

OCTIUM

Octium Premium Life



Octium Premium Life

Contratto di assicurazione sulla vita di tipo Unit Linked

SET INFORMATIVO

Il presente Set Informativo è composto da:

- Documento contenente le informazioni chiave (KID);
- Documento informativo precontrattuale (DIP) aggiuntivo IBIP;
- Condizioni di assicurazione e Regolamento dei Fondi interni dedicati;
- Glossario;
- Proposta di assicurazione;

e deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della Proposta di assicurazione.

Le Condizioni di Assicurazione sono state redatte secondo le Linee guida del Tavolo tecnico ANIA ASSOCIAZIONI CONSUMATORI-ASSOCIAZIONI INTERMEDIARI per contratti semplici e chiari, ai sensi di quanto previsto dalle Lettere al Mercato di IVASS del 14 marzo 2018 e 18 aprile 2018.

Edizione valida dal 31/12/2021



SCOPO

Il presente documento contiene Informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i potenziali guadagni e le perdite di questo prodotto e di aiutarvi a fare un confronto con altri prodotti di investimento.

Nome:	Octium Premium Life
Ideatore del PRIIPS:	Octium Life DAC
Contatti:	www.octiumgroup.com Per ulteriori informazioni è possibile chiamare il numero +353 1 568 5412
Autorità competente:	Central Bank of Ireland

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 09 maggio 2022

State per acquistare un prodotto complesso che potrebbe risultare di difficile comprensione.

Che cos'è questo prodotto?

Tipologia

Questo prodotto è un contratto di assicurazione di tipo unit-linked a vita intera e a premio unico ("Contratto"), regolato dalla legge italiana, che prevede una Prestazione Assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato.

Obiettivi

Il Contratto consente l'investimento del Premio unico ("Premio") e degli eventuali Versamenti Aggiuntivi in Fondi interni dedicati, istituiti dalla Società in conformità alla normativa irlandese, e/o esterni messi a disposizione da Octium Life DAC ("Octium"), secondo la strategia di investimento selezionata coerentemente alle caratteristiche del Contraente. La gestione dei Fondi interni dedicati è delegata da Octium a gestori finanziari terzi. A seconda della strategia, gli attivi sottostanti possono essere costituiti da strumenti finanziari monetari, obbligazioni, azioni, fondi e strumenti finanziari a questi comparabili, prodotti strutturati e attivi non tradizionali (per esempio hedge funds). Durante la durata del Contratto, il Contraente può richiedere, mediante l'esercizio dell'opzione di "switch", che Octium trasferisca gli investimenti sottostanti in un'altra opzione d'investimento (o in un'altra combinazione ad essa relativa). Il valore del Contratto dipende dalla performance degli attivi sottostanti. La Prestazione Assicurativa è maggiorata di una percentuale dipendente dall'età dell'Assicurato al momento del decesso. Le informazioni specifiche su ciascuna strategia d'investimento sottostante, inclusi gli obiettivi, il profilo di rischio e il profilo di rendimento, sono disponibili nei relativi Documenti Informativi Specifici ("SID") allegati al presente documento e disponibili sul sito www.octiumgroup.com.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:

Questo prodotto è rivolto a persone fisiche o giuridiche residenti fiscalmente in Italia, con un livello medio-alto di esperienza e conoscenza nei mercati finanziari, un alto livello di tolleranza al rischio, elevata capacità di sopportare le perdite e un interesse ad investire i propri beni personali in una soluzione di pianificazione successoria con un orizzonte temporale a medio-lungo termine e fiscalmente efficiente. Il profilo di rischio associato a questo prodotto è elevato.

Prestazioni Assicurative e costi:

In caso di decesso della persona assicurata, il Contratto prevede il versamento ai beneficiari designati di una Prestazione Assicurativa composta da un ammontare pari al valore di disinvestimento del totale delle quote dei Fondi interni dedicati e/o esterni collegati alla polizza e da una Maggiorazione caso morte, determinata sul valore della polizza calcolato l'ultimo giorno lavorativo del trimestre precedente alla data di decesso, in base alle seguenti opzioni predefinite:

- **Caso Morte (predefinita)**, che prevede una Maggiorazione caso morte che dipende dall'età dell'Assicurato al momento del decesso nella misura che segue:

Tabella 1: Prestazione Assicurativa

Età dell'Assicurato al momento del decesso	Maggiorazione caso morte
18 - 44 anni	5.0%
45 - 54 anni	4.0%
55 - 64 anni	3.0%
65 - 74 anni	2.0%
≥ 75 anni	1.0%

I costi relativi al rischio biometrico variano dallo 0% allo 0,56% del valore dell'investimento, a seconda dell'età della persona assicurata e del valore di riscatto del Contratto. Il costo del rischio biometrico fa parte dei costi ricorrenti e viene detratto dal valore del Contratto.

- **Copertura Premium Protection (predefinita salvo rinuncia del Contraente al momento della sottoscrizione del prodotto o in corso di Contratto)**, che prevede una prestazione aggiuntiva rispetto alla Prestazione Assicurativa caso morte, pari alla differenza, se positiva, tra il 90% (novanta per cento) dei Premi versati, al netto degli eventuali Riscatti Parziali effettuati, e il Valore della polizza calcolato l'ultimo giorno lavorativo del trimestre precedente rispetto alla data di notifica alla Società del decesso dell'Assicurato. La Copertura Premium Protection opera se il Valore del Contratto calcolato l'ultimo giorno lavorativo del trimestre precedente alla data di notifica del decesso dell'Assicurato alla Società risulti inferiore al 90% dell'ammontare dei Premi Versati, al netto di eventuali Riscatti Parziali effettuati a quella data. In caso di mercati finanziari stabili o in rialzo, la Copertura Premium Protection non comporterà un costo aggiuntivo per il cliente. In caso di recessione dei mercati finanziari, qualora il valore del Contratto risultasse inferiore al 90% dell'ammontare dei Premi versati, al netto di eventuali riscatti parziali, verrà applicato un costo di rischio biometrico per coprire il costo relativo a tale copertura. Questo costo può essere oneroso a seconda dell'età dell'Assicurato e dell'importo della copertura richiesta. In casi estremi il costo potrebbe azzerare il valore del Fondo interno dedicato e quindi la polizza.

Tabella 2: Investimento € 10.000

Scenario in caso di decesso		1 anno		5 anni		10 anni	
		Da	a	Da	a	Da	a
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	6.776,44	11.161,83	1.953,87	14.287,67	408,54	19.451,10

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi in caso di morte della vita assicurata, supponendo un investimento di 10.000 euro. Gli scenari presentati mostrano la possibile performance futura basata su prove storiche relative alle modalità di variazione del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato. Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto stesso. Le cifre non tengono conto della Sua situazione fiscale personale, che potrebbe incidere sull'importo del rimborso.

Durata del Prodotto

Il prodotto è a vita intera. Il Contratto non ha scadenza e resta in vigore fino al decesso della persona assicurata.

Il Contraente ha il diritto di conoscere in ogni momento il valore di riscatto totale o parziale del Contratto ed esercitare il riscatto totale. Octium si riserva il diritto di estinguere unilateralmente il Contratto a prescindere dai potenziali impatti fiscali o dagli altri impatti sul Contraente o sulle altre parti ivi coinvolte, se:

- un'affermazione riportata nella proposta di assicurazione non risulta accurata, veritiera e completa; e/o
- il Contraente e/o il beneficiario, a seconda dei casi, non soddisfano tutte le condizioni descritte nel modulo di proposta; e/o
- il valore del Contratto scende al di sotto di EURO 100.000.

La copertura assicurativa decorre a partire dalla data di ricevimento del Premio, a condizione che a tale data il Contratto sia concluso (vale a dire che siano decorsi 3 giorni dall'invio al Contraente della lettera di accettazione della polizza).

La normativa fiscale dello Stato Membro in cui risiede il Contraente potrebbe avere un impatto sull'importo effettivamente versato.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per un periodo che va da 3 a 10 anni. L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la possibilità 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 con un indicatore sintetico che varia da 1 a 6, che corrisponde alla classe di rischio da più bassa alla seconda più alta. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate tra un livello molto basso e un livello alto e che, a seconda delle opzioni selezionate, è da molto improbabile a molto probabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Il grado di rischio e il rendimento dell'investimento variano a seconda della strategia d'investimento sottostante selezionata. L'indicatore di rischio specifico relativo alla strategia di investimento selezionata è contenuto all'interno del SID di ciascuna strategia di investimento sottostante. Queste informazioni sono disponibili sul sito web www.octiumgroup.com.

Il prodotto non prevede alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Il livello di rischio NON prende in considerazione la possibilità di riscattare in anticipo il capitale.

Se non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

Il rischio finanziario sussistente in capo al Contraente include:

- il rischio di ottenere, a seguito dell'esercizio del riscatto, un importo inferiore al Premio pagato, e
- il rischio che i beneficiari caso morte designati ottengano un importo inferiore al Premio pagato.

Il Contratto indica i profili di rischio e le varie proiezioni finanziarie minime raccomandate per gli investimenti a seconda delle opzioni sottostanti selezionate dal Contraente. I SID relativi alle strategie di investimento sottostanti ne indicheranno i relativi profilo di rischio e il rendimento.

Scenari di performance

La performance del prodotto dipende dalle opzioni di investimento sottostanti selezionate dal Contraente. Le informazioni riguardanti le performance di ciascuna opzione di investimento sottostante sono riportate nei documenti contenenti le informazioni relative alle singole opzioni di investimento (SID). L'importo del valore di riscatto spettante al Contraente nel periodo di durata del Contratto e le Prestazioni Assicurative dovute ai beneficiari in caso di decesso sono connesse alla performance degli attivi sottostanti, investiti in base all'opzione che sarà selezionata dal Contraente. Il rischio e il rendimento, pertanto, variano a seconda della opzione d'investimento selezionata.

Fatta salva la Copertura Premium Protection, l'importo investito dal Contraente non è protetto, per cui in circostanze sfavorevoli il Contraente potrebbe perdere tutto l'investimento.

Per informazioni sugli scenari di performance relativi alle opzioni d'investimento sottostanti, si rinvia ai SID delle strategie di investimento sottostanti, che Le verranno forniti dal Suo intermediario.

Cosa accade se Octium non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Nel caso in cui Octium e/o l'istituto finanziario presso il quale sono depositati gli attivi sottostanti la polizza e/o quello che provvede al pagamento della Maggiorazione caso morte non adempissero ai propri obblighi, Lei potrebbe subire una perdita finanziaria. La normativa irlandese applicabile, tuttavia, prevede, a tutela del Contraente, che gli attivi (per es. capitale, azioni, ecc.) a cui sono collegate le polizze di assicurazione sulla vita (riserve tecniche) siano segregati e gestiti separatamente dagli attivi di proprietà di Octium. Nel caso di insolvenza di Octium, i Contraenti hanno diritto di prelazione sul valore degli attivi registrati come riserve tecniche. Di conseguenza, su detti attivi, i Contraenti hanno priorità su tutti gli altri creditori, che potranno far valere i propri diritti sulle riserve tecniche di Octium soltanto dopo la completa soddisfazione dei diritti di tutti i Contraenti. Il prodotto non è garantito da alcun fondo in caso di perdite.

Quali sono i costi?

La riduzione del rendimento (Reduction in Yield, RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi complessivi includono i costi una tantum, i costi ricorrenti e i costi accessori.

Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per l'uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000 €. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

I costi variano in base alle opzioni di investimento selezionate per i cui valori si rimanda al Documento contenente le informazioni relative alle singole opzioni di investimento (SID).

Tabella 3: 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.

Premio Investito: EUR 10,000*	Periodo di detenzione ≥ 1 anno	Periodo di detenzione ≥ 5 anni	Periodo di detenzione ≥ 10 anni
Scenari			
Costi totali (€)	45,24 – 1.126,05	222,69 – 3.549,07	311,19 – 8.487,29
RIY (%)	0,45% - 16,06%	0,45% - 19,38%	0,45% - 28,98%

* Importo minimo del Premio iniziale: 250.000 €. Le cifre di cui sopra sono valide anche in caso di decesso. Le cifre riportate in questa tabella non includono gli eventuali costi relativi all'esercizio dell'opzione di switch. In caso di andamento sfavorevole del mercato, i costi biometrici relativi alla copertura caso morte inclusi nei costi sopra indicati potrebbero essere significativamente più alti, riducendo notevolmente il valore dell'investimento.

Tabella 4: Composizione dei costi

La seguente tabella mostra:

- 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 dei costi sul rendimento per anno			
Costi <i>una tantum</i>	Costi di ingresso	Da 0% a 0,62%	Impatto dei costi da sostenere al momento dell'investimento.
	Costi di uscita	Da 0% a 0%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	Da 0% a 0%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi ricorrenti	Da 0,45% a 28,36%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti. <i>* Il costo della Copertura Premium Protection aumenta con l'età e, a fronte di una performance di investimento scadente, si potrebbe esaurire completamente il valore del fondo.</i>
Oneri accessori	Commissioni di performance	Da 0% a 1,94%	Impatto della commissione di performance. Tratteniamo questa commissione dal vostro investimento se la performance della strategia di investimento supera il suo parametro di riferimento (se applicabile).
	Commissione di overperformance	0%	Impatto della commissione di overperformance.

I costi totali per il Contraente variano a seconda dell'età della persona assicurata e dell'opzione d'investimento sottostante selezionata.

Le informazioni specifiche sulle opzioni d'investimento sono disponibili nei SID delle strategie di investimento sottostanti che accompagnano il presente documento.

Per quanto tempo dovrei detenere la polizza? Posso ritirare il capitale in anticipo?

Octium Premium Life è un Contratto di assicurazione a vita intera, con un periodo consigliato di detenzione minima pari da tre a dieci anni, in considerazione delle caratteristiche specifiche del prodotto, dei costi allo stesso applicati e delle opzioni di investimento sottostanti offerte. In caso di riscatto, Octium calcolerà e detraerà le tasse e i costi applicabili.

Il Contraente ha il diritto di revocare il Contratto prima della conclusione e ha diritto di recesso entro 30 giorni dal momento in cui ha ricevuto comunicazione che il Contratto è concluso. Il Contraente ha il diritto di riscattare il Contratto parzialmente o totalmente in ogni momento, inviando il modulo "richiesta di riscatto" a Octium o, se del caso, all'intermediario assicurativo. Octium risponderà alla richiesta nel minor tempo possibile.

Come posso presentare reclami?

Eventuali reclami in relazione al prodotto possono essere trasmessi a:

Octium Life DAC, First Floor College Park House, South Frederick Street, Dublino 2, Irlanda, tel. +353 1 568 5412, e-mail: reclami@octiumgroup.com.
Può trovare informazioni in merito ai reclami anche sul nostro sito web www.octiumgroup.com.

Altre informazioni rilevanti

Prima di stipulare il Contratto, Lei riceverà i seguenti documenti:

- il Set informativo
- Allegato I

Tali documenti sono disponibili presso l'intermediario.

Assicurazione sulla vita di tipo unit linked
Documento informativo precontrattuale aggiuntivo
per i prodotti d'investimento assicurativi
(DIP aggiuntivo IBIP)

Compagnia di assicurazioni: Octium Life DAC 
Prodotto denominato "Octium Premium Life"
Contratto Unit Linked (Ramo III)

Il presente DIP aggiuntivo IBIP è stato realizzato in data 13/09/2021. Il DIP Aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile.

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID) per aiutare il potenziale Contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'impresa.

Il Contraente deve prendere visione delle condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

Octium Life DAC è una società di diritto irlandese costituita in forma di *designated activity company*, con sede legale in First Floor, College Park House, South Frederick Street, Dublino 2, Irlanda, tel. (+353) 1 568 5412, sito internet: www.octiumgroup.com; e-mail: Info.IRL@octiumgroup.com.

Octium Life DAC, parte del Gruppo Havilland, ha sede legale e direzione generale in First Floor, College Park House, South Frederick Street, Dublino 2, Irlanda, recapito telefonico (+353) 1 568 5412, indirizzo internet www.octiumgroup.com, e-mail Info.IRL@octiumgroup.com. Octium Life DAC è una designated activity company di diritto irlandese, registrata in Irlanda al n. 367637 ed iscritta all'Albo delle imprese di assicurazione tenuto da IVASS al n. II.00405, che opera in Italia in regime di libera prestazione di servizi. Octium Life DAC è regolata dalla Central Bank of Ireland.

Il premio può essere investito in attivi non consentiti dalla normativa italiana in materia di assicurazioni sulla vita.

L'ammontare del patrimonio netto, come risultante dall'ultimo bilancio d'esercizio redatto ai sensi dei principi contabili vigenti, è di 83 milioni di euro, di cui Euro 6 milioni a titolo di capitale sociale ed Euro 77 milioni a titolo di riserve patrimoniali complessive. La relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa (SFCR) è disponibile sul sito internet dell'impresa alla pagina (<https://www.octiumgroup.com/wp-content/uploads/2021/03/2019-SFCR.pdf>). Il requisito patrimoniale di solvibilità è pari ad Euro 51 milioni, il requisito patrimoniale minimo è pari ad Euro 23 milioni; i fondi propri ammissibili alla loro copertura sono pari a Euro 106 e il valore dell'indice di solvibilità (solvency ratio) della Società è 209%.

Al contratto si applica la legge italiana.



Quali sono le prestazioni?

Il Contratto prevede le seguenti prestazioni principali:

- Prestazioni direttamente collegate al valore di attivi contenuti in uno o più Fondi interni dedicati, istituiti in conformità alla normativa irlandese e detenuti dall'impresa di assicurazione oppure al valore delle quote di uno o più OICR e Fondi esterni;
- Prestazione in caso di decesso (in forma di capitale).

In caso di decesso dell'Assicurato, la Società si impegna a versare ai Beneficiari designati una Prestazione Assicurativa costituita dal valore complessivo del Contratto risultante dalla sommatoria del valore dei Fondi interni dedicati ed esterni collegati al contratto a cui si aggiunge:

- la Maggiorazione caso morte, che consiste in un importo aggiuntivo rispetto al valore del Contratto, calcolato l'ultimo giorno del trimestre precedente il decesso dell'Assicurato e in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso, nella misura descritta dalla seguente tabella:

Età dell'Assicurato al momento del decesso	Coefficiente
18 – 44 anni	5.0%
45 – 54 anni	4.0%
55 – 64 anni	3.0%
65 – 74 anni	2.0%
≥ 75anni	1.0%

- la Copertura Premium Protection (predefinita con possibilità di rinuncia) che prevede la corresponsione ai Beneficiari designati, in aggiunta alla Prestazione caso morte, di una somma pari alla differenza tra:
 - il 90% dei Premi netti versati e
 - il valore del contratto calcolato l'ultimo giorno lavorativo del trimestre precedente rispetto a quello in cui è stato formalmente comunicato alla Società il decesso dell'Assicurato.

Il Contraente può modificare i termini del Contratto mediante l'esercizio di opzioni predeterminate:

- *Switch*: il Contraente può effettuare Switch tra i fondi collegati al Contratto, sia che essi sia Fondi interni dedicati o Fondi esterni, rivolgendosi alla Società e/o all'intermediario assicurativo incaricato della distribuzione del prodotto usando il relativo modulo «Richiesta di cambio di destinazione degli investimenti (Switch)», nel rispetto del limite massimo annuo di 5 Switch, degli importi minimi previsti per ciascun fondo oggetto dell'operazione di Switch, dei Periodi di preavviso e delle Date di liquidazione di ogni fondo coinvolto nell'operazione di Switch.

Il regolamento dei Fondi interni dedicati può essere rinvenuto nell'Allegato I.

 Che cosa NON è assicurato?	
Rischi esclusi	La copertura assicurativa non è prestata con riferimento a: <ul style="list-style-type: none"> - gli Assicurati con età inferiore a 18 anni o superiore a 85 anni; - gli infortuni; - le malattie; - i rischi di cui ai rami danni.

 Ci sono limiti di copertura?	
<p>La Società sarà tenuta esclusivamente al pagamento di un importo corrispondente al valore del Contratto (con esclusione della Maggiorazione caso morte e della Copertura Premium Protection) qualora il decesso dell'Assicurato sia dovuto a suicidio o derivi direttamente o indirettamente da:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Suicidio dell'Assicurato, se coincidente con il Contraente o uno dei Contraenti, nel corso dei primi due anni dalla conclusione del Contratto; • Partecipazione attiva a operazioni belliche o similari. <p>Per «partecipante attivo» a operazioni belliche si intende un membro attivo delle forze armate (ad es. esercito, marina, aeronautica, polizia, forze armate territoriali o altre forze speciali attivate dal governo o da altre autorità pubbliche per la difesa della legge e dell'ordine pubblico in caso di operazioni belliche) o qualsiasi altra persona che prenda le armi in un ruolo attivo o difensivo.</p> <p>Per «operazioni belliche» si intendono le ostilità, gli ammutinamenti, le rivolte, le sommosse civili, le guerre civili, le ribellioni, le rivoluzioni, le insurrezioni, le cospirazioni, le dittature civili o militari, le situazioni di applicazione della legge marziale e gli stati di assedio.</p> <p>La copertura assicurativa non viene meno a causa dell'attività terroristica, purché l'Assicurato non sia un partecipante attivo di tale attività.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Partecipazione passiva ad operazioni belliche o similari, qualora l'Assicurato si rechi in un paese in cui sia stato dichiarato lo stato di guerra, riconosciuto come zona di guerra o dove siano già iniziate operazioni belliche, così come precedentemente definite; • Effetti diretti o indiretti di esplosioni, fuoriuscite di calore o di radioattività risultanti da attività terroristiche o operazioni di guerra o di tipo bellico, così come precedentemente definite; • Partecipazione a risse o sommosse, crimini o delitti, atti di terrorismo, sabotaggi; 	

- Dolo del/dei Beneficiario/i caso morte.

