

OCTIUM

# Octium Premium Life



## Octium Premium Life

Contratto di assicurazione sulla vita di tipo Unit Linked

### SET INFORMATIVO

Il presente Set Informativo è composto da:

- Documento contenente le informazioni chiave (KID);
- Documento informativo precontrattuale (DIP) aggiuntivo IBIP;
- Condizioni di Assicurazione, comprensive di Glossario, Regolamento del Fondo e Informativa sulla sostenibilità degli investimenti;
- Facsimile della Proposta di Assicurazione;

e deve essere consegnato al Contraente, insieme all'Informativa in materia di protezione dei dati personali, prima della sottoscrizione della Proposta di Assicurazione.

**Edizione valida dal 14/01/2026**





# Documento contenente le informazioni chiave OCTIUM

## 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 raffronto con altri prodotti di investimento.

Nome:	Octium Premium Life
Ideatore del PRIIPS:	Octium Life DAC, parte del gruppo Octium
Contatti:	<a href="http://www.octiumgroup.com">www.octiumgroup.com</a> ; Per ulteriori informazioni è possibile chiamare il numero +353 1 568 5412
Autorità competente:	La Central Bank of Ireland è responsabile della vigilanza di Octium Life DAC in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 14 febbraio 2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

## Che cos'è questo prodotto?

### Tipo

Questo prodotto è un contratto di assicurazione a vita intera di tipo Unit Linked ("Contratto") regolato dalla legge italiana.

### Termine

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. È possibile recedere dal Contratto entro 30 giorni dalla conclusione dello stesso. Il Contraente ha il diritto di richiedere in qualsiasi momento il riscatto totale o parziale della polizza.

### Obiettivi

Questo prodotto è destinato a una clientela facoltosa con esigenze di pianificazione successoria e d'investimento a lungo termine. Il prodotto consente di accedere a una gamma di Strategie di Investimento con diversi profili di rischio, gestite da Gestori patrimoniali nominati da Octium Life DAC ("Compagnia"). Al momento della conclusione del Contratto, per ogni Strategia d'Investimento prescelta, la Compagnia creerà un Fondo interno dedicato, in coerenza alla normativa irlandese, e/o investirà in Fondi esterni tra quelli che saranno di volta in volta messi a disposizione nel prodotto. È possibile modificare le Strategie di Investimento nel corso della durata del Contratto.

Il prodotto prevede il pagamento di un Premio Unico d'importo minimo pari a EUR 250.000. È inoltre possibile pagare dei Versamenti aggiuntivi, così come riscattare in tutto o in parte il prodotto. L'importo dovuto in caso di decesso della persona assicurata o in caso di riscatto dipende dall'andamento dei Fondi detenuti nella polizza. Informazioni specifiche su ciascuna Strategia di Investimento, compresi i suoi obiettivi e il profilo di rischio e rendimento, sono disponibili nell'apposito Documento Informativo Specifico ("SID") che accompagna il presente Documento contenente le informazioni chiave. Il SID è disponibile anche su [www.octiumgroup.com](http://www.octiumgroup.com).

### 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.

### Prestazione Assicurativa e costi

In caso di morte dell'Assicurato, la Compagnia verserà ai Beneficiari designati dal Contraente una Prestazione Assicurativa pari al valore della Polizza, più la Maggiorazione caso morte 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:

- **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:

Età dell'Assicurato al momento del decesso	Maggiorazione caso morte
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 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, 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.

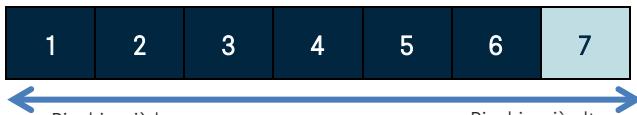
È possibile selezionare una o più persone assicurate e decidere se la Prestazione Assicurativa è dovuta alla morte della prima persona assicurata o alla morte dell'ultima persona assicurata in ordine di tempo.

I costi relativi alle coperture assicurative vengono detratti pro-rata ogni trimestre dal valore della polizza. L'importo è pari al prodotto tra un fattore di rischio morte, la probabilità di decesso, che varia da 0,51% a 100%, e la Somma assicurata, ovvero la Maggiorazione Caso Morte che sarebbe dovuta

al momento del calcolo di tali costi. La probabilità di decesso varia a seconda dell'età di ciascun assicurato e dall'opzione scelta in caso di primo o ultimo decesso. Ciò significa che i costi relativi alle coperture assicurative aumentano all'aumentare dell'età dell'Assicurato e dell'importo da coprire. In particolare, il costo associato alla Copertura Premium Protection può diventare oneroso a seconda dell'età dell'Assicurato e dell'importo della copertura richiesta e, in casi estremi, il costo potrebbe azzerare il valore dei Fondi e quindi la polizza.

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

### Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per un periodo di 10 anni. **Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

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.

Scenario in caso di decesso		1 anno		5 anni		10 anni	
		Da	a	Da	a	Da	a
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
		9.753,32	11.504,39	8.850,02	15.531,84	8.108,25	22.913,46

La tabella sopra mostra i possibili importi erogati al Beneficiario in caso di morte dell'Assicurato, supponendo un investimento di EUR 10.000. Gli scenari presentati si basano su simulazioni della performance futura del prodotto, calcolate sulla base di serie storiche e non possono essere considerate un indicatore esatto di quanto avverrà in futuro. Quanto si otterrà dall'investimento dipenderà da quale sarà l'andamento del mercato finanziario e dal periodo di permanenza nell'investimento. È possibile confrontare gli scenari di performance della singola Strategia di Investimento all'interno del SID. Le cifre riportate comprendono tutti i Costi del Contratto. Le cifre non tengono conto della eventuale tassazione applicabile, che potrebbe incidere sull'importo erogato. **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?

Potresti subire una perdita finanziaria nel caso in cui Octium Life DAC e/o il Gestore Patrimoniale e/o la Banca depositaria presso la quale sono depositati gli attivi sottostanti il Fondo e/o il riassicuratore che provvede al pagamento della Maggiorazione Caso Morte non adempissero ai propri obblighi. 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?

### Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, della durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (pari allo 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- EUR 10.000 di investimento.

I costi totali per l'investitore al dettaglio consistono in una combinazione dei costi del contratto assicurativo diversi dai costi delle opzioni di investimento sottostanti e dai costi dell'opzione di investimento e variano in base alle opzioni di investimento sottostanti.

In caso di attivazione della copertura Premium Protection, il costo della copertura tende ad aumentare con l'età dell'Assicurato e condizioni avverse di mercato e, in casi estremi, potrebbe erodere completamente il valore del fondo interno assicurativo e quindi della polizza.

Premio Investito: EUR 10.000*	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 5 anni	In caso di riscatto dopo 10 anni
Scenari			
<b>Costi totali</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Contratto assicurativo</li> <li>• Strategia di Investimento</li> </ul>	EUR 45,45 – 179,76 EUR 0,00 – 1.141,80	EUR 228,98 – 1.155,63 EUR 0,00 – 4.178,38	EUR 487,53 – 3.197,16 EUR 0,00 – 10.395,91
<b>Incidenza annuale dei costi **</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Contractto Assicurativo</li> <li>• Strategia di Investimento</li> </ul>	0,45% - 1,74% per anno 0,00% - 11,05% per anno	0,45% - 1,79% per anno 0,00% - 6,47% per anno	0,45% - 1,86% per anno 0,00% - 6,04% per anno

\* 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.

\*\* Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento (RIY) nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà compreso tra -3,75% e 16,02% prima dei costi e tra -4,21% e 8,12% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo le verrà comunicato dalla stessa.

## Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 10 anni
Costi di ingresso	Non addebitiamo costi di ingresso per questo prodotto. Di conseguenza vengono indicati come N/A nella colonna successiva. Tuttavia ci potrebbero essere eventuali commissioni di sottoscrizione applicate dal gestore patrimoniale della strategia di investimento selezionata.	Contratto assicurativo N/A Strategia d'Investimento 0% – 0,62%
Costi di riscatto	Non addebitiamo costi di riscatto per questo prodotto. Di conseguenza vengono indicati come N/A nella colonna successiva.  Ci riserviamo il diritto di addebitare una commissione di riscatto parziale di EUR 200 per ogni riscatto parziale dopo il terzo.	Contratto assicurativo N/A Strategia d'Investimento N/A
Costi correnti prelevati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Si applicano costi di amministrazione fino al 1,5% del valore del tuo investimento, più i costi della Copertura Assicurativa, più le commissioni di gestione riscosse dal Gestore Patrimoniale e dalla Banca Depositaria della Strategia d'Investimento selezionata.  I costi sopra indicati includono i costi di distribuzione, fino all'1,25% del valore dell'investimento. Questo è il massimo che ti può essere addebitato. La persona che ti vende il prodotto ti informerà degli effettivi costi.	Contratto assicurativo 0,46% – 1,86% Strategia d'Investimento 0% – 4,06%
Costi di transazione	Stima dei costi sostenuti quando il gestore patrimoniale acquista e vende gli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto il gestore patrimoniale acquista e vende.	Contratto assicurativo N/A Strategia d'Investimento 0% - 0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance [e carried interest]	Questa commissione viene detratta se un gestore patrimoniale selezionato addebita una commissione aggiuntiva per aver sovraperformato un benchmark. L'importo effettivo varierà a seconda del rendimento del tuo investimento.	Contratto assicurativo N/A Strategia d'Investimento 0% – 1,37%

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?

### Periodo di detenzione raccomandato: dieci anni.

Octium Premium Life è un Contratto di assicurazione a vita intera, con un periodo consigliato di detenzione di dieci anni. 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.

## Come posso presentare reclami?

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

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

## Prima della sottoscrizione della Proposta d'Assicurazione, l'Intermediario le fornirà:

- il Set informativo

Pubblichiamo le informazioni sulle performance passate di ciascuna Strategia d'Investimento disponibile nell'ambito del prodotto negli ultimi 10 anni solari e i calcoli degli scenari di performance precedenti sul nostro sito web [www.octiumgroup.com](http://www.octiumgroup.com).

# Assicurazione sulla vita di tipo unit-linked

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti  
d'investimento assicurativi  
(DIP aggiuntivo IBIP)



Prodotto "Octium Premium Life"

Contratto unit-linked (Ramo Assicurativo III)

Data di aggiornamento: 14 gennaio 2026. Il DIP aggiuntivo pubblicato è l'ultimo disponibile.

## Scopo

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID), per aiutare il potenziale contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, con particolare riguardo alle garanzie finanziarie, alle coperture assicurative, alle limitazioni, alle esclusioni, ai costi e alla loro incidenza sulla performance del prodotto, nonché alla situazione patrimoniale dell'impresa.

**Il contraente deve prendere visione delle condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.**

## Società

**Octium Life DAC** ha sede legale e direzione generale in College Park House, South Frederick Street, Dublino 2, Irlanda, recapito telefonico: (+353) 1 568 5412, indirizzo internet: [www.octiumgroup.com](http://www.octiumgroup.com), e-mail: [info.IRL@octiumgroup.com](mailto:info.IRL@octiumgroup.com). Octium Life DAC è una designated activity company di diritto irlandese, registrata in Irlanda al n.367637 ed iscritta all'Albo delle imprese di assicurazione tenuto da IVASS al n. II.00405, che opera in Italia in regime di libera prestazione di servizi. Octium Life DAC è regolata dalla Central Bank of Ireland.

Il Premio Unico può essere investito in attivi non consentiti dalla normativa italiana in materia di assicurazioni sulla vita.

Con riferimento all'ultimo bilancio d'esercizio approvato (2024), l'ammontare del patrimonio netto è pari a EUR 162,5 milioni e il risultato economico di periodo è pari a EUR -1,7 milioni. Il valore dell'indice di solvibilità (solvency ratio) della Compagnia è 229%.

La relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa (SFCR) è disponibile sul sito internet della Compagnia [www.octiumgroup.com](http://www.octiumgroup.com).

Al Contratto si applica la legge italiana.

## Prodotto

Non vi sono ulteriori informazioni relative al Prodotto rispetto a quelle fornite nel KID.



## Quali sono le prestazioni assicurative e le opzioni non riportate nel KID?

Il Contratto prevede, in caso di decesso dell'Assicurato, il versamento al Beneficiario designato di una Prestazione Assicurativa, commisurata al numero di Quote assegnate al Contratto, moltiplicate per il loro valore unitario, liquidate successivamente alla ricezione da parte della Compagnia del certificato di morte dell'Assicurato, alla quale viene aggiunta una Maggiorazione caso morte, calcolata alla Data di riferimento, e dipendente dall'età dell'Assicurato al momento del decesso, come indicato sotto:

Età dell'Assicurato alla data di decesso	Maggiorazione
18 – 44	5,0%
45 – 54	4,0%
55 – 64	3,0%
65 – 74	2,0%
≥ 75	1,0%

**Il Prodotto non fornisce alcuna garanzia di rendimento minimo o di restituzione del capitale investito.**

Il Contraente può modificare i termini del Contratto mediante l'esercizio di opzioni predefinite:

- **Copertura Premium Protection** (predefinita): salvo rinuncia del Contraente al momento della sottoscrizione del Contratto o per tutta la durata della Polizza, in aggiunta alla Maggiorazione caso morte, il Contraente può beneficiare della Maggiorazione derivante dalla Copertura Premium Protection, a parziale protezione dei Premi Netti Versati in Contratto, a condizione che (a) tale Copertura sia stata opzionata al momento della sottoscrizione della Proposta di Assicurazione e (b) il Valore di Polizza sia inferiore

ai Premi Netti Versati alla Data di Riferimento. In tal caso, il valore erogato in aggiunta alla Prestazione Assicurativa sarà equivalente alla differenza, se positiva, tra il 90% dei Premi Netti Versati e il Valore del Contratto, entrambi rilevati alla Data di Riferimento.

- **Switch:** il Contraente può effettuare Switch tra i Fondi disponibili nel Contratto, compilando l'apposito modulo e rivolgendo la richiesta alla Compagnia e/o all'Intermediario assicurativo. Ogni richiesta di Switch dovrà essere effettuata nel rispetto degli Investimenti Minimi, dei periodi di preavviso e delle date di liquidazione di ogni Fondo coinvolto nell'operazione. Non sono consentiti più di cinque Switch all'anno per Contratto;
- **Riscatto totale:** il Contraente può chiedere in qualsiasi momento e senza penali il Riscatto Totale della Polizza usando il relativo modulo, da trasmettere alla Compagnia o all'intermediario incaricato della distribuzione del prodotto. La Compagnia provvederà ad effettuare il Riscatto Totale disinvestendo alla prima Data di valorizzazione disponibile, successiva al ricevimento di tutta la documentazione necessaria ad istruire la pratica, tutte le Quote del Fondo attribuite alla Polizza;
- **Riscatto parziale:** il Contraente può chiedere in qualsiasi momento un Riscatto Parziale con le stesse modalità sopra descritte per il Riscatto Totale, purché rispetti (a) l'importo minimo per ciascun Riscatto Parziale e (b) il valore residuo di polizza post-riscatto.



## Che cosa NON è assicurato?

### Rischi esclusi

Il prodotto non copre i rischi diversi dalla morte dell'assicurato.



## Ci sono limiti di copertura?

Il Contratto prevede un'età massima di 85 anni per l'Assicurato al momento della Decorrenza del Contratto.

La Compagnia sarà tenuta esclusivamente al pagamento di un importo corrispondente al Valore di Riscatto (con esclusione, pertanto, della Maggiorazione Caso Morte e della Copertura Premium Protection) qualora il decesso dell'Assicurato derivi direttamente o indirettamente da:

- Suicidio dell'Assicurato, se coincidente con il Contraente, nel corso dei primi due anni dalla conclusione del Contratto;
- Partecipazione attiva a operazioni belliche o similari. Per «partecipante attivo» a operazioni belliche si intende un membro attivo delle forze armate (ad es. esercito, marina, aeronautica, polizia, forze armate territoriali o altre forze speciali attivate dal governo o da altre autorità pubbliche per la difesa della legge e dell'ordine pubblico in caso di operazioni belliche) o qualsiasi altra persona che prenda le armi in un ruolo attivo o difensivo. Per «operazioni belliche» si intendono le ostilità, gli ammutinamenti, le rivolte, le sommosse civili, le guerre civili, le ribellioni, le rivoluzioni, le insurrezioni, le cospirazioni, le dittature civili o militari, le situazioni di applicazione della legge marziale e gli stati di assedio. La Copertura Assicurativa non viene meno a causa dell'attività terroristica, purché l'Assicurato non sia un partecipante attivo di tale attività;
- Partecipazione passiva a operazioni belliche o similari, qualora l'Assicurato si rechi in un Paese in cui sia stato dichiarato lo stato di guerra, riconosciuto come zona di guerra o dove siano già iniziate operazioni di tipo bellico;
- Effetti diretti o indiretti di esplosioni, fuoriuscite di calore o di radioattività risultanti da attività terroristiche o operazioni di guerra o di tipo bellico;
- Partecipazione a risse o sommosse, crimini o delitti, atti di terrorismo, sabotaggi;
- Dolo del Beneficiario.

La Compagnia si riserva il diritto di limitare o escludere la Maggiorazione Caso Morte nel caso in cui al momento della sottoscrizione della Polizza fossero taciuti fatti o circostanze che potrebbero influenzare la valutazione e l'accettazione della Proposta di Assicurazione da parte della Compagnia.



## Quanto e come devo pagare?

### Premio

Il Contratto prevede il pagamento di un Premio Unico, non frazionabile, del valore minimo di EUR 250.000 (duecentocinquantamila) da corrispondersi al momento dell'accettazione della Proposta di Assicurazione da parte della Compagnia. È prevista la facoltà del Contraente di corrispondere Versamenti Aggiuntivi di importo non inferiore a EUR 50.000 (cinquantamila). Il Contraente potrà versare i predetti importi alla Compagnia tramite bonifico bancario, o eventualmente attraverso il trasferimento di titoli e strumenti finanziari di pari valore.



## A chi è rivolto questo 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.



## Quali sono i costi?

A complemento di quanto riportato nel KID, si riportano i seguenti costi:

**Costi per le operazioni di switch:** non previsti; non sono consentiti più di cinque Switch all'anno.

**Costi di intermediazione:** solo i costi descritti come "Contratto assicurativo" sono usati per pagare l'intermediario. Di questi, la quota parte percepita dall'intermediario è pari al 43,2% delle "Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio" per la parte non correlata al costo della prestazione caso morte.

## COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

<b>IVASS o CONSOB</b>	Nel caso in cui il reclamo presentato all'impresa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: ivass@pec.ivass.it secondo le modalità indicate su <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a> o alla Consob, via Giovanni Battista Martini n. 3 – 00198 Roma, secondo le modalità indicate su <a href="http://www.consob.it">www.consob.it</a> . Il Contraente potrà, inoltre, rivolgersi all'Autorità di vigilanza irlandese, Financial Services and Pension Ombudsman, 3rd floor, Lincoln House, Lincoln Place, Dublino 2, D02 VH29 Irlanda, tel. +353 (0)1 567 7000, email: info@fspo.ie.
<b>PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali (<i>indicare quando obbligatori</i>):</b>	
<b>Arbitro Assicurativo</b>	Presentando ricorso all'Arbitro Assicurativo tramite il portale disponibile sul sito internet dello stesso ( <a href="http://www.arbitroassicurativo.org">www.arbitroassicurativo.org</a> ) dove è possibile consultare i requisiti di ammissibilità, le altre informazioni relative alla presentazione del ricorso stesso e ogni altra indicazione utile.
<b>Mediazione (obbligatoria)</b>	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a> . (Legge 9/8/2013, n. 98). La mediazione è obbligatoria e condizione di procedibilità dell'eventuale contenzioso.
<b>Negoziazione assistita</b>	Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.
<b>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</b>	Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET o dalla normativa applicabile.

## QUALE REGIME FISCALE SI APPLICA?

<b>Trattamento fiscale applicabile al contratto</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Il regime fiscale del Contratto è regolato dalle disposizioni di legge in vigore alla data di redazione delle presenti Condizioni di Assicurazione;</li> <li>- Le imposte relative al Contratto sono a carico del Contraente o degli aventi diritto;</li> <li>- Le somme percepite, se corrisposte in caso di morte dell'Assicurato, sono esenti dall'imposta sulle successioni e, limitatamente al capitale erogato a copertura del rischio demografico, sono esenti anche da tassazione. Tutte le altre somme, ivi inclusa quindi la quota di capitale corrispondente alla componente finanziaria della polizza corrisposta in caso di morte dell'Assicurato, sono soggette ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi ai sensi dell'art. 26-ter, comma 1, del D.P.R. 600/73. L'imposta è applicata sul rendimento finanziario realizzato, pari alla differenza fra le predette somme e l'ammontare dei relativi premi pagati. Le somme percepite nell'esercizio di attività d'impresa concorrono alla formazione del reddito di impresa e non sono soggette ad imposta sostitutiva;</li> <li>- Il Premio versato non è soggetto ad alcuna imposta e non dà diritto alla detrazione dall'imposta sul reddito delle persone fisiche dichiarato dal Contraente;</li> <li>- Il Contratto è soggetto all'imposta di bollo annuale sulle comunicazioni periodiche relative ai prodotti finanziari di cui all'art. 13 della Tariffa, Allegato A, Parte Prima, del D.P.R. 642/72. L'imposta è rapportata al periodo rendicontato e, ove previsto, è applicata in considerazione dell'ammontare complessivo dei prodotti finanziari detenuti dal contraente con la Compagnia. L'imposta di bollo viene versata annualmente dalla Compagnia e computata in diminuzione della prestazione o del valore di riscatto. Per il versamento dell'imposta la Compagnia costituisce lo Stamp Duty Fund, fondo interno garantito privo di rendimento costituito appositamente a tal fine, senza costi aggiuntivi per il Contraente.</li> <li>- Il Contratto è soggetto all'imposta di bollo annuale sulle comunicazioni periodiche relative ai prodotti finanziari di cui all'art. 13 della Tariffa, Allegato A, Parte Prima, del D.P.R. 642/72. L'imposta è rapportata al periodo rendicontato e, ove previsto, è applicata in considerazione dell'ammontare complessivo dei prodotti finanziari detenuti dal Contraente con la Compagnia;</li> <li>- Ai sensi della Legge 30 dicembre 2024, n. 207, l'imposta di bollo è anticipata dalla Compagnia mediante utilizzo dello Stamp Duty Fund, fondo interno privo di rendimento costituito appositamente a tal fine, senza costi aggiuntivi per il Contraente.</li> <li>- Sempre che il Contratto non sia stato concluso per il tramite di un intermediario finanziario al quale sia stato conferito l'incarico di regolare tutti i flussi connessi con l'investimento, il disinvestimento ed il pagamento dei relativi Premi e proventi, si consiglia al Contraente e/o al Beneficiario di consultare i propri consulenti fiscali circa ogni eventuale obbligo dichiarativo che dovesse emergere in conformità alle disposizioni pro-tempore vigenti.</li> </ul>
---	--

**PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. *HOME INSURANCE*), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE POTRAI CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.**

## Octium Premium Life

Contratto di assicurazione sulla vita di tipo Unit Linked

### CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Le Condizioni di assicurazione sono redatte secondo le Linee guida del Tavolo tecnico ania - associazioni consumatori-associazioni intermediari per contratti semplici e chiari, ai sensi di quanto previsto dalla Lettera al Mercato di IVASS del 14 marzo 2018 e del 18 aprile 2018.

