

Έγγραφο ειδικών πληροφοριών

Επενδυτική Στρατηγική:	Επενδυτική Στρατηγική Επιπέδου Κινδύνου 3
Ασφαλιστική εταιρεία:	Octium Life DAC
Ημερομηνία δημιουργίας του SID:	31 Μαρτίου 2021

Σκοπός

Το παρόν Έγγραφο Ειδικών Πληροφοριών (SID) θα πρέπει να διαβάζεται σε συνδυασμό με το Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών (KID) για το προϊόν σας, το οποίο σας παρέχει ο διαμεσολαβητής σας (διαθέσιμο και στην ιστοσελίδα μας www.octiumgroup.com). Το παρόν SID δεν συνιστά υλικό εμπορικής προώθησης και σας παρέχει εξειδικευμένες πληροφορίες για την εν λόγω επενδυτική στρατηγική. Οι ως άνω πληροφορίες απαιτούνται εκ του νόμου, ώστε να σας βοηθήσουν να καταλάβετε τη φύση, τους κινδύνους, τα έξοδα, τα πιθανά κέρδη και ζημιές που μπορεί να προκύψουν από την παρούσα επενδυτική στρατηγική και να σας επιτρέψει να τη συγκρίνετε με άλλες επενδυτικές στρατηγικές.

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

Ποια είναι η επενδυτική στρατηγική;**Είδος**

Η επενδυτική στρατηγική Επιπέδου Κινδύνου 3 χαρακτηρίζεται από τους στόχους, τις κατηγορίες κινδύνου και τα όρια κατανομής που παρατίθενται κατωτέρω και αντιπροσωπεύει κάθε επενδυτική στρατηγική διαθέσιμη προς επιλογή, εφόσον έχουν τους ίδιους στόχους, κατηγορίες κινδύνου και όρια κατανομής.

Στόχοι

Η παρούσα επενδυτική στρατηγική στόχο έχει να αυξήσει την αξία του επενδυθέντος κεφαλαίου εντός του προτεινόμενου επενδυτικού οριζοντα όπως ορίζεται κατωτέρω, ενώ παράλληλα να διατηρήσει μία μέση/χαμηλή διάθεση ανάληψης κινδύνων, υπό φυσιολογικές συνθήκες αγοράς και οικονομικές συνθήκες.

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

Υπό φυσιολογικές συνθήκες ο στόχος θα επιτευχθεί κυρίως μέσω τόκων, μερισμάτων και κερδών από μεταβιβάσεις τίτλων.

Η απόδοση της εν λόγω επενδυτικής στρατηγικής εξαρτάται από τις διακυμάνσεις των κινητών αξιών στις οποίες επενδύει, οι οποίες με τη σειρά τους επηρεάζονται από τη θετική ή αρνητική απόδοση των χρηματοπιστωτικών αγορών, από τις διακυμάνσεις των επιτοκίων, από τις διακυμάνσεις των συναλλαγματικών ισοτιμιών και από οποιονδήποτε άλλο οικονομικό παράγοντα. Δεν υπάρχει εγγύηση για ελάχιστη απόδοση ή αποπληρωμή του επενδυμένου κεφαλαίου.

Κατάλληλος Επενδυτής

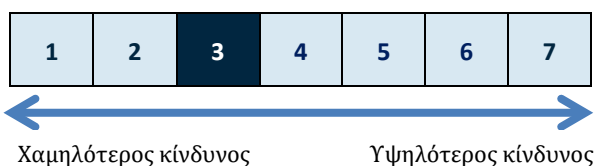
Αυτή η επενδυτική στρατηγική απευθύνεται σε επενδυτές με μέση-χαμηλή διάθεση για ανάληψη κινδύνου και των οποίων στόχος είναι η ήπια ανάπτυξη των περιουσιακών στοιχείων.