La Società si riserva il diritto di limitare od escludere la copertura assicurativa nel caso in cui al momento della sottoscrizione della Polizza fossero taciuti fatti o circostanze che potrebbero influenzare la valutazione e l'accettazione della Proposta di assicurazione da parte della Società stessa.

Il Contratto prevede dei limiti massimi alla Maggiorazione caso morte che non può superare:

- l'importo di Euro 1.000.000 (unmilione/00) fino al compimento dell'85° anno di età;
- l'importo di Euro 500.000 (cinquecentomila/00) successivamente.



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

<p>Cosa fare in caso di evento?</p>	<p>Denuncia: Il Contraente dovrà notificare alla Società l'avvenuto decesso di ogni Assicurato, inviando all'indirizzo della Società la seguente documentazione:</p> <ul style="list-style-type: none"> • la Polizza di assicurazione in originale e le eventuali appendici; • il certificato di morte dell'Assicurato a seguito del cui decesso è previsto il versamento della Prestazione Assicurativa; • richiesta scritta di ciascuno dei beneficiari con indicazione del conto per il pagamento dei proventi derivanti dal sinistro; • il formulario "Istruzioni per il pagamento ai Beneficiari" nel quale viene richiesto di fornire, tra le altre, anche le informazioni necessarie alla Società per confermare ed applicare il corretto "Common Reporting Standard" (CRS) e "Foreign Account Tax Compliance Act" (FATCA) status nella segnalazione relativa al pagamento in favore dei Beneficiari; • ogni altro documento o dichiarazione richiesta dalle norme vigenti al momento del decesso; • nel caso di coincidenza tra Contraente ed Assicurato e qualora mancasse l'indicazione dei Beneficiari andrà inoltre presentata una copia autentica del testamento del Contraente/dell'Assicurato e atto notorio attestante l'assenza di alcun testamento; • copia certificata dei documenti d'identità dei Beneficiari; • codice fiscale di ciascun Beneficiario; • eventuale documentazione aggiuntiva richiesta dalla Società. <p>La Società può richiedere della documentazione aggiuntiva se ritenuta necessaria per la valutazione del decesso dell'Assicurato.</p> <p>In caso di selezione dell'opzione Secondo decesso, il Contraente dovrà in ogni caso comunicare tempestivamente alla Società il decesso del primo Assicurato.</p>
	<p>Prescrizione: i diritti derivanti dal Contratto di assicurazione si prescrivono in 10 (dieci) anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda, ai sensi dell'articolo 2952 del Codice Civile italiano. Nel caso in cui i beneficiari non dovessero richiedere le Prestazioni Assicurative entro detto termine, la Società è obbligata a devolvere le somme prescritte al Fondo Rapporti Dormienti, secondo quanto previsto in materia di rapporti dormienti dalla legge n. 266 del 23 dicembre 2005 e successive modificazioni e integrazioni.</p>
	<p>Erogazione della prestazione: La Società provvederà alla liquidazione degli importi entro i 30 (trenta) giorni lavorativi successivi all'avvenuto disinvestimento delle quote del fondo da ultimo liquidato.</p>
<p>Dichiarazioni inesatte o reticenti</p>	<p>Le dichiarazioni inesatte o reticenti sui rischi da assicurare rese dal Contraente o dall'Assicurato possono pregiudicare il diritto alla Prestazione Assicurativa o comportare l'annullamento del contratto di assicurazione.</p>



Quando e come devo pagare?

Premio	<p>Il Contratto prevede il versamento di un Premio unico.</p> <ul style="list-style-type: none">- Modalità di determinazione del premio <p>Parte del Premio viene utilizzato per fronte al costo della copertura assicurativa e, se operativa, della Copertura Premium Protection.</p> <p>Per la copertura assicurativa, la Società preleva trimestralmente e in via anticipata un ammontare determinato in funzione dell'età dell'Assicurato.</p> <p>In caso di due assicurati, la Società preleva trimestralmente e in via anticipata in funzione dell'età degli assicurati e dell'opzione selezionata (Primo decesso o Secondo decesso).</p> <p>Per la Copertura Premium Protection, qualora il valore del Contratto risulti inferiore al 90% dei Premi netti versati all'ultimo giorno del trimestre solare di riferimento, la Società preleva trimestralmente e in via anticipata un ammontare da determinarsi in funzione della differenza tra il 90% dei Premi netti versati e il valore del Contratto, moltiplicato per il coefficiente di probabilità di decesso dell'Assicurato.</p> <ul style="list-style-type: none">- Modalità pagamento del premio <p>Il pagamento del premio potrà essere effettuato unicamente mediante bonifico bancario.</p> <ul style="list-style-type: none">- Importi minimi e massimi <p>Il Contratto prevede il pagamento di un Premio unico minimo di Euro 250.000 (duecentocinquantamila/00) da corrispondersi al momento della conclusione del Contratto.</p> <p>Il Contraente può corrispondere Versamenti Aggiuntivi fino al momento in cui l'Assicurato ha 85 anni.</p> <p>I Premi Aggiuntivi non possono essere inferiori a Euro 50.000 (cinquantamila/00).</p>
Rimborso	<p>In caso di revoca o recesso, il Contraente ha diritto al rimborso del Premio eventualmente versato.</p> <p>In caso di recesso, il Contraente ha diritto al rimborso del Premio versato al netto:</p> <ul style="list-style-type: none">- delle spese di emissione effettivamente sostenute dalla Società;- della parte di Premio a copertura del rischio demografico relativa al periodo per il quale il Contratto ha avuto effetto;- di ogni perdita o incremento dovuto al disinvestimento, qualora il Premio sia già stato investito. <p>Qualora il Premio sia già stato investito, la Società rimborserà al Contraente il valore del Contratto.</p>
Sconti	<p>Il Contratto non prevede l'applicazione di sconti.</p>



Quando comincia la copertura e quando finisce?

Durata	<p>Il Contratto si considera concluso decorsi 3 (tre) giorni dall'invio, da parte della Società, della lettera di accettazione della proposta.</p> <p>La durata del Contratto dipende dalla vita dell'Assicurato.</p> <p>Nel caso di due Assicurati, la durata del Contratto dipende dall'opzione selezionata dal Contraente, in caso di scelta di:</p> <ul style="list-style-type: none">- opzione Primo decesso: il contratto termina al decesso del primo dei due Assicurati;- opzione Secondo decesso: il contratto termina al decesso dell'ultimo dei due Assicurati. <p>Il Contratto termina anche:</p> <ul style="list-style-type: none">- in caso di Riscatto totale;- qualora il valore del Contratto diventi inferiore a Euro 100.000,00.
Sospensione	<p>Il Contratto non prevede sospensioni.</p>



Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?

Revoca	<p>Il Contraente ha facoltà di revocare la Proposta di assicurazione fino al momento in cui il Contratto non sia concluso.</p> <p>La revoca della Proposta di assicurazione deve essere comunicata per iscritto dal Contraente alla Società Octium Life DAC, First Floor College Park House, South Frederick Street, Dublino 2 / Irlanda, tel. +353 1 568 5412, email: Info.IRL@octiumgroup.com oppure all'intermediario incaricato della distribuzione del prodotto.</p> <p>La Società rimborsa le somme eventualmente versate dal Contraente entro 30 (trenta) giorni dal momento in cui la Società ha ricevuto comunicazione della revoca.</p>
Recesso	<p>Il Contraente può esercitare il diritto di recesso dal Contratto entro 30 giorni dal momento in cui ha ricevuto comunicazione che il Contratto è concluso.</p> <p>La volontà di recedere dal Contratto deve essere comunicata alla Società, entro il termine di cui sopra, mediante comunicazione scritta a mezzo lettera raccomandata da inviarsi alla Società Octium Life DAC, First Floor College Park House, South Frederick Street, Dublino 2 / Irlanda, tel. +353 1 568 5412, email: Info.IRL@octiumgroup.com oppure all'intermediario incaricato della distribuzione del prodotto tramite il quale il Contratto è stato concluso.</p> <p>Il recesso avrà effetto dal momento della ricezione della suddetta comunicazione da parte della Società.</p> <p>In caso di recesso, la Società rimborsa il valore del Premio versato al netto:</p> <ul style="list-style-type: none">- delle spese di emissione del Contratto sostenute dalla Società;- della parte del Premio relativa al Rischio demografico con riferimento al periodo per il quale il Contratto ha avuto effetto;- dell'eventuale perdita o guadagno risultante dal disinvestimento degli strumenti finanziari acquistati dalla Società in adempimento del Contratto e determinatasi per effetto del recesso. Tale perdita o guadagno è data/o dalla differenza del valore degli strumenti finanziari alla data di acquisizione e quello della liquidazione successiva al ricevimento della comunicazione di recesso da parte della Società.
Risoluzione	<p>La Società si riserva il diritto di risolvere il Contratto al verificarsi di una delle seguenti condizioni:</p> <ul style="list-style-type: none">• dichiarazioni inesatte, reticenti o non veritiere da parte del Contraente e/o dell'Assicurato;• inadempimento da parte del Contraente e/o del Titolare effettivo delle previsioni di cui alla Sezione 11 della Proposta di assicurazione;• qualora il valore di Riscatto del Contratto scendesse al di sotto di Euro 100.000 (centomila/00).



Sono previsti riscatti o riduzioni? SÌ NO

Valori di Riscatto e riduzione	<p>Il Contraente può procedere al Riscatto totale o parziale del Contratto.</p> <p>Riscatto totale</p> <p>Il Riscatto totale non prevede costi.</p> <p>In caso di Riscatto totale, il Valore di Riscatto si ottiene moltiplicando il numero di quote attribuite al Contratto per il valore unitario delle stesse, calcolato alla prima data di valorizzazione successiva alla ricezione della richiesta di riscatto, diminuiti dei costi eventualmente applicabili.</p> <p>In caso di Riscatto totale, il Contratto cessa i suoi effetti.</p> <p>Riscatto parziale</p> <p>Il Riscatto parziale prevede costi.</p> <p>È possibile esercitare nel corso dello stesso anno solare più Riscatti parziali.</p> <p>Il Riscatto parziale è:</p> <ul style="list-style-type: none">- gratuito per i primi due Riscatti parziali intervenuti nello stesso anno solare;- prevede un costo pari a EUR 200 per i riscatti successivi al secondo nello stesso anno solare. <p>Il Riscatto parziale può essere esercitato solo se:</p> <ul style="list-style-type: none">- l'importo minimo del riscatto è pari a EUR 50.000;
---------------------------------------	--

	<p>- il valore del Contratto, dopo il riscatto, non è inferiore a EUR 100.000.</p> <p>I valori di Riscatto potrebbero risultare inferiori al Premio e agli eventuali Versamenti Aggiuntivi corrisposti.</p> <p>Il Contratto non prevede riduzione.</p>
Richiesta di informazioni	<p>Il Contraente potrà in qualsiasi momento chiedere alla Società la quantificazione dei valori di Riscatto al seguente recapito:</p> <p>Octium Life DAC, First Floor College Park House, South Frederick Street, Dublino 2 / Irlanda, tel. +353 -1 - 568 5412, email: Info.IRL@octiumgroup.com.</p>



A chi è rivolto questo prodotto?

Questo prodotto è rivolto a persone fisiche o giuridiche residenti fiscalmente in Italia, con un livello medio-alto di esperienza e conoscenza nei mercati finanziari, un alto livello di tolleranza al rischio, elevata capacità di sopportare le perdite e un interesse ad investire i propri beni personali in una soluzione di pianificazione successoria con un orizzonte temporale a medio-lungo termine e fiscalmente efficiente. Il profilo di rischio associato a questo prodotto è elevato.

Il Contratto è destinato a soggetti assicurati in normali condizioni di salute di età non inferiore ai 18 anni e non superiore agli 85 anni compiuti.



Quali costi devo sostenere?

Per l'informativa dettagliata sui costi fare riferimento al KID.

In aggiunta rispetto alle informazioni del KID, il Contratto prevede i seguenti costi a carico del Contraente:

Tabella sui costi per riscatto

Il Riscatto totale non prevede costi.

Il Riscatto parziale è gratuito per i primi due riscatti durante il medesimo anno solare e prevede un costo di EUR 200 per i riscatti successivi al secondo.

Tabella sui costi per l'erogazione della rendita

Il Contratto non prevede l'erogazione di una rendita.

Costi per l'esercizio delle opzioni

Il Contratto non prevede costi per l'esercizio dello switch.

Costi di intermediazione

L'intermediario assicurativo riceve una commissione pari ad un massimo di 0.30% del premio versato.

L'intermediario potrà fornire ulteriori dettagli in relazione a tali commissioni.



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Potenziale rendimento

Il Contratto non prevede alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo.

Il valore del Contratto dipende dalla performance dei Fondi interni dedicati ed esterni collegati al Contratto.

La Prestazione Assicurativa e il valore di riscatto possono risultare inferiori al premio versato.

Rischi

Il Contratto comporta i seguenti rischi finanziari a carico del Contraente:

- RISCHIO DI CREDITO O DI CONTROPARTE:

Rischio legato alla possibile insolvenza della controparte, legato alla possibilità che l'emittente del titolo, perché insolvente o per effetto del deterioramento della propria solidità patrimoniale, non sia in grado di onorare i pagamenti previsti, pagando l'interesse o rimborsando il capitale. Il rischio di credito comprende diverse tipologie di rischi, tra cui:

- il rischio di insolvenza (o default), legato al rischio di fallimento dell'emittente;
- il rischio di esposizione, legato alla circostanza per cui l'ammontare prestato (esposizione) subisca un incremento in prossimità del fallimento, mostrando così una esposizione maggiore rispetto a quanto originariamente preventivato dal creditore;
- rischio di concentrazione, legato alla circostanza per cui la diversificazione del portafoglio si riveli inferiore alle attese;
- rischio di downgrading, c'è il rischio che il merito creditizio di una controparte si riveli inferiore rispetto a quanto originariamente stimato dal creditore.

- Rischio di Liquidità

Rischio che si manifesta quando un intermediario non possa onorare tempestivamente il rimborso delle proprie passività a causa di un volume di richieste inaspettatamente elevato o che, per far fronte ad un numero elevato di richieste, sia costretto a vendere rapidamente un elevato volume di attività realizzando un prezzo inferiore rispetto al loro corrente prezzo di mercato.

- Rischio di Mercato

Rischio legato a variazioni inattese delle condizioni di mercato, che incidono sul prezzo dello strumento.

Si tratta, ad esempio, della variazione dei prezzi azionari, dei tassi di interesse, dei tassi di cambio o della volatilità da cui dipende il valore dei contratti.

- Rischio di Cambio

Rischio cui si espongono gli operatori qualora i flussi di cassa coinvolti in una data transazione vengano convertiti in una valuta straniera. Tale rischio dipende dalla valuta in cui sono denominate le transazioni, non dalla nazionalità degli operatori.

- Rischio Paese

È il rischio legato alla possibile insolvenza o difficoltà di far fronte agli impegni assunti da parte di emittenti provenienti da una specifica area geografica di provenienza. L'insolvenza o il deterioramento della situazione patrimoniale dell'emittente sono connessi a variabili politiche, economiche, finanziarie e sociali e sono indipendenti dalla loro volontà.

Per Rischio Paese si intende anche il rischio di insolvenza di un governo estero su un prestito dallo stesso emesso o garantito.

Il Rischio Paese comprende tutti gli eventi che si ripercuotono sul rendimento atteso di un investimento, tra cui:

- il Rischio Sovrano, che riguarda la capacità o la volontà del singolo Stato di onorare i propri impegni;
- il Rischio Economico, che si riferisce alle decisioni economiche dei singoli Paesi e di come queste incidano sui tassi di crescita, sui gradi di apertura dell'economia e quindi sugli scambi;
- il Rischio di Posizione, legato al pericolo di contagio dovuto alla vicinanza o alla interconnessione con economie vicine o considerate simili per la loro vulnerabilità;
- il Rischio Politico, connesso a fattori strettamente politici che si ripercuotono sulla politica finanziaria ed economica del Paese.

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

IVASS o CONSOB

Nel caso in cui il reclamo presentato all'impresa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi a:

- IVASS, Via del Quirinale, 21 – 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: ivass@pec.ivass.it secondo le modalità indicate su www.ivass.it;
- CONSOB, Via Giovanni Battista Martini n. 3 – 00198 Roma secondo le modalità indicate su www.consob.it;

Il Contraente potrà, inoltre, rivolgersi all'Autorità di vigilanza irlandese, Financial Services and Pension Ombudsman, 3rd floor, Lincoln House, Lincoln Place, Dublino 2, D02 VH29 Irlanda, tel. +353 (0)1 567 7000, e-mail: info@fsp.ie.

PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali (indicare quando obbligatori):

Mediazione

Il Contraente può interpellare un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it. (Legge 9/8/2013, n. 98).

Il procedimento di mediazione è obbligatorio. La mediazione è condizione di procedibilità per l'esercizio di qualsiasi azione giudiziale.

Negoziazione assistita	Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET o dalla normativa applicabile.

REGIME FISCALE	
Trattamento fiscale applicabile al Contratto	<ul style="list-style-type: none"> - Il regime fiscale del Contratto è regolato dalle disposizioni di legge in vigore alla data di redazione delle presenti Condizioni di Assicurazione; - Le imposte relative al Contratto sono a carico del Contraente o degli aventi diritto; - Le somme percepite, se corrisposte in caso di morte dell'Assicurato, sono esenti dall'imposta sulle successioni e, limitatamente al capitale erogato a copertura del rischio demografico, sono esenti anche da tassazione. Tutte le altre somme, ivi inclusa quindi la quota di capitale corrispondente alla componente finanziaria della polizza corrisposta in caso di morte dell'Assicurato, sono soggette ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi ai sensi dell'art. 26-ter, comma 1, del D.P.R. 600/73. L'imposta è applicata sul rendimento finanziario realizzato, pari alla differenza fra le predette somme e l'ammontare dei relativi premi pagati. Le somme percepite nell'esercizio di attività d'impresa concorrono alla formazione del reddito di impresa e non sono soggette ad imposta sostitutiva; - Il Premio versato non è soggetto ad alcuna imposta e non dà diritto alla detrazione dall'imposta sul reddito delle persone fisiche dichiarato dal Contraente; - Il Contratto è soggetto all'imposta di bollo annuale sulle comunicazioni periodiche relative ai prodotti finanziari di cui all'art. 13 della Tariffa, Allegato A, Parte Prima, del D.P.R. 642/72. L'imposta è rapportata al periodo rendicontato e, ove previsto, è applicata in considerazione dell'ammontare complessivo dei prodotti finanziari detenuti dal Contraente con la Società; - Sempre che il Contratto non sia stato concluso per il tramite di un intermediario finanziario al quale sia stato conferito l'incarico di regolare tutti i flussi connessi con l'investimento, il disinvestimento ed il pagamento dei relativi Premi e proventi, si consiglia al Contraente e/o al Beneficiario di consultare i propri consulenti fiscali circa ogni eventuale obbligo dichiarativo che dovesse emergere in conformità alle disposizioni pro tempore vigenti.

L'IMPRESA HA L'OBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO IL 31 MAGGIO DELL'ANNO SOLARE, IL DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE ANNUALE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA.

PRIMA DI COMPILARE IL QUESTIONARIO SANITARIO, LEGGI ATTENTAMENTE LE RACCOMANDAZIONI E AVVERTENZE CONTENUTE IN PROPOSTA. EVENTUALI DICHIARAZIONI INESATTE O NON VERITIERE POSSONO LIMITARE O ESCLUDERE DEL TUTTO IL DIRITTO ALLA PRESTAZIONE ASSICURATIVA.

PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA NON DISPONE DI UN'AREA INTERNET DISPOSITIVA RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE NON POTRAI GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO. L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET RISERVATA TRAMITE CUI POTRAI UNICAMENTE CONSULTARE LA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA.

Octium Premium Life

Contratto di assicurazione sulla vita di tipo Unit Linked

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Le Condizioni di assicurazione sono redatte secondo le Linee guida del Tavolo tecnico ania - associazioni consumatori-associazioni intermediari per contratti semplici e chiari, ai sensi di quanto previsto dalla Lettera al Mercato di IVASS del 14 marzo 2018 e del 18 aprile 2018.

