

SCOP

Prezentul document vă oferă informațiile esențiale despre acest produs de investiții. Acesta nu este un material de marketing. Informațiile vă sunt oferite în virtutea unei obligații legale pentru a vă ajuta să înțelegeți natura, riscurile, costurile, potențialele câștiguri și pierderi asociate acestui produs și pentru a vă ajuta să îl comparați cu alte produse.

Nume:	Portofoliu de Asigurări de Viață România
Producător:	Octium Life DAC, parte a grupului Octium
Detalii de contact:	www.octiumgroup.com; Pentru mai multe informații, sunați la +353 1 568 5412
	Banca Centrală a Irlandei este responsabilă de supravegherea Octium Life DAC în legătură cu acest document cu informații esențiale

Acest document cu Informații Esențiale a fost realizat la data de 30 ianuarie 2026

Sunteți pe cale să achiziționați un produs care nu este simplu și poate fi dificil de înțeles.

În ce constă acest produs?

Tip

Acest produs este un contract de asigurare de viață de tip *whole life*, cu primă unică, legat de investiții, reglementat de legile din România. Pe lângă valoarea de răscumpărare, acesta va plăti o indemnizație de asigurare beneficiarilor selectați, în urma decesului persoanei asigurate relevante.

Durata Produsului

Acest produs este un contract de asigurare de viață, fără dată de scadență. El rămâne în vigoare până la decesul persoanei asigurate relevante. Aveți dreptul de a accesa valoarea de răscumpărare, integral sau parțial, în orice moment.

Obiective

Acest produs este conceput pentru a răspunde nevoilor persoanelor cu venituri mari de a-și asigura transferul averii către beneficiarii selectați de acestea după decesul persoanei asigurate relevante, beneficiind în același timp de gestionarea profesională a valorii investiției lor în produs pe durata vieții produsului. Pentru a facilita acest lucru, produsul permite accesul la o serie largă de strategii de investiții cu profiluri de risc variate, gestionate de administratori de active numiți de Octium Life DAC. Pentru fiecare strategie de investiții aleasă, vom crea un fond intern dedicat, care va fi deținut în cadrul poliței dumneavoastră. Polița poate fi investită în până la 4 fonduri în orice moment și puteți schimba strategiile de investiții pe parcursul vieții acesteia. De asemenea, puteți plăti prime suplimentare pentru produs în orice moment și îl puteți răscumpăra integral sau parțial în orice moment, dacă intervine o schimbare în circumstanțele dumneavoastră. Suma de plată la decesul persoanei asigurate relevante sau la răscumpărare depinde de performanța fondurilor deținute în cadrul poliței dumneavoastră. Informații specifice despre fiecare strategie de investiții, inclusiv obiectivele și profilul de risc și randament al acesteia, pot fi găsite în Documentul cu Informații Specifice (DIS) corespunzător, care însoțește acest document de Informații esențiale. DIS este disponibil și pe www.octiumgroup.com.

Investitorul vizat

Acest produs este conceput pentru clienții rezidenți fiscali în România care caută o soluție eficientă pentru transferul averii și care sunt dispuși să investească o primă minimă de 250.000 EUR (sau echivalentul în alte monede). Clientul trebuie să aibă un nivel ridicat de cunoștințe și experiență în domeniul piețelor financiare și să fie dispus să numească consilieri profesioniști pentru a se asigura că este conștient de avantajele și dezavantajele încheierii unui astfel de contract de asigurare, în special din punct de vedere fiscal. Clientul trebuie, de asemenea, să aibă obiective financiare și o atitudine față de riscul financiar care să fie în concordanță cu gama de strategii de investiții disponibile pentru produs. Informații despre clientul vizat pot fi găsite în IS pentru fiecare strategie de investiții care însoțește acest document cu informații esențiale. IS sunt disponibile și pe www.octiumgroup.com.

Beneficiu de asigurare

Puteți selecta una sau mai multe persoane asigurate și puteți decide dacă beneficiul asigurării se va plăti la decesul primei persoane asigurate sau la decesul ultimei persoane asigurate rămase. Beneficiul asigurării se va plăti beneficiarilor.

Există două opțiuni de asigurare în caz de deces, dintre care puteți alege. Beneficiul de Deces Standard reprezintă valoarea de răscumpărare plus suma cea mai mică dintre 10.000 EUR (sau echivalentul în alte monede) și 1% din valoarea de răscumpărare în ultima zi lucrătoare a trimestrului calendaristic anterior decesului persoanei asigurate relevante. Beneficiul de Deces Extins reprezintă valoarea de răscumpărare plus un procent ales de dumneavoastră, situat între 1% și 10% din valoarea de răscumpărare în ultima zi lucrătoare a trimestrului calendaristic anterior decesului persoanei asigurate relevante.