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



Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και οι πιθανές αποδόσεις;

Συνοπτικός δείκτης κινδύνου



Ο δείκτης κινδύνου λαμβάνει ως δεδομένο ότι θα διατηρήσετε την εν λόγω επενδυτική στρατηγική για 5 χρόνια. Ο πραγματικός κίνδυνος μπορεί να διαφέρει σημαντικά σε περίπτωση που εξαργυρώσετε σε πρώιμο στάδιο και είναι πιθανό να σας επιστραφούν λιγότερα.

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

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

Κατατάξαμε την εν λόγω επενδυτική στρατηγική στο 3ο από τα 7 στάδια κινδύνου, το οποίο συνιστά ένα στάδιο μέσου/χαμηλού κινδύνου.

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

Σενάρια απόδοσης

Επένδυση: €10.000		1 έτος	3 έτη	5 έτη (προτεινόμενη διάρκεια διατήρησης)
Σενάρια				
Ακραίο Σενάριο	Πιθανές αποδόσεις μετά την αφαίρεση των εξόδων	4.593,79 έως 6.825,36	5.065,13 έως 8.505,16	4.003,04 έως 8.101,38
	Μέση απόδοση ανά έτος	-54,06% έως -31,75%	-20,29% έως -5,25%	-16,73% έως -4,12%
Δυσμενές Σενάριο	Πιθανές αποδόσεις μετά την αφαίρεση των εξόδων	8.528,40 έως 9.702,30	8.035,60 έως 9.847,05	7.836,40 έως 10.130,28
	Μέση απόδοση ανά έτος	-14,72% έως -2,98%	-7,03% έως -0,51%	-4,76% έως 0,26%
Μετριοπαθές Σενάριο	Πιθανές αποδόσεις μετά την αφαίρεση των εξόδων	9.905,15 έως 10.298,89	10.369,73 έως 10.916,49	10.856,11 έως 11.571,12
	Μέση απόδοση ανά έτος	-0,95% έως 2,99%	1,22% έως 2,97%	1,66% έως 2,96%
Ευνοϊκό Σενάριο	Πιθανές αποδόσεις μετά την αφαίρεση των εξόδων	10.828,23 έως 11.522,90	11.868,50 έως 13.539,19	12.850,32 έως 15.370,07
	Μέση απόδοση ανά έτος	8,28% έως 15,23%	5,88% έως 10,63%	5,14% έως 8,98%

Ο ως άνω πίνακας απεικονίζει τα χρήματα που μπορεί να λάβετε τα επόμενα 5 χρόνια, σε διαφορετικά σενάρια, εφόσον επενδύσετε 10.000 Ευρώ.

Οι περιπτώσεις που απεικονίζονται αναδεικνύουν την πιθανή πορεία της επένδυσής σας. Μπορείτε να τις συγκρίνετε με τα πιθανά σενάρια άλλων επενδυτικών στρατηγικών. Τα ως άνω σενάρια συνιστούν μία εκτίμηση της μελλοντικής απόδοσης, σύμφωνα με στοιχεία από το παρελθόν αναφορικά με το πώς μπορεί να κυμανθεί η αξία της εν λόγω επένδυσης και δεν αποτελούν ακριβή ένδειξη. Τα ποσά που θα λάβετε εξαρτώνται από την απόδοση της αγοράς και την διάρκεια διατήρησης της επένδυσής σας.

Το ακραίο σενάριο δείχνει τι μπορεί να λάβετε ως απόδοση σε περίπτωση που υπάρχουν κακές συνθήκες αγοράς και δεν λαμβάνει υπόψη την κατάσταση κατά την οποία δεν είμαστε σε θέση να σας αποπληρώσουμε.

Τα ποσά που αναγράφονται εμπεριέχουν όλα τα έξοδα της επενδυτικής στρατηγικής. Τα ως άνω ποσά έχουν υπολογισθεί χωρίς να λαμβάνονται υπόψη την προσωπική φορολογική σας κατάσταση, η οποία επίσης δύναται να επηρεάσει τα τελικά ποσά που θα σας καταβληθούν.