**Edizione valida dal 14/01/2026 - CODICE PRODOTTO OCTITD2**



## Indice

<b>1. IL CONTRATTO.....</b>	<b>3</b>
1.1 Disciplina del Contratto.....	3
1.2 Oggetto del Contratto.....	3
1.3 Il Contraente.....	3
1.4 Assicurato .....	4
1.5 Richieste di chiarimenti, di informazioni o di invio di documentazione.....	4
1.6 Reclami e sistemi alternativi di risoluzione delle controversie.....	4
1.7 Durata .....	5
1.8 Valuta.....	5
1.9 Conclusione del Contratto ed entrata in vigore dell'assicurazione.....	5
1.10 Revoca della Proposta .....	6
1.11 Diritto di recesso dal Contratto .....	6
1.12 Scioglimento del Contratto in determinate circostanze.....	7
1.13 Anticipazioni.....	7
<b>2. RISCHI ASSICURATI.....</b>	<b>7</b>
2.1 Rischio assicurato .....	7
2.2 Procedura in caso di decesso dell'Assicurato e pagamento delle prestazioni assicurative .....	7
2.3 Pagamento delle prestazioni assicurative.....	8
2.4 Prestazioni assicurative .....	8
2.5 Copertura Premium Protection .....	8
2.6 Limitazioni ed esclusioni alla Copertura Assicurativa .....	9
2.7 Beneficiari.....	10
2.8 Prescrizione.....	10
<b>3. PREMI E COSTI.....</b>	<b>10</b>
3.1 Determinazione e pagamento del Premio.....	10
3.2 Conversione del Premio in Quote .....	10
3.3 Versamenti aggiuntivi .....	11
3.4 Costi.....	11
3.5 Costi applicati al Contratto .....	11
3.6 Costi per la copertura assicurativa.....	11
3.7 Costi per la Copertura Premium Protection .....	12
3.8 Costi di riscatto .....	13
3.9 Costi applicati ai fondi .....	13
<b>4. RISCATTI.....</b>	<b>13</b>
4.1 Riscatto Totale .....	14
4.2 Riscatto Parziale.....	14
<b>5. MISCELLANEA.....</b>	<b>14</b>
5.1 La Compagnia .....	14
5.2 Legge applicabile e foro competente.....	14
5.3 Modifiche di Legge .....	14
5.4 Modifica delle condizioni contrattuali.....	14
5.5 Scambio automatico di informazioni secondo l'OCSE "Common Reporting Standard" e FACTA .....	14
5.6 Regime fiscale .....	15
5.7 Trattamento fiscale dei premi corrisposti da soggetti fiscalmente residenti in Italia.....	15
<b>6. REGOLAMENTO DEI FONDI INTERNI DEDICATI.....</b>	<b>16</b>
<b>7. INFORMATIVA IN CORSO DI CONTRATTO.....</b>	<b>16</b>
<b>8. CAMBIO DI DESTINAZIONE DEGLI INVESTIMENTI (SWITCH) .....</b>	<b>17</b>
<b>9. PERFORMANCE.....</b>	<b>17</b>

## 1. Il Contratto

### 1.1 Disciplina del Contratto

Il Contratto è composto da:

- il Documento contenente le informazioni chiave (**KID**);
- il **DIP Aggiuntivo IBIP**;
- le **Condizioni di Assicurazione**, comprensive del Glossario e del Regolamento dei Fondi interni dedicati;
- il documento di «**Polizza**» e la «**Proposta di assicurazione**», comprensivi di eventuali allegati.

Le informazioni specifiche riguardanti i Fondi interni dedicati (**FID** o **Fondi interni**) e i Fondi esterni collegati al contratto sono contenuti nel **Regolamento del Fondo**.

Qualsiasi dichiarazione del Contraente e dell'Assicurato, risposta o documento informativo dagli stessi forniti a Octium Life DAC (di seguito la «**Compagnia**») ed ai suoi rappresentanti, devono essere esatti, veritieri e completi. Eventuali dichiarazioni, risposte o documenti inesatti, incompleti o non veritieri possono comportare la perdita totale o parziale del beneficio, nonché la risoluzione del Contratto.

### 1.2 Oggetto del Contratto

Octium Premium Life è un Contratto di assicurazione a vita intera di tipo «unit linked» a premio unico, le cui prestazioni sono collegate all'andamento del valore delle quote dei fondi in cui il premio è investito.

Octium Premium Life prevede prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato.

#### Definizioni

*Il contratto di assicurazione unit-linked è un prodotto assicurativo le cui prestazioni sono direttamente collegate all'andamento del valore di quote dei Fondi interni dedicati o dei Fondi esterni in cui il premio è investito.*

*Il contratto unit-linked rientra nella categoria dei prodotti d'investimento assicurativo.*

Il Contratto **non** prevede garanzie di rendimento o capitale.

La Prestazione assicurativa e il Valore di Riscatto potranno essere superiori o inferiori al Premio versato.

Il Contratto prevede la corresponsione di un Premio unico da versare al momento della conclusione del Contratto (articolo 1.9).

Il Premio Unico e gli eventuali Versamenti Aggiuntivi sono versati nei FID, costituiti dalla Compagnia in conformità alla normativa irlandese, e nei Fondi esterni selezionati dal Contraente tra quelli messi a disposizione dalla Compagnia, in funzione della Strategia di Investimento del Contraente.

#### Definizioni

*Il Fondo interno dedicato (FID) è un fondo interno espresso in quote, istituito dalla Compagnia in conformità alla normativa irlandese a supporto di un singolo contratto e senza*

*garanzia di rendimento. Il FID è gestito direttamente della Compagnia o da Gestori patrimoniali terzi da essa delegati.*

*A supporto di un singolo contratto possono essere costituiti e istituiti uno o più Fondi interni dedicati (FID).*

#### Avvertenza

*I FID sono gestiti dalla Compagnia o da terzi intermediari – italiani o esteri – dalla stessa delegati e abilitati a prestare il servizio di gestione di patrimoni.*

*Resta inteso che, in caso di delega della gestione, la Compagnia rimane comunque responsabile nei confronti del Contraente per l'attività di gestione dei FID.*

#### Avvertenza

*Il Contratto comporta rischi finanziari a carico del Contraente. Pertanto, il Contraente potrebbe subire perdite totali o parziali delle somme investite.*

### 1.3 Il Contraente

Il Contratto può essere sottoscritto da:

- Persone fisiche;
- Compagnia fiduciaria;
- Persone giuridiche.

#### Definizioni

*Chi è il Contraente?*

*Il Contraente è il soggetto che stipula il Contratto di assicurazione e si impegna a pagare il Premio.*

#### Avvertenza

*Il Contraente deve essere fiscalmente residente in Italia.*

Il Contratto può essere sottoscritto **fino ad un massimo di due Contraenti**. In tal caso:

- all'atto della sottoscrizione vengono indicati il primo Contraente ed il secondo Contraente;
- in caso di due Contraenti, i diritti derivanti dal Contratto devono essere esercitati congiuntamente da entrambi i Contraenti, pertanto le richieste e le comunicazioni alla Compagnia sono valide solamente se firmate da entrambi i Contraenti.

Gli obblighi informativi gravanti sulla Compagnia si intendono assolti con l'invio delle relative informazioni al domicilio indicato dai Contraenti nel Modulo di Proposta o all'indirizzo successivamente comunicato alla Compagnia.

#### Avvertenza

*In ogni caso, ciascun Contraente ha diritto di ottenere informazioni direttamente dalla Compagnia. Nel caso in cui il Contratto sia stato stipulato da due Contraenti, ogni riferimento al Contraente nelle presenti Condizioni si intende effettuato ad entrambi i Contraenti.*



#### Esempio:

X ed Y sottoscrivono congiuntamente Octium Premium Life in qualità di Contraenti.

Chi deve sottoscrivere le richieste rivolte alla Società?

Entrambi i Contraenti. Quindi:

- Se la richiesta di riscatto parziale è sottoscritta dal solo Contraente X, la Società NON potrà dar seguito alla richiesta di Riscatto Parziale.
- Se la richiesta di riscatto parziale sottoscritta da entrambi i Contraenti X e Y, la Società potrà prendere in carico e valutare la richiesta di Riscatto Parziale.

A chi verranno trasmesse le informazioni relative al Contratto?

Se X e Y hanno indicato l'indirizzo di X come l'indirizzo al quale far pervenire le comunicazioni della Società che riguardano il Contratto, la Società invierà le informazioni (tra cui, ad esempio, il Documento unico di rendicontazione annuale) al solo indirizzo di X.

#### 1.4 Assicurato

L'Assicurato deve essere una **persona fisica**.

È **assicurabile** la persona fisica di età compresa tra i 18 e gli 85 compiuti.

#### Definizioni

*Chi è l'Assicurato?*

*L'Assicurato è il soggetto sulla cui vita è stipulata l'assicurazione. Al suo decesso, pertanto, i Beneficiari designati avranno diritto alla prestazione assicurativa.*

L'Assicurato può essere **diverso** dal Contraente.

In questo caso, l'Assicurato deve prestare il proprio consenso per la validità del Contratto, sottoscrivendo l'apposita dichiarazione nel modulo di Proposta.

Il Contratto può prevedere **uno** oppure **due** Assicurati.

Qualora siano indicati due Assicurati, la Compagnia corrisponde la prestazione assicurativa al decesso del primo o del secondo Assicurato in funzione dell'opzione selezionata dal Contraente (→ Modulo di Proposta).

In particolare, in caso di scelta dell'opzione:

- **“primo decesso”**, la Prestazione Assicurativa verrà corrisposta al decesso del primo dei due Assicurati;
- **“secondo decesso”**, la Prestazione Assicurativa verrà corrisposta al momento del decesso dell'ultimo Assicurato rimasto in vita.

Nel caso in cui il Contratto stipulato preveda due Assicurati, ogni riferimento all'Assicurato si intende effettuato ad entrambi gli Assicurati.

#### 1.5 Richieste di chiarimenti, di informazioni o di invio di documentazione

Le richieste di informazioni, di invio di documentazione e le comunicazioni per l'esercizio delle opzioni contrattuali o di denuncia del sinistro devono essere inoltrati per iscritto

a:

*Octium Life DAC*

College Park House

South Frederick Street

Dublino 2 / D02 VY46

Irlanda

tel. +353 1 568 5412

e-mail: [Info.IRL@octiumgroup.com](mailto:Info.IRL@octiumgroup.com)

#### 1.6 Reclami e sistemi alternativi di risoluzione delle controversie

I reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri dovranno essere presentati in forma scritta alla Compagnia ai seguenti recapiti:

In particolare, in caso di scelta dell'opzione:

- Per posta:

*Octium Life DAC*

College Park House

South Frederick Street

Dublino 2 / D02 VY46

Irlanda

tel. +353 1 568 5412

e-mail: [Info.IRL@octiumgroup.com](mailto:Info.IRL@octiumgroup.com)

- Per e-mail:

[Reclami@octiumgroup.com](mailto:Reclami@octiumgroup.com)

utilizzando apposito facsimile reperibile sul sito dell'IVASS e sul sito internet della Compagnia: [www.octiumgroup.com](http://www.octiumgroup.com).

Per poter dare seguito alla richiesta, nel reclamo dovranno essere necessariamente indicati nome, cognome, codice fiscale (o partita IVA) del Contraente e numero di polizza.

#### Per questioni inerenti al Contratto:

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'IVASS – Servizio Tutela degli Utenti – Via del Quirinale, 21 – 00187 Roma, telefono 06.421331, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia.

I reclami indirizzati per iscritto ad IVASS devono contenere:

- nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;
- individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;
- breve ed esaustiva descrizione del motivo di lamentela;
- copia del reclamo presentato alla Compagnia e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa;
- ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.

A tal fine si può utilizzare l'apposito facsimile reperibile sul sito dell'IVASS e disponibile sul sito internet della



Compagnia: [www.octiumgroup.com](http://www.octiumgroup.com).

Si evidenzia che i reclami per l'accertamento dell'osservanza della vigente normativa applicabile al settore assicurativo vanno presentati direttamente all'IVASS.

L'esponente può inoltre rivolgersi a Central Bank of Ireland, PO Box 559, Dublin 1, Irlanda, quale Autorità di Vigilanza dello Stato membro di origine della Compagnia.

#### Controversie relative ai contratti assicurativi

In relazione alle controversie inerenti alla quantificazione delle prestazioni, si ricorda che permane la competenza dell'Autorità Giudiziaria.

Prima di ricorrere all'Autorità Giudiziaria, per le controversie relative ai contratti assicurativi è necessario esperire il tentativo di mediazione obbligatoria previsto dal D. Lgs. 4 marzo 2010, n. 28 e successive modifiche ed integrazioni.

Il tentativo di mediazione è obbligatorio.

Il tentativo di mediazione è condizione di procedibilità del giudizio civile e deve essere esperito dinnanzi ad un organismo di mediazione tra quelli presenti nell'elenco del ministero della giustizia, consultabile sul sito [www.giustizia.it](http://www.giustizia.it). (Legge 9/8/2013, n. 98).

Prima di ricorrere all'Autorità Giudiziaria è inoltre possibile procedere con la negoziazione assistita ai sensi della Legge n. 162/2014, procedura volta al raggiungimento di un accordo tra le parti diretto alla risoluzione amichevole della controversia con l'assistenza prestata da avvocati a tal fine appositamente incaricati dalle parti.

Il Contraente ha facoltà di presentare ricorso all'Arbitro Assicurativo, tramite il portale disponibile sul sito internet dello stesso: [www.arbitroassicurativo.org](http://www.arbitroassicurativo.org).

Sul sito internet dell'Arbitro Assicurativo è possibile reperire tutte le informazioni utili in relazione alla competenza per valore dell'Arbitro, ai requisiti di ammissibilità e a tutte le altre informazioni relative alla presentazione del ricorso.

Per la risoluzione delle liti transfrontaliere, è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al Financial Ombudsman Irlandese (indirizzo: Lincoln House, Lincoln Place, Dublin 2, D02 VH29) chiedendo l'attivazione del sistema FIN-NET.

#### Per questioni attinenti alla trasparenza informativa del KID:

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dell'esito del reclamo circa la trasparenza informativa del KID o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi alla CONSOB – Via G.B. Martini, 3 – 00198 Roma, telefono 06.84771, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia.

### **1.7 Durata**

Il Contratto è a vita intera e la sua durata coincide con la vita dell'Assicurato.

**In caso di due Assicurati**, la durata del Contratto dipende

dall'opzione selezionata dal Contraente.

In particolare, se il Contraente seleziona l'opzione:

- **Primo decesso:** il Contratto termina con il decesso del primo dei due Assicurati. La durata del Contratto coincide con la vita dell'Assicurato deceduto per primo;
- **Secondo decesso:** il Contratto termina con il decesso dell'ultimo dei due Assicurati. La durata del Contratto coincide con la vita dell'Assicurato deceduto per ultimo.

Il Contratto termina inoltre in caso di:

- **Riscatto Totale;**
- **Valore di Riscatto** del Contratto **inferiore** a EUR 100.000.

#### **Esempio:**

X e Y sono gli Assicurati del Contratto.

Il Contraente Z ha selezionato l'opzione:

- **primo decesso**

Decesso di X = 19.08.2020

Il Contratto termina il 19.08.2020 e la Società corrisponde ai beneficiari la prestazione assicurativa;

- **secondo decesso**

Decesso di X = 19.08.2020

Decesso di Y = 16.03.2021

Al decesso di X, avvenuto il 19.08.2020, il Contratto resta in vigore fino al secondo decesso, avvenuto il successivo 16.03.2021.

Pertanto, solo al momento del decesso di Y:

- la Società corrisponde ai beneficiari designati la prestazione assicurativa;
- il Contratto termina i propri effetti.

### **1.8 Valuta**

Il Contratto è denominato in **Euro**.

I fondi possono:

- essere denominati in valuta diversa dall'Euro;
- investire in strumenti denominati in altre valute, nel rispetto della politica di investimento e delle caratteristiche del fondo stesso.

#### **Avvertenza**

*Eventuali richieste di conferimento del Premio in valuta diversa da quella di denominazione della Polizza saranno soggette alla previa approvazione da parte della Compagnia. Nel caso tale modalità di conferimento del Premio venisse accettata dalla Compagnia, la stessa provvederà alla conversione nella valuta di riferimento del Premio (Euro), prima di procedere all'investimento nel Fondo interno dedicato od esterno sottoscritto dal Contraente. Il Rischio di cambio è a carico del Contraente.*

### **1.9 Conclusione del Contratto ed entrata in**



## vigore dell'assicurazione

Il Contratto si considera concluso decorsi **3 giorni** dall'avvenuto invio della **Lettera di accettazione** della Proposta. A tal proposito, fa fede la data indicata nella predetta Lettera.

La Compagnia può accettare o rifiutare la Proposta, dandone semplice comunicazione al Contraente.

L'eventuale rifiuto della Compagnia **non** necessita di motivazione.

Nei dieci giorni lavorativi successivi alla data di valorizzazione delle quote dei fondi selezionati dal Contraente, la Compagnia emette e consegna al Contraente il **Certificato di Polizza** in cui sono indicati:

- l'ammontare del premio lordo versato e di quello investito;
- la data di decorrenza del Contratto;
- il numero delle quote attribuite;
- il loro valore unitario delle quote;
- la data di valorizzazione;
- l'attivazione di Premium Protection Cover se il Contraente non ha rinunciato a tale opzione.

In ogni caso, la Compagnia può non emettere il Certificato di Polizza e/o può ritirare eventuali Polizze emesse, fermo restando che solo le Polizze riconosciute in validità costituiscono titolo contrattuale.

In caso di Versamenti Aggiuntivi, nei dieci giorni lavorativi successivi alla data di valorizzazione delle quote dei fondi selezionati dal Contraente, la Compagnia emette e consegna al Contraente l'**Appendice di versamento aggiuntivo** in cui sono indicati:

- l'ammontare del premio lordo versato e di quello investito;
- la data di decorrenza del Contratto;
- il numero delle quote attribuite;
- il loro valore unitario delle quote;
- la data di valorizzazione.

La copertura assicurativa decorre dalla data indicata nel Certificato di Polizza quale Data di decorrenza, se è stato versato il Premio.

La Data di Decorrenza corrisponde alla data di ricezione dell'intero Premio da parte della Compagnia.

### Esempio:

X sottoscrive la Proposta di assicurazione il 10 gennaio.

La Società accetta la Proposta, **inviano** al Contraente la Lettera di accettazione il 20 gennaio.

### Quando il Contratto si conclude?

Il Contratto si conclude il 23 gennaio, nei 3 giorni successivi alla trasmissione della comunicazione al Cliente

Tuttavia il Premio è versato il 25 gennaio, pertanto

- il Contratto si conclude il 23 gennaio;
- la Data di decorrenza della copertura assicurativa è il 25 gennaio.

## 1.10 Revoca della Proposta

Il Contraente può revocare la Proposta finché il Contratto non è concluso (→ Data di conclusione del Contratto). La revoca della Proposta di assicurazione deve essere comunicata per iscritto dal Contraente:

- alla **Compagnia** (gli indirizzi per le comunicazioni sono indicati all'articolo 1.5) **oppure**
- all'**intermediario** incaricato della distribuzione del prodotto tramite il quale il Contratto è stato concluso.

In caso di revoca, le somme eventualmente pagate dal Contraente sono restituite dalla Compagnia entro 30 (trenta) giorni dal momento in cui la Compagnia ha ricevuto comunicazione della revoca.

### Esempio:

In base al precedente esempio, il Contraente può revocare la Proposta di assicurazione entro il 23 gennaio, data di conclusione del Contratto.

## 1.11 Diritto di recesso dal Contratto

Il Contraente può esercitare il diritto di recesso dal Contratto entro 30 giorni dal momento in cui riceve comunicazione che il Contratto è concluso.

### Esempio:

In base al precedente esempio, se il Contraente riceve la lettera di accettazione della Proposta in data 26 gennaio, egli potrà recedere entro il 25 febbraio.

Il Recesso può essere esercitato mediante comunicazione scritta a mezzo lettera raccomandata da inviarsi a:

- alla **Compagnia** (gli indirizzi per le comunicazioni sono indicati all'articolo 1.5) **oppure**
- all'**intermediario** incaricato della distribuzione del prodotto tramite il quale il Contratto è stato concluso.

Il recesso avrà effetto dal momento di ricezione della suddetta comunicazione da parte della Compagnia.

Il recesso fa cessare gli effetti del Contratto.

Entro 30 giorni dalla ricezione della comunicazione di recesso, ma comunque nel rispetto dei tempi minimi per il disinvestimento di ogni singolo fondo, **la Compagnia rimborsa il valore del Premio eventualmente versato al netto**:

- delle **spese di emissione del Contratto effettivamente sostenute** dalla Compagnia;
- della **parte del Premio a copertura del Rischio** demografico relativa al periodo per il quale il Contratto ha avuto effetto.
- 

### Avvertenza

*Il Contraente potrebbe ottenere una somma inferiore all'ammontare versato. Se il Premio è già stato investito al momento della ricezione da parte della Compagnia, la somma rimborsata potrebbe essere inferiore o superiore*



rispetto al premio versato alla sottoscrizione in funzione dell'andamento degli strumenti finanziari in cui il Premio è stato investito.

#### Esempio:

Il Contraente sottoscrive il Contratto, versando un premio di Euro 500.000. Esercita successivamente il Recesso. Valore del Contratto al momento del Recesso = € 501.000,00. Importo del premio a copertura del rischio demografico = € 8.000,00. Spese di emissione = € 2.000,00. Importo rimborsato al Contraente € 501.000 - 8.000 - 2.000 = Euro 491.000.

## 1.12 Scioglimento del Contratto in determinate circostanze

Il Contratto **si scioglie e cessa i propri effetti** nel caso in cui:

- qualsiasi dichiarazione contenuta nel modulo di Proposta **non** sia esatta, veritiera e completa;
- il Contraente (o l'eventuale titolare effettivo identificato al momento della sottoscrizione della Proposta, Sezione 11.7) **non** rispetti tutte le condizioni delle dichiarazioni effettuate ai sensi della Sezione 11 della Proposta; e/o
- il valore di riscatto del Contratto dovesse scendere **sotto la soglia** di EUR 100.000,00.

La cessazione del Contratto viene comunicata al Contraente per **iscritto** da parte della Compagnia.

### Al momento della comunicazione dello scioglimento del Contratto, la Compagnia:

- **versa** al Contraente il **Valore di Riscatto del Contratto** entro 60 giorni a partire dalla data di invio della comunicazione di scioglimento del Contratto. Il Valore di Riscatto viene:
  - determinato nella data in cui la Compagnia invia la comunicazione di scioglimento al Contraente;
  - pagato tramite:
    - **bonifico bancario**, oppure
    - **trasferimento attivi sottostanti** il Contratto, oppure
    - una combinazione di entrambi;
- **non rimborsa** nessuna spesa o costo già sostenuto da parte del Contraente;

La Compagnia invia la comunicazione di scioglimento del Contratto al Contraente all'indirizzo indicato nel modulo di Proposta.

## 1.13 Anticipazioni

Il Contratto **non prevede** la concessione di prestiti o anticipazioni sulle prestazioni maturande.

## 2. Rischi assicurati

### 2.1 Rischio assicurato

Il Contratto prevede una prestazione assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato.

In caso di **due Assicurati**, la Compagnia corrisponde la

prestazione assicurativa al decesso del primo Assicurato o del secondo Assicurato in funzione dell'opzione scelta dal Contraente nel modulo di Proposta.

#### Avvertenza

*Per le modalità e le caratteristiche delle opzioni Primo decesso e Secondo decesso, si deve leggere con attenzione l'art. 2.2.*

## 2.2 Procedura in caso di decesso dell'Assicurato e pagamento delle prestazioni assicurative

L'avvenuto decesso di ogni Assicurato deve essere tempestivamente comunicato alla Compagnia.

