

## 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 Premium Life</b>
<b>Ideatore del PRIIPS:</b>	<b>Octium Life DAC</b>
<b>Contatti:</b>	<b>www.octiumgroup.com</b> <b>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: 09 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 di tipo unit-linked a vita intera e a premio unico ("Contratto"), regolato dalla legge italiana, che prevede una Prestazione Assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato.

### Obiettivi

Il Contratto consente l'investimento del Premio unico ("Premio") e degli eventuali Versamenti Aggiuntivi in Fondi interni dedicati, istituiti dalla Società in conformità alla normativa irlandese, e/o esterni messi a disposizione da Octium Life DAC ("Octium"), secondo la strategia di investimento selezionata coerentemente alle caratteristiche del Contraente. La gestione dei Fondi interni dedicati è delegata da Octium a gestori finanziari terzi. A seconda della strategia, gli attivi sottostanti possono 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 può richiedere, mediante l'esercizio dell'opzione di "switch", che Octium trasferisca gli investimenti sottostanti in un'altra opzione d'investimento (o in un'altra combinazione ad essa relativa). Il valore del Contratto dipende dalla performance degli attivi sottostanti. La Prestazione Assicurativa è maggiorata di una percentuale dipendente dall'età dell'Assicurato al momento del decesso. Le informazioni specifiche su ciascuna strategia d'investimento sottostante, inclusi gli obiettivi, il profilo di rischio e il profilo di rendimento, sono disponibili nei relativi Documenti Informativi Specifici ("SID") allegati al presente documento e disponibili sul sito [www.octiumgroup.com](http://www.octiumgroup.com).

### Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:

Questo prodotto è rivolto a persone fisiche o giuridiche residenti fiscalmente in Italia, con un livello medio-alto di esperienza e conoscenza nei mercati finanziari, un alto livello di tolleranza al rischio, elevata capacità di sopportare le perdite e un interesse ad investire i propri beni personali in una soluzione di pianificazione successoria con un orizzonte temporale a medio-lungo termine e fiscalmente efficiente. Il profilo di rischio associato a questo prodotto è elevato.

### Prestazioni Assicurative e costi:

In caso di decesso della persona assicurata, il Contratto prevede il versamento ai beneficiari designati di una Prestazione Assicurativa composta da un ammontare pari al valore di disinvestimento del totale delle quote dei Fondi interni dedicati e/o esterni collegati alla polizza e da una Maggiorazione caso morte, determinata sul valore della polizza calcolato l'ultimo giorno lavorativo del trimestre precedente alla data di decesso, in base alle seguenti opzioni predefinite:

- **Caso Morte (predefinita)**, che prevede una Maggiorazione caso morte che dipende dall'età dell'Assicurato al momento del decesso nella misura che segue:

**Tabella 1: Prestazione Assicurativa**

<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%

I costi relativi al rischio biometrico variano dallo 0% allo 0,56% del valore dell'investimento, a seconda dell'età della persona assicurata e del valore di riscatto del Contratto. Il costo del rischio biometrico fa parte dei costi ricorrenti e viene detratto dal valore del Contratto.

- **Copertura Premium Protection (predefinita salvo rinuncia del Contraente al momento della sottoscrizione del prodotto o in corso di Contratto)**, che prevede una prestazione aggiuntiva rispetto alla Prestazione Assicurativa caso morte, pari alla differenza, se positiva, tra il 90% (novanta per cento) dei Premi versati, al netto degli eventuali Riscatti Parziali effettuati, e il Valore della polizza calcolato l'ultimo giorno lavorativo del trimestre precedente rispetto alla data di notifica alla Società del decesso dell'Assicurato. La Copertura Premium Protection opera se il Valore del Contratto calcolato l'ultimo giorno lavorativo del trimestre precedente alla data di notifica del decesso dell'Assicurato alla Società risulti inferiore al 90% dell'ammontare dei Premi Versati, al netto di eventuali Riscatti Parziali effettuati a quella data. 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, qualora il valore del Contratto risultasse inferiore al 90% dell'ammontare dei Premi versati, al netto di eventuali riscatti parziali, verrà applicato un costo di rischio biometrico per coprire il costo relativo a tale copertura. 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.

**Tabella 2: Investimento € 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>	6.776,44	11.161,83	1.953,87	14.287,67	408,54	19.451,10

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.

### Durata del Prodotto

Il prodotto è a vita intera. Il Contratto non ha scadenza e resta in vigore fino al decesso della persona assicurata.