Edizione valida dal 31/12/2021 - CODICE PRODOTTO OCTIT12



Indice

1. IL CONTRATTO.....3	
1.1 Disciplina del Contratto.....3	
1.2 Oggetto del Contratto.....3	
1.3 Il Contraente.....3	
1.4 Assicurato.....4	
1.5 Richieste di chiarimenti, di informazioni o di invio di documentazione.....4	
1.6 Reclami e sistemi alternativi di risoluzione delle controversie.....4	
1.7 Durata.....5	
1.8 Valuta.....5	
1.9 Conclusione del Contratto ed entrata in vigore dell'assicurazione.....5	
1.10 Revoca della Proposta.....6	
1.11 Diritto di recesso dal Contratto.....6	
1.12 Scioglimento del Contratto in determinate circostanze7	
1.13 Anticipazioni.....7	
2. RISCHI ASSICURATI.....7	
2.1 Rischio assicurato.....7	
2.2 Procedura in caso di decesso dell'Assicurato e pagamento delle prestazioni assicurative.....7	
2.3 Pagamento delle prestazioni assicurative.....8	
2.4 Prestazioni assicurative.....8	
2.5 Copertura Premium Protection.....8	
2.6 Limitazioni ed esclusioni alla Copertura Assicurativa.....9	
2.7 Beneficiari.....10	
2.8 Prescrizione.....11	
3. PREMI E COSTI.....11	
3.1 Determinazione e pagamento del Premio.....11	
3.2 Conversione del Premio in Quote.....11	
3.3 Versamenti aggiuntivi.....11	
3.4 Costi.....11	
3.5 Costi applicati al Contratto.....12	
3.6 Costi per la copertura assicurativa.....12	
3.7 Costi per la Copertura Premium Protection.....13	
3.8 Costi di riscatto.....13	
3.9 Costi applicati ai fondi.....13	
4. RISCATTI.....14	
4.1 Riscatto Totale.....14	
4.2 Riscatto Parziale.....14	
5. MISCELLANEA.....14	
5.1 La Società.....14	
5.2 Legge applicabile e foro competente.....15	
5.3 Modifiche di Legge.....15	
5.4 Modifica delle condizioni contrattuali.....15	
5.5 Scambio automatico di informazioni secondo l'OCSE "Common Reporting Standard" e FACTA.....15	
5.6 Regime fiscale.....15	
5.7 Trattamento fiscale dei premi corrisposti da soggetti fiscalmente residenti in Italia.....15	
6. REGOLAMENTO DEI FONDI INTERNI DEDICATI.... 17	
7. INFORMATIVA IN CORSO DI CONTRATTO..... 17	
8. CAMBIO DI DESTINAZIONE DEGLI INVESTIMENTI (SWITCH)..... 17	
9. PERFORMANCE..... 17	

1. Il Contratto

1.1 Disciplina del Contratto

Il Contratto è composto da:

- il Documento contenente le informazioni chiave (**KID**);
- il **DIP Aggiuntivo IBIP**;
- le **Condizioni di Assicurazione**, comprensive del Glossario e del Regolamento dei Fondi interni dedicati;
- il documento di «**Polizza**» e la «**Proposta di assicurazione**», comprensivi di eventuali allegati;

Le informazioni specifiche riguardanti i Fondi interni dedicati (**FID** o **Fondi interni**) e i Fondi esterni collegati al contratto sono contenute nell'**Allegato I**.

Qualsiasi dichiarazione del Contraente e dell'Assicurato, risposta o documento informativo dagli stessi forniti a Octium Life DAC (di seguito la «**Società**» o la «**Compagnia**») ed ai suoi rappresentanti, devono essere esatti, veritieri e completi. Eventuali dichiarazioni, risposte o documenti inesatti, incompleti o non veritieri possono comportare la perdita totale o parziale del beneficio, nonché la risoluzione del Contratto.

1.2 Oggetto del Contratto

Octium Premium Life è un Contratto di assicurazione a vita intera di tipo «unit linked» a premio unico, le cui prestazioni sono collegate all'andamento del valore delle quote dei fondi in cui il premio è investito.

Octium Premium Life prevede prestazioni in caso di decesso dell'Assicurato.

Definizioni

Il contratto di assicurazione unit-linked è un prodotto assicurativo le cui prestazioni sono direttamente collegate all'andamento del valore di quote dei Fondi interni dedicati o dei Fondi esterni in cui il premio è investito.

Il contratto unit-linked rientra nella categoria dei prodotti d'investimento assicurativo.

Il Contratto **non** prevede garanzie di rendimento o capitale.

La Prestazione assicurativa e il Valore di Riscatto potranno essere superiori o inferiori al Premio versato.

Il Contratto prevede la corresponsione di un Premio unico da versare al momento della conclusione del Contratto (articolo 1.9).

Il Premio Unico e gli eventuali Versamenti Aggiuntivi sono versati nei FID, costituiti dalla Società in conformità alla normativa irlandese, e nei Fondi esterni selezionati dal Contraente tra quelli messi a disposizione dalla Società, in funzione della strategia di investimento del Contraente.

Definizioni

Il Fondo interno dedicato (FID) è un fondo interno espresso in quote, istituito dalla Società in conformità alla normativa irlandese a supporto di un singolo contratto e senza garanzia di rendimento. Il FID è gestito direttamente dalla Società o da Gestori finanziari terzi da essa delegati.

A supporto di un singolo contratto possono essere costituiti e istituiti uno o più Fondi interni dedicati (FID).

Avvertenza

I FID sono gestiti dalla Società o da terzi intermediari – italiani o esteri – dalla stessa delegati e abilitati a prestare il servizio di gestione di patrimoni.

Resta inteso che, in caso di delega della gestione, la Società rimane comunque responsabile nei confronti del Contraente per l'attività di gestione dei FID.

Avvertenza

Il Contratto comporta rischi finanziari a carico del Contraente. Pertanto, il Contraente potrebbe subire perdite totali o parziali delle somme investite.

1.3 Il Contraente

Il Contratto può essere sottoscritto da:

- Persone fisiche;
- Società fiduciarie;
- Persone giuridiche.

Definizioni

Chi è il Contraente?

Il Contraente è il soggetto che stipula il Contratto di assicurazione e si impegna a pagare il Premio.

Avvertenza

Il Contraente deve essere fiscalmente residente in Italia.

Il Contratto può essere sottoscritto **fino ad un massimo di due Contraenti**. In tal caso:

- all'atto della sottoscrizione vengono indicati il primo Contraente ed il secondo Contraente;
- in caso di due Contraenti, i diritti derivanti dal Contratto devono essere esercitati congiuntamente da entrambi i Contraenti, pertanto le richieste e le comunicazioni alla Società sono valide solamente se firmate da entrambi i Contraenti.

Gli obblighi informativi gravanti sulla Società si intendono assolti con l'invio delle relative informazioni al domicilio indicato dai Contraenti nel modulo di **Proposta** o all'indirizzo successivamente comunicato alla Società.

Avvertenza

In ogni caso, ciascun Contraente ha diritto di ottenere informazioni direttamente dalla Società.

Nel caso in cui il Contratto sia stato stipulato da due Contraenti, ogni riferimento al Contraente nelle presenti Condizioni si intende effettuato ad entrambi i Contraenti.



Esempio:

X ed Y sottoscrivono congiuntamente Octium Pemium Life in qualità di Contraenti.

Chi deve sottoscrivere le richieste rivolte alla Società?

Entrambi i Contraenti. Quindi:

- Se la richiesta di riscatto parziale è sottoscritta dal solo Contraente X, la Società NON potrà dar seguito alla richiesta di Riscatto Parziale.
- Se la richiesta di riscatto parziale sottoscritta da entrambi i Contraenti X e Y, la Società potrà prendere in carico e valutare la richiesta di Riscatto Parziale.

A chi verranno trasmesse le informazioni relative al Contratto?

Se X e Y hanno indicato l'indirizzo di X come l'indirizzo al quale far pervenire le comunicazioni della Società che riguardano il Contratto, la Società invierà le informazioni (tra cui, ad esempio, il Documento unico di rendicontazione annuale) al solo indirizzo di X.

1.4 Assicurato

L'Assicurato deve essere una **persona fisica**.

È **assicurabile** la persona fisica di età compresa tra i 18 e gli 85 compiuti.

Definizioni

Chi è l'Assicurato?

L'Assicurato è il soggetto sulla cui vita è stipulata l'assicurazione. Al suo decesso, pertanto, i Beneficiari designati avranno diritto alla prestazione assicurativa.

L'Assicurato può essere **diverso** dal Contraente.

In questo caso, l'Assicurato deve prestare il proprio consenso per la validità del Contratto, sottoscrivendo l'apposita dichiarazione nel modulo di Proposta.

Il Contratto può prevedere **uno** oppure **due** Assicurati.

Qualora siano indicati due Assicurati, la Società corrisponde la prestazione assicurativa al decesso del primo o del secondo Assicurato in funzione dell'opzione selezionata dal Contraente (→ Modulo di Proposta).

In particolare, in caso di scelta dell'opzione:

- **"primo decesso"**, la Prestazione Assicurativa verrà corrisposta al decesso del primo dei due Assicurati;
- **"secondo decesso"**, la Prestazione Assicurativa verrà corrisposta al momento del decesso dell'ultimo Assicurato rimasto in vita.

Nel caso in cui il Contratto stipulato preveda due Assicurati, ogni riferimento all'Assicurato si intende effettuato ad entrambi gli Assicurati.

1.5 Richieste di chiarimenti, di informazioni o di invio di documentazione

Le richieste di informazioni, di invio di documentazione e le comunicazioni per l'esercizio delle opzioni contrattuali o di denuncia del sinistro devono essere inoltrati per iscritto a:

Octium Life DAC

First Floor College Park House,
South Frederick Street
Dublino 2 / D02 VY46
Irlanda
tel. +353 1 568 5412
e-mail: Info.IRL@octiumgroup.com

1.6 Reclami e sistemi alternativi di risoluzione delle controversie

I reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri dovranno essere presentati in forma scritta alla Società ai seguenti recapiti:

In particolare, in caso di scelta dell'opzione:

- Per posta:

Octium Life DAC

First Floor College Park House,
South Frederick Street
Dublino 2 / D02 VY46
Irlanda
tel. +353 1 568 5412
e-mail: Info.IRL@octiumgroup.com

- Per email:

Reclami@octiumgroup.com

utilizzando apposito facsimile reperibile sul sito dell'IVASS e sul sito internet della Società: www.octiumgroup.com.

Per poter dare seguito alla richiesta, nel reclamo dovranno essere necessariamente indicati nome, cognome, codice fiscale (o partita IVA) del Contraente e numero di polizza.

Per questioni inerenti al Contratto:

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all' IVASS – Servizio Tutela degli Utenti – Via del Quirinale, 21 – 00187 Roma, telefono 06.421331, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società.

I reclami indirizzati per iscritto ad IVASS devono contenere:

- nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;
- individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;
- breve ed esaustiva descrizione del motivo di lamentela;
- copia del reclamo presentato alla Società e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa;



- ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.

A tal fine si può utilizzare l'apposito facsimile reperibile sul sito dell'IVASS e disponibile sul sito internet della Società: www.octiumgroup.com.

Si evidenzia che i reclami per l'accertamento dell'osservanza della vigente normativa applicabile al settore assicurativo vanno presentati direttamente all'IVASS.

L'esponente può inoltre rivolgersi a Central Bank of Ireland, PO Box 559, Dublin 1, Irlanda, quale Autorità di Vigilanza dello Stato membro di origine della Società.

Per questioni attinenti alla trasparenza informativa del KID:

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dell'esito del reclamo circa la trasparenza informativa del KID o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi alla CONSOB – Via G.B. Martini, 3 – 00198 Roma, telefono 06.84771, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Società.

In relazione alle controversie inerenti alla quantificazione delle prestazioni, si ricorda che permane la competenza dell'Autorità Giudiziaria.

Prima di ricorrere all'Autorità Giudiziaria, per le controversie relative ai contratti assicurativi è necessario esperire il tentativo di mediazione obbligatoria previsto dal D. Lgs. 4 marzo 2010, n. 28 e successive modifiche ed integrazioni.

Il tentativo di mediazione è obbligatorio.

Il tentativo di mediazione è condizione di procedibilità del giudizio civile e deve essere esperito dinanzi ad un organismo di mediazione tra quelli presenti nell'elenco del ministero della giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it. (Legge 9/8/2013, n. 98).

Prima di ricorrere all'Autorità Giudiziaria è inoltre possibile procedere con la negoziazione assistita ai sensi della Legge n. 162/2014, procedura volta al raggiungimento di un accordo tra le parti diretto alla risoluzione amichevole della controversia con l'assistenza prestata da avvocati a tal fine appositamente incaricati dalle parti.

Per la risoluzione delle liti transfrontaliere, è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al Financial Ombudsman Irlandese (indirizzo: Lincoln House, Lincoln Place, Dublin 2, D02 VH29) chiedendo l'attivazione del sistema FIN-NET.

1.7 Durata

Il Contratto è a vita intera e la sua durata coincide con la vita dell'Assicurato.

In caso di due Assicurati, la durata del Contratto dipende dall'opzione selezionata dal Contraente.

In particolare, se il Contraente seleziona l'opzione:

- **Primo decesso:** il Contratto termina con il decesso del primo dei due Assicurati. La durata del Contratto coincide con la vita dell'Assicurato deceduto per primo;

- **Secondo decesso:** il Contratto termina con il decesso dell'ultimo dei due Assicurati. La durata del Contratto coincide con la vita dell'Assicurato deceduto per ultimo.

Il Contratto termina inoltre in caso di:

- **Riscatto Totale;**
- **Valore di Riscatto** del Contratto **inferiore** ai €100.000.

Esempio:

X e Y sono gli Assicurati del Contratto.

Il Contraente Z ha selezionato l'opzione:

- **primo decesso**

Decesso di X = 19.08.2020

Il Contratto termina il 19.08.2020 e la Società corrisponde ai beneficiari la prestazione assicurativa;

- **secondo decesso**

Decesso di X = 19.08.2020

Decesso di Y = 16.03.2021

Al decesso di X, avvenuto il 19.08.2020, il Contratto resta in vigore fino al secondo decesso, avvenuto il successivo 16.03.2021.

Pertanto, solo al momento del decesso di Y:

- la Società corrisponde ai beneficiari designati la prestazione assicurativa;
- il Contratto termina i propri effetti.

1.8 Valuta

Il Contratto è denominato in **Euro**.

I fondi possono:

- essere denominati in valuta diversa dall'Euro;
- investire in strumenti denominati in altre valute, nel rispetto della politica di investimento e delle caratteristiche del fondo stesso.

Avvertenza

Eventuali richieste di conferimento del Premio in valuta diversa da quella di denominazione della Polizza saranno soggette alla previa approvazione da parte della Società. Nel caso tale modalità di conferimento del Premio venisse accettata dalla Società, la stessa provvederà alla conversione nella valuta di riferimento del Premio (Euro), prima di procedere all'investimento nel Fondo interno dedicato od esterno sottoscritto dal Contraente. Il Rischio di cambio è a carico del Contraente.

1.9 Conclusione del Contratto ed entrata in vigore dell'assicurazione

Il Contratto si considera concluso decorsi **3 giorni** dall'avvenuto invio della **Lettera di accettazione** della Proposta. A tal proposito, fa fede la data indicata nella predetta Lettera.

La Società può accettare o rifiutare la Proposta, dandone semplice comunicazione al Contraente.



L'eventuale rifiuto della Società **non** necessita di motivazione.

Nei dieci giorni lavorativi successivi alla data di valorizzazione delle quote dei fondi selezionati dal Contraente, la Società emette e consegna al Contraente il **Certificato di Polizza** in cui sono indicati:

- l'ammontare del premio lordo versato e di quello investito;
- la data di decorrenza del Contratto;
- il numero delle quote attribuite;
- il loro valore unitario delle quote;
- la data di valorizzazione;
- l'attivazione di Premium Protection Cover se il Contraente non ha rinunciato a tale opzione.

In ogni caso, la Società può non emettere il Certificato di Polizza e/o può ritirare eventuali Polizze emesse, fermo restando che solo le Polizze riconosciute in validità costituiscono titolo contrattuale.

In caso di Versamenti Aggiuntivi, nei dieci giorni lavorativi successivi alla data di valorizzazione delle quote dei fondi selezionati dal Contraente, la Società emette e consegna al Contraente l'**Appendice di versamento aggiuntivo** in cui sono indicati:

- l'ammontare del premio lordo versato e di quello investito;
- la data di decorrenza del Contratto;
- il numero delle quote attribuite;
- il loro valore unitario delle quote;
- la data di valorizzazione.

La copertura assicurativa decorre dalla data indicata nel Certificato di Polizza quale Data di decorrenza, se è stato versato il Premio.

La Data di Decorrenza corrisponde alla data di ricezione dell'intero Premio da parte della Società.

Esempio:

X sottoscrive la Proposta di assicurazione il 10 gennaio.

La Società accetta la Proposta, **inviando** al Contraente la Lettera di accettazione il 20 gennaio.

Quando il Contratto si conclude?

Il Contratto si conclude il 23 gennaio, nei 3 giorni successivi alla trasmissione della comunicazione al Cliente

Tuttavia il Premio è versato il 25 gennaio, pertanto

- il Contratto si conclude il 23 gennaio;

la Data di decorrenza della copertura assicurativa è il 25 gennaio.

1.10 Revoca della Proposta

Il Contraente può revocare la Proposta finché il Contratto non è concluso (-> Data di conclusione del Contratto). La revoca della Proposta di assicurazione deve essere comunicata per iscritto dal Contraente:

- alla **Società** (gli indirizzi per le comunicazioni sono indicati all'articolo 1.5) **oppure**
- all'**intermediario** incaricato della distribuzione del prodotto tramite il quale il Contratto è stato concluso.

In caso di revoca, le somme eventualmente pagate dal Contraente sono restituite dalla Società entro 30 (trenta) giorni dal momento in cui la Società ha ricevuto comunicazione della revoca.

Esempio:

In base al precedente esempio, il Contraente può revocare la Proposta di assicurazione entro il 23 gennaio, data di conclusione del Contratto.

1.11 Diritto di recesso dal Contratto

Il Contraente può esercitare il diritto di recesso dal Contratto entro 30 giorni dal momento in cui riceve comunicazione che il Contratto è concluso.

Esempio:

In base al precedente esempio, se il Contraente riceve la lettera di accettazione della Proposta in data 26 gennaio, egli potrà recedere entro il 25 febbraio.

Il Recesso può essere esercitato mediante comunicazione scritta a mezzo lettera raccomandata da inviarsi a:

- alla **Società** (gli indirizzi per le comunicazioni sono indicati all'articolo 1.5) **oppure**
- all'**intermediario** incaricato della distribuzione del prodotto tramite il quale il Contratto è stato concluso.

Il recesso avrà effetto dal momento di ricezione della suddetta comunicazione da parte della Società.

Il recesso fa cessare gli effetti del Contratto.

Entro 30 giorni dalla ricezione della comunicazione di recesso, ma comunque nel rispetto dei tempi minimi per il disinvestimento di ogni singolo fondo, **la Società rimborsa il valore del Premio eventualmente versato al netto:**

- delle **spese di emissione del Contratto effettivamente sostenute** dalla Società;
- della **parte del Premio a copertura del Rischio demografico** relativa al periodo per il quale il Contratto ha avuto effetto.

Avvertenza

Il Contraente potrebbe ottenere una somma inferiore all'ammontare versato. Se il Premio è già stato investito al momento della ricezione da parte della Società, la somma rimborsata potrebbe essere inferiore o superiore rispetto al premio versato alla sottoscrizione in funzione dell'andamento degli strumenti finanziari in cui il Premio è stato investito.



Esempio:

Il Contraente sottoscrive il Contratto, versando un premio di Euro 500.000. Esercita successivamente il Recesso. Valore del Contratto al momento del Recesso = € 501.000,00. Importo del premio a copertura del rischio demografico = € 8.000,00. Spese di emissione = € 2.000,00. Importo rimborsato al Contraente € 501.000 - 8.000 - 2.000 = Euro 491.000.

1.12 Scioglimento del Contratto in determinate circostanze

Il Contratto **si scioglie e cessa i propri effetti** nel caso in cui:

- qualsiasi dichiarazione contenuta nel modulo di Proposta **non** sia esatta, veritiera e completa;
- il Contraente (o l'eventuale titolare effettivo identificato al momento della sottoscrizione della Proposta, Sezione 11.7) **non** rispetti tutte le condizioni delle dichiarazioni effettuate ai sensi della Sezione 11 della Proposta; e/o
- il valore di riscatto del Contratto dovesse scendere **sotto la soglia** di € 100.000,00.

La cessazione del Contratto viene comunicata al Contraente per **iscritto** da parte della Società.

Al momento della comunicazione dello scioglimento del Contratto, la Società:

- **versa** al Contraente il **Valore di Riscatto del Contratto** entro 60 giorni a partire dalla data di invio della comunicazione di scioglimento del Contratto. Il Valore di Riscatto viene:
 - o determinato nella data in cui la Società invia la comunicazione di scioglimento al Contraente;
 - o pagato tramite:
 - **bonifico bancario**, oppure
 - **trasferimento attivi sottostanti** il Contratto, oppure
 - una combinazione di entrambi;
- **non rimborsa** nessuna spesa o costo già sostenuto da parte del Contraente;

La Società invia la comunicazione di scioglimento del Contratto al Contraente all'indirizzo indicato nel modulo di Proposta.

1.13 Anticipazioni

Il Contratto **non prevede** la concessione di prestiti o anticipazioni sulle prestazioni maturande.

2. Rischi assicurati

2.1 Rischio assicurato

Il Contratto prevede una prestazione assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato.

In caso di **due Assicurati**, la Società corrisponde la prestazione assicurativa al decesso del primo Assicurato o del secondo Assicurato in funzione dell'opzione scelta dal Contraente nel modulo di Proposta.

Avvertenza

Per le modalità e le caratteristiche delle opzioni Primo decesso e Secondo decesso, si deve leggere con attenzione l'art. 2.2.

2.2 Procedura in caso di decesso dell'Assicurato e pagamento delle prestazioni assicurative

L'avvenuto decesso di ogni Assicurato deve essere tempestivamente comunicato alla Società.

Avvertenza

In caso di selezione dell'opzione Secondo decesso, il Contraente o gli aventi diritto devono in ogni caso comunicare alla Società il decesso del primo dei due Assicurati.

La richiesta di corresponsione della Prestazione Assicurativa deve essere inviata in forma scritta ai recapiti indicati dall'art. 1.5, corredata dalla seguente documentazione:

- l'originale del Certificato di polizza e le relativi appendici;
- il certificato di morte (originale o copia certificata) dell'Assicurato a seguito del cui decesso è previsto il versamento della Prestazione Assicurativa;
- richiesta scritta di ciascuno dei beneficiari con indicazione del conto per il pagamento dei proventi derivanti dal sinistro.
- il formulario "Istruzioni per il pagamento ai beneficiari" nel quale viene richiesto di fornire, tra le altre, anche le informazioni necessarie alla Società per confermare e applicare il corretto "Common Reporting Standard" (CRS) e "Foreign Account Tax Compliance Act" (FATCA) status nella segnalazione relativa al pagamento in favore dei Beneficiari, (-> articolo 5.5);
- ogni altro documento o dichiarazione richiesta dalle norme vigenti al momento del decesso;
- nel caso di coincidenza tra Contraente ed Assicurato e qualora mancasse l'indicazione dei Beneficiari andrà inoltre presentata una copia autentica del testamento del Contraente/dell'Assicurato e atto notorio attestante l'assenza di alcun testamento sottoscritto da almeno uno dei Beneficiari richiedenti;
- Copia certificata dei documenti d'identità dei Beneficiari.
- Codice fiscale di ciascun Beneficiario.

