

**Έγγραφο ειδικών πληροφοριών**

Το παρόν έγγραφο σάς παρέχει συγκεκριμένες πληροφορίες για αυτήν την επενδυτική στρατηγική. Δεν συνιστά υλικό εμπορικής προώθησης. Οι ως άνω πληροφορίες απαιτούνται εκ του νόμου, ώστε να σας βοηθήσουν να καταλάβετε τη φύση, τους κινδύνους, τα έξοδα, τα πιθανά κέρδη και ζημιές που μπορεί να προκύψουν από την παρούσα επενδυτική στρατηγική και να σας βοηθήσει να τη συγκρίνετε με άλλες επενδυτικές στρατηγικές.

Το παρόν Έγγραφο Ειδικών Πληροφοριών (SID) θα πρέπει να διαβάζεται σε συνδυασμό με το Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών (KID) για το προϊόν σας, το οποίο σας παρέχει ο διαμεσολαβητής σας (διαθέσιμο και στην ιστοσελίδα μας [www.octiumgroup.com](http://www.octiumgroup.com)).

|                        |                                                                                                                                       |
|------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Επενδυτική Στρατηγική: | Επενδυτική Στρατηγική Επιπέδου Κινδύνου 1                                                                                             |
| Ασφαλιστική εταιρεία:  | Octium Life DAC, μέρος του Octium Group                                                                                               |
| Επικοινωνία:           | <a href="http://www.octiumgroup.com">www.octiumgroup.com</a> ;<br>Για περισσότερες πληροφορίες καλέστε στο +353 1 568 5412            |
| Αρμόδια Αρχή:          | Η Κεντρική Τράπεζα της Ιρλανδίας είναι υπεύθυνη για την εποπτεία της Octium Life DAC σε σχέση με το παρόν Ειδικό έγγραφο πληροφοριών. |

Το παρόν Έγγραφο ειδικών πληροφοριών παρήχθη στις 30 Ιανουάριος 2026

**Πρόκειται να επιλέξετε μία επενδυτική στρατηγική που δεν είναι απλή και μπορεί να είναι δυσχερής στην κατανόησή της.**

**Ποια είναι η επενδυτική στρατηγική;****Είδος**

Η επενδυτική στρατηγική Επιπέδου Κινδύνου 1 χαρακτηρίζεται από τους στόχους, τις κατηγορίες κινδύνου και τα όρια κατανομής που παρατίθενται κατωτέρω και αντιπροσωπεύει κάθε επενδυτική στρατηγική διαθέσιμη προς επιλογή, εφόσον έχουν τους ίδιους στόχους, κατηγορίες κινδύνου και όρια κατανομής.

**Στόχοι**

Η παρούσα επενδυτική στρατηγική στόχο έχει να διατηρήσει το επενδυθέν κεφάλαιο εντός του προτεινόμενου επενδυτικού ορίζοντα όπως ορίζεται κατωτέρω, ενώ παράλληλα να διατηρήσει μία πολύ χαμηλή διάθεση ανάληψης κινδύνων, υπό φυσιολογικές συνθήκες αγοράς και οικονομικές συνθήκες.

Η συγκεκριμένη επενδυτική στρατηγική παρέχει τη δυνατότητα για επενδύσεις σε μετρητά ή σε παρόμοιες επενδύσεις (οι οποίες συνήθως αναφέρονται ως προϊόντα χρηματαγοράς) σε τοπικό ή διεθνές συνάλλαγμα και επενδύσεις σε ομόλογα σε τοπικό ή διεθνές συνάλλαγμα, τα οποία εκδίδονται απευθείας από Ευρωπαϊκές ή διεθνείς εταιρείες ή φορείς ή έμμεσα μέσω αμοιβαίων κεφαλαίων ΟΣΕΚΑ ή/και UCIs. Η εν λόγω επενδυτική στρατηγική δεν παρέχει τη δυνατότητα για έκθεση σε μετοχικά προϊόντα ή σε εναλλακτικές επενδύσεις ή/και προϊόντα (όπως αμοιβαία κεφάλαια εναλλακτικών επενδύσεων, παράγωγα, δομημένα χρεόγραφα, λογαριασμούς/μέταλλα ή/και λογαριασμούς/πρώτες ύλες) και στόχο έχει να διατηρήσει την αστάθεια σε πολύ χαμηλά επίπεδα. Σύμφωνα με τις εκάστοτε συνθήκες αγοράς, η τελική μεταβλητότητα μπορεί να είναι αυξημένη σε σχέση με την προσδοκώμενη.

Ο στόχος θα επιτευχθεί κυρίως μέσω τόκων.