#### Avvertenza

*In caso di selezione dell'opzione Secondo decesso, il Contraente o gli aventi diritto devono in ogni caso comunicare alla Compagnia il decesso del primo dei due Assicurati.*

La richiesta di corresponsione della Prestazione Assicurativa deve essere inviata in forma scritta ai recapiti indicati dall'art. 1.5, corredata dalla seguente documentazione:

- l'originale del Certificato di polizza e le relative appendici;
- il certificato di morte (originale o copia certificata) dell'Assicurato a seguito del cui decesso è previsto il versamento della Prestazione Assicurativa;
- richiesta scritta di ciascuno dei beneficiari con indicazione del conto per il pagamento dei proventi derivanti dal sinistro.
- il formulario "Istruzioni per il pagamento ai beneficiari" nel quale viene richiesto di fornire, tra le altre, anche le informazioni necessarie alla Compagnia per confermare e applicare il corretto "Common Reporting Standard" (CRS) e "Foreign Account Tax Compliance Act" (FATCA) status nella segnalazione relativa al pagamento in favore dei Beneficiari, (- articolo 5.5);
- ogni altro documento o dichiarazione richiesta dalle norme vigenti al momento del decesso;
- nel caso di coincidenza tra Contraente ed Assicurato e qualora mancasse l'indicazione dei Beneficiari andrà inoltre presentata una copia autentica del testamento del Contraente/dell'Assicurato e atto notorio attestante l'assenza di alcun testamento sottoscritto da almeno uno dei Beneficiari richiedenti;
- copia certificata dei documenti d'identità dei Beneficiari.
- codice fiscale di ciascun Beneficiario.

#### Avvertenza

*L'invio di tale documentazione risulta essere necessario per consentire alla Compagnia la valutazione del decesso, per procedere al disinvestimento dei fondi collegati alla polizza e alla corresponsione della Prestazione Assicurativa ai Beneficiari. Il mancato o incompleto invio della documentazione*



richiesta potrebbe compromettere o rendere maggiormente difficoltosa la procedura di liquidazione della Prestazione Assicurativa.

La Compagnia può richiedere la trasmissione di documentazione aggiuntiva solo se necessaria per la valutazione del decesso dell'Assicurato.

## 2.3 Pagamento delle prestazioni assicurative

La Prestazione Assicurativa viene corrisposta nel termine di 30 giorni lavorativi successivi all'avvenuto disinvestimento delle quote del fondo da ultimo liquidato.

Qualora al Contratto siano attribuiti categorie di **Attivi caratterizzati da liquidità limitata**, il pagamento della Prestazione Assicurativa potrebbe richiedere tempistiche più lunghe legate alla difficoltà di disinvestimento.

In questo caso, se **decorsi 6 mesi** dalla richiesta di pagamento della Prestazione Assicurativa gli Attivi non risultino liquidabili, la Compagnia può effettuare il pagamento tramite trasferimento degli Attivi a favore dei Beneficiari.

## 2.4 Prestazioni assicurative

Il Contratto prevede in caso di decesso dell'Assicurato la corresponsione ai Beneficiari designati di una Prestazione Assicurativa costituita da:

- il **Valore del Contratto**, il cui ammontare è pari al valore di disinvestimento dei fondi collegati al Contratto. La liquidazione di tali fondi inizierà, nel rispetto dei Periodi di preavviso e delle Date di liquidazione di ogni fondo, a partire dal giorno seguente a quello in cui la documentazione completa che notifica il decesso perviene alla Compagnia (la documentazione da inviare è indicata nell'articolo 2.2);
- la **Maggiorazione caso morte**, calcolata sulla base del Valore del Contratto determinato l'ultimo giorno lavorativo del trimestre precedente rispetto alla data di decesso dell'Assicurato e sulla base dei criteri riportati nella seguente tabella:

Età dell'Assicurato al momento del decesso	Maggiorazione Caso Morte (% del Valore di Polizza)
18 – 44 anni	5,0%
45 – 54 anni	4,0%
55 – 64 anni	3,0%
65 – 74 anni	2,0%
≥ 75 anni	1,0%

In caso di riscatto totale, decesso o scadenza, l'eventuale valore residuo dello Stamp Duty Fund non utilizzato a copertura degli oneri fiscali dovuti sarà interamente liquidato a favore del Contraente o dei Beneficiari.

### Avvertenza

I costi relativi alla Prestazione Assicurativa incidono sul relativo ammontare (per comprendere i costi legati alla copertura assicurativa si dovrà consultare con attenzione l'articolo 3.6).

In caso di corresponsione di Versamenti Aggiuntivi effettuati nel trimestre antecedente rispetto al giorno del decesso dell'Assicurato cui è riconnessa la Prestazione Assicurativa, i Versamenti Aggiuntivi sono moltiplicati per gli stessi coefficienti.

### Esempio:

Il Contratto ha un solo Assicurato.

Morte dell'Assicurato: 20 Gennaio 2020

Età dell'assicurato al 20 Gennaio 2020: 80 anni

Notifica alla Società del decesso dell'Assicurato: 04 Maggio 2020. Valore del Contratto al 4 maggio 2020: € 1.000.000. Valore del Contratto al 31 dicembre 2019: € 996.000. Maggiorazione caso morte: 1% del Valore del Contratto al trimestre precedente rispetto all'evento morte  $1\% * 996.000 = 9.960$ . Valore della Prestazione Assicurativa = Valore del Contratto (al 4 maggio 2020) + Maggiorazione caso morte =  $1.000.000 + 9.960 = 1.009.960$  €

### Avvertenza

Nel caso di due Assicurati, la Prestazione Assicurativa viene calcolata sulla base del coefficiente corrispondente all'età dell'Assicurato più anziano, in base alla tabella sopra riportata.

### Esempio:

X ed Y sono gli Assicurati; Opzione selezionata = Primo decesso. Età di X = 72 anni. Età di Y = 78 anni.

#### X decide prima di Y

La Prestazione assicurativa è parametrata all'età di Y. Pertanto, il **coefficiente di maggiorazione è pari al 1%**.

In aggiunta alla Prestazione Assicurativa come descritta, la Compagnia corrisponde la **Copertura Premium Protection**, se il Contraente non vi ha rinunciato al momento della sottoscrizione del modulo di Proposta o in corso di contratto.

Per comprendere le caratteristiche e le modalità di funzionamento della Copertura Premium Protection, si deve leggere con attenzione l'articolo 2.5.

## 2.5 Copertura Premium Protection

La Copertura Premium Protection è prevista, in caso di decesso dell'Assicurato, a **parziale protezione** dei Premi versati.

La Copertura Premium Protection è una **opzione predefinita**. Il Contraente può tuttavia **rinunciare** a tale opzione:

- alla sottoscrizione del modulo di Proposta mediante indicazione nell'apposita sezione;
- in corso di contratto, mediante comunicazione scritta alla Compagnia.

**Una volta rinunciata, la Copertura Premium Protection non potrà essere riattivata.**

### Avvertenza

La rinuncia alla Copertura Premium Protection comporta il venir meno di una protezione parziale sui Premi versati prevista in



*caso di decesso dell'Assicurato.*

In particolare, la Copertura Premium Protection prevede la corresponsione ai Beneficiari caso morte, in aggiunta alla Prestazione assicurativa, di un importo pari alla differenza tra:

- Il 90% della somma dei Premi Netti Versati e
- Il Valore del Contratto calcolato l'ultimo giorno lavorativo del trimestre precedente rispetto a quello in cui è stato formalmente comunicato alla Compagnia il decesso dell'Assicurato (mediante invio del certificato di morte) indipendentemente dal rendimento dei fondi collegati al Contratto al momento del pagamento della Prestazione Assicurativa.

La Copertura Premium Protection **opera solo**:

- in caso di decesso dell'Assicurato, in favore dei Beneficiari designati;
- quando il Valore del Contratto calcolato l'ultimo giorno lavorativo del trimestre precedente rispetto a quello in cui è stato formalmente comunicato alla Compagnia il decesso dell'Assicurato (mediante invio del certificato di morte) risulta inferiore rispetto al 90% dei Premi Netti Versati in corso di contratto;
- se il decesso non rientra nei casi di esclusione previsti all'articolo 2.6. (Limitazioni ed esclusioni dalla copertura assicurativa).

#### **Esempio:**

1. Importo dei Premi Netti Versati alla sottoscrizione = € 2.000.000  
2. 90% dei Premi Netti Versati = € 1.800.000  
Valore del Contratto al 31.03.2020 = € 1.600.000  
NOTA BENE: la Copertura Premium Protection risulta operante al 01.04.2020 perché il Valore del Contratto al 31.03.2020 è INFERIORE al 90% dei Premi Netti Versati.  
Notifica alla Società del decesso dell'Assicurato = 25.05.2020. Data di morte dell'Assicurato = 20.05.2020  
Valore del Contratto al 25.05.2020 = € 1.650.000  
Età dell'Assicurato al decesso = 65 anni  
Coefficiente Maggiorazione caso morte in relazione all'Età dell'Assicurato = 2%  
Prestazioni Assicurative = Valore del Contratto + Maggiorazione caso morte + Copertura Premium Protection = € 1.650.000 + (€ 1.600.000 \* 2%) + (€ 1.800.000 – € 1.600.000) = € 1.650.000 + € 32.000 + € 200.000 = € 1.882.000

#### **Avvertenza**

*L'operatività della Copertura Premium Protection e l'applicazione dei relativi costi dipende dal valore netto dell'investimento relativo al Contratto calcolato l'ultimo giorno lavorativo di ogni trimestre solare.*

L'ultimo giorno lavorativo di ogni trimestre solare, la Compagnia verifica se il valore del Contratto sia superiore o inferiore del 90% (novanta per cento) dei Premi Netti Versati.

**Se l'ultimo giorno lavorativo di ogni trimestre solare:**

- il Valore del Contratto è superiore o equivalente al

**90%** dei Premi Netti Versati, la Copertura Premium Protection **non opera e non viene applicato** alcun costo;

- il Valore del Contratto è **inferiore al 90%** dei Premi Netti Versati, la Copertura Premium Protection **opera per il trimestre successivo** e i relativi costi (articolo 3.7), calcolati su base trimestrale, **sono applicati in via anticipata** il primo giorno lavorativo del trimestre di operatività della copertura.

#### **Avvertenza**

*In caso di non operatività della Protezione Premium Protection, la Compagnia riconosce ai beneficiari esclusivamente la Prestazione assicurativa calcolata secondo i criteri previsti dall'articolo 2.4.*

*La Copertura Premium Protection non si estende automaticamente ai Versamenti Aggiuntivi: è necessaria un'approvazione formale da parte della Compagnia.*

## **2.6 Limitazioni ed esclusioni alla Copertura Assicurativa**

La Prestazione assicurativa non viene corrisposta nel caso in cui il decesso derivi o sia conseguenza di:

- **suicidio dell'Assicurato, se coincidente con il Contraente o uno dei Contraenti, nel corso dei primi due anni dalla conclusione del Contratto;**
- **partecipazione attiva a operazioni belliche o simili:**
  - per "partecipante attivo" a operazioni belliche si intende un membro attivo delle forze armate (ad es. esercito, marina, aeronautica, polizia, forze armate territoriali o altre forze speciali attivate dal governo o da altre autorità pubbliche per la difesa della legge e dell'ordine pubblico in caso di operazioni belliche) o qualsiasi altra persona che prenda le armi in un ruolo attivo o difensivo.
  - per "operazioni belliche" si intendono le ostilità, gli ammutinamenti, le rivolte, le sommosse civili, le guerre civili, le ribellioni, le rivoluzioni, le insurrezioni, le cospirazioni, le dittature civili o militari, le situazioni di applicazione della legge marziale e gli stati di assedio.
  - La copertura assicurativa non viene meno a causa dell'attività terroristica, purché l'Assicurato non sia un partecipante attivo di tale attività.
- **partecipazione passiva a operazioni belliche o simili, qualora l'Assicurato si rechi in un paese in cui sia stato dichiarato lo stato di guerra, riconosciuto come zona di guerra o dove siano già iniziate operazioni di tipo bellico, così come definite al precedente punto;**
- **effetti diretti o indiretti di esplosioni, fuoruscite di calore o di radioattività risultanti da attività terroristiche o operazioni di guerra o di tipo bellico,** così come definite al precedente punto;
- **partecipazione a risse o sommosse, crimini o delitti, atti di terrorismo, sabotaggi;**
- **dolo del Beneficiario caso morte.**

Nei casi sopra elencati, la Compagnia corrisponde ai Beneficiari **il solo Valore del Contratto alla data di ricezione della comunicazione del decesso.**



#### Avvertenza

La Copertura Premium Protection non opera se il decesso deriva o è conseguenza dei fatti sopra elencati.

#### Avvertenza

La Compagnia può limitare o escludere la copertura assicurativa se alla sottoscrizione del Contratto siano stati taciuti fatti o circostanze che potrebbero influenzare la valutazione e l'accettazione della Proposta da parte della Compagnia stessa.

La conclusione del Contratto richiede il preventivo accertamento delle condizioni di salute dell'Assicurato al quale viene richiesto di rispondere ad un **questionario medico**.

Le **dichiarazioni inesatte, false o reticenti** rese dall'Assicurato in relazione al proprio stato di salute o ad altri elementi necessari alla valutazione del rischio assunto da parte della Compagnia **possono compromettere il diritto alla prestazione o comportare l'annullamento** del contratto.

La Compagnia può richiedere un accertamento medico a propria esclusiva discrezione.

## 2.7 Beneficiari

I Beneficiari vengono nominati dal Contraente. I Beneficiari possono essere:

- **persone fisiche;**
- **persone giuridiche;**
- **Compagnia fiduciaria.**

Il Contraente può indicare la misura della quota della Prestazione Assicurativa spettante a ciascun beneficiario.

In assenza di indicazione della quota, la misura di ogni singola quota si presuppone **uguale**.

La designazione dei Beneficiari deve essere indicata nel Modulo di Proposta.

Tale designazione può essere **revocata o modificata** in qualsiasi momento mediante comunicazione scritta del Contraente da inviarsi alla Compagnia o mediante disposizione testamentaria.

La designazione dei Beneficiari **non** può essere revocata o modificata nei seguenti casi:

- dagli eredi dopo la morte del Contraente ovvero dopo che, verificatosi l'evento, i Beneficiari abbiano dichiarato per iscritto (e la Compagnia abbia ricevuto questa comunicazione) di voler profittare del beneficio;
- dopo che il Contraente abbia rinunciato per iscritto (e la Compagnia ne abbia ricevuto comunicazione) al potere di revoca dei Beneficiari ed i Beneficiari stessi abbiano dichiarato al Contraente (e alla Compagnia per iscritto) di voler profittare del beneficio.

#### Avvertenza

*Inoltre, qualora i Beneficiari non siano revocabili, il Contratto potrà essere costituito in pegno, ceduto o riscattato (parzialmente o totalmente) solo con il consenso scritto dei Beneficiari stessi.*

Se il Contraente non ha designato Beneficiari nel modulo di Proposta, il Beneficiario è:

- il **Contraente** o, se deceduto
- i suoi **eredi legali** che ne comprovino il titolo.

#### Avvertenza

*La mancata designazione nominativa dei Beneficiari potrebbe comportare maggiori difficoltà per la Compagnia nell'identificazione e nella ricerca del/dei Beneficiario/i.*

## 2.8 Prescrizione

I diritti derivanti dal Contratto si prescrivono in **10 (dieci) anni** dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda. **Qualora il Contraente o i Beneficiari omettano di richiedere gli importi dovuti entro il termine di prescrizione decennale**, la Compagnia dovrà **obbligatoriamente** versare le relative somme al Fondo Rapporti Dormienti istituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze, come previsto in **materia di rapporti dormienti dalla legge n. 266/2005** e successive modifiche ed integrazioni.

## 3. Premi e costi

### 3.1 Determinazione e pagamento del Premio

Il Contratto prevede il versamento di Premio Unico di importo non inferiore a EUR 250.000.

Il Premio può essere versato unicamente tramite bonifico bancario secondo le modalità previste nel Modulo di Proposta.

**Non è consentito il versamento tramite conferimento di titoli.**

Il Premio versato, al netto delle spese e dei costi dovuti dal Contraente, viene investito in uno o più Fondi interni dedicati e/o in uno o più Fondi esterni selezionati dal Contraente tra quelli offerti dalla Compagnia (Allegato I – Regolamento del Fondo interno dedicato).

**Ciascuno dei fondi collegati al Contratto può prevedere importi minimi di versamento (Premi minimi).**

In particolare, i Premi minimi riferiti:

- ai FID, variano in funzione del singolo Fondo interno;
- ai Fondi esterni, sono indicati, ove previsti, nei rispettivi documenti informativi disponibili presso la Compagnia o l'intermediario incaricato della distribuzione.

#### Avvertenza

*I pagamenti possono essere effettuati in valuta diversa dall'Euro, liberamente convertibile.*

*In tal caso, il Contraente sopporta il Rischio di cambio e i relativi costi.*

#### Avvertenza

### 3.2 Conversione del Premio in Quote

Il Premio versato, al netto dei costi, viene ripartito nei diversi fondi selezionati dal Contraente in base alle istruzioni d'investimento indicate alla Sezione 4 del modulo di Proposta.

Per ciascun fondo il numero di quote attribuite al Contraente è determinato dividendo, per il valore unitario della quota del fondo di riferimento, la parte del Premio versato in ciascun fondo. La conversione in quote viene effettuata in base al valore alla data della prima valorizzazione successiva a quella in cui l'intero ammontare del Premio viene versato alla Compagnia, nel rispetto dei tempi previsti da ogni fondo.

### 3.3 Versamenti aggiuntivi

Il Contratto prevede la possibilità di corrispondere **Versamenti Aggiuntivi**.

#### Avvertenza

*Il Contraente può corrispondere Versamenti Aggiuntivi finché l'Assicurato, o almeno uno degli Assicurati (in caso di due Assicurati) non abbia compiuto l'86° anno di età.*

I Versamenti aggiuntivi, al netto dei costi applicati al Contratto (articolo 3.5), sono investiti nei Fondi interni dedicati o esterni indicati dal Contraente nel modulo «Richiesta di Versamento aggiuntivo» reso disponibile dalla Compagnia.

Il Versamento aggiuntivo **non** può essere inferiore a **EUR 50.000** per ogni fondo.

Resta inteso che un Versamento Aggiuntivo da conferire in un fondo non ancora selezionato nel Contratto **non** può essere **inferiore** ai Premi minimi previsti per il singolo FID e per il singolo Fondo esterno (articolo 3.1).

#### Esempio:

Il Contraente X può corrispondere alla Società Versamenti Aggiuntivi a condizione che:

- l'Assicurato (o almeno uno dei due Assicurati) non abbia compiuto l'86° anno di età;
- il Versamento Aggiuntivo sia di importo non inferiore a Euro 50.000.

#### Esempio:

La Società comunica, in data 10 marzo, al Contraente di voler incrementare i costi.

Se il Contraente non richiede alla Società di voler esercitare il Riscatto Totale entro il 9 aprile, l'incremento dei costi si intenderà accettato dal Contraente, il quale potrà comunque esercitare il Riscatto Totale in qualsiasi momento.

### 3.5 Costi applicati al Contratto

Il Contratto prevede l'applicazione di **spese di amministrazione** indicate nel Modulo di Proposta e determinate al momento della sottoscrizione del Contratto.

**Le spese di amministrazione variano in funzione del valore dei Premi Netti Versati, e sono pari ad un massimo dello 1,50% del Valore di Polizza, su base annua.**

Le spese di amministrazione sono addebitate pro rata, trimestralmente ed in via anticipata al Contratto ad inizio di ogni trimestre. Il suddetto valore viene addebitato al Fondo a cui è collegata la Polizza, tramite riduzione del valore di Quota del Fondo. Nel caso di più Fondi collegati alla Polizza, è facoltà della Compagnia eleggere un Fondo da quale prelevare le Spese di amministrazione. Con riferimento ai Fondi interni dedicati, le spese di amministrazione sono applicate al Fondo più facilmente liquidabile fra quelli in cui sono investiti i Premi versati

#### Avvertenza

*Se il decesso dell'Assicurato avviene nel primo anno di durata del Contratto, la Compagnia può dedurre le spese di amministrazione per tutto il primo anno.*

*In caso di corresponsione di Versamenti Aggiuntivi o richiesta di Riscatto Parziale, le spese di amministrazione sono applicabili al nuovo Valore del Contratto all'inizio del trimestre successivo a tali operazioni.*

*Se il Valore del Contratto scende sotto la soglia di EUR 250.000 la Compagnia può applicare spese di amministrazione pari all'1,75% annuo.*

### 3.6 Costi per la copertura assicurativa

La copertura caso morte **comporta l'applicazione di costi demografici**. Il costo della copertura assicurativa viene determinato trimestralmente in funzione dell'età dell'Assicurato come delineato dalla seguente tabella:

Età	Probabilità di decesso (QX)*	Costo annuale per Somma assicurata di EUR 1.000	Età	Probabilità di decesso (QX)*	Costo annuale per Somma assicurata di EUR 1.000
18	0.0514%	0.51	60	0.9268%	9.27
19	0.0569%	0.57	61	1.0459%	10.46
20	0.0597%	0.60	62	1.1484%	11.48
21	0.0612%	0.61	63	1.2785%	12.78
22	0.0632%	0.63	64	1.3513%	13.51



23	0.0650%	0.65	65	1.4653%	14.65
24	0.0675%	0.67	66	1.6158%	16.16
25	0.0684%	0.68	67	1.8174%	18.17
26	0.0687%	0.69	68	2.0053%	20.05
27	0.0692%	0.69	69	2.2670%	22.67
28	0.0689%	0.69	70	2.4613%	24.61
29	0.0708%	0.71	71	2.6932%	26.93
30	0.0733%	0.73	72	2.9503%	29.50
31	0.0756%	0.76	73	3.1868%	31.87
32	0.0799%	0.80	74	3.5667%	35.67
33	0.0857%	0.86	75	4.0010%	40.01
34	0.0905%	0.90	76	4.5202%	45.20
35	0.0936%	0.94	77	5.1056%	51.06
36	0.0976%	0.98	78	5.7538%	57.54
37	0.1017%	1.02	79	6.5472%	65.47
38	0.1093%	1.09	80	7.4325%	74.32
39	0.1170%	1.17	81	8.3458%	83.46
40	0.1304%	1.30	82	9.4879%	94.88
41	0.1432%	1.43	83	10.6154%	106.15
42	0.1557%	1.56	84	11.9789%	119.79
43	0.1700%	1.70	85	13.4275%	134.28
44	0.1900%	1.90	86	15.0827%	150.83
45	0.2084%	2.08	87	16.6782%	166.78
46	0.2295%	2.30	88	18.6708%	186.71
47	0.2512%	2.51	89	20.7218%	207.22
48	0.2795%	2.79	90	22.3575%	223.57
49	0.3097%	3.10	91	23.2790%	232.79
50	0.3452%	3.45	92	24.5861%	245.86
51	0.3778%	3.78	93	27.1571%	271.57
52	0.4152%	4.15	94	31.7618%	317.62
53	0.4529%	4.53	95	36.5668%	365.67
54	0.5060%	5.06	96	39.5745%	395.74
55	0.5637%	5.64	97	41.5331%	415.33
56	0.6234%	6.23	98	42.8647%	428.65
57	0.6839%	6.84	99	44.8019%	448.02
58	0.7547%	7.55	100	48.9155%	489.15
59	0.8337%	8.34	101	56.0107%	560.11

\*Le percentuali sono state arrotondate al millesimo. Il calcolo del costo copertura decesso terrà conto del numero per esteso.

#### Avvertenza

L'ammontare delle spese per la copertura caso morte tiene in considerazione le condizioni di salute, l'attività professionale o le altre attività dell'Assicurato.

La Compagnia, accertato un aumento del rischio rispetto alle dichiarazioni rese dall'Assicurato, può applicare un maggior importo per le spese per la copertura decesso.

Nel caso di due Assicurati il costo della copertura assicurativa verrà calcolato come segue:

#### Esempio:

In caso di scelta di opzione primo decesso:

Somma assicurata \* (qx1 + qx2 - qx1 \* qx2)

La somma assicurata corrisponderà a quella dell'Assicurato più anziano.

In caso di scelta di opzione secondo decesso:

Somma assicurata \* qx1 \* qx2

qx1 = Probabilità di decesso primo Assicurato

qx2 = Probabilità di decesso secondo Assicurato

In caso di decesso di una delle due persone assicurate il costo della copertura decesso verrà determinato in base all'età della persona assicurata superstite.

