Το προϊόν είναι σχεδιασμένο για επενδυτές που είναι Έλληνες φορολογικοί κάτοικοι και αναζητούν μία λύση μεταβίβασης περιουσίας που είναι φορολογικά αποτελεσματική και επιθυμούν να επενδύσουν ένα ελάχιστο ασφάλιστρο ύψους Ευρώ 250.000 (ή αντίστοιχο ποσό σε άλλα νομίσματα). Ο επενδυτής θα πρέπει να έχει υψηλό επίπεδο γνώσης και εμπειρίας αναφορικά με τις χρηματοοικονομικές αγορές και πρέπει να είναι πρόθυμος να διορίσει επαγγελματίες συμβούλους ώστε να εξασφαλίζεται ότι έχει πλήρη γνώση των πλεονεκτημάτων και των μειονεκτημάτων μίας επένδυσης μέσω ενός ασφαλιστικού συμβολαίου, ειδικά από φορολογική σκοπιά. Ο επενδυτής θα πρέπει επίσης να έχει θέσει επενδυτικούς στόχους και να διαθέτει μία προσέγγιση αναφορικά με τον επενδυτικό κίνδυνο, τα οποία θα πρέπει να συνάδουν με το φάσμα επενδυτικών στρατηγικών που είναι διαθέσιμα για το εν λόγω προϊόν. Πληροφορίες αναφορικά με τον κατάλληλο επενδυτή μπορείτε να βρείτε στο SID της εκάστοτε επενδυτικής στρατηγικής που συνοδεύει το παρόν Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών. Το SID είναι επίσης διαθέσιμο στην ιστοσελίδα www.octiumgroup.com.

Ασφαλιστική Παροχή

Μπορείτε να επιλέξετε ένα ή περισσότερα ασφαλισμένα πρόσωπα και να επιλέξετε εάν η ασφαλιστική παροχή θα καταβληθεί κατά τον θάνατο του πρώτου ασφαλισμένου ή τον θάνατο του τελευταίου ασφαλισμένου. Η ασφαλιστική παροχή καταβάλλεται στους δικαιούχους επιπρόσθετα της αξίας εξαγοράς του προϊόντος.

Το πρώτο μέρος της ασφαλιστικής παροχής συνίσταται στην κάλυψη θανάτου και υπάρχουν δύο επιλογές διαθέσιμες για να επιλέξετε. Η Τυποποιημένη Κάλυψη Θανάτου καταβάλλει το ελάχιστο ποσό των Ευρώ 10.000 (ή αντίστοιχο ποσό σε άλλα νομίσματα) και 1% επί της αξίας εξαγοράς κατά την τελευταία εργάσιμη ημέρα του ημερολογιακού τριμήνου πριν τον θάνατο του αντίστοιχου ασφαλισμένου. Η Ενισχυμένη Κάλυψη Θανάτου καταβάλλει ένα ποσοστό που επιλέγετε εσείς μεταξύ του 1% και του 10% επί της αξίας εξαγοράς κατά την τελευταία εργάσιμη ημέρα του ημερολογιακού τριμήνου πριν τον θάνατο του αντίστοιχου ασφαλισμένου.

Το δεύτερο μέρος της ασφαλιστικής παροχής συνίσταται στην Παροχή Προστασίας Ασφαλιστρού, η οποία αποτελεί μία προαιρετική παροχή που μπορείτε να επιλέξετε μόνο όταν κάνετε την αρχική σας αίτηση για ένα προϊόν. Ο σκοπός της Παροχής Προστασίας Ασφαλιστρού είναι να παρέχει ένα εξασφαλισμένο ποσό στους δικαιούχους μετά τον θάνατο του αντίστοιχου ασφαλισμένου σε περίπτωση που η αξία του προϊόντος έχει μειωθεί αισθητά εκ των προτέρων. Το εξασφαλισμένο ποσό ισούται με το 90% των καταβληθέντων από εσάς ασφαλιστρων μείον το 90% των μερικών εξαγορών στις οποίες έχετε προβεί, μείον την αξία των στοιχείων του κεφαλαίου που έχουν καταναμηθεί στο προϊόν σας, και τα ανωτέρω υπολογίζονται κατά την τελευταία εργάσιμη ημέρα του ημερολογιακού τριμήνου πριν τον θάνατο του αντίστοιχου ασφαλισμένου. Σε περίπτωση που το ποσό που προκύπτει από τον ως άνω υπολογισμό είναι μικρότερο του μηδενός, τότε δεν καταβάλλεται Παροχή Προστασίας Ασφαλιστρού.