De asemenea, puteți alege Beneficiul de Protecție a Primei, ca beneficiu opțional pe care îl puteți selecta doar atunci când solicitați pentru prima dată un produs. Scopul Beneficiului de Protecție a Primei este de a oferi beneficiarilor o sumă garantată după decesul persoanei asigurate relevante, dacă valoarea produsului a scăzut substanțial în prealabil. Suma garantată este egală cu 90% din primele plătite de dumneavoastră minus 90% din răscumpărările parțiale efectuate de dumneavoastră minus valoarea deținerilor fondului alocate produsului dumneavoastră, toate calculate la ultima zi lucrătoare a trimestrului calendaristic anterior decesului persoanei asigurate relevante. Dacă suma acestui calcul este mai mică decât zero, atunci nu se va plăti niciun Beneficiu de Protecție a Primei.

O taxă de risc de deces este dedusă din produs în fiecare trimestru pentru furnizarea beneficiului de asigurare. Valoarea acestei taxe este egală cu un factor de risc de deces, variind de la 0,05% la 100%, înmulțit cu suma care ar fi plătită în plus față de valoarea de răscumpărare dacă decesul persoanei asigurate relevante a avut loc la momentul calculării taxei. Factorul de risc de deces variază în funcție de vârsta fiecărei persoane asigurate și de tipul de deces pentru care trebuie plătit beneficiul de asigurare. Aceasta înseamnă că, cu cât beneficiul de asigurare plătit este mai mare, cu atât taxa care va fi dedusă este mai mare. Costul Beneficiului de Protecție a Primei ar putea fi îndeosebi ridicat și, în cazuri extreme, ar putea eroda în totalitate valoarea deținerilor de fond alocate produsului.

Care sunt riscurile și ce aș putea obține în schimb?

Indicator de risc

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Risc mai mic

Risc mai mare



Indicatorul de risc presupune că păstrați produsul timp de minimum 10 ani și că strategiile de investiții alese de dumneavoastră vor fi schimbate în mod activ pe durata contractului. Indicatorul de risc ia în considerare gama globală de strategii de investiții disponibile în cadrul produsului și a fost calculat presupunând că strategiile de investiții inițiale sunt păstrate pentru o perioadă minimă de 3 ani. Vă rugăm să consultați DIS corespunzător pentru indicatorul de risc specific pentru fiecare strategie de investiții aleasă de dumneavoastră. Riscul real poate varia semnificativ dacă încasați banii într-o etapă timpurie și este posibil să recuperați mai puțin.

Indicatorul de risc este un ghid în ceea ce privește nivelul de risc al acestui produs în comparație cu alte produse. Acesta arată cât de probabil este ca produsul să piardă bani din cauza fluctuațiilor piețelor.

Acest produs oferă o gamă de strategii de investiții cu clase de risc ce variază de la 1 (din 7), care este cea mai mică clasă de risc, până la 6 (din 7), care este a doua cea mai mare clasă de risc.

Riscul și randamentul produsului variază în funcție de strategiile de investiții alese de dumneavoastră. Beneficiul asigurării primit de beneficiari la decesul persoanei asigurate relevante, precum și valoarea de răscumpărare la care puteți avea acces pe durata

contractului, sunt legate de performanța fondurilor deținute în polița dumneavoastră. Informații suplimentare referitoare la fiecare strategie de investiții, inclusiv scenarii de performanță, pot fi găsite în Documentul cu Informații Specifice corespunzătoare strategiei de investiții, care însoțește acest document cu Informații Esențiale. Aceste informații sunt disponibile și pe www.octiumgroup.com.

Acest produs nu oferă nicio protecție împotriva performanței viitoare a pieței, așa că ați putea pierde o parte sau întreaga investiție dacă doriți să răscumpărați produsul în viitor.

Dacă nu selectați Beneficiul de protecție a primei, produsul nu oferă nicio protecție în ceea ce privește suma plătită beneficiarilor după decesul persoanei asigurate relevante, care poate fi semnificativ mai mică decât suma investită.

VĂ RUGĂM SĂ CONSULTAȚI INDICATORUL DE RISC AL DIS CORESPUNZĂTOR FIECĂREIA DINTRE STRATEGIILE DE INVESTIȚII ALESE.

Scenarii de performanță

Randamentele investițiilor vor depinde de strategiile de investiții alese de dumneavoastră.

Suma investită nu este protejată, așa că în anumite circumstanțe nefavorabile ați putea pierde întreaga investiție.

Scenariile de performanță legate de strategiile de investiții alese de dumneavoastră pot fi obținute din Documentele cu Informații Specifice (DIS) care vă vor fi furnizate de intermediar. Comisiunile de administrare Octium (de până la 2,10% pe an, în funcție de valoarea investiției dumneavoastră și de valoarea comisiunilor recurente plătibile intermediarului) și comisiunile de risc de deces nu sunt reflectate în scenariile de performanță din Documentele cu Informații Specifice (DIS).