Qui di seguito vengono rappresentati alcuni esempi per illustrare il funzionamento della copertura decesso:

#### Esempio 1: Singolo Assicurato. Età 65 anni.

Valore del contratto al 31.03: 1.000.000 EUR Copertura caso morte: 2%

Capitale assicurato: 20.000 EUR Probabilità di decesso: 1.465%

Costo totale:  $20'000 * 1.465\% = 293$  EUR

#### Esempio 2: Due assicurati opzione primo decesso età assicurati 60 e 70 anni.

Valore del contratto al 31.03: 2m EUR

Copertura caso morte primo Assicurato: 3%

Copertura caso morte secondo Assicurato: 2%

Capitale assicurato: 40.000 EUR

Probabilità di decesso assicurato di 60 anni: 0.927%

Probabilità di decesso assicurato di 70 anni: 2.461%

Costo totale:  $40'000 * (0.927\% + 2.461\% - 0.927\% * 2.461\%) = \text{EUR } 1,346.07$

#### Esempio 3: Due assicurati opzione secondo decesso età assicurati 60 e 70 anni.

Valore del contratto al 31.03: 2m EUR

Copertura caso morte primo assicurato 3%

Copertura caso morte secondo assicurato: 2% Capitale assicurato: 40.000 EUR

Probabilità di decesso assicurato di 60 anni: 0.927%

Probabilità di decesso assicurato di 70 anni: 2.461%

Costo totale:  $40'000 * 0.927\% * 2.461\% = \text{EUR } 9.13$

### 3.7 Costi per la Copertura Premium Protection

La **Copertura Premium Protection** comporta l'applicazione di costi aggiuntivi rispetto ai costi per la prestazione assicurativa.

Il **Costo della Copertura Premium Protection**, applicato su base trimestrale, è pari alla **differenza** tra:

- il **90% dei Premi Netti Versati**;
- il **Valore del Contratto**, calcolato l'ultimo giorno lavorativo di ogni trimestre solare;

**moltiplicata** per il coefficiente relativo alla **probabilità di decesso** (tabella art. 4.6) corrispondente **all'età dell'Assicurato** al momento di riferimento.

#### Avvertenza

Il Costo della Copertura Premium Protection viene addebitato solo se il Valore del Contratto è al di sotto del 90% dei Premi Netti Versati, calcolato l'ultimo giorno del trimestre solare di riferimento.

Il Costo è calcolato **su base trimestrale**.

Il costo viene prelevato **in via anticipata** all'inizio del trimestre successivo.

#### Esempio:

Importo dei Premi Netti Versati alla sottoscrizione = € 2.000.000  
90% dei Premi Netti Versati = € 1.800.000  
Valore del Contratto al 31.03.2020 = € 1.600.000  
Età dell'Assicurato al 31.03.2020 = 65 anni  
Coefficiente di probabilità di decesso dell'Assicurato al 31.03.2020 = 1,47%  
Costi applicati al Contratto al 01.04.2020 € 732,50

### 3.8 Costi di riscatto

Il Contratto **non prevede** l'applicazione di costi per il riscatto totale.

Il Contratto **prevede** l'applicazione di costi per il solo riscatto parziale.

In particolare, il Riscatto parziale:

- **è gratuito** per i primi due riscatti parziali effettuati nel corso dello stesso anno solare;
- **ha un costo pari a Euro 200 per il terzo e i successivi riscatti parziali** durante lo stesso anno solare.

#### Esempio:

Nel corso dell'anno 2020, il Contraente X esercita un primo riscatto a gennaio, un secondo a giugno e il terzo a novembre.

Al riscatto di novembre, la Società applicherà un costo di Euro 200.

### 3.9 Costi applicati ai fondi

Ciascun fondo prevede l'applicazione di costi di gestione.

I costi di gestione dei:

- **FID** sono illustrati nell'Allegato I e sono indicati, nel dettaglio, nei relativi documenti informativi;
- **Fondi esterni** sono illustrati nella documentazione informativa relativa a ciascun Fondo esterno.

Per ciascun FID e/o fondo esterno può essere prevista l'applicazione di **costi di custodia per il deposito degli attivi presso la Banca depositaria**, nella misura indicata nei documenti informativi.

Nell'ambito dell'**attività di gestione svolta**, il Gestore potrebbe applicare **oneri rappresentati** da:

- **commissioni di intermediazione** dovute per l'esecuzione delle operazioni di investimento e/o di disinvestimento;
- **ogni altra spesa** dovuta in ottemperanza a disposizioni legislative.

## 4. Riscatti

Il Contraente può chiedere in qualsiasi momento il **Riscatto Totale** o il **Riscatto Parziale del Contratto**.

La richiesta di Riscatto Totale o di Riscatto Parziale deve essere fatta in **forma scritta**; il Contraente deve utilizzare **preferibilmente** il modulo «richiesta di riscatto» messo a disposizione dalla Compagnia.

La richiesta di riscatto può essere esercitata mediante comunicazione scritta a mezzo lettera raccomandata da inviarsi a:

- alla **Compagnia** (gli indirizzi per le comunicazioni sono indicati all'all' articolo 1.5) **oppure**
- all'**Intermediario** incaricato della distribuzione del prodotto tramite il quale il Contratto è stato concluso.

La richiesta di Riscatto deve essere effettuata tenendo in considerazione **i Periodi di preavviso** e **le Date di valorizzazione** del singolo Fondo interno dedicato o esterno.

Ricevuta la richiesta di Riscatto, la Compagnia procede al disinvestimento alla prima Data di valorizzazione disponibile.

**Se il disinvestimento delle quote non fosse possibile per cause oggettive che impediscono la valorizzazione o il disinvestimento delle quote del fondo di riferimento (ad es. festività, chiusura dei mercati finanziari, guasti tecnici sui circuiti telematici dei mercati finanziari, o qualsiasi altra ragione fuori dal controllo della Compagnia), si provvederà ad effettuarlo appena possibile sulla base della prima quotazione immediatamente disponibile, successivamente al venire meno delle cause ostative.**

**Se dopo un periodo di sei mesi a partire dalla data di richiesta del riscatto, non fosse possibile effettuare la liquidazione, la Compagnia si riserva il diritto di effettuare il pagamento tramite il trasferimento delle attività finanziarie sottostanti i Fondi interni dedicati.**

#### Avvertenza

*Nell'ipotesi in cui il Contraente richieda il trasferimento delle attività finanziarie sottostanti ai fondi (non possibile in caso di Fondi esterni), la Compagnia, al fine di assolvere all'obbligo di versare l'imposta sostitutiva in conformità a quanto previsto dall'articolo 5.7.4 delle presenti Condizioni di assicurazione, si riserva il diritto di adempiere alla richiesta provvedendo in un primo tempo, al trasferimento al Contraente di attività finanziarie rappresentative dell'80% del valore della polizza e, a seguito della compiuta liquidazione del prelievo fiscale (applicando, ricorrendone i presupposti, le opportune rettifiche della base imponibile, come previsto dalla normativa vigente), del conguaglio in contanti, al netto del prelievo fiscale eventualmente applicabile da parte della Compagnia.*

*Il pagamento dei valori di Riscatto Totale o Parziale verrà effettuato entro i 30 giorni lavorativi successivi all'avvenuto disinvestimento delle quote del fondo da ultimo liquidato.*

Il Valore di riscatto viene liquidato nella valuta di riferimento del Contratto.

#### Avvertenza

*Il Riscatto parziale prevede l'applicazione di costi.*

Le **eventuali spese bancarie** che possono derivare dal pagamento del valore di Riscatto **sono a carico del Contraente**.



Per comprendere i costi di riscatto, si dovranno leggere con attenzione gli articoli 3.8 e 3.9.

#### 4.1 Riscatto Totale

Il **Valore di Riscatto Totale** è pari alla somma dei controvalori dei Fondi interni dedicati ed esterni direttamente collegati al Contratto.

Il controvalore di un fondo è pari al numero di quote moltiplicate per il Valore Unitario della quota moltiplicato alla prima data di valorizzazione successiva alla ricezione della richiesta di Riscatto.

##### Il Riscatto Totale estingue il Contratto.

In caso di riscatto totale, decesso o scadenza, l'eventuale valore residuo dello Stamp Duty Fund non utilizzato a copertura degli oneri fiscali dovuti sarà interamente liquidato a favore del Contraente o dei Beneficiari.

##### Avvertenza

*La richiesta di Riscatto Totale deve essere corredata dal Certificato di polizza in originale.*

#### 4.2 Riscatto Parziale

Il Contraente può esercitare il Riscatto Parziale, solo se:

- **l'importo minimo del riscatto parziale** è pari a **EUR 50.000**;
- **il valore del contratto, dopo il riscatto, non è inferiore a EUR 100.000**.

In caso di Riscatto Parziale, il Contratto **rimane in vigore** per le quote residue dei Fondi interni dedicati/esterni collegati al Contratto.

La Compagnia non accetterà richieste di riscatto parziale che riducano il valore complessivo della Polizza oltre il 150% del valore dello Stamp Duty Fund, salvo deroga espressamente accordata della stessa in forma scritta.

### 5. Miscellanea

#### 5.1 La Compagnia

Octium Life DAC è una Compagnia di assicurazione vita di diritto irlandese. La sede legale della Compagnia è a Dublino, Irlanda. Octium Life è soggetta alla vigilanza e al controllo della Central Bank of Ireland.

Octium Life DAC è ammessa a operare in Italia in regime di libera prestazione di servizi ed iscritta all'Albo delle imprese di assicurazione tenuto da IVASS al n. II.00405.

#### 5.2 Legge applicabile e foro competente

Il Contratto è regolato dalla legge italiana.

La selezione e la gestione degli investimenti nei Fondi interni dedicati o nei Fondi esterni e, più in generale, lo svolgimento dell'attività assicurativa della Compagnia sono soggetti alla vigilanza prudenziale della Central Bank of Ireland e sono regolati dalla legge Irlandese.

Per le controversie riguardanti il Contratto è competente il Foro del luogo di residenza o il domicilio elettivo del Contraente, purché in Italia.

#### 5.3 Modifiche di Legge

Eventuali modifiche di legge che abbiano un impatto diretto o indiretto sul Contratto o sui fondi direttamente collegati al Contratto ne comporteranno la conseguente modifica.

Delle eventuali modifiche la Compagnia dà tempestiva comunicazione al Contraente mediante apposita comunicazione scritta oppure in occasione della prima comunicazione riportante il Documento unico di rendicontazione annuale della posizione assicurativa.

#### 5.4 Modifica delle condizioni contrattuali

**La Compagnia può modificare in qualsiasi momento le condizioni di assicurazione ed economiche e/o il regolamento dei Fondi interni dedicati, dandone comunicazione scritta al Contraente. Le modifiche si intenderanno approvate decorsi 30 giorni dalla relativa comunicazione, salvo il diritto del Contraente di riscattare totalmente la Polizza.**

#### 5.5 Scambio automatico di informazioni secondo l'OCSE "Common Reporting Standard" e FACTA

Al fine di ottemperare all'obbligo dello scambio automatico di informazioni definito dall'OCSE "Common Reporting Standard" (CRS) e a quanto previsto nella legislazione irlandese, la Compagnia è tenuta a raccogliere specifiche informazioni relativamente a qualsiasi persona oggetto di segnalazione e, nel caso questa sia una società, relativamente alle persone controllanti la stessa quali nome, indirizzo, giurisdizione di residenza, codice fiscale, luogo e data di nascita (se appropriato), il "numero del conto polizza", il "Valore di Riscatto" alla fine di ogni anno solare ed il pagamento delle prestazioni in caso di decesso per quei "conti" che devono essere segnalati all' Irish Revenue Commissioners secondo il CRS.

Tali informazioni potrebbero poi essere scambiate regolarmente da parte dell'Irish Revenue Commissioners con le autorità fiscali di altre giurisdizioni nel rispetto dei parametri definiti dal CRS e dallo scambio automatico di informazioni. Ulteriori informazioni relative al CRS possono essere reperite sul portale dell' "Automatic Exchange of Information" (AEOL) [www.revenue.ie](http://www.revenue.ie).

La documentazione e i requisiti di segnalazione previsti dal CRS sono omologhi a quelli previsti per identificare e confermare lo status del Contraente rispetto al "Foreign Account Tax Compliance Act" (FATCA) come US o non-US Person.

Per ulteriori informazioni su FATCA e CRS La invitiamo a visitare il sito dell'Irish Revenue (<http://www.revenue.ie/en/business/aeoi/index.html>) o, per quanto riguarda il solo CRS, il portale di informazione dell'OCSE CRS al seguente link: <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/>.

Il Contraente prende atto che le informazioni relative a lui, o ad eventuali persone controllanti e/o Beneficiari, ed ai relativi rapporti intrattenuti con la Compagnia potrebbero essere segnalati alle autorità fiscali del Paese nel quale tali rapporti sono intrattenuti e da queste inoltrati alle autorità



fiscali del/i Paese/i nel/i quale/i il Contraente potrebbe detenere una residenza fiscale, secondo quanto previsto dalla normativa sullo scambio automatico di informazioni. In caso di variazione della residenza fiscale del Contraente o del suo status rispetto a FATCA/CRS, il Contraente è tenuto a comunicare prontamente tali cambiamenti e comunque entro 90 giorni da ciascun cambiamento intervenuto. Il Contraente è consapevole che, nel caso la Compagnia non venisse opportunamente informata entro 90 giorni del cambiamento di residenza fiscale del Contraente(i) e/o del suo status di US o Non US Person e/o fossero fornite informazioni errate sulla sua residenza fiscale e/o sul suo status di US o Non US Person, si potrebbero verificare ritardi nei pagamenti da parte della Compagnia e/o servizi predefiniti così come previsto dai regimi di segnalazione che trovano applicazione (inclusi quelli legati a FATCA e/o a qualsiasi altro obbligo di segnalazione, se previsto).

## 5.6 Regime fiscale

Le seguenti informazioni, basate sulle disposizioni in vigore alla data di redazione delle presenti Condizioni di Assicurazione, sintetizzano alcuni aspetti del regime fiscale applicabile al Contratto, fermo restando che le stesse non intendono fornirne un'analisi esauriente ed esaustiva. Si consiglia pertanto al Contraente di consultare i propri consulenti in merito ad eventuali impatti che il Contratto possa avere con riferimento alla propria specifica posizione fiscale.

## 5.7 Trattamento fiscale dei premi corrisposti da soggetti fiscalmente residenti in Italia

Il Premio versato **non è soggetto ad alcuna imposta** e non dà diritto alla detrazione dell'imposta sul reddito delle persone fisiche dichiarato dal Contraente.

### 5.7.1 Tassazione delle somme corrisposte ai Soggetti fiscalmente residenti in Italia

Le somme dovute dalla Compagnia in dipendenza del Contratto, se corrisposte in caso di decesso dell'Assicurato, sono esenti dall'imposta sulle successioni e, limitatamente alla quota di capitale erogato a copertura del rischio demografico, sono esenti anche da tassazione.

Per le medesime somme non riferibili alla copertura del rischio demografico ovvero per le somme erogate in caso di riscatto totale o parziale, il rendimento finanziario è soggetto ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi di cui all'art. 26-ter del D.P.R. n. 600/73. L'imposta è applicata sul rendimento finanziario realizzato, pari alla differenza tra le predette somme e l'ammontare dei relativi premi pagati.

Le somme percepite nell'esercizio di attività di impresa concorrono alla formazione del reddito di impresa e non sono soggette ad imposta sostitutiva.

Le imposte relative al Contratto sono a carico del Contraente o degli aventi diritto.

### 5.7.2 Imposta di bollo

Il Contratto è soggetto all'imposta di bollo annuale sulle comunicazioni periodiche regolata dal D.P.R. 642/1972, secondo le modalità di pagamento disciplinate dalla 30 dicembre 2024, n. 207.

L'imposta è calcolata annualmente sul valore del contratto al 31 dicembre dell'anno fiscale di riferimento ed è anticipato dalla Compagnia di assicurazione ogni anno entro i termini previsti dalla normativa tributaria tempo per tempo vigente.

L'ammontare corrispondente all'imposta di bollo versato annualmente è computato in diminuzione della prestazione dovuta alla scadenza o al riscatto della polizza.

Per far fronte al versamento dell'imposta di bollo, la Compagnia ha istituito, all'interno del Contratto, lo Stamp Duty Fund, il cui funzionamento è disciplinato nell'Allegato I-bis alle Condizioni di Assicurazione.

### 5.7.3 Obblighi di dichiarazione

Sempre che il Contratto non sia stato concluso per il tramite di un intermediario finanziario al quale sia stato conferito l'incarico di regolare tutti i flussi connessi con l'investimento, il disinvestimento ed il pagamento dei relativi Premi e proventi, si consiglia al Contraente e/o al Beneficiario di consultare i propri consulenti fiscali circa ogni eventuale obbligo dichiarativo dovesse emergere in conformità alle disposizioni pro tempore vigenti.

### 5.7.4 Imposte e tasse

La Compagnia agisce come sostituto d'imposta con riferimento ai redditi di capitale percepiti dal Contraente in sede di riscatto totale o parziale del Contratto, pertanto, l'imposta sostitutiva del 26% su tali redditi è assolta direttamente dalla Compagnia previa trattenuta dalle somme corrisposte al Contraente.

La Compagnia agisce come sostituto d'imposta anche per l'imposta di bollo sulle attività finanziarie, pertanto, l'imposta sui capitali versati è assolta direttamente dalla Compagnia previa trattenuta dalle somme corrisposte al Contraente/Beneficiario.

## Avvertenza

*Le indicazioni fornite in ordine al regime fiscale del presente Contratto riflettono le norme in vigore alla data di redazione delle presenti Condizioni di Assicurazione, senza pretesa di completezza circa gli obblighi fiscali derivanti dalla sottoscrizione del Contratto né con riferimento a qualsivoglia ulteriore profilo fiscale connesso alla sottoscrizione del Contratto.*

*Il Contraente è consapevole di essere soggetto a tutti gli obblighi dichiarativi e contributivi pro tempore vigenti nel territorio della Repubblica Italiana.*

*È pertanto consigliabile rivolgersi ad un consulente fiscale qualificato per ottenere chiarimenti ed aggiornamenti in merito.*

### 5.7.5 Cessione

Con il consenso della Compagnia il Contraente può cedere il Contratto a terzi. **La cessione diventa efficace solo nel momento in cui la Compagnia, ricevuta la comunicazione dal Contraente, ne abbia notificato la relativa accettazione al cedente ed al cessionario. In tal caso, la Compagnia provvede ad annotare l'avvenuta cessione. La Compagnia si riserva il diritto di negare il consenso alla cessione a sua discrezione assoluta.**



## 5.7.6 Pegno

Con il consenso della Compagnia il Contraente può costituire in pegno il Contratto.

La costituzione del pegno diviene efficace nel momento in cui la Compagnia ne riceve comunicazione scritta da parte del Contraente o dalla persona che ha ricevuto in pegno la Polizza e la accetta.

In tal caso la Compagnia provvede ad emettere un'appendice di pegno al Certificato di polizza.

**L'eventuale richiesta di riscatto da parte del Contraente dovrà essere corredata del consenso scritto del creditore pignoratizio.**

## 5.7.7 Pagamenti della Compagnia

**Per tutti i pagamenti della Compagnia devono essere preventivamente consegnati alla stessa i documenti necessari a verificare l'effettiva esigibilità degli stessi e ad individuare gli aventi diritto.**

**Il Contraente prende atto ed accetta che il pagamento degli importi derivanti dal Contratto a favore del Contraente stesso, comprensivi degli importi derivanti dall'esercizio del diritto di revoca o recesso, dall'esercizio di riscatti parziali, totali o dall'esercizio del diritto di cessione del Contratto, verrà effettuato dalla Compagnia con accredito su di un conto intestato al Contraente ed indicato da quest'ultimo nel Modulo di Proposta (il «Conto di accredito»).** Il Contraente prende atto ed accetta che l'indicazione del Conto di accredito costituisce presupposto essenziale per l'accettazione della Proposta di assicurazione da parte della Compagnia. Resta salva la facoltà del Contraente di modificare il Conto di accredito durante la validità del Contratto, mediante apposita comunicazione scritta da inviarsi alla Compagnia presso l'indirizzo indicato all'articolo 1.5 delle presenti Condizioni.

**In caso di prestazioni a favore dei Beneficiari, il pagamento viene effettuato dalla Compagnia su un conto corrente bancario indicato dai Beneficiari, una volta effettuata l'identificazione e l'adeguata verifica dei medesimi da parte della Compagnia e la verifica dell'intestazione del conto corrente a ciascuno di essi.**

**Qualora al Contratto siano attribuiti categorie di Attivi caratterizzati da liquidità limitata, i pagamenti da parte della Società potrebbero richiedere tempistiche più lunghe legate alla difficoltà di disinvestimento di determinate categorie di asset.**

**In questo caso, se gli Attivi non risultino liquidabili decorsi sei mesi dal momento in cui i pagamenti sono dovuti, la Compagnia si riserva di effettuare il pagamento tramite trasferimento degli Attivi.**

**Se il disinvestimento delle quote dei Fondi non fosse possibile per cause oggettive che impediscono la valorizzazione o il disinvestimento (ad es. festività, chiusura dei mercati finanziari, guasti tecnici sui circuiti telematici dei mercati finanziari, o qualsiasi altra ragione fuori dal controllo della Compagnia), si provvederà ad effettuarlo appena possibile sulla base della prima quotazione immediatamente disponibile e successivamente al venire meno delle cause ostative.**

## 5.7.8 Nullità parziale

L'eventuale nullità e/o invalidità di una o più delle disposizioni previste nel presente Contratto nei Documenti contrattuali, nella Polizza e/o nella Proposta di assicurazione non pregiudicherà in alcun modo la validità e l'efficacia delle altre disposizioni negli stessi contenute, che rimarranno valide e vincolanti tra le parti.

## 6. Regolamento dei Fondi interni dedicati

Il Regolamento dei Fondi interni dedicati è allegato alle condizioni di assicurazione.

Le informazioni relative ai Fondi esterni possono essere reperite nei regolamenti disponibili presso la Compagnia e l'intermediario incaricato della distribuzione del prodotto.

## 7. Informativa in corso di Contratto

Octium Life DAC comunicherà al Contraente il valore dei fondi collegati al Contratto con periodicità annuale.

Nella comunicazione annuale la Compagnia fornirà al Contraente le seguenti informazioni:

- cumulo dei premi versati dal perfezionamento del contratto al 31 dicembre dell'anno precedente, numero e controvalore delle quote assegnate al 31 dicembre dell'anno precedente;
- dettaglio dei premi versati, di quelli investiti, del numero e del controvalore delle quote assegnate nell'anno di riferimento;
- numero e controvalore delle quote trasferite e di quelle assegnate a seguito di operazioni di switch;
- numero delle quote eventualmente trattenute nell'anno di riferimento per il premio relativo alle prestazioni legate esclusivamente al verificarsi del decesso;
- numero e controvalore delle quote rimborsate a seguito di Riscatto Parziale nell'anno di riferimento;
- importo dei costi e delle spese, incluso il costo della distribuzione, non legati al verificarsi di un rischio di mercato sottostante, a carico dell'Assicurato nell'anno di riferimento oppure, per i contratti direttamente collegati a Fondi esterni, il numero delle quote trattenute per commissioni di gestione nell'anno di riferimento, con indicazione della parte connessa al costo della distribuzione;
- numero delle quote complessivamente assegnate e del relativo controvalore alla fine dell'anno di riferimento;
- movimentazioni (switch) relative al funzionamento dello Stamp Duty Fund.

La Compagnia provvede all'obbligo di pubblicazione del valore delle quote degli Investimenti Sottostanti per il tramite della pubblicazione già effettuata da parte degli emittenti, in base alle disposizioni vigenti.

In ogni caso, il Contraente può in ogni momento ottenere informazioni relative al valore del fondo rivolgendosi direttamente alla Compagnia.



## **8. Cambio di destinazione degli investimenti (Switch)**

Il Contraente può effettuare operazioni di Switch tra i fondi previsti dal Contratto e disponibili al momento dell'effettuazione dello Switch, come indicato nell'Allegato I.