Avvertenza

L'invio di tale documentazione risulta essere necessario per consentire alla Società la valutazione del decesso, per procedere al disinvestimento dei fondi collegati alla polizza e alla corresponsione della Prestazione Assicurativa ai Beneficiari.



Il mancato o incompleto invio della documentazione richiesta potrebbe compromettere o rendere maggiormente difficoltosa la procedura di liquidazione della Prestazione Assicurativa.

La Società può richiedere la trasmissione di documentazione aggiuntiva solo se necessaria per la valutazione del decesso dell'Assicurato.

2.3 Pagamento delle prestazioni assicurative

La Prestazione Assicurativa viene corrisposta nel termine di 30 giorni lavorativi successivi all'avvenuto disinvestimento delle quote del fondo da ultimo liquidato.

Qualora al Contratto siano attribuiti categorie di **Attivi caratterizzati da liquidità limitata**, il pagamento della Prestazione Assicurativa potrebbe richiedere tempistiche più lunghe legate alla difficoltà di disinvestimento.

In questo caso, se **decorsi 6 mesi** dalla richiesta di pagamento della Prestazione Assicurativa gli Attivi non risultino liquidabili, **la Società può effettuare il pagamento tramite trasferimento degli Attivi a favore dei Beneficiari**.

2.4 Prestazioni assicurative

Il Contratto prevede in caso di decesso dell'Assicurato la corresponsione ai Beneficiari designati di una Prestazione Assicurativa costituita da:

- il **Valore del Contratto**, il cui ammontare è pari al valore di disinvestimento dei fondi collegati al Contratto. La liquidazione di tali fondi inizierà, nel rispetto dei Periodi di preavviso e delle Date di liquidazione di ogni fondo, a partire dal giorno seguente a quello in cui la documentazione completa che notifica il decesso perviene alla Società (la documentazione da inviare è indicata nell'articolo 2.2);
- la **Maggiorazione caso morte**, calcolata sulla base del Valore del Contratto determinato l'ultimo giorno lavorativo del trimestre precedente rispetto alla data di decesso dell'Assicurato e sulla base dei criteri riportati nella seguente tabella:

Età dell'Assicurato al momento del decesso	Maggiorazione Caso Morte (% del Valore di Polizza)
18 – 44 anni	5,0%
45 – 54 anni	4,0%
55 – 64 anni	3,0%
65 – 74 anni	2,0%
≥ 75 anni	1,0%

Avvertenza

I costi relativi alla Prestazione Assicurativa incidono sul relativo ammontare (per comprendere i costi legati alla copertura assicurativa si dovrà consultare con attenzione l'articolo 3.6).

In caso di corresponsione di Versamenti Aggiuntivi effettuati nel trimestre antecedente rispetto al giorno del decesso dell'Assicurato cui è riconnessa la Prestazione

Assicurativa, i Versamenti Aggiuntivi sono moltiplicati per gli stessi coefficienti.

Esempio:

Il Contratto ha un solo Assicurato.
Morte dell'Assicurato: 20 Gennaio 2020
Età dell'assicurato al 20 Gennaio 2020: 80 anni
Notifica alla Società del decesso dell'Assicurato: 04 Maggio 2020. Valore del Contratto al 4 maggio 2020: € 1.000.000. Valore del Contratto al 31 dicembre 2019: € 996.000. Maggiorazione caso morte: 1% del Valore del Contratto al trimestre precedente rispetto all'evento morte $1\% * 996.000 = 9.960$. Valore della Prestazione Assicurativa = Valore del Contratto (al 4 maggio 2020) + Maggiorazione caso morte = $1.000.000 + 9.960 = 1.009.960$ €

Avvertenza

L'ammontare della Maggiorazione caso morte prevede degli importi massimi in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso.

La Maggiorazione caso morte non può superare:

- EUR 1.000.000 fino agli 85 anni di età dell'Assicurato;
- EUR 500.000 dopo gli 85 anni di età dell'Assicurato.

Avvertenza

Nel caso di due Assicurati, la Prestazione Assicurativa viene calcolata sulla base del coefficiente corrispondente all'età dell'Assicurato più anziano, in base alla tabella sopra riportata.

Esempio:

X ed Y sono gli Assicurati; Opzione selezionata = Primo decesso. Età di X = 72 anni. Età di Y = 78 anni.

X decede prima di Y

La Prestazione assicurativa è parametrata all'età di Y. Pertanto, il **coefficiente di maggiorazione è pari al 1%**. Tale importo non potrà comunque superare Euro 1.000.000,00.

In aggiunta alla Prestazione Assicurativa come descritta, la Società corrisponde la **Copertura Premium Protection**, se il Contraente non vi ha rinunciato al momento della sottoscrizione del modulo di Proposta o in corso di contratto.

Per comprendere le caratteristiche e le modalità di funzionamento della Copertura Premium Protection, si deve leggere con attenzione l'articolo 2.5.

2.5 Copertura Premium Protection

La Copertura Premium Protection è prevista, in caso di decesso dell'Assicurato, a **parziale protezione** dei Premi versati.

La Copertura Premium Protection è una **opzione predefinita**. Il Contraente può tuttavia **rinunciare** a tale opzione:

- alla sottoscrizione del modulo di Proposta mediante indicazione nell'apposita sezione;
- in corso di contratto, mediante comunicazione scritta alla Società.

Una volta rinunciata, la Copertura Premium Protection non potrà essere riattivata.

Avvertenza

La rinuncia alla Copertura Premium Protection comporta il venir meno di una protezione parziale sui Premi versati prevista in caso di decesso dell'Assicurato.

In particolare, la Copertura Premium Protection prevede la corresponsione ai Beneficiari caso morte, in aggiunta alla Prestazione assicurativa, di un importo pari alla differenza tra:

- Il 90% della somma dei Premi Netti Versati e
- Il Valore del Contratto calcolato l'ultimo giorno lavorativo del trimestre precedente rispetto a quello in cui è stato formalmente comunicato alla Società il decesso dell'Assicurato (mediante invio del certificato di morte) indipendentemente dal rendimento dei fondi collegati al Contratto al momento del pagamento della Prestazione Assicurativa.

La Copertura Premium Protection **opera solo**:

- in caso di decesso dell'Assicurato, in favore dei Beneficiari designati;
- quando il Valore del Contratto calcolato l'ultimo giorno lavorativo del trimestre precedente rispetto a quello in cui è stato formalmente comunicato alla Società il decesso dell'Assicurato (mediante invio del certificato di morte) risulta inferiore rispetto al 90% dei Premi Netti Versati in corso di contratto;
- se il decesso non rientra nei casi di esclusione previsti all'articolo 2.6. (Limitazioni ed esclusioni dalla copertura assicurativa).

Esempio:

1. Importo dei Premi Netti Versati alla sottoscrizione = € 2.000.000
2. 90% dei Premi Netti Versati = € 1.800.000
Valore del Contratto al 31.03.2020 = € 1.600.000
NOTA BENE: la Copertura Premium Protection risulta operante al 01.04.2020 perché il Valore del Contratto al 31.03.2020 è INFERIORE al 90% dei Premi Netti Versati.
Notifica alla Società del decesso dell'Assicurato = 25.05.2020. Data di morte dell'Assicurato = 20.05.2020
Valore del Contratto al 25.05.2020 = € 1.650.000
Età dell'Assicurato al decesso = 65 anni
Coefficiente Maggiorazione caso morte in relazione all'Età dell'Assicurato = 2%
Prestazioni Assicurative = Valore del Contratto + Maggiorazione caso morte + Copertura Premium Protection = € 1.650.000 + (€ 1.600.000 * 2%) + (€ 1.800.000 – € 1.600.000) = € 1.650.000 + € 32.000 + € 200.000 = € 1.882.000

Avvertenza

L'operatività della Copertura Premium Protection e l'applicazione dei relativi costi dipende dal valore netto dell'investimento relativo al Contratto calcolato l'ultimo giorno lavorativo di ogni trimestre solare.

L'ultimo giorno lavorativo di ogni trimestre solare, la Società verifica se il valore del Contratto sia superiore o inferiore del 90% (novanta per cento) dei Premi Netti Versati.

Se **l'ultimo giorno lavorativo di ogni trimestre solare**:

- il Valore del Contratto è **superiore o equivalente al 90%** dei Premi Netti Versati, la Copertura Premium Protection **non opera** e **non viene applicato** alcun costo;
- il Valore del Contratto è **inferiore al 90%** dei Premi Netti Versati, la Copertura Premium Protection **opera per il trimestre successivo** e i relativi costi (articolo 3.7), calcolati su base trimestrale, **sono applicati in via anticipata** il primo giorno lavorativo del trimestre di operatività della copertura.

Avvertenza

In caso di non operatività della Protezione Premium Protection, la Società riconosce ai beneficiari esclusivamente la Prestazione assicurativa calcolata secondo i criteri previsti dall'articolo 2.4.

La Copertura Premium Protection non si estende automaticamente ai Versamenti Aggiuntivi: è necessaria un'approvazione formale da parte della Società.

2.6 Limitazioni ed esclusioni alla Copertura Assicurativa

La Prestazione assicurativa non viene corrisposta nel caso in cui il decesso derivi o sia conseguenza di:



- **suicidio dell'Assicurato, se coincidente con il Contraente o uno dei Contraenti, nel corso dei primi due anni dalla conclusione del Contratto;**
- **partecipazione attiva a operazioni belliche o similari:**
 - per “*partecipante attivo*” a operazioni belliche si intende un membro attivo delle forze armate (ad es. esercito, marina, aeronautica, polizia, forze armate territoriali o altre forze speciali attivate dal governo o da altre autorità pubbliche per la difesa della legge e dell'ordine pubblico in caso di operazioni belliche) o qualsiasi altra persona che prenda le armi in un ruolo attivo o difensivo.
 - per “*operazioni belliche*” si intendono le ostilità, gli ammutinamenti, le rivolte, le sommosse civili, le guerre civili, le ribellioni, le rivoluzioni, le insurrezioni, le cospirazioni, le dittature civili o militari, le situazioni di applicazione della legge marziale e gli stati di assedio.
 - La copertura assicurativa non viene meno a causa dell'attività terroristica, purché l'Assicurato non sia un partecipante attivo di tale attività.
- **partecipazione passiva a operazioni belliche o similari, qualora l'Assicurato si rechi in un paese in cui sia stato dichiarato lo stato di guerra, riconosciuto come zona di guerra o dove siano già iniziate operazioni di tipo bellico, così come definite al precedente punto;**
- **effetti diretti o indiretti di esplosioni, fuoriuscite di calore o di radioattività risultanti da attività terroristiche o operazioni di guerra o di tipo bellico, così come definite al precedente punto;**
- **partecipazione a risse o sommosse, crimini o delitti, atti di terrorismo, sabotaggi;**
- **dolo del Beneficiario caso morte.**

Nei casi sopra elencati, la Società corrisponde ai Beneficiari **il solo Valore del Contratto alla data di ricezione della comunicazione del decesso.**

Avvertenza

La Copertura Premium Protection non opera se il decesso deriva o è conseguenza dei fatti sopra elencati.

Avvertenza

La Società può limitare o escludere la copertura assicurativa se alla sottoscrizione del Contratto siano stati taciuti fatti o circostanze che potrebbero influenzare la valutazione e l'accettazione della Proposta da parte della Società stessa.

La conclusione del Contratto richiede il preventivo accertamento delle condizioni di salute dell'Assicurato al quale viene richiesto di rispondere ad un **questionario medico.**

Le **dichiarazioni inesatte, false o reticenti** rese dall'Assicurato in relazione al proprio stato di salute o ad altri elementi necessari alla valutazione del rischio assunto da

parte della società **possono compromettere il diritto alla prestazione o comportare l'annullamento** del contratto.

La Società può richiedere un accertamento medico a propria esclusiva discrezione.

L'importo massimo liquidabile dalla Società a titolo di Prestazione Assicurativa e Copertura Premium Protection **non** può, in ogni caso, essere **superiore** alla somma di **€ 50.000.000 (cinquantamiloni/00)**, suddiviso pro quota tra le diverse polizze sottoscritte con l'indicazione del medesimo Assicurato.

2.7 Beneficiari

I Beneficiari vengono nominati dal Contraente. I Beneficiari possono essere:

- **persone fisiche;**
- **persone giuridiche;**
- **società fiduciarie.**

Il Contraente può indicare la misura della quota della Prestazione Assicurativa spettante a ciascun beneficiario.

In assenza di indicazione della quota, la misura di ogni singola quota si presuppone **uguale.**

La designazione dei Beneficiari deve essere indicata nel Modulo di Proposta.

Tale designazione può essere **revocata** o **modificata** in qualsiasi momento mediante comunicazione scritta del Contraente da inviarsi alla Società o mediante disposizione testamentaria.

La designazione dei Beneficiari **non** può essere revocata o modificata nei seguenti casi:

- dagli eredi dopo la morte del Contraente ovvero dopo che, verificatosi l'evento, i Beneficiari abbiano dichiarato per iscritto (e la Società abbia ricevuto questa comunicazione) di voler profittare del beneficio;
- dopo che il Contraente abbia rinunciato per iscritto (e la Società ne abbia ricevuto comunicazione) al potere di revoca dei Beneficiari ed i Beneficiari stessi abbiano dichiarato al Contraente (e alla Società per iscritto) di voler profittare del beneficio.

Avvertenza

Inoltre, qualora i Beneficiari non siano revocabili, il Contratto potrà essere costituito in pegno, ceduto o riscattato (parzialmente o totalmente) solo con il consenso scritto dei Beneficiari stessi.

Se il Contraente non ha designato Beneficiari nel modulo di Proposta, il Beneficiario è:

- il **Contraente** o, se deceduto
- i suoi **eredi legali** che ne comprovino il titolo.

Avvertenza

La mancata designazione nominativa dei Beneficiari potrebbe comportare maggiori difficoltà per la Società nell'identificazione e nella ricerca del/dei Beneficiario/i.



2.8 Prescrizione

I diritti derivanti dal Contratto si prescrivono in **10 (dieci) anni** dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda. **Qualora il Contraente o i Beneficiari omettano di richiedere gli importi dovuti entro il termine di prescrizione decennale**, la Società dovrà **obbligatoriamente** versare le relative somme al Fondo Rapporti Dormienti istituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze, come previsto in **materia di rapporti dormienti dalla legge n. 266/2005** e successive modifiche ed integrazioni.

3. Premi e costi

3.1 Determinazione e pagamento del Premio

Il Contratto prevede il versamento di Premio Unico di importo non inferiore a EUR 250.000.

Il Premio può essere versato unicamente tramite bonifico bancario secondo le modalità previste nel Modulo di Proposta.

Non è consentito il versamento tramite conferimento di titoli.

Il Premio versato, al netto delle spese e dei costi dovuti dal Contraente, viene investito in uno o più Fondi interni dedicati e/o in uno o più Fondi esterni selezionati dal Contraente tra quelli offerti dalla Società (Allegato I – Regolamento del Fondo interno dedicato).

Ciascuno dei fondi collegati al Contratto può prevedere importi minimi di versamento (Premi minimi).

In particolare, i Premi minimi riferiti:

- ai FID, variano in funzione del singolo Fondo interno;
- ai Fondi esterni, sono indicati, ove previsti, nei rispettivi documenti informativi disponibili presso la Società o l'intermediario incaricato della distribuzione.

Avvertenza

I pagamenti possono essere effettuati in valuta diversa dall'Euro, liberamente convertibile.

In tal caso, il Contraente sopporta il Rischio di cambio e i relativi costi.

3.2 Conversione del Premio in Quote

Il Premio versato, al netto dei costi, viene ripartito nei diversi fondi selezionati dal Contraente in base alle istruzioni d'investimento indicate alla Sezione 4 del modulo di Proposta.

Per ciascun fondo il numero di quote attribuite al Contraente è determinato dividendo, per il valore unitario della quota del fondo di riferimento, la parte del Premio versato in ciascun fondo. La conversione in quote viene effettuata in base al valore alla data della prima valorizzazione successiva a quella in cui l'intero ammontare del Premio viene versato alla Società, nel rispetto dei tempi previsti da ogni fondo.

3.3 Versamenti aggiuntivi

Il Contratto prevede la possibilità di corrispondere **Versamenti Aggiuntivi**.

Avvertenza

Il Contraente può corrispondere Versamenti Aggiuntivi finché l'Assicurato, o almeno uno degli Assicurati (in caso di due Assicurati) non abbia compiuto l'86° anno di età.

I Versamenti aggiuntivi, al netto dei costi applicati al Contratto (articolo 3.5), sono investiti nei Fondi interni dedicati o esterni indicati dal Contraente nel modulo «Richiesta di Versamento aggiuntivo» reso disponibile dalla Società.

Il Versamento aggiuntivo **non** può essere inferiore a **EUR 50.000** per ogni fondo.

Resta inteso che un Versamento Aggiuntivo da conferire in un fondo non ancora selezionato nel Contratto **non** può essere **inferiore** ai Premi minimi previsti per il singolo FID e per il singolo Fondo esterno (articolo 3.1).

Esempio:

Il Contraente X può corrispondere alla Società Versamenti Aggiuntivi a condizione che:

- l'Assicurato (o almeno uno dei due Assicurati) non abbia compiuto l'86° anno di età;
- il Versamento Aggiuntivo sia di importo non inferiore a Euro 50.000.

3.4 Costi

Il Contratto prevede i seguenti costi:

- **costi applicati al Contratto;**
- **costi applicati ai Fondi interni dedicati/esterni.**

La Società può **modificare in qualsiasi momento le condizioni economiche e contrattuali**, dandone comunicazione scritta al Contraente (articolo 5.4).

Le modifiche si intendono accettate **decorsi 30 giorni dalla relativa comunicazione**, salvo il rifiuto del Contraente da comunicarsi alla Società a mezzo lettera raccomandata.

Esempio:

La Società comunica, in data 10 marzo, al Contraente di voler incrementare i costi.

Se il Contraente non richiede alla Società di voler esercitare il Riscatto Totale entro il 9 aprile, l'incremento dei costi si intenderà accettato dal Contraente, il quale potrà comunque esercitare il Riscatto Totale in qualsiasi momento.

3.5 Costi applicati al Contratto

Il Contratto prevede l'applicazione di **spese di amministrazione** indicate nel Modulo di Proposta e determinate al momento della sottoscrizione del Contratto.

Le **spese di amministrazione** dipendono dal **valore dei Premi (Premio Unico ed eventuali Versamenti Aggiuntivi)**, al netto di eventuali riscatti parziali.



Il Contratto prevede le seguenti **spese di amministrazione**:

Premi conferiti (in EUR)	Spese di amministrazione (annue)
da 250 000 a 499 999	0.85%
da 500 000 a 999 999	0.80%
da 1 000 000 a 2 999 999	0.60%
da 3 000 000 a 4 999 999	0.55%
da 5 000 000 a 9 999 999	0.50%
da 10 000 000 e oltre	0.45%

Avvertenza

Se il decesso dell'Assicurato avviene nel primo anno di durata del Contratto, la Società può dedurre le spese di amministrazione per tutto il primo anno.

In caso di corresponsione di Versamenti Aggiuntivi o richiesta di Riscatto Parziale, le spese di amministrazione sono applicabili al nuovo Valore del Contratto all'inizio del trimestre successivo a tali operazioni.

Se il Valore del Contratto scende sotto la soglia di € 250.000 la Società può applicare spese di amministrazione pari all'1% annuo.