Μία αμοιβή κινδύνου θανάτου αφαιρείται από το προϊόν κάθε τρίμηνο για την ασφαλιστική παροχή. Το ποσό της αμοιβής ισούται με έναν δείκτη κινδύνου θανάτου, που κυμαίνεται από 0,05% έως 100%, που πολλαπλασιάζεται με την ασφαλιστική παροχή που θα ήταν καταβλητέα σε περίπτωση που ο θάνατος του αντίστοιχου ασφαλισμένου συνέβαινε κατά τον χρόνο υπολογισμού της αμοιβής. Ο δείκτης κινδύνου θανάτου διαφέρει ανάλογα με την ηλικία του εκάστοτε ασφαλισμένου και με τον θάνατο με τον οποίο σχετίζεται η καταβολή της ασφαλιστικής παροχής. Αυτό σημαίνει πως όσο μεγαλύτερη είναι η καταβλητέα ασφαλιστική παροχή, τόσο μεγαλύτερη θα είναι η αμοιβή που θα αφαιρείται. Συγκεκριμένα, τα έξοδα της Παροχής Προστασίας Ασφαλιστρού είναι πιθανό να είναι υψηλά και, σε ακραίες περιπτώσεις, θα μπορούσαν να υπονομεύσουν την αξία των στοιχείων του κεφαλαίου που έχουν καταναμηθεί στο προϊόν.

Όροι του Προϊόντος

Το προϊόν συνιστά συμβόλαιο ασφάλισης ζωής δίχως ημερομηνία λήξης. Διατηρείται σε ισχύ έως τον θάνατο του αντίστοιχου ασφαλισμένου προσώπου. Έχετε το δικαίωμα να λάβετε την αξία εξαγοράς ολικώς ή μερικώς σε οποιαδήποτε στιγμή και να τερματίσετε μονομερώς το συμβόλαιο.

Η Octium Life DAC διατηρεί το δικαίωμα να καταγγείλει το συμβόλαιο, ανεξάρτητα από τις πιθανές φορολογικές επιπτώσεις σε βάρος σας ή σε βάρος άλλων εμπλεκόμενων μερών, εάν:

- Μία δήλωση σας στην πρόταση ασφάλισης, συμπεριλαμβανομένων των εγγράφων που σχετίζονται με την υγεία του ασφαλισμένου, δεν είναι ακριβής, αληθής και πλήρης,
- Εσείς ή ένας ασφαλισμένος αποβιώσει πριν το συμβόλαιο τεθεί σε ισχύ,
- Δεν καταβάλετε το αρχικό ασφάλιστρο εντός 60 ημερών από τη σύναψη του συμβολαίου,
- Η αξία εξαγοράς πέσει κάτω από τα Ευρώ 200.000 (ή αντίστοιχο ποσό σε άλλα νομίσματα),
- Όταν ένα κεφάλαιο στο οποίο έχετε επενδύσει πρέπει να κλείσει, εσείς δεν υποδείξετε την εναλλακτική επενδυτική στρατηγική που θα επιθυμούσατε να επιλέξετε,
- Όλα τα στοιχεία ενεργητικού ενός κεφαλαίου καταστούν μη ευχερώς ρευστοποιήσιμα και δεν είναι δυνατόν να εισπραχθούν οι χρεώσεις του προϊόντος.

Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να λάβω σε αντάλλαγμα;



Συνοπτικός δείκτης κινδύνου

Χαμηλότερος κίνδυνος

Υψηλότερος κίνδυνος



Ο συνοπτικός δείκτης κινδύνου λαμβάνει ως δεδομένο ότι θα διατηρήσετε το προϊόν για τουλάχιστον 10 έτη και ότι οι επενδυτικές στρατηγικές που θα επιλέξετε θα εναλλάσσονται ενεργά κατά τη διάρκεια του συμβολαίου. Ο συνοπτικός δείκτης κινδύνου λαμβάνει υπόψη το

συνολικό φάσμα των διαθέσιμων επενδυτικών στρατηγικών εντός του προϊόντος και έχει υπολογισθεί θεωρώντας ότι οι αρχικές επενδυτικές στρατηγικές θα διατηρηθούν για μία ελάχιστη περίοδο 3 ετών. Παρακαλούμε δείτε το κατάλληλο SID για τον συγκεκριμένο δείκτη κινδύνου του κάθε επενδυτικής στρατηγικής που θα επιλέξετε. Ο πραγματικός κίνδυνος μπορεί να διαφέρει σημαντικά σε περίπτωση που εξαργηώσετε σε πρώιμο στάδιο και είναι πιθανό να σας επιστραφούν λιγότερα.

Ο συνοπτικός δείκτης κινδύνου αποτελεί μια ένδειξη αναφορικά με το επίπεδο κινδύνου του εν λόγω προϊόντος σε σύγκριση με άλλα προϊόντα. Απεικονίζει τις πιθανότητες το προϊόν να επιφέρει ζημίες εξαιτίας των διακυμάνσεων στις αγορές.

Το παρόν προϊόν προσφέρει ένα φάσμα επενδυτικών στρατηγικών με επίπεδα κινδύνου που κυμαίνονται από το 1 στα 7, το οποίο συνιστά το χαμηλότερο επίπεδο κινδύνου, έως και 6 στα 7, το οποίο συνιστά το δεύτερο υψηλότερο επίπεδο κινδύνου.

Ο κίνδυνος και η απόδοση του προϊόντος διαφέρουν σύμφωνα με τις επενδυτικές στρατηγικές που θα επιλέξετε. Η ασφαλιστική παροχή που θα καταβληθεί στους δικαιούχους κατά τον θάνατο του αντίστοιχου ασφαλισμένου, καθώς και η αξία εξαγοράς που μπορείτε να λάβετε κατά τη διάρκεια

του συμβολαίου, συνδέονται με την απόδοση των κεφαλαίων που τηρούνται για το συμβόλαιό σας. Περαιτέρω πληροφορίες αναφορικά με το κάθε επενδυτική στρατηγική, περιλαμβανομένων των σεναρίων απόδοσης, μπορείτε να βρείτε στο κατάλληλο SID της επενδυτικής στρατηγικής που συνοδεύει το παρόν Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών. Οι εν λόγω πληροφορίες είναι επίσης διαθέσιμες στην ιστοσελίδα www.octiumgroup.com.

Το παρόν προϊόν δεν παρέχει προστασία από την μελλοντική απόδοση των αγορών και συνεπώς είναι πιθανό να χάσετε μέρος ή και όλη την επένδυσή σας σε περίπτωση που επιθυμείτε να εξαγοράσετε το προϊόν στο μέλλον. Εκτός και αν επιλέξετε την Παροχή Προστασίας Ασφαλιστρού, το προϊόν δεν παρέχει επίσης καμία προστασία αναφορικά με το ποσό που θα πρέπει να καταβληθεί στους δικαιούχους μετά τον θάνατο του αντίστοιχου ασφαλισμένου, το οποίο μπορεί να είναι αισθητά μικρότερο από το ποσό που έχετε επενδύσει.

ΠΑΡΑΚΑΛΟΥΜΕ ΔΕΙΤΕ ΤΟΝ ΣΥΝΟΠΤΙΚΟ ΔΕΙΚΤΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΤΟΥ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΥ SID ΓΙΑ ΚΑΘΕ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗ ΠΟΥ ΕΠΙΛΕΓΕΤΕ.

Σενάρια απόδοσης

Οι επενδυτικές αποδόσεις εξαρτώνται από τις επιλεχθείσες από εσάς επενδυτικές στρατηγικές.