Il Contraente può rivolgersi in qualsiasi momento:

- alla Compagnia; e/o
- all'intermediario assicurativo incaricato della distribuzione del prodotto

utilizzando il modulo relativo alla «Richiesta di cambio di destinazione degli investimenti (Switch)».

L'importo minimo relativo ad ogni cambio di destinazione degli investimenti richiesto dal Contraente è pari a EUR 50.000.

In ogni caso, lo Switch deve essere effettuato nel rispetto degli importi minimi, dei Periodi di preavviso e delle Date di liquidazione di ogni fondo coinvolto nella transazione.

Non sono consentiti più di cinque Switch all'anno per Contratto.

*È escluso da tale computo lo Switch verso lo Stamp Duty Fund effettuato dalla Compagnia di assicurazione per il versamento dell'imposta di bollo sulle comunicazioni annuali (→ Regolamento dello Stamp Duty Fund).*

Lo Switch prevede il disinvestimento di una parte o della totalità di uno o più Fondi interni dedicati e/o Fondi esterni (fondi di provenienza) e l'investimento del controvalore disinvestito in uno o più altri Fondi interni dedicati e/o Fondi esterni (fondi di destinazione).

La Compagnia provvederà ad effettuare il cambio di destinazione degli investimenti disinvestendo alla prima data di liquidazione disponibile. L'investimento verrà effettuato alla prima data di investimento successiva al momento in cui l'intero importo derivante dal/dai disinvestimento/i è stato liquidato.

Lo Switch relativo allo Stamp Duty Fund è automatico, senza oneri per il Contraente, e viene effettuato una volta l'anno, entro 30 giorni lavorativi precedenti al 30 giugno.

In caso di riscatto parziale, l'importo dello Switch verrà adeguato in funzione dell'imposta da anticipare.

## **9. Performance**

**Il Contratto non prevede alcuna garanzia di risultato.**

**Il Valore del Contratto e il Valore di Riscatto non sono predeterminati e potranno essere superiori o inferiori al Premio versato.**

**In particolare, il Valore del Contratto è direttamente collegato all'andamento (positivo o negativo) dei fondi collegati al Contratto.**



## Octium Premium Life

### Informativa sulla sostenibilità degli investimenti

Questo prodotto promuove, tra le altre caratteristiche, caratteristiche ambientali o sociali.

Il rispetto di tali caratteristiche ambientali o sociali è subordinato al fatto che la polizza investa in almeno una delle Strategie di investimento sostenibile elencate nel documento Octium Sustainable Investment Strategies per tutta la durata della polizza. Il documento Octium Sustainable Investment Strategies è disponibile sul nostro sito internet [www.octiumgroup.com](http://www.octiumgroup.com), o richiedendolo alla Compagnia o al suo intermediario. Ulteriori informazioni sulle caratteristiche ambientali o sociali di ognuna delle Strategie di Investimento sono reperibili negli allegati al presente documento, e comunque sul sito internet della Compagnia.

Octium si riserva di modificare in qualsiasi momento la gamma di Strategie di Investimento sostenibili disponibili nell'ambito di questo prodotto.

Octium non gestisce gli attivi sottostanti il prodotto, né prende decisioni sugli investimenti o presta attività di consulenza finalizzata a proporre una selezione di investimenti o è coinvolta attivamente con società partecipate. La gestione dei sottostanti il prodotto è delegata al gestore patrimoniale nominato da Octium in base alla Strategia di Investimento da Lei prescelta. La Strategia di Investimento, che sceglierà insieme al suo Intermediario, dovrebbe tenere conto oltre che del suo profilo di rischio e degli obiettivi di investimento, anche della sua attitudine all'investimento sostenibile.

Il Gestore patrimoniale di ciascuna Strategia di Investimento dispone di analisi e informazioni dettagliate sugli strumenti in cui investono. Poiché ogni gestore patrimoniale gestisce le risorse del prodotto su base discrezionale, implicitamente gli consentiamo di agire per affrontare i principali impatti negativi sulla sostenibilità. A tal fine, Octium si affida alla politica di sostenibilità del gestore patrimoniale. Se hai bisogno di ulteriori informazioni sulla politica di sostenibilità del gestore patrimoniale della Strategia di Investimento selezionata, contatta Octium o il suo intermediario.

Gli investimenti sostenibili ai sensi della normativa europea non dovrebbero arrecare alcun danno significativo agli obiettivi di sostenibilità perseguiti dal prodotto.

Ai sensi del pertinente quadro giuridico dell'UE, gli investimenti sottostanti una Strategia di Investimento

sostenibile non arrecare un danno in modo significativo agli obiettivi ambientali perseguiti da tale strategia. Si dovrebbe notare che:

*"Il principio non arrecare un danno significativo si applica solo agli investimenti sottostanti il prodotto finanziario che tengono conto dei criteri dell'Unione Europea per le attività economiche ecosostenibili".*

*Gli investimenti sottostanti la parte restante di questo prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'Unione Europea per le attività economiche ecosostenibili".*



## Octium Premium Life

Contratto di assicurazione sulla vita di tipo Unit Linked

### GLOSSARIO

**Edizione valida dal 14/01/2026**



# OCTIUM

**Appendice di versamento aggiuntivo:** Documento emesso dalla Società entro dieci giorni lavorativi dalla valorizzazione delle quote in caso di Versamenti aggiuntivi e che contiene le informazioni relative ai versamenti effettuati.

**Arbitro Assicurativo:** Il sistema di risoluzione stragiudiziale delle controversie, previsto dagli articoli 141, comma 7, del codice del consumo e 187.1 del decreto legislativo 7 settembre 2005, n. 209, istituito presso l'IVASS e disciplinato dal decreto del Ministro delle imprese e del made in Italy 6 novembre 2024, n. 215.

**Assicurato:** Persona fisica sulla cui vita è stipulato il Contratto. Può coincidere con il Contraente. Ogni Contratto prevede un massimo di due Assicurati. Nel caso in cui il Contratto stipulato preveda due Assicurati, ogni riferimento all'Assicurato qui contenuto si intende effettuato ad entrambi gli Assicurati.

**Banca depositaria:** la banca nominata per la custodia degli attivi in cui investe ciascun Fondo Interno Dedicato.

**Beneficiario:** Persona Fisica o Giuridica designata dal Contraente al quale viene erogata la Prestazione Assicurativa nel caso si verifichi l'Evento Assicurato. Può coincidere con il Contraente.

**Central Bank of Ireland:** l'autorità di vigilanza del mercato Irlandese.

**Certificato di Polizza:** documento probatorio del Contratto di assicurazione, ai sensi dell'articolo 1888 del Codice civile, emesso dalla Compagnia entro dieci giorni lavorativi dalla valorizzazione delle Quote del Fondo, successive al pagamento del Premio Unico. Il Certificato di Polizza prova l'esistenza del Contratto di assicurazione stipulato tra la Compagnia e il Contraente e ne contiene le informazioni principali.

**Compagnia:** la società di assicurazione sulla vita Octium Life DAC, con la quale è stipulato il Contratto di assicurazione.

**CONSOB:** Commissione Nazionale per le Società e la Borsa (Consob), autorità amministrativa indipendente la cui attività è rivolta alla tutela degli investitori, all'efficienza, alla trasparenza e allo sviluppo del mercato mobiliare italiano.

**Consenso:** qualsiasi manifestazione di volontà libera, specifica, informata e inequivocabile del Soggetto interessato, con la quale lo stesso manifesta il proprio assenso, mediante dichiarazione o azione positiva inequivocabile, che i dati personali che lo riguardano siano oggetto di trattamento.

**Conto di Accredito:** Conto corrente bancario intestato al Contraente ed indicato da quest'ultimo nella Proposta di assicurazione su cui verrà pagato l'ammontare riscattato.

**Contraente:** Persona Fisica o Giuridica che stipula il Contratto di assicurazione con la Compagnia e si impegna a pagare il Premio Unico. Il Contraente è titolare a tutti gli effetti del Contratto ed esercita i diritti contrattuali. Può coincidere con l'Assicurato o il Beneficiario. Ogni Contratto può essere stipulato da un massimo di due Contraenti. Nel caso in cui il Contratto sia stato stipulato da due Contraenti, ogni riferimento al Contraente qui contenuto si intende effettuato ad entrambi i Contraenti.

**Contratto (o Polizza):** il prodotto Octium Premium Life.

**Costi:** spese ed oneri finanziari a carico del Contraente gravanti sul Contratto.

**CRS:** Common Reporting Standard, ossia la norma mondiale unica per consentire lo scambio automatico di informazioni in materia fiscale, elaborata dall'OCSE.

**Data di conclusione:** Data in cui il Contratto si considera concluso. Tale data corrisponde al terzo giorno successivo all'invio della Lettera di accettazione.

**Data di investimento:** Data in cui un investimento è effettuato dalla Società.

**Data di Decorrenza:** Data di entrata in vigore del Contratto e delle coperture. La Data di decorrenza corrisponde alla data di ricezione dell'intero Premio da parte della Società, se il contratto è già concluso.

**Data di liquidazione:** Data in cui la liquidazione dell'investimento è effettuata dalla Società. La durata della liquidazione del fondo dipende dall'investimento sottostante.

**Dati personali:** Dati relativi a un individuo vivente che è identificato o identificabile direttamente o indirettamente tramite tali dati o tramite tali dati unitamente ad altre informazioni (uno o più fattori specifici dell'identità fisica, fisiologica, genetica, mentale, economica, culturale o sociale dell'individuo) di cui il Titolare del trattamento dei dati è o potrebbe venire in possesso.

**Dati personali appartenenti a categorie particolari:** I Dati personali relativi (a) all'origine razziale o etnica, alle opinioni politiche o alle credenze religiose o filosofiche del soggetto interessato, (b) che sia esso un membro di un sindacato, (c) gli aspetti della salute o condizione fisica o mentale, o dati genetici o biometrici, o vita od orientamento sessuale del soggetto interessato.

**DIP Aggiuntivo IBIP:** Il documento informativo precontrattuale redatto secondo gli schemi di cui al Regolamento IVASS n. 41/2018, che deve essere consegnato al Contraente prima della conclusione del Contratto.

**Diritto all'oblio (diritto alla cancellazione):** Il Soggetto interessato avrà il diritto di ottenere dal titolare del



# OCTIUM

trattamento la cancellazione dei Dati personali che lo riguardano senza ingiustificato ritardo e il Titolare del trattamento dei dati avrà l'obbligo di cancellare tali Dati personali senza ingiustificato ritardo in base ai motivi di seguito illustrati nella sezione 27 e nell'articolo 17 della GDPR.

## **Documentazione contenente le informazioni chiave (KID):**

Il documento informativo precontrattuale redatto secondo Regolamento (UE) n. 1286/2014 del Parlamento europeo e del Consiglio nonché il Regolamento delegato (UE) 2017/653 della Commissione che deve essere consegnato al Contraente prima della conclusione del Contratto.

**Documentazione contrattuale:** l'insieme dei documenti costituiti da: le Condizioni di Assicurazione, inclusive di Glossario, Regolamento del Fondo ed eventuali appendici; la Proposta di Assicurazione ed i suoi allegati; tutte le dichiarazioni scritte del Contraente e dell'Assicurato; il documento contenente le informazioni chiave (KID), e il documento informativo specifico della Strategia di Investimento (SID); il documento informativo precontrattuale (DIP aggiuntivo IBIP); eventuali documenti medici previsti dal Processo assuntivo; l'Informativa in materia di protezione dei dati personali; il Certificato di Polizza ed eventuali appendici.

**Documento Unico di Rendicontazione Annuale:** documentazione riepilogativa della posizione del Contratto al 31 dicembre dell'anno precedente, da trasmettere al Contraente entro il 31 maggio di ogni anno.

**Evento Assicurato:** il decesso dell'Assicurato. Rappresenta l'evento incerto e futuro alla base del "rischio demografico" che il prodotto si prefigge di coprire e, al verificarsi del quale, prevede il pagamento della Prestazione Assicurativa. In presenza di due Assicurati, l'Evento Assicurato coincide con la morte del primo Assicurato in ordine di tempo, a meno che il Contraente non abbia selezionato nella Proposta di assicurazione l'opzione "ultimo decesso", nel qual caso l'Evento Assicurato è il decesso dell'ultimo Assicurato.

**FATCA:** il Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) richiede che le istituzioni finanziarie estere e alcune altre entità non finanziarie estere segnalino le attività estere detenute dai loro clienti cittadini statunitensi.

**Fondo interno dedicato (o FID o Fondo interno):** Fondo interno assicurativo espresso in quote, istituito in conformità alla normativa irlandese e gestito separatamente dalla Società o da Gestori finanziari terzi da essa delegati.

**Fondo esterno:** Rappresenta l'OICR o altro fondo non OICR nei quali viene investito il premio versato. I premi, al netto dei costi, sono investiti nel fondo e convertiti in quote. La gestione del fondo viene effettuata a monte dalla società di gestione del risparmio autorizzata.

**Gestore Patrimoniale:** soggetto autorizzato ad operare

per conto della Compagnia sul denaro della stessa, a seguito di un mandato nel quale la Compagnia affida la gestione del proprio patrimonio, nei limiti di investimento descritti nel mandato sottoscritto dalla stessa Compagnia.

**Interessato:** Un soggetto a cui si riferiscono i Dati personali.

**Intermediario:** qualsiasi Persona Fisica o Giuridica, diversa dalla Compagnia (o da un dipendente della stessa) o da un'impresa di assicurazione o riassicurazione, abilitati all'esercizio della distribuzione assicurativa.

**IVASS:** Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni.

**Lettera di accettazione della Proposta:** Il documento che attesta l'accettazione della Proposta di assicurazione da parte della Società

**Maggiorazione caso morte:** Somma corrisposta ai Beneficiari in aggiunta al Valore del Contratto in caso di decesso dell'Assicurato, il cui ammontare dipende da fattori demografici.

**Modulo di Proposta (o Proposta di assicurazione):** Il documento con il quale il Contraente propone alla Compagnia di stipulare il Contratto.

**OICR:** Organismi di investimento collettivo del risparmio.

**OICVM:** Organismi d'investimento collettivo in valori mobiliari.

**Organismo di Vigilanza e Controllo:** IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni), Consob, Banca d'Italia, Central Bank of Ireland.

**Periodo di preavviso:** Periodo tecnico richiesto dalla Società per poter effettuare un cambio di destinazione degli investimenti (Switch) o un riscatto entro la Data di liquidazione.

**Persona Fisica:** ogni essere umano nato vivo e considerato soggetto di diritto.

**Persona Giuridica:** organizzazioni di persone e di beni che mirano a raggiungere un determinato obiettivo e sono riconosciute dallo Stato come soggetti di diritti. In altre parole tali organizzazioni sono distinte dalle Persone Fisiche che li formano e sono esse stesse titolari di diritti soggettivi.

Quando il Contraente è una Persona Giuridica, è necessario identificare il Legale rappresentante ed il Titolare Effettivo del Contratto.

**Premi Netti Versati:** Premio Unico e Versamenti Aggiuntivi diminuiti degli eventuali riscatti parziali.

**Premio Unico:** Importo che il Contraente corrisponde alla Società per ottenere le prestazioni previste dal Contratto.



**Prestazione Assicurativa:** La prestazione alla quale è tenuta la Società, ai sensi di Polizza, nel momento in cui si verifica l'evento assicurato.

**Profilazione:** Qualsiasi forma di trattamento automatico dei Dati personali che consista nell'utilizzo dei Dati personali per valutare alcuni aspetti personali relativi a una persona fisica, in particolare per analizzare o predire aspetti inerenti a prestazione lavorativa, situazione economica, stato di salute, preferenze personali, interessi, affidabilità, condotta, sede o spostamenti della persona fisica.

**Pubbliche autorità:** Autorità operanti nel settore pubblico.

**Rappresentante fiscale in Italia:** Il soggetto nominato dalla Società in base all'articolo 4-bis, L. 29 ottobre 1961, n. 1216.

**Responsabile della protezione dei dati (Data Protection Officer):** Funzione interna a un'organizzazione che agisce su base indipendente per il corretto utilizzo e la tutela dei Dati personali trattati da tale Organizzazione.

**Titolare autonomo del trattamento:** la persona fisica o giuridica preposta dal titolare al trattamento dei dati personali.

**Responsabile del trattamento dei Dati personali:** una persona fisica o giuridica, pubblica autorità, agenzia o altro organismo che tratta i Dati personali per conto di un Titolare del trattamento dei dati attenendosi alle istruzioni dallo stesso impartite; non può essere un dipendente di un Titolare del trattamento, che li tratta nel corso della propria attività lavorativa.

**Rettifica:** In relazione ai Dati personali, si intende la correzione di eventuali inesattezze presenti nei Dati personali e include, ove i dati in questione siano incompleti, il completamento dei dati, per mezzo di una dichiarazione aggiuntiva o in altro modo.

**Riscatto:** Diritto del Contraente di chiedere in qualsiasi momento la liquidazione parziale («riscatto parziale») o totale («riscatto totale») dei Fondi interni dedicati/esterni.

**Set Informativo:** l'insieme dei Documenti contrattuali costituiti dal Documento contenente le informazioni chiave (KID), il DIP Aggiuntivo, le Condizioni di assicurazione comprensive di glossario e dell'Allegato I (Regolamento dei Fondi interni dedicati) e la Proposta di assicurazione.

**Società:** La compagnia di assicurazione, Octium Life DAC, con la quale è stipulato il Contratto di assicurazione.

**Soggetto Interessato:** Un individuo a cui si riferiscono i Dati personali.

**Sostenibilità degli Investimenti (o SFDR):** la Sustainable Finance Disclosure Regulation è un regolamento (UE 2019/2088) con cui l'Unione Europea richiede ai partecipanti ai mercati finanziari, comprese le imprese di assicurazione, di fornire informazioni relative alle politiche adottate per integrare i rischi di sostenibilità nei processi decisionali di investimento.

**Stamp Duty Fund:** fondo garantito e gestito dalla Compagnia previsto all'interno del Contratto assicurativo per far fronte alle anticipazioni di pagamento sul contratto relative all'Imposta di Bollo, come regolate dalla Legge 30 Dicembre 2024, n. 207.

**Strategia di Investimento:** un profilo di investimento nel quale vengono definite predeterminate regole di gestione, un obiettivo di rischio e rendimento della gestione ed una politica di investimento volta a raggiungere l'obiettivo. A ciascuna Strategia di Investimento scelta dal Contraente vengono poi associati uno o più Fondi attui a raggiungere l'obiettivo prefissato dalla Strategia.

**Switch:** Diritto del Contraente di richiedere in qualsiasi momento che la ripartizione degli investimenti dei Premi nei Fondi interni dedicati/esterni venga modificata in tutto o in parte.

**Switch automatico:** disinvestimento effettuato non prima di trenta giorni lavorativi antecedenti al 30 giugno di ogni anno al fine di trasferire nello Stamp Duty Fund le somme necessarie al versamento anticipato dell'imposta di bollo.

**Trattamento:** In relazione ai Dati personali, si intende un'operazione o un insieme di operazioni eseguite sui Dati personali o insiemi di Dati personali, compiute con o senza l'ausilio di mezzi automatizzati, tra cui la raccolta, la registrazione, l'organizzazione, la strutturazione, la conservazione, l'adattamento o la modifica, l'estrazione, la consultazione, l'uso, la comunicazione mediante trasmissione, diffusione o qualsiasi altra forma di messa a disposizione, il raffronto o l'interconnessione, la limitazione, la cancellazione o la distruzione dei dati.

**Valore di Riscatto:** Il valore del Contratto, in caso di Riscatto Totale o Parziale della stessa.

**Valore del Contratto:** Valore complessivo della totalità dei Fondi collegati al Contratto.

**Versamento aggiuntivo:** Importo/ Premio versato dal Contraente alla Società in aggiunta al Premio Unico in qualsiasi momento della durata del Contratto.

**Volatilità:** Indice della variazione media percentuale dei prezzi nel tempo, utilizzato per indicare il livello di rischio dell'investimento.



# Octium Premium Life

Contratto di assicurazione sulla vita di tipo Unit Linked

## REGOLAMENTO DEL FONDO

Allegato I alle Condizioni di Assicurazione – Investimenti collegati al Contratto assicurativo

**Edizione valida dal 23/06/2025**



## Regolamento dei Fondi interni dedicati

### 1. Introduzione: natura dei Fondi interni dedicati

Il presente Allegato integra le Condizioni di assicurazioni e descrive le caratteristiche principali dei Fondi interni dedicati resi disponibili in relazione a questo prodotto.

I Fondi interni dedicati (di seguito anche “**FID**”) disponibili in questo prodotto sono istituiti da Octium Life DAC (di seguito “**Compagnia**” od “**Octium**”) in relazione a ciascun contratto assicurativo, divisi in quote e investiti in diversi sottostanti finanziari, in base alla strategia di investimento selezionata.

Per ciascun contratto di assicurazione possono essere costituiti uno o più FID.

La gestione dei Fondi interni dedicati è delegata ad un gestore finanziario nominato dalla Compagnia (di seguito anche solo “**Gestore**”) e attuata in conformità con i limiti di investimento previsti dalla normativa irlandese.

Il gestore finanziario nominato dalla Compagnia per la gestione finanziaria dei FID si riserva la facoltà di rivedere e di modificare gli attivi sottostanti in cui i FID sono investiti. Nel caso di modifiche e/o cambiamenti al Fondo interno dedicato, la Compagnia si impegna a informare in tempi ragionevoli il Contraente mediante un’informativa resa disponibile dall’intermediario assicurativo che distribuisce il prodotto.

Gli attivi nei quali sono investiti i Fondi interni dedicati sono depositati presso una Banca depositaria nominata da Octium.

La Compagnia è il beneficiario economico degli attivi in cui i Fondi interni dedicati investono.

Il controvalore del FID è generalmente calcolato su base giornaliera e al massimo con cadenza mensile, nella valuta del contratto collegato a ciascun FID. Il suddetto valore è calcolato tenendo conto del valore complessivo di tutti gli attivi sottostanti che compongono il fondo, al netto dei costi a carico del fondo stesso, sulla base della valutazione fornita dai soggetti presso cui tali attivi sono depositati.

I metodi di calcolo per valutare il controvalore del FID sono definiti al fine di attribuire un *fair value* agli attivi sottostanti il fondo e sono sostanzialmente coerenti con il seguente approccio:

- gli strumenti negoziati in borsa sono valutati al prezzo di chiusura o all’ultimo prezzo di mercato noto, normalmente al prezzo d’offerta;
- gli OICVM e altri organismi di investimento collettivo non negoziati in borsa sono valutati in base al NAV (*Net Asset Value*) reso disponibile dal gestore del fondo;
- i prodotti strutturati non negoziati in borsa sono valutati in base al prezzo indicato dall’emittente del prodotto strutturato;

- in generale, se uno strumento non è quotato in borsa, la banca depositaria ha il diritto di determinare il valore dell’attività utilizzando il metodo disponibile che sia il più trasparente e migliore possibile per effettuare tale valutazione, a titolo esemplificativo e non esaustivo ottenere quotazioni da almeno due broker riconosciuti (se disponibile).

Il valore di ciascuna quota in cui il FID o i FID sono divisi si determina dividendo il controvalore totale del FID per il numero di quote di quel FID.

La Compagnia si riserva di modificare il presente Regolamento al fine di allinearla alle eventuali modifiche del quadro normativo e regolamentare applicabile.

### 2. Composizione del Fondo interno dedicato e strategie di investimento

Ciascun contratto assicurativo può investire in uno o più Fondi interni dedicati, istituiti dalla Compagnia conformemente alla normativa irlandese applicabile.

La Compagnia delega la gestione del FID a un gestore finanziario terzo (di seguito “**Gestore**”), che è responsabile delle scelte relative alla allocazione degli asset nei quali lo stesso investe. In ogni caso, la Compagnia rimane responsabile dell’attività di gestione finanziaria effettuata dai soggetti da questa delegati.