Le spese di amministrazione dell'intero Contratto si calcolano sul valore complessivo dei fondi di riferimento e sono addebitate trimestralmente e in via anticipata su un fondo scelto dalla Società in base al relativo livello di liquidabilità. Il prelievo delle spese di amministrazione è effettuato mediante riduzione del valore delle quote o del numero delle stesse in funzione della tipologia di fondi (rispettivamente interni o esterni) in cui sono investiti i Premi versati. **Con riferimento ai Fondi interni dedicati, le spese di amministrazione sono applicate al fondo più facilmente liquidabile fra quelli in cui sono investiti i Premi versati.**

3.6 Costi per la copertura assicurativa

La copertura caso morte **comporta l'applicazione di costi demografici.** Il costo della copertura assicurativa viene determinato trimestralmente in funzione dell'età dell'Assicurato come delineato dalla seguente tabella:

Età	Probabilità di decesso (QX)*	Costo annuale per Somma assicurata di EUR 1.000	Età	Probabilità di decesso (QX)*	Costo annuale per Somma assicurata di EUR 1.000
18	0.0514%	0.51	60	0.9268%	9.27
19	0.0569%	0.57	61	1.0459%	10.46
20	0.0597%	0.60	62	1.1484%	11.48
21	0.0612%	0.61	63	1.2785%	12.78
22	0.0632%	0.63	64	1.3513%	13.51
23	0.0650%	0.65	65	1.4653%	14.65
24	0.0675%	0.67	66	1.6158%	16.16
25	0.0684%	0.68	67	1.8174%	18.17
26	0.0687%	0.69	68	2.0053%	20.05
27	0.0692%	0.69	69	2.2670%	22.67
28	0.0689%	0.69	70	2.4613%	24.61

29	0.0708%	0.71	71	2.6932%	26.93
30	0.0733%	0.73	72	2.9503%	29.50
31	0.0756%	0.76	73	3.1868%	31.87
32	0.0799%	0.80	74	3.5667%	35.67
33	0.0857%	0.86	75	4.0010%	40.01
34	0.0905%	0.90	76	4.5202%	45.20
35	0.0936%	0.94	77	5.1056%	51.06
36	0.0976%	0.98	78	5.7538%	57.54
37	0.1017%	1.02	79	6.5472%	65.47
38	0.1093%	1.09	80	7.4325%	74.32
39	0.1170%	1.17	81	8.3458%	83.46
40	0.1304%	1.30	82	9.4879%	94.88
41	0.1432%	1.43	83	10.6154%	106.15
42	0.1557%	1.56	84	11.9789%	119.79
43	0.1700%	1.70	85	13.4275%	134.28
44	0.1900%	1.90	86	15.0827%	150.83
45	0.2084%	2.08	87	16.6782%	166.78
46	0.2295%	2.30	88	18.6708%	186.71
47	0.2512%	2.51	89	20.7218%	207.22
48	0.2795%	2.79	90	22.3575%	223.57
49	0.3097%	3.10	91	23.2790%	232.79
50	0.3452%	3.45	92	24.5861%	245.86
51	0.3778%	3.78	93	27.1571%	271.57
52	0.4152%	4.15	94	31.7618%	317.62
53	0.4529%	4.53	95	36.5668%	365.67
54	0.5060%	5.06	96	39.5745%	395.74
55	0.5637%	5.64	97	41.5331%	415.33
56	0.6234%	6.23	98	42.8647%	428.65
57	0.6839%	6.84	99	44.8019%	448.02
58	0.7547%	7.55	100	48.9155%	489.15
59	0.8337%	8.34	101	56.0107%	560.11

*Le percentuali sono state arrotondate al millesimo. Il calcolo del costo copertura decesso terrà conto del numero per esteso.

Avvertenza

L'ammontare delle spese per la copertura caso morte tiene in considerazione le condizioni di salute, l'attività professionale o le altre attività dell'Assicurato.

La Società, accertato un aumento del rischio rispetto alle dichiarazioni rese dall'Assicurato, può applicare un maggior importo per le spese per la copertura decesso.

Nel caso di due Assicurati il costo della copertura assicurativa verrà calcolato come segue:

Esempio:

In caso di scelta di opzione primo decesso:

Somma assicurata * (qx1 + qx2 - qx1 * qx2)

La somma assicurata corrisponderà a quella dell'Assicurato più anziano.

In caso di scelta di opzione secondo decesso:

Somma assicurata * qx1 * qx2

qx1 = Probabilità di decesso primo Assicurato

qx2 = Probabilità di decesso secondo Assicurato

In caso di decesso di una delle due persone assicurate il costo della copertura decesso verrà determinato in base all'età della persona assicurata superstite.



Qui di seguito vengono rappresentati alcuni esempi per illustrare il funzionamento della copertura decesso:

Esempio 1: Singolo Assicurato. Età 65 anni.

Valore del contratto al 31.03: 1.000.000 EUR Copertura caso morte: 2%
Capitale assicurato: 20.000 EUR Probabilità di decesso: 1.465%

Costo totale: $20'000 * 1.465\% = 293$ EUR

Esempio 2: Due assicurati opzione primo decesso età assicurati 60 e 70 anni.

Valore del contratto al 31.03: 2m EUR
Copertura caso morte primo Assicurato: 3%
Copertura caso morte secondo Assicurato: 2% Capitale assicurato: 40.000 EUR
Probabilità di decesso assicurato di 60 anni: 0.927%
Probabilità di decesso assicurato di 70 anni: 2.461%
Costo totale: $40'000 * (0.927\% + 2.461\% - 0.927\% * 2.461\%) =$ EUR 1,346.07

Esempio 3: Due assicurati opzione secondo decesso età assicurati 60 e 70 anni.

Valore del contratto al 31.03: 2m EUR
Copertura caso morte primo assicurato 3% Copertura caso morte secondo assicurato: 2% Capitale assicurato: 40.000 EUR
Probabilità di decesso assicurato di 60 anni: 0.927%
Probabilità di decesso assicurato di 70 anni: 2.461%
Costo totale: $40'000 * 0.927\% * 2.461\% =$ EUR 9.13

3.7 Costi per la Copertura Premium Protection

La **Copertura Premium Protection** comporta l'applicazione di costi aggiuntivi rispetto ai costi per la prestazione assicurativa.

Il **Costo della Copertura Premium Protection**, applicato su base trimestrale, è pari alla **differenza** tra:

- il **90% dei Premi Netti Versati**;
- il **Valore del Contratto**, calcolato l'ultimo giorno lavorativo di ogni trimestre solare;

moltiplicata per il coefficiente relativo alla **probabilità di decesso** (tabella art. 4.6) corrispondente **all'età dell'Assicurato** al momento di riferimento.

Avvertenza

Il Costo della Copertura Premium Protection viene addebitato solo se il Valore del Contratto è al di sotto del 90% dei Premi Netti Versati, calcolato l'ultimo giorno del trimestre solare di riferimento.

Il Costo è calcolato **su base trimestrale**.

Il costo viene prelevato **in via anticipata** all'inizio del trimestre successivo.

Esempio:

Importo dei Premi Netti Versati alla sottoscrizione = € 2,000,000
90% dei Premi Netti Versati = € 1.800.000
Valore del Contratto al 31.03.2020 = € 1.600.000
Età dell'Assicurato al 31.03.2020 = 65 anni
Coefficiente di probabilità di decesso dell'Assicurato al 31.03.2020 = 1,47%
Costi applicati al Contratto al 01.04.2020 € 732,50

3.8 Costi di riscatto

Il Contratto **non prevede** l'applicazione di costi per il riscatto totale.

Il Contratto **prevede** l'applicazione di costi per il solo riscatto parziale.

In particolare, il Riscatto parziale:

- **è gratuito** per i **primi due riscatti parziali** effettuati nel corso dello stesso anno solare;
- **ha un costo pari a eur 200 per il terzo e i successivi riscatti parziali** durante lo stesso anno solare.

Esempio:

Nel corso dell'anno 2020, il Contraente X esercita un primo riscatto a gennaio, un secondo a giugno e il terzo a novembre.
Al riscatto di novembre, la Società applicherà un costo di Euro 200.

3.9 Costi applicati ai fondi

Ciascun fondo prevede l'applicazione di costi di gestione.

I **costi di gestione** dei:

- **FID** sono illustrati nell'Allegato I e sono indicati, nel dettaglio, nei relativi documenti informativi;
- **Fondi esterni** sono illustrati nella documentazione informativa relativa a ciascun Fondo esterno.

Per ciascun FID e/o fondo esterno può essere prevista l'applicazione di **costi di custodia per il deposito degli attivi presso la Banca depositaria**, nominata dalla Società, nella misura indicata nei documenti informativi.

Nell'ambito dell'**attività di gestione svolta**, il Gestore potrebbe applicare **oneri rappresentati** da:

- **commissioni di intermediazione** dovute per l'esecuzione delle operazioni di investimento e/o di disinvestimento;
- **ogni altra spesa** dovuta in ottemperanza a disposizioni legislative.

4. Riscatti

Il Contraente può chiedere in qualsiasi momento il **Riscatto Totale** o il **Riscatto Parziale del Contratto**.



La richiesta di Riscatto Totale o di Riscatto Parziale deve essere fatta in **forma scritta**; il Contraente deve utilizzare **preferibilmente** il modulo «richiesta di riscatto» messo a disposizione dalla Società.

La richiesta di riscatto può essere esercitata mediante comunicazione scritta a mezzo lettera raccomandata da inviarsi a:

- alla **Società** (gli indirizzi per le comunicazioni sono indicati all'articolo 1.5) **oppure**
- all'**intermediario** incaricato della distribuzione del prodotto tramite il quale il Contratto è stato concluso.

La richiesta di Riscatto deve essere effettuata tenendo in considerazione i **Periodi di preavviso** e le **Date di valorizzazione** del singolo Fondo interno dedicato o esterno.

Ricevuta la richiesta di Riscatto, la Società procede al disinvestimento alla prima Data di valorizzazione disponibile.

Se il disinvestimento delle quote non fosse possibile per cause oggettive che impediscono la valorizzazione o il disinvestimento delle quote del fondo di riferimento (ad es. festività, chiusura dei mercati finanziari, guasti tecnici sui circuiti telematici dei mercati finanziari, o qualsiasi altra ragione fuori dal controllo della Società), si provvederà ad effettuarlo appena possibile sulla base della prima quotazione immediatamente disponibile, successivamente al venire meno delle cause ostative.

Se dopo un periodo di sei mesi a partire dalla data di richiesta del riscatto, non fosse possibile effettuare la liquidazione, la Società si riserva il diritto di effettuare il pagamento tramite il trasferimento delle attività finanziarie sottostanti i Fondi interni dedicati.

Avvertenza

Nell'ipotesi in cui il Contraente richieda il trasferimento delle attività finanziarie sottostanti ai fondi (non possibile in caso di Fondi esterni), la Società, al fine di assolvere all'obbligo di versare l'imposta sostitutiva in conformità a quanto previsto dall'articolo 5.7.4 delle presenti Condizioni di assicurazione, si riserva il diritto di adempiere alla richiesta provvedendo in un primo tempo, al trasferimento al Contraente di attività finanziarie rappresentative dell'80% del valore della polizza e, a seguito della compiuta liquidazione del prelievo fiscale (applicando, ricorrendone i presupposti, le opportune rettifiche della base imponibile, come previsto dalla normativa vigente), del conguaglio in contanti, al netto del prelievo fiscale eventualmente applicabile da parte della Società.

Il pagamento dei valori di Riscatto Totale o Parziale verrà effettuato entro i 30 giorni lavorativi successivi all'avvenuto disinvestimento delle quote del fondo da ultimo liquidato.

Il Valore di riscatto viene liquidato nella valuta di riferimento del Contratto.

Avvertenza

Il Riscatto parziale prevede l'applicazione di costi.

Le **eventuali spese bancarie** che possono derivare dal pagamento del valore di Riscatto **sono a carico del Contraente**.

Per comprendere i costi di riscatto, si dovranno leggere con attenzione gli articoli 3.8 e 3.9.

4.1 Riscatto Totale

Il **Valore di Riscatto Totale** è pari alla somma dei controvalori dei Fondi interni dedicati ed esterni direttamente collegati al Contratto.

Il controvalore di un fondo è pari al numero di quote moltiplicate per il Valore Unitario della quota moltiplicato alla prima data di valorizzazione successiva alla ricezione della richiesta di Riscatto.

Il Riscatto Totale estingue il Contratto.

Avvertenza

La richiesta di Riscatto Totale deve essere corredata dal Certificato di polizza in originale.

4.2 Riscatto Parziale

Il Contraente può esercitare il Riscatto Parziale, solo se:

- l'**importo minimo del riscatto parziale** è pari a **EUR 50.000**;
- il **valore del contratto, dopo il riscatto, non è inferiore a EUR 100.000**.

In caso di Riscatto Parziale, il Contratto **rimane in vigore** per le quote residue dei Fondi interni dedicati/esterni collegati al Contratto.

5. Miscellanea

5.1 La Società

Octium Life DAC è una società di assicurazione vita di diritto irlandese. La sede legale della Società è a Dublino, Irlanda. Octium Life è soggetta alla vigilanza e al controllo della Central Bank of Ireland.

Octium Life DAC è ammessa a operare in Italia in regime di libera prestazione di servizi ed iscritta all'Albo delle imprese di assicurazione tenuto da IVASS al n. II.00405.

5.2 Legge applicabile e foro competente

Il Contratto è regolato dalla legge italiana.

La selezione e la gestione degli investimenti nei Fondi interni dedicati o nei Fondi esterni e, più in generale, lo svolgimento dell'attività assicurativa della Società sono soggetti alla vigilanza prudenziale della Central Bank of Ireland e sono regolati dalla legge Irlandese.

Per le controversie riguardanti il Contratto è competente il Foro del luogo di residenza o il domicilio elettivo del Contraente, purché in Italia.



5.3 Modifiche di Legge

Eventuali modifiche di legge che abbiano un impatto diretto o indiretto sul Contratto o sui fondi direttamente collegati al Contratto ne comporteranno la conseguente modifica.

Delle eventuali modifiche la Società dà tempestiva comunicazione al Contraente mediante apposita comunicazione scritta oppure in occasione della prima comunicazione riportante il Documento unico di rendicontazione annuale della posizione assicurativa.

5.4 Modifica delle condizioni contrattuali

La Società può modificare in qualsiasi momento le condizioni di assicurazione ed economiche e/o il regolamento dei Fondi interni dedicati, dandone comunicazione scritta al Contraente. Le modifiche si intenderanno approvate decorsi 30 giorni dalla relativa comunicazione, salvo il diritto del Contraente di riscattare totalmente la Polizza.

5.5 Scambio automatico di informazioni secondo l'OCSE "Common Reporting Standard" e FACTA

Al fine di ottemperare all'obbligo dello scambio automatico di informazioni definito dall'OCSE "Common Reporting Standard" (CRS) e a quanto previsto nella legislazione irlandese, la Società è tenuta a raccogliere specifiche informazioni relativamente a qualsiasi persona oggetto di segnalazione e, nel caso questa sia una società, relativamente alle persone controllanti la stessa quali nome, indirizzo, giurisdizione di residenza, codice fiscale, luogo e data di nascita (se appropriato), il "numero del conto polizza", il "Valore di Riscatto" alla fine di ogni anno solare ed il pagamento delle prestazioni in caso di decesso per quei "conti" che devono essere segnalati all' Irish Revenue Commissioners secondo il CRS.

Tali informazioni potrebbero poi essere scambiate regolarmente da parte dell'Irish Revenue Commissioners con le autorità fiscali di altre giurisdizioni nel rispetto dei parametri definiti dal CRS e dallo scambio automatico di informazioni. Ulteriori informazioni relative al CRS possono essere reperite sul portale dell' "Automatic Exchange of Information" (AEOI) www.revenue.ie.

La documentazione e i requisiti di segnalazione previsti dal CRS sono omologhi a quelli previsti per identificare e confermare lo status del Contraente rispetto al "Foreign Account Tax Compliance Act" (FATCA) come US o non-US Person.

Per ulteriori informazioni su FATCA e CRS La invitiamo a visitare il sito dell'Irish Revenue (<http://www.revenue.ie/en/business/aeoi/index.html>) o, per quanto riguarda il solo CRS, il portale di informazione dell'OCSE CRS al seguente link: <http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/>.

Il Contraente prende atto che le informazioni relative a lui, o ad eventuali persone controllanti e/o Beneficiari, ed ai relativi rapporti intrattenuti con la Società potrebbero essere segnalati alle autorità fiscali del Paese nel quale tali rapporti sono intrattenuti e da queste inoltrati alle autorità fiscali del/i Paese/i nel/i quale/i il Contraente potrebbe

detenere una residenza fiscale, secondo quanto previsto dalla normativa sullo scambio automatico di informazioni. In caso di variazione della residenza fiscale del Contraente o del suo status rispetto a FATCA/CRS, il Contraente è tenuto a comunicare prontamente tali cambiamenti e comunque entro 90 giorni da ciascun cambiamento intervenuto. Il Contraente è consapevole che, nel caso la Società non venisse opportunamente informata entro 90 giorni del cambiamento di residenza fiscale del Contraente(i) e/o del suo status di US o Non US Person e/o fossero fornite informazioni errate sulla sua residenza fiscale e/o sul suo status di US o Non US Person, si potrebbero verificare ritardi nei pagamenti da parte della Società e/o servizi predefiniti così come previsto dai regimi di segnalazione che trovano applicazione (inclusi quelli legati a FATCA e/o a qualsiasi altro obbligo di segnalazione, se previsto).

5.6 Regime fiscale

Le seguenti informazioni, basate sulle disposizioni in vigore alla data di redazione delle presenti Condizioni di Assicurazione, sintetizzano alcuni aspetti del regime fiscale applicabile al Contratto, fermo restando che le stesse non intendono fornire un'analisi esauriente ed esaustiva. Si consiglia pertanto al Contraente di consultare i propri consulenti in merito ad eventuali impatti che il Contratto possa avere con riferimento alla propria specifica posizione fiscale.

5.7 Trattamento fiscale dei premi corrisposti da soggetti fiscalmente residenti in Italia

Il Premio versato **non è soggetto ad alcuna imposta** e non dà diritto alla detrazione dell'imposta sul reddito delle persone fisiche dichiarato dal Contraente.

5.7.1 Tassazione delle somme corrisposte ai Soggetti fiscalmente residenti in Italia

Le somme dovute dalla Società in dipendenza del Contratto, se corrisposte in caso di decesso dell'Assicurato, sono esenti dall'imposta sulle successioni e, limitatamente alla quota di capitale erogato a copertura del rischio demografico, sono esenti anche da tassazione.

Per le medesime somme non riferibili alla copertura del rischio demografico ovvero per le somme erogate in caso di riscatto totale o parziale, il rendimento finanziario è soggetto ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi di cui all'art. 26-ter del D.P.R. n. 600/73. L'imposta è applicata sul rendimento finanziario realizzato, pari alla differenza tra le predette somme e l'ammontare dei relativi premi pagati.

Le somme percepite nell'esercizio di attività di impresa concorrono alla formazione del reddito di impresa e non sono soggette ad imposta sostitutiva.

Le imposte relative al Contratto sono a carico del Contraente o degli aventi diritto.

5.7.2 Imposta di bollo

Il Contratto è soggetto all'imposta di bollo annuale sulle comunicazioni periodiche relative ai prodotti finanziari.

L'imposta è rapportata al periodo rendicontato ed è applicata in considerazione dell'ammontare complessivo



dei prodotti finanziari detenuti dal Contraente con la Società.

L'imposta è a carico del Contraente o degli aventi diritto.

5.7.3 Obblighi di dichiarazione

Sempre che il Contratto non sia stato concluso per il tramite di un intermediario finanziario al quale sia stato conferito l'incarico di regolare tutti i flussi connessi con l'investimento, il disinvestimento ed il pagamento dei relativi Premi e proventi, si consiglia al Contraente e/o al Beneficiario di consultare i propri consulenti fiscali circa ogni eventuale obbligo dichiarativo dovesse emergere in conformità alle disposizioni pro tempore vigenti.

5.7.4 Imposte e tasse

La Società agisce come sostituto d'imposta con riferimento ai redditi di capitale percepiti dal Contraente in sede di riscatto totale o parziale del Contratto, pertanto, l'imposta sostitutiva del 26% su tali redditi è assolta direttamente dalla Società previa trattenuta dalle somme corrisposte al Contraente.

La Società agisce come sostituto d'imposta anche per l'imposta di bollo sulle attività finanziarie, pertanto, l'imposta sui capitali versati è assolta direttamente dalla Società previa trattenuta dalle somme corrisposte al Contraente/Beneficiario.

Avvertenza

Le indicazioni fornite in ordine al regime fiscale del presente Contratto riflettono le norme in vigore alla data di redazione delle presenti Condizioni di Assicurazione, senza pretesa di completezza circa gli obblighi fiscali derivanti dalla sottoscrizione del Contratto né con riferimento a qualsivoglia ulteriore profilo fiscale connesso alla sottoscrizione del Contratto.

Il Contraente è consapevole di essere soggetto a tutti gli obblighi dichiarativi e contributivi pro tempore vigenti nel territorio della Repubblica Italiana.

È pertanto consigliabile rivolgersi ad un consulente fiscale qualificato per ottenere chiarimenti ed aggiornamenti in merito.

5.7.5 Cessione

Con il consenso della Società il Contraente può cedere il Contratto a terzi. **La cessione diventa efficace solo nel momento in cui la Società, ricevuta la comunicazione dal Contraente, ne abbia notificato la relativa accettazione al cedente ed al cessionario. In tal caso, la Società provvede ad annotare l'avvenuta cessione. La Società si riserva il diritto di negare il consenso alla cessione a sua discrezione assoluta.**

5.7.6 Pegno

Con il consenso della Società il Contraente può costituire in pegno il Contratto.

La costituzione del pegno diviene efficace nel momento in cui la Società ne riceve comunicazione scritta da parte del

Contraente o dalla persona che ha ricevuto in pegno la Polizza e la accetta.

In tal caso la Società provvede ad emettere un'appendice di pegno al Certificato di polizza.

L'eventuale richiesta di riscatto da parte del Contraente dovrà essere corredata del consenso scritto del creditore pignoratizio.

5.7.7 Pagamenti della Società

Per tutti i pagamenti della Società devono essere preventivamente consegnati alla stessa i documenti necessari a verificare l'effettiva esigibilità degli stessi e ad individuare gli aventi diritto.

Il Contraente prende atto ed accetta che il pagamento degli importi derivanti dal Contratto a favore del Contraente stesso, comprensivi degli importi derivanti dall'esercizio del diritto di revoca o recesso, dall'esercizio di riscatti parziali, totali o dall'esercizio del diritto di cessione del Contratto, verrà effettuato dalla Società con accredito su di un conto intestato al Contraente ed indicato da quest'ultimo nel Modulo di Proposta (il «Conto di accredito»). Il Contraente prende atto ed accetta che l'indicazione del Conto di accredito costituisce presupposto essenziale per l'accettazione della Proposta di assicurazione da parte della Società. Resta salva la facoltà del Contraente di modificare il Conto di accredito durante la validità del Contratto, mediante apposita comunicazione scritta da inviarsi alla Società presso l'indirizzo indicato all'articolo 1.5 delle presenti Condizioni.