Η επιστροφή (το κέρδος ή η ζημία που προκύπτει από τις επενδύσεις) από την παρούσα επενδυτική στρατηγική εξαρτάται από την απόδοση των κινήτων αξιών στις οποίες επενδύει, οι οποίες με τη σειρά τους επηρεάζονται από τη θετική ή αρνητική απόδοση των χρηματοπιστωτικών αγορών, από τις διακυμάνσεις των επιτοκίων, από τις διακυμάνσεις των συναλλαγματικών ισοτιμιών και από οποιονδήποτε άλλο οικονομικό παράγοντα. Δεν υπάρχει εγγύηση για ελάχιστη απόδοση ή αποπληρωμή του επενδυμένου κεφαλαίου.

**Κατάλληλος επενδυτής**

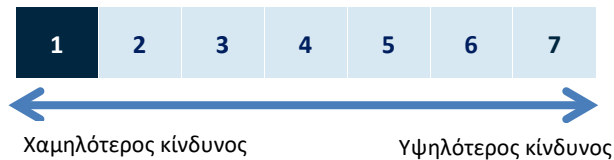
Η επενδυτική στρατηγική απευθύνεται σε επενδυτές με πολύ χαμηλή διάθεση για ανάληψη κινδύνου και των οποίων στόχος είναι η διατήρηση των επενδυτικών αγαθών.

Κατά τον χρόνο της επένδυσης, ο επενδυτής πρέπει να είναι φορολογικός κάτοικος σε χώρα, στην οποία προσφέρεται το εν λόγω προϊόν και θα πρέπει να έχει γνώση και εμπειρία σε επενδυτικά προϊόντα που βασίζονται σε ασφάλιση και τις χρηματοοικονομικές αγορές και θα πρέπει να είναι σε θέση να αξιολογήσει την επενδυτική στρατηγική, καθώς και τα χαρακτηριστικά και τους κινδύνους που συνδέονται με αυτή.



## Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και οι πιθανές αποδόσεις;

### Συνοπτικός δείκτης κινδύνου



Ο δείκτης κινδύνου λαμβάνει ως δεδομένο ότι θα διατηρήσετε την εν λόγω επενδυτική στρατηγική για 3 χρόνια. Ο πραγματικός κίνδυνος μπορεί να διαφέρει σημαντικά σε περίπτωση που εξαργυρώσετε σε πρώιμο στάδιο και είναι πιθανό να σας επιστραφούν λιγότερα.

Είναι πιθανό να μην μπορείτε να τερματίσετε εύκολα την επενδυτική στρατηγική ή είναι πιθανό να μπορείτε να την τερματίσετε σε τιμή, η οποία μπορεί να επιφέρει σημαντικές ειτώσεις στις τελικές σας απολαβές.

Ο συνοπτικός δείκτης κινδύνου αποτελεί μια ένδειξη αναφορικά με το επίπεδο κινδύνου της εν λόγω επενδυτικής στρατηγικής σε σύγκριση με άλλες επενδυτικές στρατηγικές. Απεικονίζει τις πιθανότητες η επενδυτική στρατηγική να πιφέρει ζημίες εξαιτίας των κινήσεων στις αγορές ή επειδή εν θα είμαστε σε θέση να σας αποπληρώσουμε.

Κατατάξαμε την εν λόγω επενδυτική στρατηγική στο 1ο από τα 7 στάδια κινδύνου, δηλαδή στην χαμηλότερη κατηγορία κινδύνου.

Για τον λόγο αυτό, οι πιθανές ζημίες λόγω μελλοντικών αποδόσεων καταχωρούνται σε πολύ χαμηλό επίπεδο και οι κακές συνθήκες της αγοράς δύσκολα θα επηρεάσουν τη δυνατότητα μας να σας αποπληρώσουμε.

### Σενάρια απόδοσης

Τα αριθμητικά στοιχεία που εμφανίζονται περιλαμβάνουν όλα τα κόστη της ίδιας της επενδυτικής στρατηγικής, αλλά δεν περιλαμβάνουν τα έξοδα του ασφαλιστικού συμβολαίου και δεν περιλαμβάνουν τα έξοδα που πληρώνετε στον σύμβουλο ή τον διανομέα σας. Τα ως άνω ποσά έχουν υπολογισθεί χωρίς να λαμβάνουν υπόψη την προσωπική φορολογική σας κατάσταση, η οποία επίσης δύναται να επηρεάσει τα τελικά ποσά που θα σας καταβληθούν.