Ποιο είναι το κόστος;

Η Μείωση της Απόδοσης απεικονίζει την επίδραση που θα έχουν τα συνολικά έξοδα που θα πληρώσετε στις επενδυτικές αποδόσεις που μπορεί να λάβετε. Τα συνολικά κόστη λαμβάνουν υπόψη εφάπαξ, επαναλαμβανόμενα και περιστασιακά έξοδα.

Επένδυση: €10.000 Σενάρια	Σε περίπτωση εξαγοράς μετά από 1 έτος	Σε περίπτωση εξαγοράς μετά από 3 έτη	Σε περίπτωση εξαγοράς μετά από 5 έτη
Συνολικά έξοδα	0,00 έως 695,44	0,00 έως 1.554,23	0,00 έως 2.556,43
Επίδραση στη Μείωση της Απόδοσης ανά έτος	0,00% έως 6,79%	0,00% έως 4,49%	0,00% έως 4,03%

Τα ποσά που απεικονίζονται αποτελούν τα σωρευτικά/συνολικά έξοδα της επενδυτικής στρατηγικής για τρεις διαφορετικές περιόδους διακράτησης και περιλαμβάνουν πιθανές επιβαρύνσεις εξαιτίας πρόωρης εξαγοράς. Τα ποσά που απεικονίζονται προϋποθέτουν μια επένδυση 10.000 Ευρώ. Τα ποσά αυτά συνιστούν εκτιμήσεις και δύναται να αλλάξουν στο μέλλον.

Κόστος με την πάροδο του χρόνου

Ο διαμεσολαβητής που σας συμβουλεύει ή σας προωθεί την εν λόγω επενδυτική στρατηγική δύναται να σας χρεώσει περαιτέρω έξοδα. Στην περίπτωση αυτή, ο διαμεσολαβητής θα σας παρέχει τις πληροφορίες που χρειάζεστε για τα συγκεκριμένα έξοδα και την επίδραση που θα έχουν στην επένδυσή σας με την πάροδο του χρόνου.

Σύνθεση του κόστους

Ο κατωτέρω πίνακας δείχνει:

- την επίδραση ανά έτος του κάθε είδους εξόδων στις πιθανές απολαβές που θα έχετε μέσω της επένδυσης κατά το πέρασμα του προτεινόμενου χρόνου διατήρησης.
- τη σημασία της κάθε κατηγορίας εξόδων.

Ο πίνακας παρουσιάζει την επίδραση στις επιστροφές σας ανά έτος

Εφάπαξ έξοδα	Κόστος εισόδου	0,00% - 3,00%	Η επίδραση των εξόδων που καταβάλετε κατά την εισφορά της επένδυσής σας.
	Κόστος εξόδου	0,00% - 0,40%	Η επίδραση των εξόδων που καταβάλετε κατά τη λύση της επένδυσης σας. Σε επίπεδο υποκείμενης επένδυσης, ενδέχεται να ισχύει κόστος εξόδου.
Επαναλαμβανόμενα έξοδα	Έξοδα συναλλαγών χαρτοφυλακίου	0,00% - 0,00%	Η επίδραση των εξόδων που καταβάλλονται λόγω των αγοραπωλησιών των επενδυτικών προϊόντων στις οποίες θα προβαίνουμε.
	Άλλα επαναλαμβανόμενα έξοδα	0,00% - 3,34%	Η επίδραση των εξόδων που λαμβάνουμε ανά έτος ώστε να διαχειριζόμαστε τις επενδύσεις σας.
Περιστασιακά έξοδα	Αμοιβές απόδοσης	0,00% - 10,00%	Η επίδραση της αμοιβής απόδοσης. Λαμβάνουμε τις αμοιβές αυτές από την επένδυσή σας εάν η απόδοση της επενδυτικής στρατηγικής συνδέεται με ένα σημείο αναφοράς και αποδίδει καλύτερα από αυτό το σημείο αναφοράς.
	Τόκοι επί των κερδών	-	Δεν εφαρμόζεται

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

