

Le informazioni specifiche sulle opzioni di investimento

Prodotto

Data di preparazione: 25.02.2022

Strategia di investimento

Strategia d'investimento con profilo di rischio 'Medio' (3)

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

Cos' è questo prodotto?

Tipo: Strategia d'investimento (per valori patrimoniali in un contratto di assicurazione vita)

Obiettivi:

La gestione del fondo interno si basa sulla politica d'investimento del gestore patrimoniale in relazione al profilo di rischio selezionato dal cliente. L'andamento del prodotto dipende dalla performance dei beni patrimoniali acquistati. In linea di principio è possibile acquistare per il mandato tutti i beni patrimoniali consentiti in funzione del relativo profilo d'investimento.

Nella strategia d'investimento con profilo di rischio 'Medio', prevale l'obiettivo d'investimento 'conservazione del valore reale e incremento a lungo termine del capitale'. Questa selezione è indicata per investitori che nella loro valutazione del rischio vogliono e possono sostenere 'oscillazioni del patrimonio e rischio medio'. La strategia d'investimento può essere descritta come 'Bilanciato (Balanced)'. L'orizzonte temporale raccomandato è di 'da 5 a 8 anni'. Per l'attuazione della forma d'investimento sono disponibili le strategie d'investimento Private Mandate con gli strumenti 'All Instruments', 'Funds' e 'Index'. Avrete anche accesso alle strategie d'investimento dei Premium Mandate. Se le vostre esigenze finanziarie dovessero cambiare, potrete richiedere in qualsiasi momento un cambio degli investimenti o del profilo d'investimento.

Gli importi minimi dei mandati di gestione patrimoniale fanno riferimento ai limiti del gestore patrimoniale che tendenzialmente partono da un minimo di EUR 250'000; l'investimento minimo può essere maggiore di EUR 250'000 a seconda del profilo d'investimento scelto. Gli investimenti nel patrimonio investito sono di proprietà di Octium Assurance AG, che è anche mandante della gestione patrimoniale. Nel corso della durata dell'assicurazione, il contraente non può né scegliere i singoli investimenti all'interno del patrimonio investito, né esprimere raccomandazioni d'investimento. Nel corso della durata del contratto si esclude qualsiasi accordo del gestore patrimoniale con il contraente in relazione alla scelta degli investimenti all'interno del patrimonio investito. Le spese correnti comprendono la commissione di gestione patrimoniale e i diritti di custodia, nonché altre spese correnti. Le commissioni legate alla performance sono dovute solo a fronte di determinate strategie d'investimento e nell'ambito del prodotto Premium Mandate. I dati sulla performance includono le entrate risultanti dal prestito di valori mobiliari ("securities lending"), mentre le commissioni pagate per il prestito di valori mobiliari sono considerate costi impliciti.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto.

Questo prodotto si rivolge agli investitori non professionisti che:

- (i) hanno un orizzonte temporale d'investimento a lungo termine
- (ii) sono in grado di sostenere la perdita del capitale investito.

Quali sono i rischi e il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 8 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

Potrebbe non essere possibile vendere facilmente il prodotto o potrebbe essere possibile vendere soltanto a un prezzo che incide significativamente sull'importo incassato.

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 nell'intervallo di livello da 2 a 4 su 7, che corrisponde all'intervallo di classe di rischio da «bassa» a «media». Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nell'intervallo di livello da «basso» a «medio» e che «è molto improbabile» oppure «potrebbe darsi» che le sfavorevoli condizioni di mercato influenzino negativamente il valore del Fondo Interno. **Attenzione al potenziale rischio di cambio. Potreste ricevere pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra le due valute.** Questo rischio non è contemplato nell'indicatore sopra riportato. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se Octium Assurance AG, in caso di insolvenza, non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Potreste, tuttavia, beneficiare di un sistema di tutela dei consumatori (si veda la sezione «Cosa succede in caso di insolvenza da parte nostra»). L'indicatore sopra riportato non tiene conto di tale protezione.

Scenari di performance

Investimento 10'000 EUR Scenari		1 anno	4 anni	8 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	Da 3'323 a 8'931	Da 5'986 a 8'765	Da 4'584 a 8'023
	Rendimento medio per ciascun anno	Da -66.8% a -10.7%	Da -12.0% a -3.2%	Da -9.3% a -2.7%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	Da 9'042 a 9'851	Da 8'230 a 10'731	Da 7'649 a 13'013
	Rendimento medio per ciascun anno	Da -9.6% a -1.5%	Da -4.8% a 1.8%	Da -3.3% a 3.3%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	Da 9'880 a 10'780	Da 9'526 a 13'449	Da 9'073 a 18'064
	Rendimento medio per ciascun anno	Da -1.2% a 7.8%	Da -1.2% a 7.7%	Da -1.2% a 7.7%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	Da 10'157 a 12'092	Da 10'125 a 16'977	Da 9'953 a 25'140
	Rendimento medio per ciascun anno	Da 1.6% a 20.9%	Da 0.3% a 14.1%	Da -0.1% a 12.2%

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 8 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10'000 EUR. Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi. Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield – RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, correnti e accessori. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10'000 EUR. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, in tal caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

Investimento 10'000 EUR Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 4 anni	In caso di disinvestimento alla fine del periodo di detenzione raccomandata (8 anni)
Costi totali	Da 120 a 180	Da 489 a 740	Da 1'001 a 1'534
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	Da 1.2% a 1.8%	Da 1.2% a 1.8%	Da 1.2% a 1.8%

Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

- L'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato;
- Il significato delle differenti categorie di costi.

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno

Costi una tantum	Costi di ingresso	N/A	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento.
	Costi di uscita	N/A	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	N/A	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	Da 1.2% a 1.8%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti ed altri costi correnti.
Oneri accessori	Commissioni di performance	N/A	Impatto della commissione di performance. Tratteniamo questa commissione dal vostro investimento se la performance del prodotto supera il suo parametro di riferimento. La commissione di performance si applica solo se indicato nel fascicolo informativo.
	Carried Interests (commissioni di overperformance)	N/A	Impatto dei carried interests. Tratteniamo questa commissione se l'investimento ha ottenuto una performance superiore al suo parametro di riferimento.

Altre informazioni rilevanti

Per i dettagli relativi agli obiettivi e politiche d'investimento vi preghiamo di consultare i corrispondenti documenti dei singoli mandati di gestione.