Αυτό που θα αποφέρετε από την παρούσα επενδυτική στρατηγική εξαρτάται από την μελλοντική απόδοση της αγοράς. Οι μελλοντικές εξελίξεις της αγοράς είναι αβέβαιες και δεν είναι δυνατόν να προβλεφθούν επακριβώς.

Τα δυσμενή, μέτρια και ευνοϊκά σενάρια που εμφανίζονται είναι απεικονίσεις που χρησιμοποιούν τη χειρότερη, μέση και την καλύτερη απόδοση ενός κατάλληλου δείκτη αναφοράς τα τελευταία 10 χρόνια. Οι αγορές θα μπορούσαν να εξελιχθούν με πολύ διαφορετικό τρόπο στο μέλλον.

Το σενάριο καταπόνησης δείχνει τι μπορεί να αποφέρετε σε ακραίες συνθήκες της αγοράς.

| Επένδυση: €10,000<br>Σενάρια |                                                                                                     | 1 έτος              | 3 έτη<br>(προτεινόμενη διάρκεια<br>διατήρησης) |
|------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|------------------------------------------------|
| Ελάχιστο σενάριο             | Δεν υπάρχει ελάχιστο εγγυημένο κέρδος. Ενδέχεται να χάσετε μέρος ή και το σύνολο της επένδυσής σας. |                     |                                                |
| Ακραίο<br>Σενάριο            | Πιθανές αποδόσεις μετά<br>την αφαίρεση των<br>εξόδων                                                | 9.227,17 – 9.420,27 | 8.935,69 – 9.319,26                            |
|                              | Μέση απόδοση ανά έτος                                                                               | (-)7,73% – (-)5,80% | (-)3,68% – (-)2,32%                            |
| Δυσμενές Σενάριο             | Πιθανές αποδόσεις μετά<br>την αφαίρεση των<br>εξόδων                                                | 9.227,17 – 9.420,27 | 8.935,69 – 9.319,26                            |
|                              | Μέση απόδοση ανά έτος                                                                               | (-)7,73% – (-)5,80% | (-)3,68% – (-)2,32%                            |

Αυτού του είδους το σενάριο συνέβη για το σημείο αναφοράς μεταξύ Απρίλιος 2020 - Απρίλιος 2023.

|                        |                                                      |                      |                      |
|------------------------|------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Μετριοπαθές<br>Σενάριο | Πιθανές αποδόσεις μετά<br>την αφαίρεση των<br>εξόδων | 9.821,11 – 10.026,63 | 9.730,05 – 10.160,91 |
|                        | Μέση απόδοση ανά έτος                                | (-)1,79% – 0,27%     | (-)0,91% – 0,53%     |

Αυτού του είδους το σενάριο συνέβη για το σημείο αναφοράς μεταξύ Νοέμβριος 2021 - Νοέμβριος 2024.

|                    |                                                      |                       |                       |
|--------------------|------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Ευνοϊκό<br>Σενάριο | Πιθανές αποδόσεις μετά<br>την αφαίρεση των<br>εξόδων | 10.329,27 – 10.689,49 | 10.012,89 – 10.677,07 |
|                    | Μέση απόδοση ανά έτος                                | 3,29% – 6,89%         | 0,04% – 2,21%         |

Αυτού του είδους το σενάριο συνέβη για το σημείο αναφοράς μεταξύ Μάιος 2017 - Μάιος 2020.



**Ποιο είναι το κόστος;**

Το παρόν έγγραφο συμπεριλαμβάνει τα κόστη της επενδυτικής στρατηγικής μόνον. Τα κόστη ασφαλιστηρίου συμβολαίου εμφανίζονται στο Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών του προϊόντος σας.

**Κόστος με την πάροδο του χρόνου**

Οι πίνακες δείχνουν το ποσό που αφαιρείται από την επένδυσή σας για κάλυψη διαφορετικών ειδών κόστους. Αυτά τα ποσά εξαρτώνται από το ποσό που επενδύετε, το πόσο χρονικό διάστημα κρατάτε το προϊόν και το πόσο καλά αποδίδει η επενδυτική στρατηγική. Τα ποσά που δείχνονται εδώ είναι απεικονίσεις βασισμένες σε ένα παράδειγμα επενδεδυμένου ποσού και διαφορετικές επενδυτικές περιόδους.