Το ποσό που επενδύετε δεν είναι προστατευμένο και είναι πιθανό να χάσετε το σύνολο της επένδυσής σας υπό δυσμενείς συνθήκες.

Τα σενάρια απόδοσης που σχετίζονται με τις επενδυτικές στρατηγικές που επιλέγονται από εσάς μπορείτε να τα δείτε από τα SIDs που θα σας παρασχεθούν από τον διαμεσολαβητή σας. Οι διαχειριστικές αμοιβές της Octium (έως 2,10% ανά έτος, με βάση το μέγεθος της επένδυσής σας και το ποσό της τρεχούμενης προμήθειας που είναι καταβλητέα στον διαμεσολαβητή) και η αμοιβή κινδύνου θανάτου δεν αντικατοπτρίζονται στα σενάρια απόδοσης που περιέχονται στα SID.

Σενάρια σε περίπτωση θανάτου		1 έτος	5 έτη	10 έτη (προτεινόμενη διάρκεια διατήρησης)
Ασφαλισμένο γεγονός	Τι είναι πιθανό να λάβουν οι δικαιούχοι μετά την αφαίρεση των εξόδων	6.863,46 έως 10.747,73	1.863,06 έως 13.870,59	362,58 έως 19.079,17

Ο παραπάνω πίνακας απεικονίζει τα χρήματα που είναι πιθανό να είναι καταβλητέα στους δικαιούχους σε περίπτωση θανάτου του αντίστοιχου ασφαλισμένου, εφόσον επενδύσετε Ευρώ 10.000. Τα ως άνω σενάρια συνιστούν μία εκτίμηση της μελλοντικής απόδοσης, σύμφωνα με στοιχεία από το παρελθόν αναφορικά με το πώς μπορεί να κυμανθεί η αξία της εν λόγω επένδυσης και δεν αποτελούν ακριβή ένδειξη. Οι αποδόσεις που θα λάβετε εξαρτώνται από την απόδοση της αγοράς. Τα ποσά που αναγράφονται εμπεριέχουν όλα τα έξοδα του προϊόντος. Τα ως άνω ποσά δεν έχουν υπολογισθεί λαμβάνοντας υπόψη την προσωπική φορολογική σας κατάσταση, η οποία επίσης δύναται να επηρεάσει τα τελικώς καταβλητέα ποσά.

Η φορολογική νομοθεσία του Κράτους Μέλους που διαμένετε είναι πιθανό να επηρεάσει την τελική πληρωμή που θα λάβετε.

Τι γίνεται σε περίπτωση που η Octium Life DAC δεν είναι σε θέση να σας αποπληρώσει;

Είναι πιθανό να υποστείτε ζημίες σε περίπτωση που η Octium Life DAC, ο θεματοφύλακας του κεφαλαίου που τηρείται για το συμβόλαιό σας ή η αντισταθμιστική εταιρεία που χρησιμοποιεί η Octium Life DAC αναφορικά με την παροχή μέρους της ασφαλιστικής παροχής περιέλθουν σε υπερημερία αναφορικά με την εκτέλεση των υποχρεώσεών τους.

Σε περίπτωση που η Octium Life DAC πτωχεύσει, το Ιρλανδικό δίκαιο (με εξαίρεση τις δαπάνες που σχετίζονται με τις διαδικασίες εκκαθάρισης) ορίζει ότι οι αντισυμβαλλόμενοι κατέχουν ενισχυμένο δικαίωμα αναφορικά με την αξία των περιουσιακών που αντιπροσωπεύουν τεχνικές προβλέψεις (τα περιουσιακά στοιχεία που η Octium Life DAC πρέπει να διατηρεί για να ικανοποιεί τις υποχρεώσεις της). Συνεπώς, οι αντισυμβαλλόμενοι προηγούνται έναντι όλων των άλλων πιστωτών και οι πιστωτές οποιασδήποτε άλλης κατηγορίας μπορούν να επιβάλλουν τις απαιτήσεις τους επί των τεχνικών προβλέψεων της Octium Life DAC μόνο εφόσον ικανοποιηθούν πρώτα οι απαιτήσεις των αντισυμβαλλόμενων.