Gli importi versati e allocati nei FID sono investiti, nei limiti stabiliti dalla legislazione irlandese secondo e nel rispetto dei limiti e delle caratteristiche di ciascuna strategia di investimento, in attivi sottostanti quali quelli di seguito elencati (l’elenco potrebbe non essere esaustivo):

- quote di organismi di investimento collettivo (Fondi Comuni di Investimento e OICVM, armonizzati e non armonizzati);
- altre asset class (azioni, obbligazioni, prodotti strutturati, derivati, strumenti del mercato monetario e liquidità).

### Composizione dei Fondi interni dedicati

Strategia di Investimento	Livello Volatilità attesa
Livello di rischio 1	Molto basso
<b>Obiettivi di investimento</b>	
Obiettivo di questa Strategia di Investimento è la preservazione del capitale investito entro l’orizzonte temporale raccomandato, 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 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 di 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.

Strategia di Investimento	Livello Volatilità attesa
Livello di rischio 2	Basso
<b>Obiettivi di investimento</b>	
Obiettivo di questa Strategia di Investimento è l'incremento del valore del capitale investito entro l'orizzonte temporale raccomandato, mantenendo allo stesso tempo una propensione 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 OICR, investimenti in strumenti del mercato azionario e investimenti di tipo alternativo (quali ad esempio fondi di investimento alternativi, derivati, titoli strutturati, o conti/materie prime) e mira a mantenere la volatilità a un livello basso. A seconda della situazione di mercato, la volatilità effettiva potrebbe essere superiore alla volatilità attesa.	
In circostanze normali, l'obiettivo di questa Strategia di Investimento è conseguito principalmente attraverso rendimenti da interessi, mentre i dividendi e le plusvalenze sono esclusi o sono possibili solo in misura limitata.	
Il rendimento di questa Strategia di 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.	

Strategia di Investimento	Livello Volatilità attesa
Livello di rischio 3	Medio- basso
<b>Obiettivi di investimento</b>	
Obiettivo di questa Strategia di Investimento è l'incremento del valore del capitale investito entro l'orizzonte temporale raccomandato, mantenendo allo stesso tempo una propensione medio-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, investimenti obbligazionari in divisa locale e estera, emessi direttamente da società o organismi europei o internazionali o indirettamente tramite OICR, investimenti in strumenti del mercato azionario e investimenti di tipo alternativo (quali ad esempio fondi di investimento alternativi, derivati, titoli strutturati, o conti/materie prime) e mira a mantenere la volatilità a un livello medio-basso. A seconda della situazione di mercato, la volatilità effettiva potrebbe essere superiore alla volatilità attesa.	
In circostanze normali, l'obiettivo di questa Strategia di Investimento è conseguito mediante rendimenti da interessi, dividendi e plusvalenze. Il rendimento di questa Strategia di 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.	

Strategia di Investimento	Livello Volatilità attesa
Livello di rischio 4	Medio
<b>Obiettivi di investimento</b>	
Obiettivo di questa Strategia di Investimento è l'incremento del valore del capitale investito entro l'orizzonte temporale raccomandato, mantenendo allo stesso tempo una propensione media 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 OICR, investimenti in strumenti del mercato azionario e investimenti di tipo alternativo (quali ad esempio fondi di investimento alternativi, derivati, titoli strutturati, o conti/materie prime) e mira a mantenere la volatilità a un livello medio. A seconda della situazione di mercato, la volatilità effettiva potrebbe essere superiore alla volatilità attesa.	
In circostanze normali l'obiettivo di questa Strategia di Investimento è conseguito principalmente attraverso dividendi e plusvalenze e, in misura minore, da rendimenti da interessi.	
Il rendimento di questa Strategia di 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.	

Strategia di Investimento	Livello Volatilità attesa
Livello di rischio 5	Medio-alto
<b>Obiettivi di investimento</b>	
Obiettivo di questa Strategia di Investimento è l'incremento del valore del capitale investito entro l'orizzonte temporale raccomandato, mantenendo allo stesso tempo una propensione medio-alta 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, investimenti obbligazionari in divisa locale e estera, emessi direttamente da società o organismi europei o internazionali o indirettamente tramite OICR, investimenti in strumenti del mercato azionario e investimenti di tipo alternativo (quali ad esempio fondi di investimento alternativi, derivati, titoli strutturati, o conti/materie prime) e mira a mantenere la volatilità a un livello medio-alto. A seconda della situazione di mercato, la volatilità effettiva potrebbe essere superiore alla volatilità attesa.	
In circostanze normali, l'obiettivo di questa Strategia di Investimento è conseguito principalmente attraverso dividendi e plusvalenze e solo marginalmente da rendimenti da interessi.	
Il rendimento di questa Strategia di 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.	

Strategia di Investimento	Livello Volatilità attesa
Livello di rischio 6	Alto
<b>Obiettivi di investimento</b>	
Obiettivo di questa Strategia di Investimento è l'incremento del valore del capitale investito entro l'orizzonte temporale	



raccomandato, mantenendo allo stesso tempo una propensione alta 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, investimenti obbligazionari in divisa locale e estera, emessi direttamente da società o organismi europei o internazionali o indirettamente tramite OICR, investimenti in strumenti del mercato azionario e investimenti di tipo alternativo (quali ad esempio fondi di investimento alternativi, derivati, titoli strutturati, o conti/materie prime) e mira a mantenere la volatilità a un livello alto. A seconda della situazione di mercato, la volatilità effettiva potrebbe essere superiore alla volatilità attesa.

In circostanze normali, l'obiettivo di questa Strategia di Investimento è conseguito quasi interamente da dividendi e plusvalenze. I rendimenti da interessi potrebbero rappresentare una parte minima dei rendimenti generati da questa Strategia di Investimento.

Il rendimento di questa Strategia di 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.

### Il Contraente non è autorizzato a intervenire nella gestione dei Fondi interni dedicati e nella scelta degli attivi sottostanti.

### I FID possono investire in sottostanti non consentiti dalla normativa italiana in materia di investimenti assicurativi.

Le singole strategie di investimento sono descritte nei relativi Documenti Informativi Specifici (SID), consegnati al Contraente prima della sottoscrizione del contratto di assicurazione e pubblicati sul sito internet della Compagnia [www.octiumgroup.com](http://www.octiumgroup.com).

In corso di contratto il Contraente può richiedere alla Compagnia che i premi pagati vengano disinvestiti dal FID nel quale sono confluiti e reinvestiti in altri FID, purché questi ultimi siano adeguati al profilo di rischio del Contraente stesso.

Ogni FID prevede un diverso ammontare minimo d'investimento.

### 3. Profili di rischio dei Fondi interni dedicati

Il Contrante può investire solo in strategie adeguate al proprio profilo di rischio, così come risultante dalla valutazione di coerenza e adeguatezza effettuata dall'intermediario che ha distribuito il contratto.

In particolare, le Strategie di Investimento disponibili corrispondono ai seguenti profili di rischio:

Strategia di Investimento	Profilo di Rischio	Descrizione
Livello di rischio 1	Molto basso	Il valore dell'investimento può subire modeste fluttuazioni nel tempo. Le potenziali perdite derivanti dalla performance futura sono valutate a un livello molto basso.
Livello di rischio 2	Basso	Il valore dell'investimento può subire modeste fluttuazioni nel tempo. Le potenziali perdite derivanti dalla performance futura sono valutate a un livello basso.
Livello di rischio 3	Medio-basso	Il valore dell'investimento può subire fluttuazioni e perdite nel tempo. Le

		potenziali perdite derivanti dalla performance futura sono valutate a un livello medio-basso.
Livello di rischio 4	Medio	Il valore dell'investimento può subire fluttuazioni e perdite nel tempo. Le potenziali perdite derivanti dalla performance futura sono valutate a un livello medio.
Livello di rischio 5	Medio-alto	Il valore dell'investimento può subire rilevanti fluttuazioni e perdite nel tempo. Le potenziali perdite derivanti dalla performance futura sono valutate a un livello medio-alto.
Livello di rischio 6	Alto	Il valore dell'investimento può subire sostanziali fluttuazioni e perdite significative nel tempo. Le potenziali perdite derivanti dalla performance futura sono valutate a un livello alto.

### 4. Rischi connessi all'investimento nei Fondi interni dedicati

L'investimento nei FID comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento del valore delle quote. La Compagnia non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo.

In particolare, il Contraente è esposto ai seguenti rischi:

- **Rischio di prezzo o di mercato**, che dipende dall'appartenenza dello strumento finanziario ad un determinato mercato e che è rappresentato dalla variabilità del prezzo dello strumento derivante dalla fluttuazione del mercato in cui lo strumento è negoziato;
- **Rischio di liquidità**, che si manifesta quando uno strumento finanziario non può essere trasformato prontamente, quando necessario, in liquidità, senza che questo di per sé comporti una perdita di valore;
- **Rischio di cambio**, rischio a cui si espone chi ha attività denominate in valuta estera o qualora il premio sia versato in una valuta diversa da quella in cui il Contratto è denominato. Tale rischio si rende concreto per il Contraente quando il tasso di cambio varia facendo diminuire il valore degli strumenti finanziari calcolati nella valuta del Fondo;
- **Rischio di credito o di controparte**, rischio tipico dei titoli di debito quali le obbligazioni, connesso all'eventualità che l'emittente del titolo, per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare l'interesse o di rimborsare il capitale. La Compagnia non garantisce la solvibilità del Gestore Patrimoniale delegato alla gestione degli strumenti finanziari sottostanti il Fondo, né dell'istituto finanziario depositario di tali strumenti né degli attivi componenti il Fondo interno dedicato. L'insolvenza della Banca depositaria e/o del Gestore Patrimoniale può causare un ritardo nell'accesso agli investimenti del Fondo Interno Dedicato e/o la diminuzione del valore del Fondo o può comportare una perdita totale degli investimenti. La Compagnia non è obbligata a risarcire il Contraente per eventuali perdite causate dall'insolvenza del Gestore Patrimoniale e/o Banca depositaria, o per eventi inerenti alla stessa insolvenza. Il Contraente è dunque esposto al rischio di fallimento e di insolvenza della controparte e non beneficia di alcuna garanzia da parte della Compagnia;



- **Rischio di tasso d'interesse**, rischio collegato alla variabilità del prezzo dell'investimento quale, ad esempio, nei titoli a reddito fisso, la fluttuazione dei tassi di interesse di mercato che si ripercuote sui prezzi, e quindi sui rendimenti in modo tanto più accentuato quanto più lunga è la vita residua dei titoli stessi. La variazione dei tassi di mercato potrebbe pertanto comportare una diminuzione o un aumento del prezzo del titolo;
- **Rischio specifico e rischio generico o sistematico**, rischio tipico dei titoli di capitale (es. azioni) ed è collegato alla variabilità dei loro prezzi, risentendo essi sia delle aspettative di mercato sulle prospettive di andamento economico dell'emittente (*rischio specifico*) sia delle fluttuazioni dei mercati sui quali tali titoli sono negoziati (*rischio generico o sistematico*);
- **Rischio paese**, legato alla provenienza di un determinato strumento finanziario e connesso a variabili politiche, economiche, finanziarie e sociali. Per rischio paese si intende anche il rischio di insolvenza di un governo estero su un prestito dallo stesso emesso o garantito. Tale rischio può verificarsi per le operazioni su mercati di paesi non membri dello SEE, in particolare con riferimento ai mercati dei paesi emergenti. I rischi aggiuntivi connessi all'investimento in tali mercati sono legati alla possibile presenza di ridotti livelli di garanzia e/o protezione degli investitori;
- **Rischio di concentrazione**, rischio che si verifica quando un portafoglio è composto unicamente o in larga misura da titoli od obbligazioni di una sola società o emittente, oppure costituito da più titoli di un unico settore di mercato, o ancora quando è composto da investimenti in un'unica categoria di investimento.

## 5. Commissioni applicate ai Fondi interni dedicati

La Compagnia applica le spese di amministrazione sulla base di tassi progressivi calcolati sul valore del contratto. I costi vengono applicati in anticipo su base trimestrale, il primo giorno di ogni trimestre.

Strategia di Investimento – Livello di rischio 1			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0% - 0,34%	Impatto dei costi da sostenere al momento dell'investimento.
	Costi di uscita	-	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
Costi Correnti	Costi di transazione	-	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	0% - 1,07%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.
Costi accessori	Commissioni di performance	0% - 0,02%	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

Strategia di Investimento – Livello di rischio 2			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0% - 0,67%	Impatto dei costi da sostenere al momento dell'investimento.
	Costi di uscita	0% - 0%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
Costi Correnti	Costi di transazione	-	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	0% - 2,35%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.
Costi accessori	Commissioni di performance	0% - 1,20%	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

Strategia di Investimento – Livello di rischio 3			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0% - 0,61%	Impatto dei costi da sostenere al momento dell'investimento.
	Costi di uscita	0% - 0%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
Costi Correnti	Costi di transazione	-	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	0% - 3,55%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.
Costi accessori	Commissioni di performance	0% - 1,00%	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

Strategia di Investimento – Livello di rischio 4			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0% - 0,58%	Impatto dei costi da sostenere al momento dell'investimento.
	Costi di uscita	0% - 0%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
Costi Correnti	Costi di transazione	-	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	0% - 3,56%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.
Costi accessori	Commissioni di performance	0% - 1,09%	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

Strategia di Investimento – Livello di rischio 5			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0% - 0,51%	Impatto dei costi da sostenere al momento dell'investimento.



	Costi di uscita	0% - 0%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
Costi Correnti	Costi di transazione	-	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	0% - 3,67%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.
Costi accessori	Commissioni di performance	0% - 1,16%	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

Strategia di Investimento – Livello di rischio 6			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0% - 0,62%	Impatto dei costi da sostenere al momento dell'investimento.
	Costi di uscita	0% - 0%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
Costi Correnti	Costi di transazione	-	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	0% - 3,98%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.
Costi accessori	Commissioni di performance	0% - 1,37%	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

## 6. Fondi esterni

La lista completa dei Fondi esterni sottoscrivibili dal Contraente e le principali caratteristiche degli stessi, comprese le informazioni relative ai costi, è messa a disposizione dall'intermediario assicurativo che distribuisce il Contratto.

Su specifica richiesta del Contraente, la lista dei Fondi esterni sottoscrivibili dal Contraente può essere messa a disposizione e fornita dalla Compagnia.



# Octium Premium Life

Contratto di assicurazione sulla vita di tipo Unit Linked

## REGOLAMENTO DEL FONDO

Allegato I bis alle Condizioni di Assicurazione – Stamp Duty Fund – Fondo per il versamento dell'imposta di bollo

**Edizione valida dal 23/06/2025**



## Stamp Duty Fund

Lo Stamp Duty Fund è un fondo interno istituito dalla Compagnia con finalità esclusivamente tecnica, volto a coprire gli oneri fiscali derivanti dall'imposta di bollo annuale applicabile alle comunicazioni periodiche relative al Contratto, ai sensi dell'art. 13 della Tariffa, Allegato A, Parte Prima, del D.P.R. 642/72.

## Costituzione del Fondo

Lo Stamp Duty Fund è costituito dalla Compagnia al fine di garantire la liquidità necessaria ad effettuare il versamento anticipato dell'Imposta di Bollo da parte della Compagnia, nel suo ruolo di sostituto di imposta.

Lo Stamp Duty Fund è un fondo garantito e gestito dalla Compagnia per la gestione dell'Imposta di Bollo sul Contratto.

Allo Stamp Duty Fund non vengono applicate né commissioni di gestione né commissioni di custodia. Tuttavia, poiché lo Stamp Duty Fund non produce alcun rendimento, il suo funzionamento potrebbe influire sulla performance complessiva del contratto.

La costituzione dello Stamp Duty Fund non altera la strategia di investimento del Contratto.

Con la costituzione dello Stamp Duty Fund, il Contratto è strutturato come segue:

- Fondi Interni o Esterni, nei quali il premio è investito in conformità al profilo di rischio del singolo cliente;
- Lo *Stamp Duty Fund*, in cui confluiscono le somme necessarie al versamento anticipato dell'imposta di bollo da parte della Compagnia.

Il valore del Contratto sarà pertanto determinato dalla somma dei Fondi Interni o Esterni in cui è investito il Premio, nonché dal valore dello *Stamp Duty Fund*.

## Funzionamento dello Stamp Duty Fund

Per garantire il funzionamento dello Stamp Duty Fund, ogni anno viene effettuato uno Switch automatico dai Fondi Interni o Esterni sottostanti al Contratto verso lo Stamp Duty Fund, senza alcun costo aggiuntivo per il Contraente.

Lo Switch automatico comporta un cambio di destinazione degli investimenti dai Fondi Interni o Esterni in cui il Premio è investito allo Stamp Duty Fund. Una volta effettuato il trasferimento, gli asset sottostanti sono disinvestiti per ottenere la liquidità necessaria al pagamento anticipato dell'imposta di bollo.

Il valore dello Stamp Duty Fund è pertanto è uguale all'importo complessivamente trasferito e successivamente disinvestito dalla Compagnia tramite gli Switch automatici diminuito in proporzione all'ammontare complessivamente utilizzato dalla Compagnia per effettuare per effettuare i pagamenti (dovuti a decesso, riscatto parziale o totale o scadenza) nonché i versamenti dell'imposta di bollo relativa al Contratto.

Lo Switch automatico verso lo Stamp Duty Fund verrà effettuato non prima di 30 giorni lavorativi antecedenti al 30 giugno di ogni anno.

In talune circostanze determinate dalla natura del Fondo Interno o Esterno, lo Switch potrà essere eseguito dopo il 30 giugno. Lo Switch automatico potrà, inoltre, avvenire in una data successiva nei casi in cui il Contraente abbia avviato un'operazione che non sia stata completata entro il momento in cui normalmente sarebbe previsto lo switch automatico verso lo Stamp Duty Fund.

La Compagnia avrà facoltà di selezionare il Fondo Interno o Esterno dal quale ritenga più opportuno effettuare lo Switch.

Il Contraente non potrà investire nello Stamp Duty Fund né effettuare uno switch da esso. Fatta salva l'accettazione espressa da parte della Compagnia, al Contraente non sarà consentito il riscatto parziale della Polizza che comporti una riduzione del suo valore del 150% rispetto al valore dello Stamp Duty Fund.

La Compagnia non rilascerà una conferma di switch al contraente a seguito di uno switch automatico verso lo Stamp Duty Fund. Tuttavia, le transazioni relative allo Stamp Duty Fund saranno comunque riportate nel Documento Unico di Rendicontazione (DUR).

## Decesso, riscatto e scadenza

In caso di decesso, riscatto totale o scadenza della Polizza, lo Stamp Duty Fund viene totalmente liquidato ed il relativo valore interamente considerato nel calcolo dell'importo da corrispondere al contraente.

In caso di riscatto parziale, l'importo di ciascuno switch verso lo Stamp Duty Fund verrà adeguato per tenere conto di eventuali variazioni dell'ammontare dei pagamenti relativi all'imposta di bollo che la Compagnia dovrà anticipare a seguito del riscatto. Il relativo pagamento è il risultato della combinazione della liquidazione delle attività del Fondo Interno o Esterno e della liquidazione totale o parziale dello Stamp Duty Fund. L'importo liquidato dallo Stamp Duty Fund sarà pari agli importi delle anticipazioni già dedotti dalla Compagnia come parte del pagamento del riscatto parziale.



# OCTIUM

## Proposta di assicurazione

### Octium Premium Life

La presente Proposta di assicurazione deve essere letta congiuntamente alle Condizioni di assicurazione, che unitamente al DIP aggiuntivo IBIP, al Documento contenente le informazioni chiave (KID) ed ai rispettivi allegati, costituisce il Contratto di assicurazione Octium Premium Life.

Numero della Proposta\_\_\_\_\_

1. Contraente\*

Persona fisica

Primo Contraente  M  F

Secondo Contraente se applicabile  M  F

Titolo, Nome, Cognome	.....
Residenza	
Via, N.	.....
Città, Provincia, CAP	.....
Paese	.....
Numero telefonico	.....
Data di nascita	.....
Luogo di nascita	.....
Paese di nascita	.....
Nazionalità	.....
Paese di residenza fiscale	.....
Codice fiscale	.....
Documento d'identità	<input type="checkbox"/> Passaporto <input type="checkbox"/> Carta d'identità
Documento No.	.....
Data del rilascio	.....
Luogo del rilascio	.....
Conferma unica residenza fiscale	<input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> No

Titolo, Nome, Cognome	.....
Residenza	
Via, N.	.....
Città, Provincia, CAP	.....
Paese	.....
Numero telefonico	.....
Data di nascita	.....
Luogo di nascita	.....
Paese di nascita	.....
Nazionalità	.....
Paese di residenza fiscale	.....
Codice fiscale	.....
Documento d'identità	<input type="checkbox"/> Passaporto <input type="checkbox"/> Carta d'identità
Documento No.	.....
Data del rilascio	.....
Luogo del rilascio	.....
Conferma unica residenza fiscale	<input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> No

In caso di due Contraenti ogni riferimento al Contraente si intende effettuato ad entrambi i Contraenti.

Nel caso che il/i Contraente/i abbia/no più residenze fiscali, si prega di specificare qui di seguito in dettaglio quali con i relativi tax identification numbers (codici fiscali) :

Paese di residenza fiscale n.2 .....  
Codice fiscale n.2 .....  
Paese di residenza fiscale n.3 .....  
Codice fiscale n. 3 .....

Paese di residenza fiscale n.2 .....  
Codice fiscale n.2 .....  
Paese di residenza fiscale n.3 .....  
Codice fiscale n. 3 .....



# OCTIUM

Recapito (se diverso dalla residenza del Primo Contraente)

Titolo, Nome, \_\_\_\_\_  
Cognome \_\_\_\_\_  
Presso c/o \_\_\_\_\_  
Via, No. \_\_\_\_\_  
Città, Provincia, CAP \_\_\_\_\_  
Paese \_\_\_\_\_  
Numero telefonico \_\_\_\_\_  
Nr. di deposito \_\_\_\_\_  
polizza/appendici \_\_\_\_\_

Persona giuridica

Contraente\*

Nome e  
denominazione  
giuridica \_\_\_\_\_  
Sede legale \_\_\_\_\_  
  
Paese \_\_\_\_\_  
Numero telefonico \_\_\_\_\_

Rappresentante legale

Titolo, Nome, \_\_\_\_\_  
Cognome \_\_\_\_\_  
Funzione \_\_\_\_\_  
Numero telefonico \_\_\_\_\_

Recapito (se diverso dalla sede legale)

Titolo, Nome, \_\_\_\_\_  
Cognome \_\_\_\_\_  
Presso c/o \_\_\_\_\_  
Via, No. \_\_\_\_\_  
Città, Provincia, CAP \_\_\_\_\_  
Paese \_\_\_\_\_  
Numero telefonico \_\_\_\_\_  
Numero di deposito \_\_\_\_\_  
polizza/appendici \_\_\_\_\_

\*Il Contraente deve fornire i dati del Titolare effettivo, come richiesti in calce alla presente Proposta di assicurazione.

In caso di contraenza con persona giuridica, il form aggiuntivo "AEI informazioni richieste sulle persone giuridiche" deve essere compilato ed allegato a questa proposta di assicurazione.

2 Assicurato

Primo Assicurato

Come primo Contraente  M  F

Secondo Assicurato (se applicabile)

Come Secondo Contraente  M  F

Titolo, Nome,  
Cognome \_\_\_\_\_  
Residenza \_\_\_\_\_

Titolo, Nome,  
Cognome \_\_\_\_\_  
Residenza \_\_\_\_\_



# OCTIUM

Via, N.

Città, Provincia,  
CAP

Paese

Numero telefonico

Data di nascita

Luogo di nascita

Paese di nascita

Codice fiscale

Nazionalità

Documento  
d'identità

Passaporto  Carta d'identità

Documento no.

Data del rilascio

Luogo del rilascio

Via, N.

Città, Provincia,  
CAP

Paese

Numero telefonico

Data di nascita

Luogo di nascita

Paese di nascita

Codice fiscale

Nazionalità

Documento  
d'identità

Passaporto  Carta d'identità

Documento no.

