

Sunteți pe cale să achiziționați o strategie de investiții care nu este simplă și poate fi dificil de înțeles.

Informații specifice

Acest document vă oferă informațiile specifice despre această strategie de investiții. Acesta nu este un material de marketing. Informațiile sunt obligatorii prin lege pentru a vă ajuta să înțelegeți natura, riscurile, costurile, potențialele câștiguri și pierderi asociate acestei strategii de investiții și pentru a vă ajuta să o comparați cu alte strategii de investiții.

Acest Document cu Informații Specifice (IS) trebuie citit împreună cu Documentul cu Informații Esențiale (IE) pentru produsul dumneavoastră furnizat de intermediarul dumneavoastră (și disponibil pe site-ul nostru www.octiumgroup.com dacă sunteți rezident în Uniunea Europeană).

Strategie de investiții:	Strategia de investiții cu nivel de risc 3
Compania de asigurări:	Octium Life DAC, parte a grupului Octium
Contacte:	www.octiumgroup.com ; Pentru mai multe informații, sunați la +353 1 568 5412
Autoritate competentă:	Banca Centrală a Irlandei este responsabilă de supravegherea Octium Life DAC în legătură cu acest Document cu Informații Specifice.

Acest Document cu Informații Specifice a fost realizat la data de 30 ianuarie 2026

Ce este această strategie de investiții?

Tip

Strategia de investiții cu nivel de risc 3 este caracterizată prin obiectivele, clasa de risc și limitele de alocare descrise mai jos și reprezintă toate strategiile de investiții disponibile pentru subscriere, care au aceleași obiective, clasă de risc și limite de alocare.

Obiective

Această strategie de investiții are ca scop creșterea capitalului investit în orizontul de investiții recomandat specificat mai jos, menținând în același timp un apetit pentru risc mediu spre scăzut în condiții normale de piață și economice.

Această strategie de investiții prevede investiții în numerar sau instrumente similare (denumite de obicei instrumente ale pieței monetare) în monedă locală sau străină, investiții în obligațiuni în monedă locală și străină, emise direct de companii sau organisme europene sau internaționale sau indirect prin fonduri OPCVM și/sau OPC, investiții în instrumente ale pieței de capital și investiții alternative (cum ar fi fonduri de investiții alternative, instrumente derivate, titluri structurate, sau conturi/mărfuri) și are ca obiectiv menținerea volatilității la un nivel mediu spre scăzut. În funcție de situația pieței, volatilitatea efectivă poate fi mai mare decât volatilitatea preconizată.

În condiții normale, obiectivul va fi atins prin dobândă, dividende și câștiguri de capital.

Randamentul (profitul sau pierderea obținută din investiție) acestei strategii de investiții depinde de performanța valorilor mobiliare în care se investește, care sunt la rândul lor influențate de performanța pozitivă sau negativă a piețelor financiare, de fluctuațiile ratelor dobânzilor, de fluctuațiile cursului de schimb valutar și de orice alt factor economic. Nu există nicio garanție a unui randament minim sau a rambursării capitalului investit.

Investitorul vizat

Această strategie de investiții este destinată investitorilor cu un apetit mediu-scăzut pentru risc și al căror obiectiv este să genereze o creștere moderată a activelor.

La momentul investiției, investitorul trebuie să fie rezident fiscal în țara în care este oferit produsul, să aibă cunoștințe și experiență în domeniul produselor de investiții bazate pe asigurări și al piețelor financiare, și să fie capabil să evalueze strategia de investiții, caracteristicile și riscurile asociate acesteia.



Care sunt riscurile și care este randamentul potențial?

Indicator de risc



Indicatorul de risc presupune că păstrați această strategie de investiții timp de 5 ani. Riscul real poate varia semnificativ dacă încasați banii într-o etapă timpurie și este posibil să recuperați mai puțin.

Este posibil să nu puteți încheia ușor strategia de investiții sau este posibil să fiți nevoit să încheiați la un preț care va avea un impact semnificativ asupra sumei pe care o veți recupera.

Indicatorul de risc este un ghid în ceea ce privește nivelul de risc al acestei strategii de investiții în comparație cu alte strategii de investiții. El arată cât de probabil este ca strategia de investiții să piardă bani din cauza fluctuațiilor pieței sau din cauza faptului că nu putem să vă plătim.

Am clasificat această strategie de investiții la nivelul 3 din 7, ceea ce reprezintă o clasă de risc mediu-scăzut.

Aceasta estimează că pierderile potențiale din performanța viitoare sunt clasificate la un nivel mediu-scăzut, și că este puțin probabil ca piața nefavorabilă să afecteze capacitatea noastră de a vă plăti.

Scenarii de performanță

Cifrele prezentate includ toate costurile strategiei de investiții, dar nu includ costurile contractului de asigurare și costurile pe care le plătiți consilierului sau distribuitorului dumneavoastră. Cifrele nu iau în considerare situația dumneavoastră fiscală personală, care poate afecta de asemenea suma pe care o veți recupera.

Ce veți obține din această strategie de investiții depinde de performanța viitoare a pieței. Evoluțiile pieței în viitor sunt incerte și nu pot fi prevăzute cu precizie.