Δεν υπάρχει κανένα καθεστώς αποζημίωσης ή εγγύησης επενδυτών που να εφαρμόζεται αναφορικά με τις ζημίες από το προϊόν αυτό.

Ποιο είναι το κόστος

Η Μείωση της Απόδοσης (RIY) απεικονίζει την επίδραση που θα έχουν τα συνολικά έξοδα που θα πληρώσετε στις επενδυτικές αποδόσεις που μπορεί να λάβετε. Τα συνολικά κόστη λαμβάνουν υπόψη εφάπαξ, επαναλαμβανόμενα και περιστασιακά έξοδα.

Τα ποσά που απεικονίζονται αποτελούν τα συνολικά έξοδα του προϊόντος για τρεις διαφορετικές περιόδους διακράτησης. Περιλαμβάνουν πιθανές ποινές εξαιτίας πρόωρης εξαγοράς. Τα ποσά που απεικονίζονται έχουν ως βάση μια επένδυση 10.000 Ευρώ. Τα ποσά συνιστούν εκτιμήσεις και δύνανται να αλλάξουν στο μέλλον. Τα έξοδα διαφέρουν ανάλογα με την επενδυτική στρατηγική που έχει επιλεγεί, πληροφορίες της οποίας αναγράφονται στο αντίστοιχο SID.

Σε περίπτωση που επιλέξετε την Παροχή Προστασίας Ασφαλιστρού, τα επαναλαμβανόμενα έξοδα αυξάνονται με την πάροδο του χρόνου και, σε περίπτωση αδύναμης επενδυτικής απόδοσης, αυτό μπορεί να μειώσει ολοκληρωτικά την αξία των στοιχείων του κεφαλαίου που έχουν κατανεμηθεί στο προϊόν σας.

Ο διαμεσολαβητής που σας συμβουλεύει ή σας προωθεί το εν λόγω προϊόν δύναται να σας χρεώσει περαιτέρω έξοδα. Στην περίπτωση αυτή, ο διαμεσολαβητής θα σας παρέχει τις πληροφορίες που χρειάζεστε για τα συγκεκριμένα έξοδα και την επίδραση που θα έχουν στην επένδυσή σας με την πάροδο του χρόνου.

Πίνακας 1: Κόστος με την πάροδο του χρόνου

Επένδυση: Ευρώ 10.000*	Σε περίπτωση εξαγοράς μετά από 1 έτος	Σε περίπτωση εξαγοράς μετά από 5 έτη	Σε περίπτωση εξαγοράς μετά από 10 έτη
Σενάρια			
Συνολικά έξοδα	34,97 έως 1.705,12	133,37 έως 5.117,56	252,98 έως 11.314,49
Επίδραση στην απόδοση (RIY) ανά έτος	0,35% έως 21,90%	0,27% έως 16,68%	0,26% έως 21,30%

* Ελάχιστο ποσό αρχικού ασφαλιστρού για το προϊόν είναι Ευρώ 250.000. Τα ως άνω ποσά ισχύουν και σε περίπτωση θανάτου. Τα ποσά αυτά δεν περιλαμβάνουν περαιτέρω χρεώσεις που μπορεί να προκύψουν όταν εναλλάσσετε επενδυτικές στρατηγικές με κόστος εισόδου και εξόδου.

Πίνακας 2: Σύνοψη του κόστους

Ο κατωτέρω πίνακας δείχνει:

- την επίδραση ανά έτος του κάθε είδους εξόδων στις πιθανές απολαβές που θα έχετε μέσω της επένδυσης κατά το πέρας του προτεινόμενου χρόνου διατήρησης.
- τη σημασία της κάθε κατηγορίας εξόδων.

