

Spezifische Informationen über zugrunde liegende Anlageoptionen

Produkt **Erstellungsdatum: 25. Februar 2022**

Name des Produktes **Anlagestrategie mit Risikoprofil 'Hoch' (5)**

Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art: Anlagestrategie (für Vermögenswerte in einem Lebensversicherungsvertrag)

Ziele:

Die Anlagestrategie basiert auf der Anlagepolitik des Vermögensverwalters und richtet sich nach dem ausgewählte Risikoprofil. Die Entwicklung des Produkts hängt von der Wertentwicklung der erworbenen Vermögensgegenstände ab. Es können grundsätzlich alle Vermögensgegenstände für die Anlagestrategie erworben werden, die für das jeweilige Anlageprofil zugelassen sind.

In der Anlagestrategie mit Risikoprofil 'Hoch' steht das Anlageziel 'langfristiges Kapitalwachstum' im Vordergrund. Diese Auswahl ist geeignet für Anleger die in ihrer Risikoeinschätzung 'grosse Vermögensschwankungen und ein hohes Risiko' eingehen wollen und können. Die Anlagestrategie lässt sich beschreiben als 'Aktien (Equities)'. Der empfohlene Anlagehorizont beträgt 'mehr als 12 Jahre'. Zur Umsetzung der Anlageform stehen die Anlagestrategien Private Mandate mit den Instrumenten 'All Instruments', 'Funds' und 'Index' zur Verfügung. Weiterhin steht Ihnen das MyChoice Angebot ('MyChoice 75, MyChoice 95') offen. Sie können auch ein kundenspezifisches Premium Mandate wählen. Wenn sich Ihre finanziellen Bedürfnisse ändern, können Sie jederzeit einen Wechsel der Anlagen bzw. Ihres Anlageprofils verlangen.

Die Mindestbeträge für die Anlagestrategie richten sich nach den Limiten des Vermögensverwalters und beginnen typischerweise ab ca. EUR 200'000. Die Anlagen im Anlagevermögen sind Eigentum der Octium Assurance AG, die auch Auftraggeberin der Vermögensverwaltung ist. Der Versicherungsnehmer kann während der Versicherungsdauer die einzelnen Anlagen innerhalb des Anlagevermögens weder auswählen, noch Anlageempfehlungen abgeben. Jede Absprache des Vermögensverwalters mit dem Versicherungsnehmer bezüglich der Auswahl der Anlagen innerhalb des Anlagevermögens ist während der Vertragsdauer abgeschlossen.

Sonstige laufende Kosten beinhalten die Vermögensverwaltungsgebühr und die Depotgebühren, sowie andere laufende Kosten. Performanceabhängige Gebühren fallen nur bei bestimmten Anlageoptionen innerhalb der Produktwahl Premium Mandate an. Die Performanceangaben enthalten die Einnahmen aus der Effektenleihe ("Securities Lending"), während die bezahlten Kommissionen der Effektenleihe als implizite Kosten berücksichtigt sind.


Kleinanleger-Zielgruppe (Anleger):

Dieses Produkt richtet sich grundsätzlich an Anleger, die

- (i) über einen langfristigen Anlagehorizont verfügen und
- (ii) in der Lage sind einen Verlust des eingesetzten Kapitals zu tragen.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator



1

2


3

4

5

6

7



Niedrigeres Risiko Höheres Risiko

Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 12+ Jahre halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück. Es kann sein, dass Sie Ihr Produkt nicht ohne Weiteres kündigen können oder dass Sie es zu einem Preis kündigen müssen, der den Betrag, den Sie zurückerhalten, erheblich schmälert.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 3 bis 6 eingestuft, wobei 3 einer mittelniedrigen und 6 der zweithöchsten Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig bis hoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es unwahrscheinlich bis sehr wahrscheinlich, dass Ihre Vermögenswerte einen Verlust erleiden.

Bitte beachten Sie das potenzielle Währungsrisiko. Sie können Zahlungen in einer anderen Währung erhalten, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten. Wenn Octium Assurance AG Ihnen im Falle einer Insolvenz nicht das zahlen kann, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

Anlage 10'000 EUR Szenarien		1 Jahr	7 Jahr	>12 Jahre (Empfohlene Haltedauer)
Erlebensfallszenarien				
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten Jährliche Durchschnittsrendite	Von 1'005 bis 7'191 Von -89.9% bis -28.1%	Von 1'103 bis 8'151 Von -27.0% bis -2.9%	Von 377 bis 7'307 Von -22.3% bis -2.4%
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten Jährliche Durchschnittsrendite	Von 8'282 bis 9'702 Von -17.2% bis -3.0%	Von 6'488 bis 14'511 Von -6.0% bis 5.5%	Von 5'839 bis 23'791 Von -4.1% bis 6.9%
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten Jährliche Durchschnittsrendite	Von 9'996 bis 11'332 Von -0.0% bis 13.3%	Von 9'890 bis 23'728 Von -0.2% bis 13.1%	Von 9'785 bis 49'686 Von -0.2% bis 13.1%
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten Jährliche Durchschnittsrendite	Von 10'340 bis 13'988 Von 3.4% bis 39.9%	Von 10'863 bis 41'736 Von 1.2% bis 22.6%	Von 11'130 bis 107'418 Von 0.8% bis 20.0%

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 12+ Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 10'000 EUR anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen. Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Wertänderungen dieses Investments; sie sind kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie die Anlage halten. Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen. In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

Welche Kosten entstehen?

Die Renditeminderung (Reduction of Yield – RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt.

Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei drei verschiedenen Haltedauern. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie 10'000 EUR anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

Anlage 10'000 EUR Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 7 Jahren einlösen	Wenn Sie nach mehr als 12 Jahren (empfohlene Haltedauer) einlösen
Gesamtkosten	Von 120 bis 200	Von 871 bis 1'487	Von 1'677 bis 2'936
Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr	Von 1.2% bis 2.0%	Von 1.2% bis 2.0%	Von 1.2% bis 2.0%

Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

- Wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten;
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr

Einmalige Kosten	Einstiegskosten	N/A	Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen.
	Ausstiegskosten	N/A	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktions-Kosten	N/A	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	Von 1.2% bis 2.0% des Anlagevermögens	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie andere laufende Kosten.
Zusätzliche Kosten	Erfolgsgebühr	N/A	Auswirkung der Erfolgsgebühr. Diese wird von Ihrer Anlage einbehalten, wenn das Produkt seinen Benchmark übertrifft und wenn sie vertraglich vereinbart wurde.
	Carried Interests	N/A	Auswirkung von Carried Interests. Diese werden einbehalten, wenn sich die Anlage besser als der Benchmark entwickelt.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Einzelheiten zu den Zielen und der Anlagepolitik können Sie den entsprechenden Fact Sheets entnehmen.