Scenariul în cazul de deces		1 an	5 ani	10 ani (perioadă de deținere recomandată)
Eveniment asigurat	Ce ar putea primi beneficiarii dumneavoastră după deducerea costurilor	9.247,47 până la 12.207,79	8.163,36 până la 17.553,12	6.676,46 până la 26.935,01

Acest tabel prezintă sumele care ar putea fi plătite beneficiarilor în cazul decesului persoanei asigurate relevante, presupunând că investiții 10.000 EUR. Scenariile prezentate reprezintă o estimare a performanței viitoare bazată pe dovezi din trecut privind variația valorii acestei investiții și nu constituie un indicator exact. Suma pe care o veți primi înapoi din acest produs depinde de performanța viitoare a pieței. Evoluțiile pieței în viitor sunt incerte și nu pot fi prezise cu exactitate. Cifrele prezentate includ toate costurile produsului. Cifrele nu iau în considerare situația dumneavoastră fiscală personală, ceea ce poate afecta de asemenea suma pe care o veți primi înapoi.

Legislația fiscală din statul membru de origine poate avea un impact asupra plății efective.

Ce se întâmplă dacă Octium Life DAC nu poate efectua plata?

Puteți suferi pierderi financiare în cazul în care Octium Life DAC, custodele oricărui fond deținut în polița dumneavoastră sau compania de reasigurare folosită de Octium Life DAC pentru a furniza o parte din beneficiile asigurării nu își îndeplinește obligațiile.

În cazul în care Octium Life DAC devine insolubilă, legislația irlandeză prevede că (cu excepția cheltuielilor legate de procedura de lichidare) deținătorii de polițe au dreptul de preemțiune asupra valorii activelor care reprezintă provizioanele tehnice (activele pe care Octium Life DAC trebuie să le dețină pentru a-și îndeplini obligațiile față de deținătorii de polițe). Prin urmare, asigurații au prioritate față de toți ceilalți creditori, iar creditorii din orice altă categorie își pot pune în executare creanțele asupra provizioanelor tehnice ale Octium Life DAC doar după ce creanțele tuturor asiguraților au fost satisfăcute.

Nu există o schemă de compensare sau garanție pentru investitori care să se aplice pierderilor suferite în cadrul acestui produs.

Care sunt costurile?

Costuri în timp

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

Am presupus că:

- În primul an, veți recupera suma investită (randament anual 0%). Pentru celelalte perioade de deținere am presupus că produsul are performanța prezentată în scenariul moderat descris în Documentul cu Informații Specifice (DIS) însoțitor pentru fiecare strategie de investiții aleasă.
- Se investesc 10.000 EUR

Costurile totale pentru dumneavoastră constau într-o combinație între costurile contractului de asigurare, altele decât costurile strategiilor de investiții de bază, și costurile strategiei de investiții, variind în funcție de strategiile de investiții de bază.

Dacă alegeți beneficiul de protecție a primei, costul crește odată cu vârsta și performanța slabă a investițiilor și, în cazuri extreme, poate eroda în totalitate valoarea deținerilor fondului alocate produsului.

Investiție: EUR 10.000* Scenarii	Dacă încasați după 1 an	Dacă încasați după 5 ani	Dacă încasați după 10 ani
Costuri totale -Contract de asigurare -Strategii de investiții	35,15 până la 858,23 0,00 până la 1.108,95	136,70 până la 2.994,60 0,00 până la 1.108,95	271,88 până la 7.473,45 0,00 până la 9.602,52
Impactul anual al costurilor (**) -Contract de asigurare -Strategii de investiții	0,35% - 8,56% în fiecare an 0,00% - 11,06% în fiecare an	0,27% - 4,89% în fiecare an 0,00% - 6,58% în fiecare an	0,26% - 4,77% în fiecare an 0,00% - 6,13% în fiecare an

* Valoarea minimă a primei inițiale pentru produs este de 250.000 EUR. Cifrele de mai sus sunt valabile și în caz de deces. Cifrele nu iau în considerare costuri suplimentare care pot apărea la trecerea de la o strategie de investiții la alta, cu costuri de intrare și ieșire.

**Acest lucru ilustrează modul în care costurile îți reduc randamentul anual pe parcursul perioadei de deținere. De exemplu, dacă arată că, în cazul perioadei de deținere recomandate, randamentul mediu anual pe an este estimat a fi între 7,75% și 20,30% înainte de costuri și între 8,01% și 9,39% după costuri.