Il Contraente ha il diritto di conoscere in ogni momento il valore di riscatto totale o parziale del Contratto ed esercitare il riscatto totale. Octium si riserva il diritto di estinguere unilateralmente il Contratto 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 del Contratto scende al di sotto di EURO 100.000.

La copertura assicurativa decorre a partire dalla data di ricevimento del Premio, a condizione che a tale data il Contratto sia concluso (vale a dire che siano decorsi 3 giorni dall'invio al Contraente della lettera di accettazione della polizza).

*La normativa fiscale dello Stato Membro in cui risiede il Contraente potrebbe avere un impatto sull'importo effettivamente versato.*

## 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 che va da 3 a 10 anni.** L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la possibilità 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 che varia da 1 a 6, che corrisponde alla classe di rischio da più bassa alla seconda più alta. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate tra un livello molto basso e un livello alto e che, a seconda delle opzioni selezionate, è da molto improbabile a molto probabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Il grado di rischio e il rendimento dell'investimento variano a seconda della strategia d'investimento sottostante selezionata. L'indicatore di rischio specifico relativo alla strategia di 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 dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Il livello di rischio NON prende in considerazione la possibilità di riscattare in anticipo il capitale.

Se non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

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 il rendimento.

#### Scenari di performance

La performance del prodotto dipende dalle opzioni di investimento sottostanti selezionate 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). 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 opzione d'investimento selezionata.

Fatta salva la Copertura Premium Protection, l'importo investito dal Contraente non è protetto, per cui in circostanze sfavorevoli il Contraente potrebbe perdere tutto l'investimento.

Per informazioni sugli scenari di performance relativi alle opzioni d'investimento sottostanti, si rinvia ai SID delle strategie di investimento sottostanti, che Le verranno forniti dal Suo intermediario.

## Cosa accade se Octium non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Nel caso in cui Octium e/o l'istituto finanziario presso il quale sono depositati gli attivi sottostanti la polizza e/o quello che provvede al pagamento della Maggiorazione caso morte 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 di Octium. Nel caso di insolvenza di Octium, i Contraenti hanno diritto di prelazione sul 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 di Octium 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) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi complessivi includono i costi una tantum, i costi ricorrenti e i costi accessori.

Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per l'uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000 €. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

I costi variano in base alle opzioni di investimento selezionate per i cui valori si rimanda al Documento contenente le informazioni relative alle singole opzioni di investimento (SID).

### 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 (€)	45,24 – 1.126,05	222,69 – 3.549,07	311,19 – 8.487,29
RIY (%)	0,45% - 16,06%	0,45% - 19,38%	0,45% - 28,98%

\* Importo minimo del Premio iniziale: 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 caso di andamento sfavorevole del mercato, i costi biometrici relativi alla copertura caso morte inclusi nei costi sopra indicati potrebbero essere significativamente più alti, riducendo notevolmente il valore dell'investimento.

### Tabella 4: Composizione dei costi

La seguente tabella mostra:

- 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 dei costi sul rendimento per anno			
Costi <i>una tantum</i>	Costi di ingresso	Da 0% a 0,62%	Impatto dei costi da sostenere al momento dell'investimento.
	Costi di uscita	Da 0% a 0%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
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 ricorrenti	Da 0,45% a 28,36%	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).
	Commissione di overperformance	0%	Impatto della commissione di overperformance.

I costi totali per il Contraente 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 Premium Life è un Contratto di assicurazione a vita intera, con un periodo consigliato di detenzione minima pari da tre a dieci anni, in considerazione delle caratteristiche specifiche del prodotto, dei costi allo stesso applicati e delle opzioni di investimento sottostanti offerte. In caso di riscatto, Octium calcolerà e detraerà le tasse e i costi applicabili.

Il Contraente ha il diritto di revocare il Contratto prima della conclusione e ha diritto di recesso entro 30 giorni dal momento in cui ha ricevuto comunicazione che il Contratto è concluso. Il Contraente ha il diritto di riscattare il Contratto parzialmente o totalmente in ogni momento, inviando il modulo "richiesta di riscatto" a Octium o, se del caso, all'intermediario assicurativo. Octium risponderà alla richiesta nel minor tempo possibile.

### 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).

### Altre informazioni rilevanti

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

- il Set informativo
- Allegato I

Tali documenti sono disponibili presso l'intermediario.