Ο πίνακας παρουσιάζει την επίδραση στις επιστροφές σας ανά έτος

Εφάπαξ έξοδα	Κόστος εισόδου	0,01% - 1,09%	Η επίδραση των εξόδων που καταβάλετε κατά την εισφορά της επένδυσής σας.
	Κόστος εξόδου	0,00% - 0,00%	Η επίδραση των εξόδων που καταβάλετε κατά τη λύση της επένδυσης σας.
Επαναλαμβανόμενα έξοδα	Έξοδα συναλλαγών χαρτοφυλακίου	0,00% - 0,00%	Η επίδραση των εξόδων που καταβάλλονται λόγω των αγοραπωλησιών των επενδυτικών προϊόντων στις οποίες θα προβαίνουμε.
	Άλλα επαναλαμβανόμενα έξοδα	0,25% - 20,21%	Η επίδραση των εξόδων που λαμβάνουμε ανά έτος ώστε να διαχειριζόμαστε τις επενδύσεις σας.
Περιστασιακά έξοδα	Αμοιβές απόδοσης	0,00% - 1,94%	Η επίδραση της αμοιβής απόδοσης. Λαμβάνουμε τις αμοιβές αυτές από ένα κεφάλαιο εάν η απόδοση του κεφαλαίου συνδέεται με ένα σημείο αναφοράς και αποδίδει καλύτερα από αυτό το σημείο αναφοράς
	Τόκοι επί των κερδών	-	Δεν εφαρμόζεται

Τα πραγματικά έξοδα διαφέρουν ανάλογα με την ηλικία του ασφαλισμένου και της επιλεγείσας επενδυτικής στρατηγικής και είναι πιθανό να διαφέρουν από την ως άνω απεικόνιση. Παρακαλούμε δείτε τα έγγραφα του προϊόντος σας και το αντίστοιχο SID για την επενδυτική στρατηγική που έχετε επιλέξει.

Πόσο καιρό πρέπει να το διατηρήσω και μπορώ να εισπράξω τα χρήματά μου πρόωρα;

Το Octium Life Insurance Solution Greece Wealth Transfer and Protection είναι ένα συμβόλαιο ασφάλισης ζωής.

Η προτεινόμενη ελάχιστη περίοδος διατήρησης είναι 10 έτη.

Μπορείτε να λάβετε την αξία εξαγοράς ολικώς ή μερικώς οποιαδήποτε χρονική στιγμή.

Έχετε το δικαίωμα να υπαναχωρήσετε από το συμβόλαιο εντός 30 ημερών από την ημερομηνία σύναψής του. Σε περίπτωση υπαναχώρησης, ι είναι πιθανό να λάβετε λιγότερα από όσα επενδύσατε εάν μειωθεί η αξία των κεφαλαίων με τα οποία συνδέεται το συμβόλαιο.

Το συμβόλαιο θα λήξει με τον θάνατο του αντίστοιχου ασφαλισμένου.

Πώς μπορώ να διαμαρτυρηθώ;

Σε περίπτωση που επιθυμείτε να διατυπώσετε κάποια αιτίαση σχετικά με το συμβόλαιο, τις εργασίες της Octium Life DAC ή τον διαμεσολαβητή μπορείτε να το πράξετε γραπτώς προς τη διεύθυνση: Octium Life DAC, First Floor College Park House, South Frederick Street, Dublin 2, Ireland: τηλέφωνο +353 1 568 5412, διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου: Info.IRL@octiumgroup.com.

Πληροφορίες αναφορικά με τις αιτιάσεις σας μπορείτε να βρείτε στην ιστοσελίδα μας www.octiumgroup.com.

Άλλες σχετικές πληροφορίες

Πριν συνάψετε το συμβόλαιο, θα σας παρασχεθούν τα ακόλουθα έγγραφα:

- Γενικοί Όροι
- Ένα SID για κάθε επιλεγμένη επενδυτική στρατηγική

Τα ως άνω έγγραφα είναι διαθέσιμα από τον διαμεσολαβητή

Το Octium Life Insurance Solution Greece Wealth Transfer and Protection είναι διαθέσιμο προς αγορά σε τρία κύρια νομίσματα συμβολαίου, συγκεκριμένα σε Ευρώ, Δολάριο ΗΠΑ και Ελβετικό Φράγκο. Οι πληροφορίες του παρόντος εγγράφου και του SID για κάθε επιλεγείσα επενδυτική στρατηγική έχουν συνταχθεί λαμβάνοντας ως νόμισμα του συμβολαίου το Ευρώ.