Este posibil să împărtășim o parte din costuri cu persoana care vă vinde produsul pentru a acoperi serviciile pe care vi le furnizează. Aceasta vă va informa cu privire la suma respectivă.

Componența costurilor

Costuri unice la intrare sau ieșire		Impact anual al costurilor dacă vă retrageți după 10 ani
Costuri de intrare	Până la 4,6% din suma pe care o plătiți la încheierea acestui contract plus orice taxă de intrare percepută de administratorul de active al strategiei de investiții alese. Sunt incluse costuri de distribuție de până la 4% din suma investită. Aceasta este suma maximă care vi se va percepe. Persoana care vă vinde produsul vă va informa cu privire la costul efectiv.	Contract de asigurare: 0,01% - 0,47% Opțiunea de investiție: 0,00% - 0,62%
Costuri de ieșire	Nu percepem o taxă de ieșire pentru acest produs. Ne rezervăm dreptul de a percepe o taxă de răscumpărare parțială de 250 EUR pentru fiecare răscumpărare parțială după prima răscumpărare dintr-un trimestru calendaristic.	Contract de asigurare - N/A Strategie de investiții - N/A
Costuri curente suportate anual		
Comisioane de administrare și alte costuri administrative sau operaționale	Până la 2,1% din valoarea investiției dumneavoastră plus comisioanele de risc de deces, plus comisioanele percepute de administratorul de active și custodele strategiei de investiții alese de dumneavoastră. Sunt incluse costurile de distribuție de până la 1,5% din valoarea investiției dumneavoastră. Aceasta este suma maximă care vi se va percepe. Persoana care vă vinde produsul vă va informa cu privire la costul real.	Contract de asigurare: 0,25% - 4,30% Strategie de investiții: 0,00% - 4,06%
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.	Contract de asigurare - N/A Strategie de investiții - N/A
Costuri accesorii suportate în condiții specifice		
Comisioane de performanță [și dobânzi reportate]	Acest comision se deduce dacă un administrator de active ales percepe o taxă suplimentară pentru depășirea unui indice de performanță. Suma reală va varia în funcție de randamentul investiției dumneavoastră.	Contract de asigurare - N/A Strategie de investiții: 0,00% - 1,45%

Costurile reale variază în funcție de vârsta persoanei asigurate și de strategia de investiții aleasă și pot diferi de exemplul prezentat mai sus. Vă rugăm să consultați documentația aferentă produsului dumneavoastră și IS corespunzătoare pentru fiecare strategie de investiții aleasă.

Cât timp trebuie să-l păstrez și pot retrage banii anticipat?

Portofoliul de Asigurări de Viață România este un contract de asigurare de viață de tip *whole life*.

Perioada minimă de păstrare recomandată este de 10 ani.

Puteți accesa valoarea de răscumpărare integral sau parțial în orice moment.

Aveți dreptul de a anula contractul în termen de 30 de zile de la data încheierii acestuia. În cazul anulării, este posibil să recuperați o sumă mai mică decât cea investită, dacă valoarea fondurilor de care este legat contractul a scăzut.

Cum pot depune o reclamație?

Dacă doriți să depuneți o reclamație cu privire la contract, la conduita Octium Life DAC sau a intermediarului, o puteți face în scris la: Octium Life DAC, College Park House, South Frederick Street, Dublin 2, Irlanda, tel. +353 1 568 5412, email: Info.IRL@octiumgroup.com.

Informațiile despre reclamații pot fi obținute și de pe site-ul nostru www.octiumgroup.com

De asemenea, puteți depune reclamații la următoarele entități:

- (a) Avocatului Poporului (Ombudsman) pentru Servicii Financiare și Pensii (FSO), Lincoln House, Lincoln Plance, Dublin 2, D02 VH29, Irlanda
- (b) Autoritatea de Supraveghere Financiară (ASF), Splaiul Independenței 15, Sector 5, 050092 București, România
- (c) SAL-FIN, Splaiul Independenței nr. 15, Sector 5, 050092 București, România

Alte informații relevante

Înainte de a încheia contractul, vi se vor furniza și următoarele documente:

- Condiții generale
- Un DIS pentru fiecare dintre strategiile de investiții alese de dumneavoastră

Aceste documente sunt disponibile la intermediarul dumneavoastră.

Publicăm informații privind performanța anterioară a fiecărei strategii de investiții disponibile în cadrul produsului în ultimii 10 ani calendaristici și calculele pentru scenariile de performanță anterioare pe site-ul nostru www.octiumgroup.com

Portofoliul de Asigurări de Viață România este disponibil pentru abonament în trei monede principale ale poliței, și anume EUR, USD și CHF. Informațiile din acest document și din documentul DIS pentru fiecare strategie de investiții aleasă au fost pregătite presupunând EUR ca monedă a poliței.