Data del rilascio

Luogo del rilascio

In caso di due Assicurati ogni riferimento all'Assicurato si intende effettuato ad entrambi gli Assicurati.

Ciascun Assicurato non deve avere, al momento della sottoscrizione della Polizza, un'età superiore a 85 anni.

Da compilare nel caso in cui il contratto preveda due Assicurati

Primo decesso  Secondo decesso

## 3. Beneficiari

Il Contraente designa i seguenti beneficiari di seguito indicati:

Qualora mancasse l'indicazione della quota spettante a ogni Beneficiario, si presuppone una ripartizione in parti uguali.

Primo Beneficiario

M  F

Secondo Beneficiario (se applicabile)

M  F

Titolo, Nome,  
Cognome

.....

Titolo, Nome,  
Cognome

.....

Quota

.....

Quota

.....

Residenza

.....

Residenza

.....

Via, N.

.....

Via, N.

.....

Città, Provincia, CAP

.....

Città, Provincia, CAP

.....

Paese

.....

Paese

.....

Data di nascita

.....

Data di nascita

.....

Luogo di nascita

.....

Luogo di nascita

.....

Paese di nascita

.....

Paese di nascita

.....

Nazionalità

.....

Nazionalità

.....

Codice fiscale

.....

Codice fiscale

.....

Indirizzo e-mail

.....

Indirizzo e-mail

.....

Se il Beneficiario è una persona giuridica:

Nome e  
denominazione  
giuridica

.....

Nome e  
denominazione  
giuridica

.....

Quota

.....

Quota

.....

Sede legale

.....

Sede legale

.....

Via, N.

.....

Via, N.

.....

Città, Provincia, CAP

.....

Città, Provincia, CAP

.....

Paese

.....

Paese

.....

Partita IVA

.....

Partita IVA

.....

Indirizzo e-mail

.....

Indirizzo e-mail

.....



# OCTIUM

Beneficiario indicato in forma generica (ad. es. "gli eredi testamentari", "il mio coniuge", "i miei figli")

---

---

In assenza di designazione dei beneficiari in forma nominativa o in forma generica, beneficiario è il Contraente o, se deceduto, i suoi eredi legittimi.

## Avvertenza

In caso di mancata indicazione del Beneficiario in forma nominativa, la Società potrà incontrare, al decesso dell'Assicurato, maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca del Beneficiario.

La modifica o la revoca dei Beneficiari devono essere comunicate alla Società per iscritto. Le modalità e i recapiti della Società possono essere rinvenuti all'art. 1.5. delle Condizioni di Assicurazione.

## Designazione di un referente terzo

Il Contraente, per specifiche esigenze di riservatezza, intende qui di seguito designare un referente terzo, diverso dal Beneficiario, a cui la Società potrà far riferimento in caso di decesso dell'Assicurato.

Desidero designare un referente terzo  SI  NO

Se il referente terzo è una persona fisica:

Nome, Cognome	Nome, Cognome
Residenza	Residenza
Via, N.	Via, N.
Città, Provincia, CAP	Città, Provincia, CAP
Paese	Paese
Data di nascita	Data di nascita
Paese di nascita	Paese di nascita
Nazionalità	Nazionalità
Codice Fiscale	Codice Fiscale
Indirizzo e-mail	Indirizzo e-mail

Se il referente terzo è una persona giuridica:

Denominazione giuridica	Denominazione giuridica
Sede legale	Sede legale
Via, N.	Via, N.
Città, Provincia, CAP	Città, Provincia, CAP
Paese	Paese
Partita IVA	Partita IVA
Indirizzo e-mail	Indirizzo e-mail

Desidero che il Beneficiario, se designato in forma nominativa, non riceva comunicazioni da parte della Società prima dell'evento

Si  No

## 4. Modalità di sottoscrizione, investimenti e versamento dei Premi

### 4.1. Valuta di denominazione della Polizza

EUR



# OCTIUM

## 4.2. Premio

Importo del Premio totale in EUR \_\_\_\_\_

## 4.3. Pagamento del Premio e indicazione sulla ripartizione degli investimenti

Fermo restando l'importo minimo per Polizza di EUR 250.000, gli investimenti in fondi messi a disposizione dalla Società sono possibili nel rispetto dei relativi importi minimi ove previsti.

Gli investimenti verranno effettuati nei fondi prescelti dal Contraente e indicati nelle tabelle qui di seguito.

In particolare, il Contraente può investire il premio in:

- uno o più Fondi interni dedicati, costituiti dalla Società e collegati al Contratto.
- uno o più Fondi esterni, tra quelli messi a disposizione dalla Società.

L'importo del Premio verrà ripartito in ragione della suddivisione degli importi di seguito indicati.

Non è previsto nessun ribilanciamento periodico degli investimenti.

Codice Fondo interno/ Codice Fondo esterno (ISIN)	Denominazione del fondo e delle opzioni (ove disponibili)	Valuta	Importo da investire (EUR)

Le caratteristiche dei Fondi interni dedicati sono descritte nell'Allegato I alle Condizioni di Assicurazione. Le caratteristiche dei Fondi esterni sono descritte nella documentazione informativa disponibile presso la Società e presso l'intermediario incaricato della distribuzione. I Fondi esterni collegati al Contratto sono rinvenibili sul sito della Società: [www.octiumgroup.com](http://www.octiumgroup.com).

Il Contraente RINUNCIA ESPRESSAMENTE alla Copertura Premium Protection.

## 5. Spese di Polizza

### 5.1. Spese di amministrazione

Al presente Contratto verranno applicate le seguenti spese di amministrazione:

annuo

Le spese di amministrazione del Contratto saranno addebitate trimestralmente e in via anticipata sul valore totale dei fondi collegati al Contratto, come descritto nelle Condizioni di assicurazione.

## 6. Informazioni sullo stato di salute dell'Assicurato

Primo Assicurato

Sì  No

Risulta come Assicurato di un altro contratto con la Società?

Secondo Assicurato

Sì  No

Risulta come Assicurato di un altro contratto con la Società?

In caso di risposta affermativa o quando il Premio versato eccede i seguenti valori, si prega l'Assicurato di rispondere anche alle domande riportate nel "Questionario medico". Nel caso di due Assicurati, ogni Assicurato è pregato gentilmente di rispondere alle domande in questionari separati.

Età dell'Assicurato	Premio
< 55 anni	→ EUR 250 000
55 – 64 anni	→ EUR 333 333
65 – 74 anni	→ EUR 500 000
75 – 79 anni	→ EUR 1 000 000
80 – 85 anni	→ EUR 400 000



# OCTIUM

A seconda dell'ammontare del premio versato e dell'età dell'Assicurato sarà necessario effettuare una visita medica. I relativi moduli sono disponibili separatamente.

Le dichiarazioni non veritieri, inesatte o reticenti rese che fornisce le informazioni richieste per la conclusione per la conclusione del Contratto possono compromettere il diritto alla prestazione assicurativa. Per questo, prima della sottoscrizione del questionario medico, l'Assicurato deve verificare l'esattezza delle dichiarazioni riportate nel questionario.

L'Assicurato può richiedere di essere sottoposto a visita medica per certificare l'effettivo stato di salute, con costo a suo carico.

## 7. Autorizzazione al Pagamento degli Importi derivanti dal Contratto

Ai sensi e per gli effetti dell'articolo 5.7.7. delle Condizioni di assicurazione, il Contraente indica il Conto di Accredito sul quale Octium Life DAC dovrà effettuare il pagamento degli importi derivanti dal Contratto a favore del Contraente stesso - comprensivi degli importi derivanti dall'esercizio del diritto di revoca o recesso, dall'esercizio di riscatti totali o parziali.

Autorizzo/Autorizziamo sin d'ora Octium Life DAC a versare le somme derivanti dal Contratto sul conto corrente:

No. \_\_\_\_\_ accesso presso \_\_\_\_\_ ed a me/noi intestato.

## 8. Legge applicabile e Giurisdizione

Il Contraente è consapevole che il presente Contratto di assicurazione è regolato dalla legge italiana. Il Contraente è altresì consapevole che gli investimenti sottostanti la polizza, nonché l'attività assicurativa della Società, sono sottoposte alla vigilanza della Central Bank of Ireland e quindi sono regolati dalla legge vigente in Irlanda.

## 9. Esercizio dei diritti derivanti dal contratto in caso di due Contraenti

Nel caso di sottoscrizione da parte di due Contraenti, i diritti derivanti dal Contratto sono esercitati congiuntamente da entrambi.

Pertanto tutte le richieste e le comunicazioni alla Società sono valide solamente se firmate da entrambi i Contraenti. All'atto della sottoscrizione vengono indicati il primo Contraente ed il secondo Contraente; il secondo Contraente elegge domicilio, ai fini del presente Contratto, presso il domicilio eletto dal primo Contraente ed indicato nella Proposta di assicurazione. Fermo restando il diritto di ciascun Contraente di ottenere informazioni direttamente dalla Società, ogni obbligo informativo gravante sulla Società si intende assolto con l'invio delle relative informazioni al domicilio eletto nella Proposta di assicurazione o successivamente comunicato alla Società dai Contraenti.

## 10. Informativa e Consenso al trattamento dei dati, dichiarazioni e avvertenze

Ai sensi del Decreto Legislativo, il Regolamento generale sulla protezione dei dati (UE) 2016/679 ("GDPR"), e della normativa irlandese sulla tutela dei dati (Data Protection Acts "1998, 2003 e 2018, quando in vigore"), la Società è tenuta a fornire ai soggetti cui si riferiscono i dati personali trattati dalla stessa Società (di seguito gli "Interessati") determinate informazioni in merito all'utilizzo dei loro dati, raccogliendo - ove necessario - il consenso per specifiche attività o trattamenti.

### 10.1 Finalità del trattamento deidati

La Società raccoglie e tratta dati personali degli Interessati al fine di: (a) adempiere ad obblighi previsti da leggi, regolamenti e normative comunitarie, ovvero da disposizioni impartite da Organi di Vigilanza del settore assicurativo o da altre Autorità Pubbliche, nonché ad obblighi di natura contrattuale, assunti nello svolgimento dell'attività assicurativa; (b) eseguire valutazioni, istruttorie e, in generale, misure precontrattuali adottate su richiesta dell'Interessato; (c) effettuare attività di marketing (analisi e indagini di mercato), informazione e promozione commerciale di prodotti o servizi assicurativi, indagini sulla qualità dei servizi prestati e sul grado di soddisfazione dei clienti.

### 10.2 Modalità della raccolta e del trattamento dei dati

I dati sono generalmente raccolti presso lo stesso Interessato. I dati potranno essere raccolti anche presso altri soggetti (quali i Contraenti di assicurazioni in cui Lei risulti Assicurato, Beneficiario ecc.; coobbligati); altri operatori assicurativi (quali broker di assicurazione e i soggetti collocatori); organismi associativi e consortili propri del settore assicurativo, altre società del Gruppo UBS. Tutti i trattamenti sono effettuati manualmente o con l'ausilio di strumenti informatici (software di scrittura elettronica, fogli di calcolo, data base relazionali, applicativi speciali) progettati e utilizzati in base a logiche strettamente pertinenti al raggiungimento



L'esercizio di un'attività complessa quale quella assicurativa comporta inoltre la necessità di avvalersi di terzi soggetti specializzati (professionisti e società di servizi) che svolgono per conto della Società determinati trattamenti di dati personali e sensibili necessari per lo svolgimento delle quotidiane attività di impresa.<sup>1</sup>

## 10.3 Natura del conferimento dei dati

Lo svolgimento dell'attività assicurativa comporta numerosi trattamenti di dati personali e, in relazione alla natura dei rapporti precontrattuali e contrattuali tipici del settore, rende necessaria anche la raccolta e il trattamento di dati sensibili, ad esempio dati relativi allo stato di salute delle persone interessate a concludere contratti di assicurazione sulla vita "unit linked". I dati sensibili possono formare oggetto di trattamento solo con il consenso espresso dell'Interessato. La conoscenza e utilizzazione di tali dati è indispensabile per la valutazione del rischio assicurativo, attività necessaria per la conclusione di qualsiasi contratto assicurativo e per la gestione e l'esecuzione delle prestazioni oggetto del Contratto. In particolare, per le finalità di cui al precedente punto 10.1, lett. a) e b), tali dati saranno oggetto di trattamenti riguardanti l'amministrazione e la gestione del Contratto, nonché finalizzati alla valutazione precontrattuale soggettiva del grado di rischio (al fine di definire profili personalizzati) e all'esecuzione di istruttorie su eventi e sinistri denunciati ai fini dell'eventuale liquidazione di capitali.

## 10.4 Comunicazione dei dati

Per le finalità di cui al precedente punto 10.1, lett. a) e b) alcuni dati personali potranno essere comunicati ad Organi di Vigilanza e altre Pubbliche Autorità, broker e altri soggetti collocatori, rappresentante fiscale della Società, coassicuratori e riassicuratori, associazioni e consorzi assicurativi, consulenti e liberi professionisti, anche in forma associata, società appartenenti al Gruppo UBS (controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente) e a società di servizi.<sup>2</sup>

Come detto, alcuni di questi soggetti potranno svolgere trattamenti per conto della Società in qualità di Responsabile dei trattamenti o di titolare autonomo. Per le medesime finalità, alcuni dati sensibili potranno essere comunicati o condivisi con professionisti e/o soggetti specializzati o che svolgono funzioni intermediarie con l'Interessato. I soggetti destinatari di tali comunicazioni sono assicuratori, coassicuratori e riassicuratori, liberi professionisti, anche in forma associata (periti, medici, avvocati, ecc.), società di servizi.<sup>3</sup> Come detto, alcuni di questi soggetti svolgeranno trattamenti per conto della Società in qualità di Responsabile dei trattamenti o di titolare autonomo.

## 10.5 Trasferimento all'estero dei dati

La conclusione e l'esecuzione del Contratto presuppone necessariamente il trasferimento dei dati personali acquisiti in Irlanda, presso la sede della Società. Inoltre, in considerazione dell'appartenenza della Società a un gruppo internazionale, nonché per esigenze legate all'organizzazione aziendale e all'erogazione centralizzata di attività informatiche e/o strumentali alla gestione e all'esecuzione del Contratto, alcuni dati, personali e sensibili, potranno essere trasferiti all'estero, nel rispetto dei principi normativi vigenti. Destinataria del trasferimento sarà UBS Switzerland AG, con sede in, Svizzera, o presso altre società appartenenti al Gruppo UBS presso la/le quale/i i dati saranno custoditi con accesso esclusivamente riservato a personale debitamente autorizzato e incaricato.

## 10.6 Conseguenze in caso di rifiuto di conferire i dati o acconsentire ai trattamenti

Per le attività elencate ai precedenti punti 10.1 lett. a) e b) la raccolta, il trattamento, le comunicazioni ivi previsti sono per la Società necessari, in virtù di obblighi normativi o disposti a Organi di Vigilanza e Controllo e Pubbliche Autorità, ovvero in quanto strettamente necessari ai fini della conclusione di nuovi rapporti o della gestione ed esecuzione di rapporti giuridici in essere, pertanto, l'eventuale rifiuto di conferire i dati personali e sensibili o di acconsentire ai trattamenti e alle comunicazioni, oltre alle conseguenze previste dalle normative o provvedimenti citati, può comportare, secondo i casi, l'impossibilità di concludere nuovi rapporti o di eseguire le prestazioni per le quali la conoscenza, l'utilizzo e la comunicazione dei dati sia oggettivamente indispensabile. Per quanto concerne i trattamenti e le comunicazioni indicate nel precedente punto 10.1 lett. c) l'eventuale rifiuto di

<sup>1</sup> L'elenco completo e aggiornato è disponibile presso la sede della Società e presso i soggetti collocatori.

<sup>2</sup> Società incaricate dell'amministrazione e gestione del contratto, società di servizi informatici e telematici, società di acquisizione, registrazione e conservazione di dati contenuti in documenti o supporti forniti o originati dall'Interessato; società di servizi postali (per trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela); società di revisione; società di recupero crediti.

<sup>3</sup> Società incaricate dell'amministrazione e gestione del contratto, società di servizi informatici e telematici società di acquisizione, registrazione e conservazione di dati contenuti in documenti o supporti forniti o originati dall'Interessato.



# OCTIUM

conferire i dati o di acconsentire a tali trattamenti e comunicazioni, comporterà l'impossibilità di studiare e proporre soluzioni sempre più adeguate e confacenti alle Vostre aspettative, ovvero di informarVi circa particolari e vantaggiose offerte.

## 10.7 Diritti dell'Interessato

Il Regolamento generale sulla protezione dei dati (UE) 2016/679 ("GDPR") vi conferisce la possibilità di esercitare specifici diritti, tra cui quelli di ottenere dal titolare la conferma dell'esistenza o meno di propri dati personali e la loro messa a disposizione in forma intelligibile; di avere conoscenza dell'origine dei dati, nonché della logica e delle finalità su cui si basa il trattamento; di ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, nonché l'aggiornamento, la rettificazione o, se vi è interesse, l'integrazione dei dati; di opporsi al trattamento per motivi legittimi, o con riferimento ai trattamenti finalizzati al marketing e all'informazione commerciale. Titolare del trattamento è Octium Life DAC, con sede nella Repubblica d'Irlanda, College Park House, South Frederick Street, Dublino 2, Tel. +353-1-5685412.

Per far valere tali diritti potrete rivolgerVi al Responsabile del Trattamento, Octium Life DAC, all'indirizzo sopra indicato. L'elenco completo dei Responsabili del trattamento e dei terzi titolari di trattamenti autonomi connessi a quelli svolti dalla Società può essere conosciuto agevolmente e gratuitamente chiedendolo direttamente alla Società, al Responsabile del trattamento ovvero ai soggetti incaricati del collocamento.

## 10.8 Consenso al trattamento dei dati personali

Consensi di cui la Società necessita per attività pre-contrattuali e contrattuali:

Confermo/confermiamo di aver ricevuto, letto e compreso appieno la sezione sulla Protezione dei dati personali contenuta in questo Modulo di Proposta.

Con il presente garantisco/garantiamo e confermo/confermiamo che prima di fornire informazioni a Octium Life DAC in merito ad altre persone legate al contratto Octium Life, detto individuo è stato informato dell'uso di queste informazioni e sono/siamo stato/i autorizzato/i da tale individuo a fornire tali informazioni a Octium Life DAC.

presto/prestiamo il consenso  
 nego/neghiamo il consenso

presto/prestiamo il consenso  
 nego/neghiamo il consenso

presto/prestiamo il consenso  
 nego/neghiamo il consenso

Comprendo/comprendiamo di avere il diritto di ottenere l'accesso a, e richiedere la correzione di, eventuali informazioni personali che mi riguardano in possesso di Octium Life DAC. Comprendo di avere anche il diritto di oppormi, dietro richiesta e a titolo gratuito, al trattamento delle mie informazioni personali in possesso di Octium Life DAC sulla base di legittimi motivi imperativi relativi alla mia situazione particolare. Le richieste di tale accesso od obiezione a qualsiasi altra richiesta relativa alla protezione dei dati possono essere presentate al Responsabile della protezione dei dati di Octium Life DAC in Irlanda. I dettagli sono consultabili sul sito Web di Octium Life DAC: <https://www.octiumgroup.com/>.



# OCTIUM

Firmando queste dichiarazioni e consensi, presto esplicito consenso alla raccolta, all'uso e alla divulgazione delle mie informazioni personali (inclusi i dati sensibili forniti in relazione alle informazioni sanitarie e mediche), come descritto nella sezione sulla Protezione dei dati personali contenuta in questo Modulo di Proposta.

Consenso al trasferimento all'estero dei dati personali e sensibili:

Acconsento/acconsentiamo esplicitamente alla raccolta, all'utilizzo e alla divulgazione delle mie informazioni personali sensibili fornite nel questionario sulla salute incluso nel presente Modulo di Proposta, modulo di reclamo o altra corrispondenza con Octium Life DAC. Dopo aver letto questa sezione, comprendo appieno che Octium Life DAC usa i miei Dati sensibili per legittimi interessi, come indicato nell'Informativa sulla privacy e nell'Adempimento del contratto.

In relazione ai trattamenti di dati, personali e sensibili, riguardanti la valutazione precontrattuale soggettiva del grado di rischio (al fine di definire profili personalizzati) e l'esecuzione di istruttorie su eventi e sinistri denunciati ai fini dell'eventuale liquidazione di capitali, consapevole che senza il mio consenso, Octium Life DAC non potrà svolgere tali attività.

In relazione alla comunicazione di dati, personali e sensibili, riguardanti la valutazione precontrattuale soggettiva del grado di rischio (al fine di definire profili personalizzati) e l'esecuzione di istruttorie su eventi e sinistri denunciati ai fini dell'eventuale liquidazione di capitali, nonché ai successivi trattamenti posti in essere dai soggetti destinatari di tali comunicazioni. Alle suddette comunicazioni e successivi trattamenti dei miei dati, personali e sensibili, consapevole che senza il mio consenso Octium Life DAC e i soggetti destinatari delle comunicazioni non potranno svolgere tali attività.

Diversamente dalle norme sulla riservatezza e discrezione a cui Octium Life DAC e UBS devono ottemperare, i dati e le informazioni che mi riguardano e che ho trasmesso a Octium Life DAC e a UBS saranno elaborate da, trasferite da/a e condivise tra Octium Life DAC (Irlanda) e UBS Switzerland AG per lo scopo di amministrare questo Contratto, della determinazione pre-contrattuale del rischio, dell'effettuazione di rinnovi, del pagamento di sinistri, per le necessità relative alla normativa anti riciclaggio (Know Your Customer) e attività collegate. Questi dati e informazioni includono tra l'altro i dati ottenuti nel corso della mia/nostra relazione bancaria con UBS, dati relativi alla mia/nostra identificazione personale quali nome, indirizzo, numero di conto, copie dei documenti d'identità (ad esempio passaporto) nonché dati personali e sensibili quali data di nascita, sesso, informazioni sul mio/nostro stato di salute e ogni informazione supplementare che ho/abbiamo comunicato e per la conformità a interessi legittimi e l'adempimento del contratto/la prestazione del servizio.

- presto/prestiamo il consenso  
 nego/neghiamo il consenso

- presto/prestiamo il consenso  
espresso  
 nego/neghiamo il consenso  
espresso

- presto/prestiamo il consenso  
espresso  
 nego/neghiamo il consenso  
espresso

- presto/prestiamo il consenso  
espresso  
 nego/neghiamo il consenso  
espresso

- presto/prestiamo il consenso  
espresso  
 nego/neghiamo il consenso  
espresso



# OCTIUM

Consenso al trasferimento al di fuori dello Spazio economico europeo (SEE):

In relazione al trasferimento all'estero (compresi i Paesi non inclusi nell'Area Economica Europea - AEE- e non presenti nella lista dei Paesi approvati dalla Commissione Europea) di dati personali e sensibili, riguardanti la valutazione precontrattuale soggettiva del grado di rischio (al fine di definire profili personalizzati) e l'esecuzione di istruttorie su eventi e sinistri denunciati ai fini dell'eventuale liquidazione di capitali, consapevole che senza il mio consenso espresso Octium Life DAC non potrà svolgere tali attività.

- presto/prestiamo il consenso espresso
- nego/neghiamo il consenso espresso

Consenso al trattamento per finalità commerciali:

Confermo/confermiamo di acconsentire all'uso delle mie/nostre informazioni e che Octium Life DAC mi/ci invii materiale di marketing, comunichi per via elettronica con me/noi o mi/ci telefoni riguardo a prodotti e servizi finanziari, bancari e assicurativi resi disponibili da Octium Life DAC e altri membri del Gruppo Octium [e terzi attentamente selezionati di tali settori, per esempio il Gestore di fondi, l'Intermediario assicurativo e/o l'ente riassicurativo di Octium Life DAC (che può aver sede in un Paese diverso dell'SEE o al di fuori dell'SEE) e alla condivisione delle mie/nostre informazioni con tali enti per tali scopi.