In caso di prestazioni a favore dei Beneficiari, il pagamento viene effettuato dalla Società su un conto corrente bancario indicato dai Beneficiari, una volta effettuata l'identificazione e l'adeguata verifica dei medesimi da parte della Società e la verifica dell'intestazione del conto corrente a ciascuno di essi.

Qualora al Contratto siano attribuiti categorie di Attivi caratterizzati da liquidità limitata, i pagamenti da parte della Società potrebbero richiedere tempistiche più lunghe legate alla difficoltà di disinvestimento di determinate categorie di asset.

In questo caso, se gli Attivi non risultino liquidabili decorsi sei mesi dal momento in cui i pagamenti sono dovuti, la Società si riserva di effettuare il pagamento tramite trasferimento degli Attivi.

Se il disinvestimento delle quote dei Fondi non fosse possibile per cause oggettive che impediscono la valorizzazione o il disinvestimento (ad es. festività, chiusura dei mercati finanziari, guasti tecnici sui circuiti telematici dei mercati finanziari, o qualsiasi altra ragione fuori dal controllo della Società), si provvederà ad effettuarlo appena possibile sulla base della prima quotazione immediatamente disponibile e successivamente al venire meno delle cause ostative.

5.7.8 Nullità parziale

L'eventuale nullità e/o invalidità di una o più delle disposizioni previste nel presente Contratto nei Documenti contrattuali, nella Polizza e/o nella Proposta di assicurazione non pregiudicherà in alcun modo la validità e l'efficacia delle



altre disposizioni negli stessi contenute, che rimarranno valide e vincolanti tra le parti.

6. Regolamento dei Fondi interni dedicati

Il Regolamento dei Fondi interni dedicati è allegato alle condizioni di assicurazione (Allegato I).

Le informazioni relative ai Fondi esterni possono essere reperite nei regolamenti disponibili presso la Società e l'intermediario incaricato della distribuzione del prodotto.

7. Informativa in corso di Contratto

Octium Life DAC comunicherà al Contraente il valore dei fondi collegati al Contratto con periodicità annuale.

Nella comunicazione annuale la Società fornirà al Contraente le seguenti informazioni:

- cumulo dei premi versati dal perfezionamento del contratto al 31 dicembre dell'anno precedente, numero e controvalore delle quote assegnate al 31 dicembre dell'anno precedente;
- dettaglio dei premi versati, di quelli investiti, del numero e del controvalore delle quote assegnate nell'anno di riferimento;
- numero e controvalore delle quote trasferite e di quelle assegnate a seguito di operazioni di switch;
- numero delle quote eventualmente trattenute nell'anno di riferimento per il premio relativo alle prestazioni legate esclusivamente al verificarsi del decesso;
- numero e controvalore delle quote rimborsate a seguito di Riscatto Parziale nell'anno di riferimento;
- importo dei costi e delle spese, incluso il costo della distribuzione, non legati al verificarsi di un rischio di mercato sottostante, a carico dell'Assicurato nell'anno di riferimento oppure, per i contratti direttamente collegati a Fondi esterni, il numero delle quote trattenute per commissioni di gestione nell'anno di riferimento, con indicazione della parte connessa al costo della distribuzione;
- numero delle quote complessivamente assegnate e del relativo controvalore alla fine dell'anno di riferimento.

La Società provvede all'obbligo di pubblicazione del valore delle quote degli Investimenti Sottostanti per il tramite della pubblicazione già effettuata da parte degli emittenti, in base alle disposizioni vigenti.

In ogni caso, il Contraente può in ogni momento ottenere informazioni relative al valore del fondo rivolgendosi direttamente alla Società.

8. Cambio di destinazione degli investimenti (Switch)

Il Contraente può effettuare operazioni di Switch tra i fondi previsti dal Contratto e disponibili al momento dell'effettuazione dello Switch, come indicato nell'Allegato I.

Il Contraente può rivolgersi in qualsiasi momento:

- alla Società; e/o
- all'intermediario assicurativo incaricato della distribuzione del prodotto

utilizzando il modulo relativo alla «Richiesta di cambio di destinazione degli investimenti (Switch)».

L'importo minimo relativo ad ogni cambio di destinazione degli investimenti è pari a EUR 50 000.

In ogni caso, lo Switch deve essere effettuato nel rispetto degli importi minimi, dei Periodi di preavviso e delle Date di liquidazione di ogni fondo coinvolto nella transazione.

Non sono consentiti più di cinque Switch all'anno per Contratto.

Lo Switch prevede il disinvestimento di una parte o della totalità di uno o più Fondi interni dedicati e/o Fondi esterni (fondi di provenienza) e l'investimento del controvalore disinvestito in uno o più altri Fondi interni dedicati e/o Fondi esterni (fondi di destinazione).

La Società provvederà ad effettuare il cambio di destinazione degli investimenti disinvestendo alla prima data di liquidazione disponibile. L'investimento verrà effettuato alla prima data di investimento successiva al momento in cui l'intero importo derivante dal/dai disinvestimento/i è stato liquidato.

9. Performance

Il Contratto non prevede alcuna garanzia di risultato.

Il Valore del Contratto e il Valore di Riscatto non sono predeterminati e potranno essere superiori o inferiori al Premio versato.

In particolare, il Valore del Contratto è direttamente collegato all'andamento (positivo o negativo) dei fondi collegati al Contratto.



Octium Premium Life

Contratto di assicurazione sulla vita di tipo Unit Linked

GLOSSARIO

Edizione valida dal 31/12/2021



OCTIUM

Agli effetti del Contratto di assicurazione, i termini, le espressioni e le abbreviazioni di seguito riportate avranno il seguente significato e vengono applicate allo stesso modo in ogni ulteriore documento:

Appendice di versamento aggiuntivo: Documento emesso dalla Società entro dieci giorni lavorativi dalla valorizzazione delle quote in caso di Versamenti aggiuntivi e che contiene le informazioni relative ai versamenti effettuati.

Assicurato: Persona fisica sulla cui vita è stipulato il Contratto. Può coincidere con il Contraente. Ogni Contratto prevede un massimo di due Assicurati. Nel caso in cui il Contratto stipulato preveda due Assicurati, ogni riferimento all'Assicurato qui contenuto si intende effettuato ad entrambi gli Assicurati.

Banca depositaria: La banca nominata dalla Società per la custodia degli attivi in cui la polizza investe.

Beneficiario: Persona fisica o giuridica e/o altro ente di qualsiasi natura e specie designata dal Contraente cui sono erogate le prestazioni assicurative nel caso si verifichi l'evento assicurato.

Certificato di Polizza: Documento emesso dalla Società entro dieci lavorativi dalla valorizzazione delle quote dopo il versamento del Premio Unico, che prova l'emissione della polizza e che contiene le informazioni relative al contratto di assicurazione.

Condizioni di assicurazione: Documento che disciplina in via generale il Contratto di assicurazione.

Consenso: qualsiasi manifestazione di volontà libera, specifica, informata e inequivocabile del Soggetto interessato, con la quale lo stesso manifesta il proprio assenso, mediante dichiarazione o azione positiva inequivocabile, che i dati personali che lo riguardano siano oggetto di trattamento.

Conto di Accredito: Conto corrente bancario intestato al Contraente ed indicato da quest'ultimo nella Proposta di assicurazione su cui verrà pagato l'ammontare riscattato.

Contraente: Persona fisica o persona giuridica e/o altro ente di qualsiasi natura e specie che stipula il Contratto di assicurazione con la Società e s'impegna a pagare il Premio. Il Contraente è titolare a tutti gli effetti del Contratto. Ogni Contratto può essere stipulato da un massimo di due Contraenti. Nel caso in cui il Contratto sia stato stipulato da due Contraenti, ogni riferimento al Contraente qui contenuto si intende effettuato ad entrambi i Contraenti.

Contratto: Il prodotto Octium Premium Life.

Costi: Oneri finanziari a carico del Contraente gravanti sui Premi o sui Fondi interni dedicati/esterni.

Data di conclusione: Data in cui il Contratto si considera concluso. Tale data corrisponde al terzo giorno successivo all'invio della Lettera di accettazione.

Data di investimento: Data in cui un investimento è effettuato dalla Società.

Data di Decorrenza: Data di entrata in vigore del Contratto e delle coperture. La Data di decorrenza corrisponde alla data di ricezione dell'intero Premio da parte della Società, se il contratto è già concluso.

Data di liquidazione: Data in cui la liquidazione dell'investimento è effettuata dalla Società. La durata della liquidazione del fondo dipende dall'investimento sottostante.

Dati personali: Dati relativi a un individuo vivente che è identificato o identificabile direttamente o indirettamente tramite tali dati o tramite tali dati unitamente ad altre informazioni (uno o più fattori specifici dell'identità fisica, fisiologica, genetica, mentale, economica, culturale o sociale dell'individuo) di cui il Titolare del trattamento dei dati è o potrebbe venire in possesso.

Dati personali appartenenti a categorie particolari: I Dati personali relativi (a) all'origine razziale o etnica, alle opinioni politiche o alle credenze religiose o filosofiche del soggetto interessato, (b) che sia esso un membro di un sindacato, (c) gli aspetti della salute o condizione fisica o mentale, o dati genetici o biometrici, o vita od orientamento sessuale del soggetto interessato.

DIP Aggiuntivo: Il documento informativo precontrattuale redatto secondo gli schemi di cui al Regolamento IVASS n. 41/2018, che deve essere consegnato al Contraente prima della conclusione del Contratto.

Diritto all'oblio (diritto alla cancellazione): Il Soggetto interessato avrà il diritto di ottenere dal titolare del trattamento la cancellazione dei Dati personali che lo riguardano senza ingiustificato ritardo e il Titolare del trattamento dei dati avrà l'obbligo di cancellare tali Dati personali senza ingiustificato ritardo in base ai motivi di seguito illustrati nella sezione 27 e nell'articolo 17 della GDPR.

Documentazione contenente le informazioni chiave (KID): Il documento informativo precontrattuale redatto secondo Regolamento (UE) n. 1286/2014 del Parlamento europeo e del Consiglio nonché il Regolamento delegato (UE) 2017/653 della Commissione che deve essere consegnato al Contraente prima della conclusione del Contratto.

Documenti contrattuali: Le Condizioni di assicurazione, il Documento contenente le informazioni chiave (KID), il Dip Aggiuntivo, la Polizza, la Proposta di assicurazione, comprensivi di eventuali allegati.

Fondo interno dedicato (o FID o Fondo interno): Fondo interno assicurativo espresso in quote, istituito in



conformità alla normativa irlandese e gestito separatamente dalla Società o da Gestori finanziari terzi da essa delegati.

Fondo esterno: Rappresenta l'OICR o altro fondo non OICR nei quali viene investito il premio versato. I premi, al netto dei costi, sono investiti nel fondo e convertiti in quote. La gestione del fondo viene effettuata a monte dalla società di gestione del risparmio autorizzata.

Interessato: Un soggetto a cui si riferiscono i Dati personali.

IVASS: Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni.

Lettera di accettazione della Proposta: Il documento che attesta l'accettazione della Proposta di assicurazione da parte della Società

Maggiorazione caso morte: Somma corrisposta ai Beneficiari in aggiunta al Valore del Contratto in caso di decesso dell'Assicurato, il cui ammontare dipende da fattori demografici.

Modulo di Proposta: Il documento con il quale il Contraente propone alla Società di stipulare il Contratto.

OICR: Organismi di investimento collettivo del risparmio.

OICVM: Organismi d'investimento collettivo in valori mobiliari.

Organismo di Vigilanza e Controllo: IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni), Consob, Banca d'Italia, Central Bank of Ireland.

Periodo di preavviso: Periodo tecnico richiesto dalla Società per poter effettuare un cambio di destinazione degli investimenti (Switch) o un riscatto entro la Data di liquidazione.

Premi Netti Versati: Premio Unico e Versamenti Aggiuntivi diminuiti degli eventuali riscatti parziali.

Premio Unico: Importo che il Contraente corrisponde alla Società per ottenere le prestazioni previste dal Contratto.

Prestazione Assicurativa: La prestazione alla quale è tenuta la Società, ai sensi di Polizza, nel momento in cui si verifica l'evento assicurato.

Profilazione: Qualsiasi forma di trattamento automatico dei Dati personali che consista nell'utilizzo dei Dati personali per valutare alcuni aspetti personali relativi a una persona fisica, in particolare per analizzare o predire aspetti inerenti a prestazione lavorativa, situazione economica, stato di salute, preferenze personali, interessi, affidabilità, condotta, sede o spostamenti della persona fisica.

Pubbliche autorità: Autorità operanti nel settore pubblico.

Rappresentante fiscale in Italia: Il soggetto nominato dalla Società in base all'articolo 4-bis, L. 29 ottobre 1961, n. 1216.

Responsabile della protezione dei dati (Data Protection Officer): Funzione interna a un'organizzazione che agisce su base indipendente per il corretto utilizzo e la tutela dei Dati personali trattati da tale Organizzazione.

Titolare autonomo del trattamento: la persona fisica o giuridica preposta dal titolare al trattamento dei dati personali.

Responsabile del trattamento dei Dati personali: Una persona fisica o giuridica, pubblica autorità, agenzia o altro organismo che tratta i Dati personali per conto di un Titolare del trattamento dei dati attenendosi alle istruzioni dallo stesso impartite; non può essere un dipendente di un Titolare del trattamento, che li tratta nel corso della propria attività lavorativa.

Rettifica: In relazione ai Dati personali, si intende la correzione di eventuali inesattezze presenti nei Dati personali e include, ove i dati in questione siano incompleti, il completamento dei dati, per mezzo di una dichiarazione aggiuntiva o in altro modo.

Riscatto: Diritto del Contraente di chiedere in qualsiasi momento la liquidazione parziale («riscatto parziale») o totale («riscatto totale») dei Fondi interni dedicati/esterni.

Set Informativo: l'insieme dei Documenti contrattuali costituiti dal Documento contenente le informazioni chiave (KID), il DIP Aggiuntivo, le Condizioni di assicurazione comprensive di glossario e dell'Allegato I (Regolamento dei Fondi interni dedicati) e la Proposta di assicurazione.

Società: La compagnia di assicurazione, Octium Life DAC, con la quale è stipulato il Contratto di assicurazione.

Soggetto Interessato: Un individuo a cui si riferiscono i Dati personali.

Switch: Diritto del Contraente di richiedere in qualsiasi momento che la ripartizione degli investimenti dei Premi nei Fondi interni dedicati/esterni venga modificata in tutto o in parte.

Trattamento: In relazione ai Dati personali, si intende un'operazione o un insieme di operazioni eseguite sui Dati personali o insiemi di Dati personali, compiute con o senza l'ausilio di mezzi automatizzati, tra cui la raccolta, la registrazione, l'organizzazione, la strutturazione, la conservazione, l'adattamento o la modifica, l'estrazione, la consultazione, l'uso, la comunicazione mediante trasmissione, diffusione o qualsiasi altra forma di messa a disposizione, il raffronto o l'interconnessione, la limitazione, la cancellazione o la distruzione dei dati.

Valore di Riscatto: Il valore del Contratto, in caso di Riscatto Totale o Parziale della stessa.

Valore del Contratto: Valore complessivo della totalità dei Fondi collegati al Contratto.

Versamento aggiuntivo: Importo / Premio versato dal Contraente alla Società in aggiunta al Premio Unico in qualsiasi momento della durata del Contratto.



Volatilità: Indice della variazione media percentuale dei prezzi nel tempo, utilizzato per indicare il livello di rischio dell'investimento.



Octium Premium Life

Informativa sulla sostenibilità degli investimenti

Questo prodotto persegue strategie di investimento che non includono fattori di sostenibilità (intesi come caratteristiche ambientali o sociali, o una combinazione di tali caratteristiche) né considera gli effetti negativi delle decisioni di investimento su tali fattori. Gli investimenti sottostanti il presente prodotto non tengono necessariamente conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

Octium non gestisce gli attivi sottostanti il prodotto, né assume decisioni sugli investimenti o presta attività di consulenza finalizzata a proporre una selezione di investimenti o si confronta attivamente con le società di investimento. La gestione dei fondi sottostanti al prodotto è delegata al gestore patrimoniale nominato da Octium in base all'opzione di investimento da lei prescelta. L'opzione di investimento, che sceglierà insieme al suo intermediario, dovrebbe tenere conto oltre che del suo profilo di rischio e degli obiettivi di rendimento, anche della sua attitudine all'investimento sostenibile.

Il gestore patrimoniale di ciascuna opzione di investimento dispone di analisi e informazioni dettagliate sugli strumenti in cui investono. Poiché ogni gestore patrimoniale gestisce le risorse del prodotto su base discrezionale, implicitamente gli consentiamo di agire per affrontare i principali impatti negativi sulla sostenibilità. A tal fine, Octium si affida alla politica di sostenibilità del gestore patrimoniale. Se hai bisogno di ulteriori informazioni sulla politica di sostenibilità del gestore patrimoniale dell'opzione di investimento selezionata, contatta Octium o il tuo intermediario.

Proposta di assicurazione Octium Premium Life

La presente Proposta di assicurazione deve essere letta congiuntamente alle Condizioni di assicurazione, che unitamente al DIP aggiuntivo IBIP, al Documento contenente le informazioni chiave (KID) ed ai rispettivi allegati, costituisce il Contratto di assicurazione Octium Premium Life.

Numero della Proposta _____

1. Contraente*

Persona fisica
Primo Contraente M F

Secondo Contraente se applicabile M F

Titolo, Nome, Cognome _____

Residenza

Via, N. _____

Città, Provincia, CAP _____

Paese _____

Numero telefonico _____

Data di nascita _____

Luogo di nascita _____

Paese di nascita _____

Nazionalità _____

Paese di residenza _____

fiscale _____

Codice fiscale _____

Documento _____

d'identità Passaporto Carta di'identità _____

Documento No. _____

Data del rilascio _____

Luogo del rilascio _____

Conferma unica _____

residenza fiscale Si No _____

Titolo, Nome, Cognome _____

Residenza

Via, N. _____

Città, Provincia, CAP _____

Paese _____

Numero telefonico _____

Data di nascita _____

Luogo di nascita _____

Paese di nascita _____

Nazionalità _____

Paese di residenza _____

fiscale _____

Codice fiscale _____

Documento _____

d'identità Passaporto Carta di'identità _____

Documento No. _____

Data del rilascio _____

Luogo del rilascio _____

Conferma unica _____

residenza fiscale Si No _____

In caso di due Contraenti ogni riferimento al Contraente si intende effettuato ad entrambi i Contraenti.

Nel caso che il/i Contraente/i abbia/no più residenze fiscali, si prega di specificare qui di seguito in dettaglio quali con i relativi tax identification numbers (codici fiscali) :

Paese di residenza fiscale n.2 _____

Codice fiscale n.2 _____

Paese di residenza fiscale n.3 _____

Codice fiscale n. 3 _____

Paese di residenza fiscale n.2 _____

Codice fiscale n.2 _____

Paese di residenza fiscale n.3 _____

Codice fiscale n. 3 _____

Recapito (se diverso dalla residenza del Primo Contraente)



12/2021

Octium Life DAC è una società registrata a Dublino/Irlanda - numero di registrazione 367637 - ed è soggetta alla supervisione della Central Bank of Ireland.
Consiglio di Amministrazione: D.Hurley; J. Collins; J.F.Willems (Belga); M.Mattioli (Italiano); S.Hughes.

OCTIUM

Titolo, Nome,

Cognome

Presso c/o

Via, No.

Città, Provincia, CAP

Paese

Numero telefonico

Nr. di deposito

polizza/appendici

Persona giuridica

Contraente*

Nome e

denominazione

giuridica

Sede legale

Paese

Numero telefonico

Rappresentante legale

Titolo, Nome,

Cognome

Funzione

Numero telefonico

Recapito (se diverso dalla sede legale)

Titolo, Nome,

Cognome

Presso c/o

Via, No.

Città, Provincia, CAP

Paese

Numero telefonico

Numero di deposito

polizza/appendici

*Il Contraente deve fornire i dati del Titolare effettivo, come richiesti in calce alla presente Proposta di assicurazione.

In caso di contraenza con persona giuridica, il form aggiuntivo "AEI informazioni richieste sulle persone giuridiche" deve essere compilato ed allegato a questa proposta di assicurazione.

2. Assicurato

Primo Assicurato

Come primo Contraente M F

Titolo, Nome,

Cognome

Residenza

Secondo Assicurato (se applicabile)

Come Secondo Contraente M F

Titolo, Nome,

Cognome

Residenza



12/2021

Octium Life DAC è una società registrata a Dublino/Irlanda - numero di registrazione 367637 - ed è soggetta alla supervisione della Central Bank of Ireland.
Consiglio di Amministrazione: D.Hurley; J. Collins; J.F.Willems (Belga); M.Mattioli (Italiano); S.Hughes.

Octium Premium Life / Proposta di Assicurazione -2/16

OCTIUM

Via, N. _____
Città, Provincia, CAP _____
Paese _____
Numero telefonico _____
Data di nascita _____
Luogo di nascita _____
Paese di nascita _____
Codice fiscale _____
Nazionalità _____
Documento d'identità PassaportoCarta d'identità _____
Documento no. _____
Data del rilascio _____
Luogo del rilascio _____

Via, N. _____
Città, Provincia, CAP _____
Paese _____
Numero telefonico _____
Data di nascita _____
Luogo di nascita _____
Paese di nascita _____
Codice fiscale _____
Nazionalità _____
Documento d'identità PassaportoCarta d'identità _____
Documento no. _____
Data del rilascio _____
Luogo del rilascio _____

In caso di due Assicurati ogni riferimento all'Assicurato si intende effettuato ad entrambi gli Assicurati.
Ciascun Assicurato non deve avere, al momento della sottoscrizione della Polizza, un'età superiore a 85 anni.