Scenariile nefavorabile, moderate și favorabile prezentate sunt ilustrații ce folosesc cele mai slabe, medii și cele mai bune performanțe ale unui indice de referință adecvat din ultimii 10 ani. Piețele ar putea evolua foarte diferit în viitor.

Scenariul de stres arată ce ați putea obține în condiții extreme de piață.

Investiție: 10.000 €		1 an	5 ani (perioadă de deținere recomandată)
Scenarii			
Scenariul minim	Nu există un randament minim garantat. Puteți pierde o parte sau întreaga investiție.		
Scenariu de stres	Ce ați putea recupera după deducerea costurilor	5.016,53 până la 8.100,05	4.092,59 până la 7.856,13
	Randament mediu anual	-49,83% până la -19,00%	-16,36% până la -4,71%
Scenariu nefavorabil	Ce ați putea recupera după deducerea costurilor	7.733,41 până la 8.854,23	8.527,99 la 10.611,76
	Randament mediu anual	-22,67% până la -11,46%	-3,13% până la 1,19%
Acest tip de scenariu a avut loc pentru o investiție între noiembrie 2024 și decembrie 2025.			
Scenariu moderat	Ce ați putea recupera după deducerea costurilor	10.236,74 până la 10.705,49	12.377,81 până la 14.145,59
	Randament mediu anual	2,37% până la 7,05%	4,36% până la 7,18%
Acest tip de scenariu a avut loc pentru indicele de referință între iulie 2019 și iulie 2024.			
Scenariu favorabil	Ce ați putea recupera după deducerea costurilor	11.873,79 până la 14.181,75	14.620,07 până la 18.634,50
	Randament mediu anual	18,74% până la 41,82%	7,89% până la 13,26%
Acest tip de scenariu a avut loc pentru o investiție între martie 2020 și martie 2025.			



Care sunt costurile?

Acest document include doar costurile strategiei de investiții. Costurile contractului de asigurare sunt afișate în documentul cu Informațiile esențiale pentru produsul dumneavoastră.

Costuri în timp

Tabelele prezintă sumele deduse din investiția dumneavoastră pentru a acoperi diferite tipuri de costuri. Aceste sume depind de suma investită, de durata deținerii produsului și de performanța strategiei de investiții. Sumele prezentate aici sunt ilustrative bazate pe un exemplu de sumă investită și diferite perioade de investiție posibile.

Am presupus următoarele:

- În primul an veți recupera suma investită (randament anual de 0%). Pentru alte perioade de deținere am presupus că produsul are performanța prezentată în scenariul moderat.
- Se investesc 10.000 EUR.
- Costurile totale pentru investorul persoană fizică reprezintă o combinație între costurile contractului de asigurare, altele decât costurile strategiilor de investiții de bază, și costurile strategiei de investiții de bază, și variază în funcție de strategiile de investiții de bază.

	Dacă încasați după 1 an	Dacă încasați după 5 ani
Costuri totale <i>Strategie de investiții</i>	0,00 până la 817,75	0,00 până la 4.081,60
Impactul costurilor anuale (*) <i>Strategie de investiții</i>	0,00% până la 7,69%	0,00% până la 5,70%

* Acest lucru ilustrează modul în care costurile reduc randamentul anual pe parcursul perioadei de deținere. De exemplu, arată că dacă lichidați după perioada de deținere recomandată, randamentul mediu anual este estimat între 4,36% și 12,88% înainte de costuri și între 4,36% și 7,18% după costuri

Componența costurilor

Costuri unice la intrare sau ieșire		Impact anual asupra costurilor dacă lichidați după 5 ani
Costuri de intrare	Comision de intrare perceput de administratorul activelor strategiei de investiții alese.	Strategie de investiții: 0,00% – 0,61 %
Costuri de ieșire	Administratorul de active nu percepe un comision de ieșire pentru această strategie de investiții.	Strategie de investiții: 0,00% – 0,00%
Costuri curente (suportate anual)		
Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau operaționale	Comisiunile percepute de administratorul de active și custodele strategiei de investiții alese.	Strategie de investiții: 0,00% – 3,33%
Costuri de tranzacție	Aceasta este o estimare a costurilor suportate atunci când administratorul de active cumpără și vinde investițiile de bază pentru produs. Suma reală va varia în funcție de valoarea cumpărată și vândută de administratorul de active.	Strategie de investiții: 0,00% – 0,00%
Costuri accesorii suportate în condiții specifice		
Comisioane de performanță [și dobânzi reportate]	Acest comision se deduce dacă un administratorul de active ales percepe un comision suplimentar pentru depășirea unui indice de performanță. Suma reală va varia în funcție de performanța investiției dumneavoastră.	Strategie de investiții: 0,00% – 1,76%

Acest tabel prezintă impactul asupra performanței anuale, presupunând o perioadă de deținere de 5 ani și o investiție de 10.000 de euro. Totuși, investiția minimă în această strategie de investiții este mai mare. Pentru informații privind suma minimă care poate fi investită într-o strategie, vă rugăm să consultați intermediarul dumneavoastră.