- presto/prestiamo il consenso espresso
- nego/neghiamo il consenso espresso

Comprendo/comprendiamo che l'opzione di ricevere i materiali di marketing è modificabile per iscritto in qualsiasi momento dal Responsabile della protezione dei dati di Octium Life DAC.

Conferma del/i Contraente/i e dell'/degli Assicurato/i

Confermo/confermiamo le suddette dichiarazioni. Accetto/accettiamo che Octium Life DAC possa salvare e trattare i miei/nostri dati in conformità alle Leggi irlandesi in materia di protezione dei dati (1988, 2003 e 2018 quando in vigore), le norme dell'Unione Europea, il Regolamento generale sulla protezione dei dati (UE) 2016/679 e come delineato nei Termini e condizioni generali di Octium e l'Informativa sulla privacy. L'Informativa sulla privacy completa è disponibile sul sito Web di Octium [www.octiumgroup.com](http://www.octiumgroup.com).

- presto/prestiamo il consenso
- nego/neghiamo il consenso

Con il presente confermo/confermiamo che, in base a quanto è in mia/nostra conoscenza, le informazioni fornite da me/noi riguardanti dati personali e sanitari sono veritieri, esatte e complete.

- presto/prestiamo il consenso
- nego/neghiamo il consenso

Riconosco/riconosciamo che, scegliendo di contrassegnare con una X le caselle di cui sopra, confermo/confermiamo di comprendere appieno che Octium Life DAC, in qualità di Titolare del trattamento dei dati, considererà tali azioni positive come consenso prestato in merito a quanto sopra.

Dichiarazione del Contraente

Confermo la veridicità delle dichiarazioni da me rese e presto il mio consenso a che Octium Life DAC conservi e processi i miei dati in linea con la normativa italiana ed Irlandese sulla protezione dei dati personali

---

(Luogo) (Data) (Firma del Primo Contraente) (Luogo) (Data) (Firma del Secondo Contraente,  
se applicabile)



# OCTIUM

## Dichiarazione dell'Assicurato

Confermo la veridicità delle dichiarazioni da me rese e presto il mio consenso a che Octium Life DAC conservi e processi i miei dati in linea con la normativa italiana ed Irlandese sulla protezione dei dati personali.

---

(Luogo)	(Data)	(Firma del Primo Assicurato)	(Luogo)	(Data)	(Firma del Secondo Assicurato, se applicabile)
---------	--------	------------------------------	---------	--------	---

### 10.9 Scambio automatico di informazioni secondo l'OCSE "Common Reporting Standard" e FATCA

Al fine di ottemperare all'obbligo dello scambio automatico di informazioni definito dall'OCSE "Common Reporting Standard" (CRS) e quanto previsto nella legislazione irlandese, la Società è tenuta a raccogliere specifiche informazioni relativamente a qualsiasi persona oggetto di segnalazione e, nel caso questa sia una società, relativamente alle persone controllanti la stessa quali nome, indirizzo, giurisdizione di residenza, codice fiscale, luogo e data di nascita (se appropriato), il "numero del conto polizza", il "valore di riscatto" alla fine di ogni anno solare ed il pagamento delle prestazioni in caso di decesso per quei "conti" che devono essere segnalati all'Irish Revenue Commissioners secondo il CRS. Tali informazioni potrebbero poi essere scambiate regolarmente da parte dell'Irish Revenue Commissioners con le autorità fiscali di altre giurisdizioni nel rispetto dei parametri definiti dal CRS e dallo scambio automatico di informazioni. Ulteriori informazioni relative al CRS possono essere reperite sul portale dell'"Automatic Exchange of Information" (AEOI) [www.revenue.ie](http://www.revenue.ie). La documentazione e i requisiti di segnalazione previsti dal CRS vanno di pari passo con quelli previsti per identificare e confermare lo status dell'Intestatario del conto rispetto al "Foreign Account Tax Compliance Act" FATCA come US o non-US Person (basata sulla dichiarazione richiesta nella sezione 11.7 sotto riportata).

Per ulteriori informazioni su FATCA e CRS La invitiamo a visitare il sito dell'Irish Revenue

<http://www.revenue.ie/en/business/aeoi/index.html>

o, per quanto riguarda il solo CRS, il portale di informazione dell'OCSE CRS al seguente link:

<http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/>.

Prendo/iamo atto che le informazioni relative al Contraente(i) ed ai Beneficiari (se applicabili) dei rapporti intrattenuti con la Società potrebbero essere segnalati alle autorità fiscali del paese nel quale tali rapporti sono intrattenuti e da queste inoltrati alle autorità fiscali del/i paese/i nel/i quale/i il Contraente(i) ed i Beneficiari (se applicabili) potrebbero detenere una residenza fiscale secondo quanto previsto dalla normativa sullo scambio automatico di informazioni.

Mi/Ci impegno/amo ad informare la Società di ogni cambiamento nelle circostanze di cui sopra che renda le informazioni contenute in questo modulo non corrette o non valide e a fornire una dichiarazione aggiornata entro 90 giorni da ciascun cambiamento intervenuto. Sono/siamo inoltre consapevole/i e acconsento/iamo che, nel caso la Società non venisse opportunamente informata entro 90 giorni del cambiamento di residenza fiscale del Contraente(i) e/o del suo status di US o Non US Person e/o fossero fornite informazioni errate sulla sua residenza fiscale e/o sul suo status di US o Non US Person, si potrebbero verificare ritardi nei pagamenti da parte della Società e/o servizi predefiniti così come previsto dai regimi di segnalazione che trovano applicazione (inclusi quelli legati a FATCA e/o a qualsiasi altro obbligo di segnalazione, se previsto).

---

(Luogo)	(Data)	(Firma del Primo Contraente)	(Luogo)	(Data)	(Firma del Secondo Contraente, se applicabile)
---------	--------	------------------------------	---------	--------	--

---

(Luogo)	(Data)	(Firma del Primo Assicurato, se diverso dal Contraente)	(Luogo)	(Data)	(Firma del Secondo Assicurato, se diverso dal Contraente)
---------	--------	--	---------	--------	---



# OCTIUM

## 11. Definizione diresidenza

### 11.1 Residenza- Persona fisica

Una persona fisica viene considerata residente nella Repubblica d'Irlanda se, in un anno fiscale:

1. trascorre almeno 183 giorni in Irlanda nell'anno fiscale di riferimento; o
2. vanta una presenza complessiva di 280 giorni in Irlanda, sommando il numero di giorni trascorsi in Irlanda in un anno fiscale a quelli trascorsi in Irlanda nell'anno precedente.

La presenza di una persona fisica in un anno fiscale per periodi non superiori a 30 giorni non è considerata ai fini dell'applicazione della permanenza sull'arco del biennio. Per presenza in Irlanda "per un giorno" si intende la presenza fisica della persona in qualunque momento durante la giornata.

### 11.2 Residenza ordinaria - Persona fisica

Il termine "residenza ordinaria", distinto da "residenza", si ricollega al normale stile di vita di una persona e denota la residenza in un luogo con una certa continuità. Una persona fisica che è stata residente in Irlanda per tre anni fiscali consecutivi diventa residente ordinario a partire dall'inizio del quarto anno fiscale. Una persona fisica che è stata residente ordinario in Irlanda cessa di possedere tale status alla fine del terzo anno fiscale consecutivo in cui non è più residente. Ad esempio, una persona fisica che è contemporaneamente residente e residente ordinario in Irlanda nel 2000/2001 e lo lascia in quell'anno rimane residente ordinario fino alla fine dell'anno 2003/2004.

### 11.3 Dichiarazione di residenza fuori dall'Irlanda

I Contraenti che risultino residenti fuori dall'Irlanda sono tenuti – secondo quanto richiesto dagli Irish Revenue Commissioners – a rilasciare la dichiarazione di seguito riportata – barrando la relativa casella - al fine di ricevere i pagamenti senza deduzione delle tasse irlandesi.

Ai fini della legge irlandese, la seguente dichiarazione può essere rilasciata sia all'atto della sottoscrizione della presente Proposta d'assicurazione, sia all'atto della richiesta del riscatto da parte del Contraente/dei Contraenti.

Barrando la presente casella, io/noi sottoscritto/i, dichiaro/dichiariamo di:

- avere letto e compreso i termini sopra specificati relativi alla definizione diresidenza;
- essere il Contraente rispetto al quale la presente dichiarazione vienera;
- non essere "residente" né "residente ordinario" in Irlanda;
- impegnarmi/impegnarci a informare Octium Life DAC di qualsiasi cambiamento del mio/nostro paese di residenza o residenza fiscale durante la durata della Polizza.

### 11.4 Identificazione del Contraente - Persona fisica

Una copia certificata dei documenti d'identità, contenente il nome, l'indirizzo e la firma del Contraente, deve essere allegata alla presente Proposta.

### 11.5 Identificazione del Contraente - Persona giuridica

Una copia dei documenti d'identità dei rappresentanti legali, una copia dell'atto costitutivo e degli statuti sociali nonché il documento certificante l'iscrizione alla camera di commercio devono essere allegati alla presente Proposta.

### 11.6 Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

Con la sottoscrizione della presente Proposta di assicurazione, ogni Contraente/l'Assicurato dichiara e riconosce:

- di avere ricevuto copia, di aver letto e compreso il Set Informativo comprensivo di: Condizioni Generali di Assicurazione, DIP aggiuntivo IBIP, Documento contenente le informazioni chiave del Prodotto (KID) unitamente al Documento contenente le informazioni chiave della strategia di investimento sottostante (SID) riferito alla specifica strategia di investimento selezionata dal Contraente;
- di aver letto e compreso integralmente, in particolare, le caratteristiche del fondo prescelto, di essere stato debitamente informato sulla natura e sui rischi dell'investimento, nonché di aver preso atto ed accettato che la conclusione del presente Contratto di assicurazione comporta l'assunzione di rischi finanziari a carico del Contraente medesimo, e che non vi è alcuna garanzia di rendimento o risultato, di modo che le prestazioni previste in caso di decesso dell'Assicurato o di riscatto potrebbero risultare anche inferiori al Premio versato;



# OCTIUM

- di essere stato debitamente informato, a cura del soggetto incaricato della distribuzione del prodotto, della facoltà di prendere visione della documentazione d'offerta inerente ai Fondi (interni dedicati e/o esterni) prescelti;
- di essere stato debitamente informato, di aver compreso e di accettare che il fondo prescelto prevede investimenti in titoli, OICR, OICVM ed altre attività ricompresi tra quelli ammessi dalla legislazione irlandese in materia di assicurazioni sulla vita "unit linked" che, in alcuni casi, possono anche differire da quelli previsti dalla normativa italiana;
- di avere sottoscritto la presente Proposta d'assicurazione solo dopo aver letto integralmente le Condizioni di assicurazione, nella piena consapevolezza di tutto quanto in essi contenuto;
- di essere stato debitamente informato della propria facoltà di revocare la presente Proposta sino al momento dell'accettazione da parte di Octium Life DAC;
- di essere stato debitamente informato della propria facoltà di recedere dal Contratto di assicurazione entro i 30 giorni successivi alla conclusione dello stesso. In caso di recesso il Contraente ha diritto al rimborso del Premio versato al netto delle spese di emissione del Contratto e della quota del Premio relativa per il periodo in cui il Contratto ha avuto effetto. Resta altresì a carico del Contraente l'eventuale perdita dovuta al disinvestimento dei titoli acquistati in adempimento del Contratto e determinata a causa del recesso;
- di essere stato debitamente informato di tutti costi e le spese dovute in relazione alla sottoscrizione ed all'esecuzione del presente Contratto e di accettarle integralmente;
- di non aver tacito nulla alla Società in merito a fatti o circostanze che potrebbero influenzare la valutazione e l'accettazione della presente Proposta da parte della Società stessa, nella piena consapevolezza che qualsiasi dichiarazione mendace o incompleta, così come la mancata comunicazione di informazioni o fatti rilevanti potrebbe comportare la perdita totale o parziale del beneficio, nonché la risoluzione stessa del Contratto di assicurazione. In caso di dubbio sulla rilevanza di particolari informazioni, il Contraente è tenuto a comunicarle alla Società;
- di accettare che le dichiarazioni rilasciate, unitamente a tutte quelle fornite al medico in caso di visita medica o alla Società, ora o in futuro, siano utilizzate ai fini del Contratto in conformità alle leggi del paese di residenza del Contraente stesso, se non diversamente stabilito;
- di aver liberamente scelto il fondo cui destinare il Premio versato e che né Octium Life DAC, né il soggetto collocatore, potranno essere ritenuti responsabili di qualsiasi perdita o responsabilità derivante dalla suddetta libera scelta, per qualsiasi motivo;
- di essere consapevole che la presente Proposta di assicurazione può essere accettata soltanto da Octium Life DAC con sede a Dublino (Irlanda), e che nessun terzo soggetto ha il potere di rappresentare la suddetta Società né di validamente concludere il presente Contratto;
- che gli importi corrisposti a titolo di Premio non provengono da attività illecite;
- di essere consapevole che né Octium Life DAC, né UBS Switzerland AG, né Società affiliate ad UBS prestano una consulenza di carattere fiscale, legale o di pianificazione successoria. Nessun membro di Octium Life DaC si assume alcuna responsabilità per le conseguenze fiscali, legali o di altra natura che possano derivare dall'acquisto della Polizza di assicurazione;
- di accettare che Octium Life DAC effettui i pagamenti eventualmente dovuti ai Beneficiari di questa Polizza solo dietro presentazione da parte di questi di documenti atti a dimostrare la loro identità;
- di essere consapevole e di aver pienamente compreso che Octium Life DAC potrà modificare in ogni momento l'offerta dei fondi disponibili per l'investimento dei premi, eliminando i Fondi esterni che non raggiungano determinati standard qualitativi. In caso di eliminazione di Fondi esterni inizialmente disponibili a causa del non raggiungimento dei predetti standard qualitativi, il Contraente che avrà versato il suo premio o parte dello stesso in tale/i fondo/i sarà debitamente informato dalla Società mediante apposita comunicazione e avrà la facoltà di effettuare un cambio di destinazione dell'investimento (operazione di Switch) in uno o più fondi da lui individuati tra quelli disponibili;
- di essere consapevole che i fondi eliminati dal paniere di fondi disponibili per l'investimento non saranno disponibili per l'investimento di versamenti aggiuntivi.
- di aver ricevuto, letto, compreso ed accettato che Octium Life DAC conserverà e processerà i miei dati in linea con la normativa italiana e irlandese in tema di protezione dei dati personali.

(Luogo)	(Data)	(Firma del Primo Contraente)	(Luogo)	(Data)	(Firma del Secondo Contraente, se applicabile)
---------	--------	------------------------------	---------	--------	--

In particolare, se l'Assicurato è diverso dal Contraente:  
L'Assicurato dichiara espressamente di accettare che l'assicurazione sia stipulata sulla propria vita.

(Luogo)	(Data)	(Firma del Primo Assicurato, se diverso dal Contraente)	(Luogo)	(Data)	(Firma del Secondo Assicurato, se diverso dal Contraente)
---------	--------	---	---------	--------	---



# OCTIUM

## 11.7 Titolare effettivo

Anche in ragione delle misure internazionali rivolte a prevenire fenomeni di riciclaggio, Octium Life DAC deve acquisire il titolare effettivo del Contratto assicurativo.

Il titolare effettivo di un contratto assicurativo è la persona fisica (o giuridica/ente) legittimo titolare degli attivi con i quali il Premio è pagato.

Dichiaro che:

- sono/siamo l'unico/gli unici Titolare/i effettivo/i del Contratto assicurativo
- il Primo Assicurato è l'unico Titolare effettivo del Contratto assicurativo
- il Secondo Assicurato è l'unico Titolare effettivo del Contratto assicurativo
- il Primo e il Secondo Assicurato sono gli unici Titolari effettivi del Contratto assicurativo
- Il Titolare effettivo di questo Contratto assicurativo è:

Se il Titolare effettivo è una persona fisica:

Nome, Cognome	.....	Denominazione	.....
Data di nascita	.....	giuridica	.....
Nazionalità	.....	Costituzione (data)	.....
Indirizzo	.....	Indirizzo	.....
Città, CAP	.....	Città, CAP	.....
Paese	.....	Paese di domicilio	.....

Se il Titolare effettivo è una persona giuridica o ente:

- Il Contraente/i si impegna/impegnano a informare Octium Life DAC di ogni cambiamento riguardante il Titolare effettivo del presente Contratto assicurativo.

Dichiarazione in merito allo status del(i) Contraente(i), del/dei Titolare(i) effettivo (i) e della(e) Persona(e) Assicurata(e) quale Non-US Person

La presente dichiarazione è effettuata dal(i) Contraente(i) in riferimento al Contraente(i), al/ai Titolare/i effettivo/i (identificato(i) nella sezione 11.7. summenzionata), se applicabile, e alla(e) Persona(e) Assicurata(e). Il(l) Contraente(i) deve(devono) garantire che la dichiarazione sia esatta, veritiera e completa in riferimento ad ognuna della parti coinvolte.

Sono/Siamo cittadino(i) statunitense(i)

(Rispondere affermativamente anche nel caso di più nazionalità, una delle quali statunitense)

- |                             |                             |
|-----------------------------|-----------------------------|
| <input type="checkbox"/> Si | <input type="checkbox"/> No |
|-----------------------------|-----------------------------|

Sono/Siamo nato(i) negli Stati Uniti (o in un territorio degli Stati Uniti)

(In caso di nascita negli Stati Uniti - o di un territorio degli Stati Uniti - se non si possiede più la cittadinanza statunitense, occorre fornire una prova scritta che confermi lo status di Non-US Person)

- |                             |                             |
|-----------------------------|-----------------------------|
| <input type="checkbox"/> Si | <input type="checkbox"/> No |
|-----------------------------|-----------------------------|

Sono/Siamo in possesso di una "Green Card" statunitense (a prescindere dalla data di scadenza)

(Ad esempio, se in possesso di un permesso permanente di residenza per stranieri emesso dall'autorità americana d'immigrazione e di naturalizzazione [US Citizenship and Immigration Services; di seguito USCIS])

- |                             |                             |
|-----------------------------|-----------------------------|
| <input type="checkbox"/> Si | <input type="checkbox"/> No |
|-----------------------------|-----------------------------|

Soddisfo/Soddisfiamo i requisiti del substantial physical presence test

(Se è stato fisicamente presente negli Stati Uniti per almeno (i) 31 giorni nell'anno corrente e (ii) 183 giorni cumulativamente nell'anno corrente e nei due anni ad esso precedenti, in base alla seguente formula: [numero di giorni nell'anno corrente x 1] + [numero di giorni



# OCTIUM

nel primo anno precedente x 1/3] + [numero di giorni nel secondo anno antecedente x 1/6] ≥ 183 giorni.)

Si  No

A prescindere dalla risposta alla domanda di cui sopra, sono/siamo presente(i) temporaneamente/permanentemente negli Stati Uniti

(se la risposta è "sì" alla domanda di cui sopra e "no" a questa domanda, è necessario documentare la non residenza negli Stati Uniti con un certificato ufficiale o, se tale documento non può essere rilasciato nel Paese di residenza, con il formulario W-8BEN dell'IRS.)

Si  No

Nel caso Lei risulti essere una US Person sulla base delle risposte sopra fornite, avremmo bisogno che compili e ci invii il modello "IRS W-9 Request for Taxpayer Identification Number and Certification".

### Cambiamento dello status di Non-US Person

Io/noi mi impegno/ci impegniamo e accetto/accettiamo di informare tempestivamente Octium Life DAC qualora il mio/nostro status, o lo status di qualsiasi Titolare effettivo (identificato nella Sezione 11.7 summenzionata), a seconda dei casi, o qualsiasi persona assicurata, considerato Non-US Person in base alle definizioni sopra dovesse cambiare, e io, o qualsiasi delle parti sopra citate dovesse diventare US Person.

Io confermo e accetto ai sensi dell'articolo 1.10 delle Condizioni di assicurazione che qualsiasi dichiarazione inesatta sul mio status, o sullo status di qualsiasi Titolare effettivo (identificato nella Sezione 11.7. summenzionata), a seconda dei casi, o qualsiasi persona assicurata, considerata Non-US Person, la Società ha il diritto di risolvere il Contratto, a prescindere da qualsiasi potenziale impatto fiscale o da qualsiasi altra conseguenza per il Contraente o altre persone che ne risultino coinvolte.

Io confermo e accetto che nel caso io, o qualsiasi Titolare effettivo (identificato nella Sezione 11.7. summenzionata), a seconda dei casi, o qualsiasi persona assicurata, diventi una US Person coerentemente con le definizioni sopraindicate, io/noi non sarò/saremo in grado di esercitare nessuno dei diritti parte integrante dei seguenti Articoli delle Condizioni di Assicurazione, a prescindere da qualsiasi potenziale impatto fiscale o da qualsiasi altra conseguenza per il Contraente o altre persone che ne risultino coinvolte:

3.3. Versamenti aggiuntivi

8. Cambio di destinazione degli investimenti (Switch)

Queste condizioni sono applicabili a Contraente, Titolare effettivo (identificato sotto la Sezione 11.7. summenzionata) o persona assicurata definibili US Person come sopra.

### Letto, confermato e sottoscritto

(Luogo) (Data) (Firma del Primo Contraente) (Luogo) (Data) (Firma del Secondo Contraente, se applicabile)

(Luogo) (Data) (Firma del Primo Assicurato se diverso dal Contraente) (Luogo) (Data) (Firma del Secondo Assicurato, se diverso dal Contraente)

La sottoscrizione dell'Assicurato deve intendersi anche quale consenso alla stipula del presente Contratto di assicurazione.



# OCTIUM

Il Contraente dichiara e ribadisce di aver (barrare esclusivamente le caselle corrispondenti):

- compreso ed accettato che il pagamento degli importi derivanti dal Contratto a favore del Contraente stesso - comprensivi degli importi derivanti dall'esercizio del diritto di revoca o recesso, dall'esercizio di riscatti parziali o totali, verrà effettuato da Octium Life DAC sul Conto di Accredito espressamente indicato dal Contraente alla sezione 7 della presente Proposta;
- espressamente rilasciato la dichiarazione in merito alla propria residenza di cui alla precedente sezione 11;
- ricevuto il Set informativo.

Ogni Contraente, inoltre, ad ogni effetto di legge, dichiara e riconosce espressamente di aver letto, compreso e specificamente discusso con Octium Life DAC e/o con il soggetto incaricato della distribuzione del prodotto le seguenti clausole delle Condizioni di assicurazione e dell'allegato I, e di accettarle integralmente:

- Condizioni di assicurazione: 1.2 (Oggetto del Contratto), 1.3 (Contraente), 1.9 (Conclusione del Contratto ed entrata in vigore dell'assicurazione), 1.10 (Revoca della Proposta), 1.11 (Diritto di recesso dal Contratto), 4 (Riscatti), 2.2 (Procedura in caso di decesso dell'Assicurato e pagamento delle prestazioni assicurative), 2.4. (Prestazioni assicurative), 2.6 (Limitazioni ed esclusioni alla copertura assicurativa), 5.2 (Legge applicabile e foro competente), 5.4 (Modifica delle condizioni contrattuali), 5.7.5 (Cessione), 5.7.6 (Pegno), 5.7.7 (Pagamenti della Società), 5.7.8 (Nullità parziale), 9 (Performance).
- Allegato I

---

(Luogo)	(Data)	(Firma del Primo Contraente)	(Luogo)	(Data)	(Firma del Secondo Contraente, se applicabile)
---------	--------	------------------------------	---------	--------	--

- dichiaro di conoscere e rispettare tutti gli obblighi fiscali, nel mio Paese di residenza, che possono derivare dalla sottoscrizione del Contratto e dagli atti ad esso relativi.

È fortemente consigliato di consultare un consulente fiscale e legale indipendente prima di sottoscrivere il presente Contratto.

---

(Luogo)	(Data)	(Firma del Contraente o del Titolare effettivo)*
---------	--------	--

\* Se il Contraente è diverso dal Titolare effettivo è richiesta la firma del Titolare effettivo.



31/01/2024

Octium Premium Life / Proposta di Assicurazione – 16/16