Da compilare nel caso in cui il contratto preveda due Assicurati

Primo decesso Secondo decesso

3. Beneficiari

Il Contraente designa i seguenti beneficiari di seguito indicati:

Qualora mancasse l'indicazione della quota spettante a ogni Beneficiario, si presuppone una ripartizione in parti uguali.

Primo Beneficiario	<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F	Secondo Beneficiario (se applicabile)	<input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F
Titolo, Nome, Cognome	_____	Titolo, Nome, Cognome	_____
Quota	_____	Quota	_____
Residenza		Residenza	
Via, N.	_____	Via, N.	_____
Città, Provincia, CAP	_____	Città, Provincia, CAP	_____
Paese	_____	Paese	_____
Data di nascita	_____	Data di nascita	_____
Luogo di nascita	_____	Luogo di nascita	_____
Paese di nascita	_____	Paese di nascita	_____
Nazionalità	_____	Nazionalità	_____
Codice fiscale	_____	Codice fiscale	_____
Indirizzo e-mail	_____	Indirizzo e-mail	_____

Se il Beneficiario è una persona giuridica:

Nome e denominazione giuridica	_____	Nome e denominazione giuridica	_____
Quota	_____	Quota	_____
Sede legale		Sede legale	
Via, N.	_____	Via, N.	_____
Città, Provincia, CAP	_____	Città, Provincia, CAP	_____
Paese	_____	Paese	_____
Partita IVA	_____	Partita IVA	_____
Indirizzo e-mail	_____	Indirizzo e-mail	_____



12/2021

Octium Life DAC è una società registrata a Dublino/Irlanda - numero di registrazione 367637 - ed è soggetta alla supervisione della Central Bank of Ireland.
Consiglio di Amministrazione: D.Hurley; J. Collins; J.F.Willems (Belga); M.Mattioli (Italiano); S.Hughes.

Octium Premium Life / Proposta di Assicurazione -3/16

Beneficiario indicato in forma generica (ad. es. "gli eredi testamentari", "il mio coniuge", "i miei figli")

In assenza di designazione dei beneficiari in forma nominativa o in forma generica, beneficiario è il Contraente o, se deceduto, i suoi eredi legittimi.

Avvertenza

In caso di mancata indicazione del Beneficiario in forma nominativa, la Società potrà incontrare, al decesso dell'Assicurato, maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca del Beneficiario.

La modifica o la revoca dei Beneficiari devono essere comunicate alla Società per iscritto. Le modalità e i recapiti della Società possono essere rinvenuti all'art. 1.5. delle Condizioni di Assicurazione.

Designazione di un referente terzo

Il Contraente, per specifiche esigenze di riservatezza, intende qui di seguito designare un referente terzo, diverso dal Beneficiario, a cui la Società potrà far riferimento in caso di decesso dell'Assicurato.

Desidero designare un referente terzo SI NO

Se il referente terzo è una persona fisica:

Nome, Cognome	Nome, Cognome
Residenza		Residenza	
Via, N.	Via, N.
Città, Provincia, CAP	Città, Provincia, CAP
Paese	Paese
Data di nascita	Data di nascita
Paese di nascita	Paese di nascita
Nazionalità	Nazionalità
Codice Fiscale	Codice Fiscale
Indirizzo e-mail	Indirizzo e-mail

Se il referente terzo è una persona giuridica:

Denominazione giuridica	Denominazione giuridica
Sede legale		Sede legale	
Via, N.	Via, N.
Città, Provincia, CAP	Città, Provincia, CAP
Paese	Paese
Partita IVA	Partita IVA
Indirizzo e-mail	Indirizzo e-mail

Desidero che il Beneficiario, se designato in forma nominativa, non riceva comunicazioni da parte della Società prima dell'evento

Si No

4. Modalità di sottoscrizione, investimenti e versamento dei Premi

4.1. Valuta di denominazione della Polizza

EUR



4.2. Premio

Importo del Premio totale in EUR _____

4.3. Pagamento del Premio e indicazione sulla ripartizione degli investimenti

Fermo restando l'importo minimo per Polizza di EUR 250.000, gli investimenti in fondi messi a disposizione dalla Società sono possibili nel rispetto dei relativi importi minimi ove previsti.

Gli investimenti verranno effettuati nei fondi prescelti dal Contraente e indicati nelle tabelle qui di seguito.

In particolare, il Contraente può investire il premio in:

- uno o più Fondi interni dedicati, costituiti dalla Società e collegati al Contratto.
- uno o più Fondi esterni, tra quelli messi a disposizione dalla Società.

L'importo del Premio verrà ripartito in ragione della suddivisione degli importi di seguito indicati.

Non è previsto nessun ribilanciamento periodico degli investimenti.

Codice Fondo interno/ Codice Fondo esterno (ISIN)	Denominazione del fondo e delle opzioni (ove disponibili)	Valuta	Importo da investire (EUR)

Le caratteristiche dei Fondi interni dedicati sono descritte nell'Allegato I alle Condizioni di Assicurazione. Le caratteristiche dei Fondi esterni sono descritte nella documentazione informativa disponibile presso la Società e presso l'intermediario incaricato della distribuzione. I Fondi esterni collegati al Contratto sono rinvenibili sul sito della Società: www.octiumgroup.com.

Il Contraente RINUNCIA ESPRESSAMENTE alla Copertura Premium Protection.

5. Spese di Polizza

5.1. Spese di amministrazione

Al presente Contratto verranno applicate le seguenti **spese di amministrazione**:

_____ annuo

Le **spese di amministrazione** del Contratto saranno addebitate trimestralmente e in via anticipata sul valore totale dei fondi collegati al Contratto, come descritto nelle Condizioni di assicurazione.

6. Informazioni sullo stato di salute dell'Assicurato

Primo Assicurato

Sì No

Risulta come Assicurato di un altro contratto con la Società?

Secondo Assicurato

Sì No

Risulta come Assicurato di un altro contratto con la Società?

In caso di risposta affermativa o quando il Premio versato eccede i seguenti valori, si prega l'Assicurato di rispondere anche alle domande riportate nel "Questionario medico". Nel caso di due Assicurati, ogni Assicurato è pregato gentilmente di rispondere alle domande in questionari separati.

Età dell'Assicurato	Premio
< 55 anni	> EUR 250 000
55 - 64 anni	> EUR 333 333
65 - 74 anni	> EUR 500 000
75 - 79 anni	> EUR 1 000 000
80 - 85 anni	> EUR 400 000



A seconda dell'ammontare del premio versato e dell'età dell'Assicurato sarà necessario effettuare una visita medica. I relativi moduli sono disponibili separatamente.

Le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese che fornisce le informazioni richieste per la conclusione per la conclusione del Contratto possono compromettere il diritto alla prestazione assicurativa. Per questo, prima della sottoscrizione del questionario medico, l'Assicurato deve verificare l'esattezza delle dichiarazioni riportate nel questionario.

L'Assicurato può richiedere di essere sottoposto a visita medica per certificare l'effettivo stato di salute, con costo a suo carico.

7. Autorizzazione al Pagamento degli Importi derivanti dal Contratto

Ai sensi e per gli effetti dell'articolo 5.7.7. delle Condizioni di assicurazione, il Contraente indica il Conto di Accredito sul quale Octium Life DAC dovrà effettuare il pagamento degli importi derivanti dal Contratto a favore del Contraente stesso - comprensivi degli importi derivanti dall'esercizio del diritto di revoca o recesso, dall'esercizio di riscatti totali o parziali.

Autorizzo/Autorizziamo sin d'ora Octium Life DAC a versare le somme derivanti dal Contratto sul conto corrente:

No. _____ accesso presso _____ ed a me/noi intestato.

8. Legge applicabile e Giurisdizione

Il Contraente è consapevole che il presente Contratto di assicurazione è regolato dalla legge italiana. Il Contraente è altresì consapevole che gli investimenti sottostanti la polizza, nonché l'attività assicurativa della Società, sono sottoposte alla vigilanza della Central Bank of Ireland e quindi sono regolati dalla legge vigente in Irlanda.

9. Esercizio dei diritti derivanti dal contratto in caso di due Contraenti

Nel caso di sottoscrizione da parte di due Contraenti, i diritti derivanti dal Contratto sono esercitati congiuntamente da entrambi.

Pertanto tutte le richieste e le comunicazioni alla Società sono valide solamente se firmate da entrambi i Contraenti. All'atto della sottoscrizione vengono indicati il primo Contraente ed il secondo Contraente; il secondo Contraente elegge domicilio, ai fini del presente Contratto, presso il domicilio eletto dal primo Contraente ed indicato nella Proposta di assicurazione. Fermo restando il diritto di ciascun Contraente di ottenere informazioni direttamente dalla Società, ogni obbligo informativo gravante sulla Società si intende assolto con l'invio delle relative informazioni al domicilio eletto nella Proposta di assicurazione o successivamente comunicato alla Società dai Contraenti.

10. Informativa e Consenso al trattamento dei dati, dichiarazioni e avvertenze

Ai sensi del Decreto Legislativo, il Regolamento generale sulla protezione dei dati (UE) 2016/679 ("GDPR"), e della normativa irlandese sulla tutela dei dati (Data Protection Acts "1998, 2003 e 2018, quando in vigore"), la Società è tenuta a fornire ai soggetti cui si riferiscono i dati personali trattati dalla stessa Società (di seguito gli "Interessati") determinate informazioni in merito all'utilizzo dei loro dati, raccogliendo - ove necessario - il consenso per specifiche attività o trattamenti.

10.1 Finalità del trattamento dei dati

La Società raccoglie e tratta dati personali degli Interessati al fine di: (a) adempiere ad obblighi previsti da leggi, regolamenti e normative comunitarie, ovvero da disposizioni impartite da Organi di Vigilanza del settore assicurativo o da altre Autorità Pubbliche, nonché ad obblighi di natura contrattuale, assunti nello svolgimento dell'attività assicurativa; (b) eseguire valutazioni, istruttorie e, in generale, misure precontrattuali adottate su richiesta dell'Interessato; (c) effettuare attività di marketing (analisi e indagini di mercato), informazione e promozione commerciale di prodotti o servizi assicurativi, indagini sulla qualità dei servizi prestati e sul grado di soddisfazione dei clienti.

10.2 Modalità della raccolta e del trattamento dei dati

I dati sono generalmente raccolti presso lo stesso Interessato. I dati potranno essere raccolti anche presso altri soggetti (quali i Contraenti di assicurazioni in cui Lei risulti Assicurato, Beneficiario ecc.; coobbligati); altri operatori assicurativi (quali broker di assicurazione e i soggetti collocatori); organismi associativi e consortili propri del settore assicurativo, altre società del Gruppo UBS. Tutti i trattamenti sono effettuati manualmente o con l'ausilio di strumenti informatici (software di scrittura elettronica, fogli di calcolo, data base relazionali, applicativi speciali) progettati e utilizzati in base a logiche strettamente pertinenti al



delle finalità dei trattamenti. In ogni caso, il trattamento è effettuato con mezzi atti a garantire la riservatezza dei dati raccolti e trasmessi.

L'esercizio di un'attività complessa quale quella assicurativa comporta inoltre la necessità di avvalersi di terzi soggetti specializzati (professionisti e società di servizi) che svolgono per conto della Società determinati trattamenti di dati personali e sensibili necessari per lo svolgimento delle quotidiane attività di impresa.¹

10.3 Natura del conferimento dei dati

Lo svolgimento dell'attività assicurativa comporta numerosi trattamenti di dati personali e, in relazione alla natura dei rapporti precontrattuali e contrattuali tipici del settore, rende necessaria anche la raccolta e il trattamento di dati sensibili, ad esempio dati relativi allo stato di salute delle persone interessate a concludere contratti di assicurazione sulla vita "unit linked". I dati sensibili possono formare oggetto di trattamento solo con il consenso espresso dell'Interessato. La conoscenza e utilizzazione di tali dati è indispensabile per la valutazione del rischio assicurativo, attività necessaria per la conclusione di qualsiasi contratto assicurativo e per la gestione e l'esecuzione delle prestazioni oggetto del Contratto. In particolare, per le finalità di cui al precedente punto 10.1, lett. a) e b), tali dati saranno oggetto di trattamenti riguardanti l'amministrazione e la gestione del Contratto, nonché finalizzati alla valutazione precontrattuale soggettiva del grado di rischio (al fine di definire profili personalizzati) e all'esecuzione di istruttorie su eventi e sinistri denunciati ai fini dell'eventuale liquidazione di capitali.

10.4 Comunicazione dei dati

Per le finalità di cui al precedente punto 10.1, lett. a) e b) alcuni dati personali potranno essere comunicati ad Organi di Vigilanza e altre Pubbliche Autorità, broker e altri soggetti collocatori, rappresentante fiscale della Società, coassicuratori e riassicuratori, associazioni e consorzi assicurativi, consulenti e liberi professionisti, anche in forma associata, società appartenenti al Gruppo UBS (controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente) e a società di servizi.²

Come detto, alcuni di questi soggetti potranno svolgere trattamenti per conto della Società in qualità di Responsabile dei trattamenti o di titolare autonomo. Per le medesime finalità, alcuni dati sensibili potranno essere comunicati o condivisi con professionisti e/o soggetti specializzati o che svolgono funzioni intermedie con l'Interessato. I soggetti destinatari di tali comunicazioni sono assicuratori, coassicuratori e riassicuratori, liberi professionisti, anche in forma associata (periti, medici, avvocati, ecc.), società di servizi.³ Come detto, alcuni di questi soggetti svolgeranno trattamenti per conto della Società in qualità di Responsabile dei trattamenti o di titolare autonomo.

10.5 Trasferimento all'estero dei dati

La conclusione e l'esecuzione del Contratto presuppone necessariamente il trasferimento dei dati personali acquisiti in Irlanda, presso la sede della Società. Inoltre, in considerazione dell'appartenenza della Società a un gruppo internazionale, nonché per esigenze legate all'organizzazione aziendale e all'erogazione centralizzata di attività informatiche e/o strumentali alla gestione e all'esecuzione del Contratto, alcuni dati, personali e sensibili, potranno essere trasferiti all'estero, nel rispetto dei principi normativi vigenti. Destinataria del trasferimento sarà UBS Switzerland AG, con sede in, Svizzera, o presso altre società appartenenti al Gruppo UBS presso la/le quale/i i dati saranno custoditi con accesso esclusivamente riservato a personale debitamente autorizzato e incaricato.

10.6 Conseguenze in caso di rifiuto di conferire i dati o acconsentire ai trattamenti

Per le attività elencate ai precedenti punti 10.1 lett. a) e b) la raccolta, il trattamento, le comunicazioni ivi previsti sono per la Società necessari, in virtù di obblighi normativi o disposti a Organi di Vigilanza e Controllo e Pubbliche Autorità, ovvero in quanto strettamente necessari ai fini della conclusione di nuovi rapporti o della gestione ed esecuzione di rapporti giuridici in essere, pertanto, l'eventuale rifiuto di conferire i dati personali e sensibili o di acconsentire ai trattamenti e alle comunicazioni, oltre alle conseguenze previste dalle normative o provvedimenti citati, può comportare, secondo i casi, l'impossibilità di concludere nuovi rapporti o di eseguire le prestazioni per le quali la conoscenza, l'utilizzo e la comunicazione dei dati sia oggettivamente indispensabile. Per quanto concerne i trattamenti e le comunicazioni indicate nel precedente punto 10.1 lett. c) l'eventuale rifiuto

¹ L'elenco completo e aggiornato è disponibile presso la sede della Società e presso i soggetti collocatori.

² Società incaricate dell'amministrazione e gestione del contratto, società di servizi informatici e telematici, società di acquisizione, registrazione e conservazione di dati contenuti in documenti o supporti forniti o originati dall'Interessato; società di servizi postali (per trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela); società di revisione; società di recupero crediti.

³ Società incaricate dell'amministrazione e gestione del contratto, società di servizi informatici e telematici società di acquisizione, registrazione e conservazione di dati contenuti in documenti o supporti forniti o originati dall'Interessato.



conferire i dati o di acconsentire a tali trattamenti e comunicazioni, comporterà l'impossibilità di studiare e proporre soluzioni sempre più adeguate e confacenti alle Vostre aspettative, ovvero di informarVi circa particolari e vantaggiose offerte.

10.7 Diritti dell'Interessato

Il Regolamento generale sulla protezione dei dati (UE) 2016/679 ("GDPR") vi conferisce la possibilità di esercitare specifici diritti, tra cui quelli di ottenere dal titolare la conferma dell'esistenza o meno di propri dati personali e la loro messa a disposizione in forma intelligibile; di avere conoscenza dell'origine dei dati, nonché della logica e delle finalità su cui si basa il trattamento; di ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, nonché l'aggiornamento, la rettificazione o, se vi è interesse, l'integrazione dei dati; di opporsi al trattamento per motivi legittimi, o con riferimento ai trattamenti finalizzati al marketing e all'informazione commerciale. Titolare del trattamento è Octium Life DAC, con sede nella Repubblica d'Irlanda, First Floor College Park House, South Frederick Street, Dublino 2, Tel. +353-1-5685412.

Per far valere tali diritti potrete rivolgerVi al Responsabile del Trattamento, Octium Life DAC, all'indirizzo sopra indicato. L'elenco completo dei Responsabili del trattamento e dei terzi titolari di trattamenti autonomi connessi a quelli svolti dalla Società può essere conosciuto agevolmente e gratuitamente chiedendolo direttamente alla Società, al Responsabile del trattamento ovvero ai soggetti incaricati del collocamento.

10.8 Consenso al trattamento dei dati personali

Consensi di cui la Società necessita per attività pre-contrattuali e contrattuali:

Confermo/confermiamo di aver ricevuto, letto e compreso appieno la sezione sulla Protezione dei dati personali contenuta in questo Modulo di Proposta.

- presto/prestiamo il consenso
 nego/neghiamo il consenso

Con il presente garantisco/garantiamo e confermo/confermiamo che prima di fornire informazioni a Octium Life DAC in merito ad altre persone legate al contratto Octium Life, detto individuo è stato informato dell'uso di queste informazioni e sono/siamo stato/i autorizzato/i da tale individuo a fornire tali informazioni a Octium Life DAC.

- presto/prestiamo il consenso
 nego/neghiamo il consenso

Comprendo/comprendiamo di avere il diritto di ottenere l'accesso a, e richiedere la correzione di, eventuali informazioni personali che mi riguardano in possesso di Octium Life DAC. Comprendo di avere anche il diritto di oppormi, dietro richiesta e a titolo gratuito, al trattamento delle mie informazioni personali in possesso di Octium Life DAC sulla base di legittimi motivi imperativi relativi alla mia situazione particolare. Le richieste di tale accesso od obiezione a qualsiasi altra richiesta relativa alla protezione dei dati possono essere presentate al Responsabile della protezione dei dati di Octium Life DAC in Irlanda. I dettagli sono consultabili sul sito Web di Octium Life DAC: [https:// www.octiumgroup.com/](https://www.octiumgroup.com/).

- presto/prestiamo il consenso
 nego/neghiamo il consenso

OCTIUM

Firmando queste dichiarazioni e consensi, presto esplicito consenso alla raccolta, all'uso e alla divulgazione delle mie informazioni personali (inclusi i dati sensibili forniti in relazione alle informazioni sanitarie e mediche), come descritto nella sezione sulla Protezione dei dati personali contenuta in questo Modulo di Proposta.

- presto/prestiamo il consenso
- nego/neghiamo il consenso

Consenso al trasferimento all'estero dei dati personali e sensibili:

Acconsento/acconsentiamo esplicitamente alla raccolta, all'utilizzo e alla divulgazione delle mie informazioni personali sensibili fornite nel questionario sulla salute incluso nel presente Modulo di Proposta, modulo di reclamo o altra corrispondenza con Octium Life DAC. Dopo aver letto questa sezione, comprendo appieno che Octium Life DAC usa i miei Dati sensibili per legittimi interessi, come indicato nell'Informativa sulla privacy e nell'Adempimento del contratto.

- presto/prestiamo il consenso espresso
- nego/neghiamo il consenso espresso

In relazione ai trattamenti di dati, personali e sensibili, riguardanti la valutazione precontrattuale soggettiva del grado di rischio (al fine di definire profili personalizzati) e l'esecuzione di istruttorie su eventi e sinistri denunciati ai fini dell'eventuale liquidazione di capitali, consapevole che senza il mio consenso, Octium Life DAC non potrà svolgere tali attività.

- presto/prestiamo il consenso espresso
- nego/neghiamo il consenso espresso

In relazione alla comunicazione di dati, personali e sensibili, riguardanti la valutazione precontrattuale soggettiva del grado di rischio (al fine di definire profili personalizzati) e l'esecuzione di istruttorie su eventi e sinistri denunciati ai fini dell'eventuale liquidazione di capitali, nonché ai successivi trattamenti posti in essere dai soggetti destinatari di tali comunicazioni. Alle suddette comunicazioni e successivi trattamenti dei miei dati, personali e sensibili, consapevole che senza il mio consenso Octium Life DAC e i soggetti destinatari delle comunicazioni non potranno svolgere tali attività.

- presto/prestiamo il consenso espresso
- nego/neghiamo il consenso espresso

Diversamente dalle norme sulla riservatezza e discrezione a cui Octium Life DAC e UBS devono ottemperare, i dati e le informazioni che mi riguardano e che ho trasmesso a Octium Life DAC e a UBS saranno elaborate da, trasferite da/a e condivise tra Octium Life DAC (Irlanda) e UBS Switzerland AG per lo scopo di amministrare questo Contratto, della determinazione pre-contrattuale del rischio, dell'effettuazione di rinnovi, del pagamento di sinistri, per le necessità relative alla normativa anti riciclaggio (Know Your Customer) e attività collegate. Questi dati e informazioni includono tra l'altro i dati ottenuti nel corso della mia/nostra relazione bancaria con UBS, dati relativi alla mia/nostra identificazione personale quali nome, indirizzo, numero di conto, copie dei documenti d'identità (ad esempio passaporto) nonché dati personali e sensibili quali data di nascita, sesso, informazioni sul mio/nostro stato di salute e ogni informazione supplementare che ho/abbiamo comunicato e per la conformità a interessi legittimi e l'adempimento del contratto/la prestazione del servizio.