Έχουμε υποθέσει:

- Τον πρώτο χρόνο θα σας αποφέρει το ποσό που επενδύσατε (0% ετήσια απόδοση). Για άλλες περιόδους διατήρησης έχουμε υποθέσει ότι το προϊόν αποδίδει όπως φαίνεται στο μέτριο σενάριο.
- Επενδύονται EUR 10.000.
- Το συνολικό κόστος για τον ιδιώτη επενδυτή αποτελείται από έναν συνδυασμό του κόστους του ασφαλιστηρίου συμβολαίου εκτός του κόστους των υποκείμενων επενδυτικών στρατηγικών και του κόστους της επενδυτικής στρατηγικής και ποικίλλει ανάλογα με τις υποκείμενες επενδυτικές στρατηγικές.

|                                                                       | Σε περίπτωση εξαγοράς μετά από 1 έτος | Σε περίπτωση εξαγοράς μετά από 3 έτη |
|-----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|
| <b>Συνολικά έξοδα</b><br><i>Επενδυτική Στρατηγική</i>                 | 0,00 – 205,52                         | 0,00 – 430,85                        |
| <b>Αντίκτυπος ετήσιου κόστους (*)</b><br><i>Επενδυτική Στρατηγική</i> | 0,00% – 2,07%                         | 0,00% – 1,44%                        |

\*Αυτό απεικονίζει το πώς τα κόστη μειώνουν το κέρδος σας κάθε έτος της περιόδου διατήρησης. Για παράδειγμα, δείχνει ότι εάν εξέλθετε στη συνιστώμενη περίοδο διατήρησης, η μέση απόδοση ανά έτος προβλέπεται να είναι (-)0,91% - 1,97% πριν από το κόστος και (-)0,91% - 0,53% μετά το κόστος.

**Σύνθεση του κόστους**

| Εφάπαξ κόστος κατά την είσοδο ή την έξοδο                     |                                                                                                                                                                                                                                                                       | Ετήσιος αντίκτυπος κόστους εάν αποχωρήσετε μετά από 3 χρόνια |
|---------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| Κόστος εισόδου                                                | Το τέλος εισόδου που επιβάλλεται από τον διαχειριστή περιουσιακών στοιχείων της επιλεγμένης επενδυτικής στρατηγικής σας.                                                                                                                                              | Επενδυτική στρατηγική 0,00% – 0,34%                          |
| Κόστη εξόδου                                                  | Ο διαχειριστής περιουσιακών στοιχείων δεν χρεώνει τέλος εξόδου για αυτήν την επενδυτική στρατηγική.                                                                                                                                                                   | Επενδυτική Στρατηγική 0,00% - 0,00%                          |
| <b>Τρέχοντα κόστη (λαμβάνόμενα ανά έτος)</b>                  |                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                              |
| Αμοιβές διαχείρισης και άλλα διοικητικά ή λειτουργικά έξοδα   | Τα τέλη που επιβάλλονται από τον διαχειριστή περιουσιακών στοιχείων της επιλεγμένης επενδυτικής στρατηγικής σας.                                                                                                                                                      | Επενδυτική στρατηγική 0,00% - 1,07%                          |
| Κόστη συναλλαγών                                              | Αυτή είναι μια εκτίμηση του κόστους που προκύπτει όταν ο διαχειριστής περιουσιακών στοιχείων αγοράζει και πουλά τις υποκείμενες επενδύσεις για το προϊόν. Το πραγματικό ποσό θα ποικίλλει ανάλογα με το πως ο διαχειριστής περιουσιακών στοιχείων αγοράζει και πωλεί. | Επενδυτική στρατηγική 0,00% – 0,00%                          |
| <b>Εσωτερικά κόστη αναλαμβανόμενα υπό ειδικές περιστάσεις</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                              |
| Τέλη απόδοσης [και φερόμενος τόκος]                           | Αυτό το τέλος αφαιρείται εάν ένας επιλεγμένος διαχειριστής περιουσιακών στοιχείων χρεώσει ένα πρόσθετο τέλος για την καλύτερη απόδοση ενός δείκτη αναφοράς. Το πραγματικό ποσό θα ποικίλλει ανάλογα με το πόσο καλά αποδίδει η επένδυσή σας.                          | Επενδυτική στρατηγική 0,00% – 0,04%                          |

Ο ως άνω πίνακας παρουσιάζει τον αντίκτυπο στην απόδοση ανά έτος σύμφωνα με την υπόθεση μίας τριετούς περιόδου διατήρησης και μία επένδυση Ευρώ 10.000. Ωστόσο, η μικρότερη δυνατή επένδυση που μπορεί να πραγματοποιηθεί αναφορικά με την εν λόγω επενδυτική στρατηγική είναι υψηλότερη. Για περαιτέρω πληροφορίες αναφορικά με το μικρότερο δυνατό ποσό που μπορεί να επενδυθεί σε μία επενδυτική στρατηγική, παρακαλούμε επικοινωνήστε με τον διαμεσολαβητή σας.