- presto/prestiamo il consenso espresso
- nego/neghiamo il consenso espresso



OCTIUM

Consenso al trasferimento al di fuori dello Spazio economico europeo (SEE):

In relazione al trasferimento all'estero (compresi i Paesi non inclusi nell'Area Economica Europea - AEE- e non presenti nella lista dei Paesi approvati dalla Commissione Europea) di dati personali e sensibili, riguardanti la valutazione precontrattuale soggettiva del grado di rischio (al fine di definire profili personalizzati) e l'esecuzione di istruttorie su eventi e sinistri denunciati ai fini dell'eventuale liquidazione di capitali, consapevole che senza il mio consenso espresso Octium Life DAC non potrà svolgere tali attività.

- presto/prestiamo il consenso espresso
- nego/neghiamo il consenso espresso

Consenso al trattamento per finalità commerciali:

Confermo/confermiamo di acconsentire all'uso delle mie/nostre informazioni e che Octium Life DAC mi/ci invii materiale di marketing, comunichi per via elettronica con me/noi o mi/ci telefoni riguardo a prodotti e servizi finanziari, bancari e assicurativi resi disponibili da Octium Life DAC e altri membri del Gruppo Octium [e terzi attentamente selezionati di tali settori, per esempio il Gestore di fondi, l'Intermediario assicurativo e/o l'ente riassicurativo di Octium Life DAC (che può aver sede in un Paese diverso dell'SEE o al di fuori dell'SEE) e alla condivisione delle mie/nostre informazioni con tali enti per tali scopi.

- presto/prestiamo il consenso espresso
- nego/neghiamo il consenso espresso

Comprendo/comprendiamo che l'opzione di ricevere i materiali di marketing è modificabile per iscritto in qualsiasi momento dal Responsabile della protezione dei dati di Octium Life DAC.

Conferma del/i Contraente/i e dell'/degli Assicurato/i

Confermo/confermiamo le suddette dichiarazioni. Accetto/accepiamo che Octium Life DAC possa salvare e trattare i miei/nostri dati in conformità alle Leggi irlandesi in materia di protezione dei dati (1988, 2003 e 2018 quando in vigore), le norme dell'Unione Europea, il Regolamento generale sulla protezione dei dati (UE) 2016/679 e come delineato nei Termini e condizioni generali di Octium e l'Informativa sulla privacy. L'Informativa sulla privacy completa è disponibile sul sito Web di Octium www.octiumgroup.com.

- presto/prestiamo il consenso
- nego/neghiamo il consenso

Con il presente confermo/confermiamo che, in base a quanto è in mia/nostra conoscenza, le informazioni fornite da me/noi riguardanti dati personali e sanitari sono veritiere, esatte e complete.

- presto/prestiamo il consenso
- nego/neghiamo il consenso

Riconosco/riconosciamo che, scegliendo di contrassegnare con una X le caselle di cui sopra, confermo/confermiamo di comprendere appieno che Octium Life DAC, in qualità di Titolare del trattamento dei dati, considererà tali azioni positive come consenso prestato in merito a quanto sopra.

Dichiarazione del Contraente

Confermo la veridicità delle dichiarazioni da me rese e presto il mio consenso a che Octium Life DAC conservi e processi i miei dati in linea con la normativa italiana ed Irlandese sulla protezione dei dati personali

(Luogo)
Contraente,

(Data)

(Firma del Primo Contraente)

(Luogo)

(Data)

(Firma del Secondo

se

applicabile)



12/2021

Octium Life DAC è una società registrata a Dublino/Irlanda - numero di registrazione 367637 - ed è soggetta alla supervisione della Central Bank of Ireland.
Consiglio di Amministrazione: D.Hurley; J. Collins; J.F.Willems (Belga); M.Mattioli (Italiano); S.Hughes.

Octium Premium Life / Proposta di Assicurazione -10/16

Dichiarazione dell'Assicurato

Confermo la veridicità delle dichiarazioni da me rese e presto il mio consenso a che Octium Life DAC conservi e processi i miei dati in linea con la normativa italiana ed Irlandese sulla protezione dei dati personali.

(Luogo) (Data) (Firma del Primo Assicurato) (Luogo) (Data) (Firma del Secondo Assicurato,
applicabile) se

10.9 Scambio automatico di informazioni secondo l'OCSE "Common Reporting Standard" e FATCA

Al fine di ottemperare all'obbligo dello scambio automatico di informazioni definito dall'OCSE "Common Reporting Standard" (CRS) e quanto previsto nella legislazione irlandese, la Società è tenuta a raccogliere specifiche informazioni relativamente a qualsiasi persona oggetto di segnalazione e, nel caso questa sia una società, relativamente alle persone controllanti la stessa quali nome, indirizzo, giurisdizione di residenza, codice fiscale, luogo e data di nascita (se appropriato), il "numero del conto polizza", il "valore di riscatto" alla fine di ogni anno solare ed il pagamento delle prestazioni in caso di decesso per quei "conti" che devono essere segnalati all'Irish Revenue Commissioners secondo il CRS. Tali informazioni potrebbero poi essere scambiate regolarmente da parte dell'Irish Revenue Commissioners con le autorità fiscali di altre giurisdizioni nel rispetto dei parametri definiti dal CRS e dallo scambio automatico di informazioni. Ulteriori informazioni relative al CRS possono essere reperite sul portale dell'"Automatic Exchange of Information" (AEOI) www.revenue.ie. La documentazione e i requisiti di segnalazione previsti dal CRS vanno di pari passo con quelli previsti per identificare e confermare lo status dell'Intestatario del conto rispetto al "Foreign Account Tax Compliance Act" FATCA come US o non-US Person (basata sulla dichiarazione richiesta nella sezione 11.7 sotto riportata).

Per ulteriori informazioni su FATCA e CRS La invitiamo a visitare il sito dell'Irish Revenue

<http://www.revenue.ie/en/business/aeoi/index.html>

o, per quanto riguarda il solo CRS, il portale di informazione dell'OCSE CRS al seguente link:

<http://www.oecd.org/tax/automatic-exchange/>.

Prendo/iamo atto che le informazioni relative al Contraente(i) ed ai Beneficiari (se applicabili) dei rapporti intrattenuti con la Società potrebbero essere segnalati alle autorità fiscali del paese nel quale tali rapporti sono intrattenuti e da queste inoltrati alle autorità fiscali del/i paese/i nel/i quale/i il Contraente(i) ed i Beneficiari (se applicabili) potrebbero detenere una residenza fiscale secondo quanto previsto dalla normativa sullo scambio automatico di informazioni.

Mi/Ci impegno/amo ad informare la Società di ogni cambiamento nelle circostanze di cui sopra che renda le informazioni contenute in questo modulo non corrette o non valide e a fornire una dichiarazione aggiornata entro 90 giorni da ciascun cambiamento intervenuto. Sono/siamo inoltre consapevole/i e acconsento/iamo che, nel caso la Società non venisse opportunamente informata entro 90 giorni del cambiamento di residenza fiscale del Contraente(i) e/o del suo status di US o Non US Person e/o fossero fornite informazioni errate sulla sua residenza fiscale e/o sul suo status di US o Non US Person, si potrebbero verificare ritardi nei pagamenti da parte della Società e/o servizi predefiniti così come previsto dai regimi di segnalazione che trovano applicazione (inclusi quelli legati a FATCA e/o a qualsiasi altro obbligo di segnalazione, se previsto).

(Luogo) (Data) (Firma del Primo Contraente) (Luogo) (Data) (Firma del Secondo Contraente, se applicabile)

(Luogo) (Data) (Firma del Primo Assicurato, se diverso dal Contraente) (Luogo) (Data) (Firma del Secondo Assicurato, se diverso dal Contraente)



11. Definizione diresidenza

11.1 Residenza - Persona fisica

Una persona fisica viene considerata residente nella Repubblica d'Irlanda se, in un anno fiscale:

1. trascorre almeno 183 giorni in Irlanda nell'anno fiscale di riferimento; o
2. vanta una presenza complessiva di 280 giorni in Irlanda, sommando il numero di giorni trascorsi in Irlanda in un anno fiscale a quelli trascorsi in Irlanda nell'anno precedente.

La presenza di una persona fisica in un anno fiscale per periodi non superiori a 30 giorni non è considerata ai fini dell'applicazione della permanenza sull'arco del biennio. Per presenza in Irlanda "per un giorno" si intende la presenza fisica della persona in qualunque momento durante la giornata.

11.2 Residenza ordinaria - Persona fisica

Il termine "residenza ordinaria", distinto da "residenza", si ricollega al normale stile di vita di una persona e denota la residenza in un luogo con una certa continuità. Una persona fisica che è stata residente in Irlanda per tre anni fiscali consecutivi diventa residente ordinario a partire dall'inizio del quarto anno fiscale. Una persona fisica che è stata residente ordinario in Irlanda cessa di possedere tale status alla fine del terzo anno fiscale consecutivo in cui non è più residente. Ad esempio, una persona fisica che è contemporaneamente residente e residente ordinario in Irlanda nel 2000/2001 e lo lascia in quell'anno rimane residente ordinario fino alla fine dell'anno 2003/2004.

11.3 Dichiarazione di residenza fuori dall'Irlanda

I Contraenti che risultino residenti fuori dall'Irlanda sono tenuti – secondo quanto richiesto dagli Irish Revenue Commissioners – a rilasciare la dichiarazione di seguito riportata – barrando la relativa casella - al fine di ricevere i pagamenti senza deduzione delle tasse irlandesi.

Ai fini della legge irlandese, la seguente dichiarazione può essere rilasciata sia all'atto della sottoscrizione della presente Proposta d'assicurazione, sia all'atto della richiesta del riscatto da parte del Contraente/dei Contraenti.

- Barrando la presente casella, io/noi sottoscritto/i, dichiaro/dichiariamo di:
- avere letto e compreso i termini sopra specificati relativi alla definizione di residenza;
 - essere il Contraente rispetto al quale la presente dichiarazione viene resa;
 - non essere "residente" né "residente ordinario" in Irlanda;
 - impegnarmi/impegnarci a informare Octium Life DAC di qualsiasi cambiamento del mio/nostro paese di residenza o residenza fiscale durante la durata della Polizza.

11.4 Identificazione del Contraente - Persona fisica

Una copia certificata dei documenti d'identità, contenente il nome, l'indirizzo e la firma del Contraente, deve essere allegata alla presente Proposta.

11.5 Identificazione del Contraente - Persona giuridica

Una copia dei documenti d'identità dei rappresentanti legali, una copia dell'atto costitutivo e degli statuti sociali nonché il documento certificante l'iscrizione alla camera di commercio devono essere allegati alla presente Proposta.

11.6 Dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato

Con la sottoscrizione della presente Proposta di assicurazione, ogni Contraente/l'Assicurato dichiara e riconosce:

- di avere ricevuto copia, di aver letto e compreso il Set Informativo comprensivo di: Condizioni Generali di Assicurazione, DIP aggiuntivo IBIP, Documento contenente le informazioni chiave del Prodotto (KID) unitamente al Documento contenente le informazioni chiave della strategia di investimento sottostante (SID) riferito alla specifica strategia di investimento selezionata dal Contraente;
- di aver letto e compreso integralmente, in particolare, le caratteristiche del fondo prescelto, di essere stato debitamente informato sulla natura e sui rischi dell'investimento, nonché di aver preso atto ed accettato che la conclusione del presente Contratto di assicurazione comporta l'assunzione di rischi finanziari a carico del Contraente medesimo, e che non vi è alcuna garanzia di rendimento o risultato, di modo che le prestazioni previste in caso di decesso dell'Assicurato o di riscatto potrebbero risultare anche inferiori al Premio versato;



OCTIUM

- di essere stato debitamente informato, a cura del soggetto incaricato della distribuzione del prodotto, della facoltà di prendere visione della documentazione d'offerta inerente ai Fondi (interni dedicati e/o esterni) prescelti;
- di essere stato debitamente informato, di aver compreso e di accettare che il fondo prescelto prevede investimenti in titoli, OICR, OICVM ed altre attività ricompresi tra quelli ammessi dalla legislazione irlandese in materia di assicurazioni sulla vita "unit linked" che, in alcuni casi, possono anche differire da quelli previsti dalla normativa italiana;
- di avere sottoscritto la presente Proposta d'assicurazione solo dopo aver letto integralmente le Condizioni di assicurazione, nella piena consapevolezza di tutto quanto in essi contenuto;
- di essere stato debitamente informato della propria facoltà di revocare la presente Proposta sino al momento dell'accettazione da parte di Octium Life DAC;
- di essere stato debitamente informato della propria facoltà di recedere dal Contratto di assicurazione entro i 30 giorni successivi alla conclusione dello stesso. In caso di recesso il Contraente ha diritto al rimborso del Premio versato al netto delle spese di emissione del Contratto e della quota del Premio relativa per il periodo in cui il Contratto ha avuto effetto. Resta altresì a carico del Contraente l'eventuale perdita dovuta al disinvestimento dei titoli acquistati in adempimento del Contratto e determinatasi a causa del recesso;
- di essere stato debitamente informato di tutti costi e le spese dovute in relazione alla sottoscrizione ed all'esecuzione del presente Contratto e di accettarle integralmente;
- di non aver taciuto nulla alla Società in merito a fatti o circostanze che potrebbero influenzare la valutazione e l'accettazione della presente Proposta da parte della Società stessa, nella piena consapevolezza che qualsiasi dichiarazione mendace o incompleta, così come la mancata comunicazione di informazioni o fatti rilevanti potrebbe comportare la perdita totale o parziale del beneficio, nonché la risoluzione stessa del Contratto di assicurazione. In caso di dubbio sulla rilevanza di particolari informazioni, il Contraente è tenuto a comunicarle alla Società;
- di accettare che le dichiarazioni rilasciate, unitamente a tutte quelle fornite al medico in caso di visita medica o alla Società, ora o in futuro, siano utilizzate ai fini del Contratto in conformità alle leggi del paese di residenza del Contraente stesso, se non diversamente stabilito;
- di aver liberamente scelto il fondo cui destinare il Premio versato e che né Octium Life DAC, né il soggetto collocatore, potranno essere ritenuti responsabili di qualsiasi perdita o responsabilità derivante dalla suddetta libera scelta, per qualsiasi motivo;
- di essere consapevole che la presente Proposta di assicurazione può essere accettata soltanto da Octium Life DAC con sede a Dublino (Irlanda), e che nessun terzo soggetto ha il potere di rappresentare la suddetta Società né di validamente concludere il presente Contratto;
- che gli importi corrisposti a titolo di Premio non provengono da attività illecite;
- di essere consapevole che né Octium Life DAC, né UBS Switzerland AG, né Società affiliate ad UBS prestano una consulenza di carattere fiscale, legale o di pianificazione successoria. Nessun membro di Octium Life DaC si assume alcuna responsabilità per le conseguenze fiscali, legali o di altra natura che possano derivare dall'acquisto della Polizza di assicurazione;
- di accettare che Octium Life DAC effettui i pagamenti eventualmente dovuti ai Beneficiari di questa Polizza solo dietro presentazione da parte di questi di documenti atti a dimostrare la loro identità;
- di essere consapevole e di aver pienamente compreso che Octium Life DAC potrà modificare in ogni momento l'offerta dei fondi disponibili per l'investimento dei premi, eliminando i Fondi esterni che non raggiungano determinati standard qualitativi. In caso di eliminazione di Fondi esterni inizialmente disponibili a causa del non raggiungimento dei predetti standard qualitativi, il Contraente che avrà versato il suo premio o parte dello stesso in tale/i fondo/i sarà debitamente informato dalla Società mediante apposita comunicazione e avrà la facoltà di effettuare un cambio di destinazione dell'investimento (operazione di Switch) in uno o più fondi da lui individuati tra quelli disponibili;
- di essere consapevole che i fondi eliminati dal paniere di fondi disponibili per l'investimento non saranno disponibili per l'investimento di versamenti aggiuntivi.
- di aver ricevuto, letto, compreso ed accettato che Octium Life DAC conserverà e processerà i miei dati in linea con la normativa italiana e irlandese in tema di protezione dei dati personali.

.....
(Luogo) (Data) (Firma del Primo Contraente) (Luogo) (Data) (Firma del Secondo
Contraente, se applicabile)

In particolare, se l'Assicurato è diverso dal Contraente:

L'Assicurato dichiara espressamente di accettare che l'assicurazione sia stipulata sulla propria vita.

.....
(Luogo) (Data) (Firma del Primo Assicurato,
se diverso dal Contraente) (Luogo) (Data) (Firma del Secondo
Assicurato, se diverso dal
Contraente)



11.7 Titolare effettivo

Anche in ragione delle misure internazionali rivolte a prevenire fenomeni di riciclaggio, Octium Life DAC deve acquisire il titolare effettivo del Contratto assicurativo.

Il titolare effettivo di un contratto assicurativo è la persona fisica (o giuridica/ente) legittimo titolare degli attivi con i quali il Premio è pagato.

Dichiaro che:

- sono/siamo l'unico/gli unici Titolare/i effettivo/i del Contratto assicurativo
- il Primo Assicurato è l'unico Titolare effettivo del Contratto assicurativo
- il Secondo Assicurato è l'unico Titolare effettivo del Contratto assicurativo
- il Primo e il Secondo Assicurato sono gli unici Titolari effettivi del Contratto assicurativo
- Il Titolare effettivo di questo Contratto assicurativo è:

Se il Titolare effettivo è una persona fisica:

Nome, Cognome
Data di nascita
Nazionalità
Indirizzo
Città, CAP
Paese

Se il Titolare effettivo è una persona giuridica o ente:

Denominazione
giuridica
Costituzione (data)
Indirizzo
Città, CAP
Paese di domicilio

- Il Contraente/i si impegna/impegnano a informare Octium Life DAC di ogni cambiamento riguardante il Titolare effettivo del presente Contratto assicurativo.

Dichiarazione in merito allo status del(i) Contraente(i), del/dei Titolare(i) effettivo (i) e della(e) Persona(e) Assicurata(e) quale Non-US Person

La presente dichiarazione è effettuata dal(i) Contraente(i) in riferimento al Contraente(i), al/ai Titolare/i effettivo/i (identificato(i) nella sezione 11.7. summenzionata), se applicabile, e alla(e) Persona(e) Assicurata(e). Il(I) Contraente(i) deve(devono) garantire che la dichiarazione sia esatta, veritiera e completa in riferimento ad ognuna della parti coinvolte.

Sono/Siamo cittadino(i) statunitense(i)

(Rispondere affermativamente anche nel caso di più nazionalità, una delle quali statunitense)

Sì No

Sono/Siamo nato(i) negli Stati Uniti (o in un territorio degli Stati Uniti)

(In caso di nascita negli Stati Uniti - o di un territorio degli Stati Uniti - se non si possiede più la cittadinanza statunitense, occorre fornire una prova scritta che confermi lo status di Non-US Person)

Sì No

Sono/Siamo in possesso di una "Green Card" statunitense (a prescindere dalla data di scadenza)

(Ad esempio, se in possesso di un permesso permanente di residenza per stranieri emesso dall'autorità americana d'immigrazione e di naturalizzazione [US Citizenship and Immigration Services; di seguito USCIS])

Sì No

Soddisfo/Soddisfiamo i requisiti del substantial physical presence test

(Se è stato fisicamente presente negli Stati Uniti per almeno (i) 31 giorni nell'anno corrente e (ii) 183 giorni cumulativamente nell'anno corrente e nei due anni ad esso precedenti, in base alla seguente formula: [numero di giorni nell'anno corrente x 1] + [numero di giorni



nel primo anno precedente x 1/3] + [numero di giorni nel secondo anno antecedente x 1/6] ≥ 183 giorni.)

<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No
-----------------------------	-----------------------------

A prescindere dalla risposta alla domanda di cui sopra, sono/siamo presente(i) temporaneamente/permanentemente negli Stati Uniti

(se la risposta è "si" alla domanda di cui sopra e "no" a questa domanda, è necessario documentare la non residenza negli Stati Uniti con un certificato ufficiale o, se tale documento non può essere rilasciato nel Paese di residenza, con il formulario W-8BEN dell'IRS.)

<input type="checkbox"/> Si	<input type="checkbox"/> No
-----------------------------	-----------------------------

Nel caso Lei risulti essere una US Person sulla base delle risposte sopra fornite, avremmo bisogno che compili e ci invii il modello "IRS W-9 Request for Taxpayer Identification Number and Certification".

Cambiamento dello status di Non-US Person

Io/noi mi impegno/ci impegniamo e accetto/accettiamo di informare tempestivamente Octium Life DAC qualora il mio/nostro status, o lo status di qualsiasi Titolare effettivo (identificato nella Sezione 11.7 summenzionata), a seconda dei casi, o qualsiasi persona assicurata, considerato Non-US Person in base alle definizioni sopra dovesse cambiare, e io, o qualsiasi delle parti sopra citate dovesse diventare US Person.

Io confermo e accetto ai sensi dell'articolo 1.10 delle Condizioni di assicurazione che qualsiasi dichiarazione inesatta sul mio status, o sullo status di qualsiasi Titolare effettivo (identificato nella Sezione 11.7. summenzionata), a seconda dei casi, o qualsiasi persona assicurata, considerata Non-US Person, la Società ha il diritto di risolvere il Contratto, a prescindere da qualsiasi potenziale impatto fiscale o da qualsiasi altra conseguenza per il Contraente o altre persone che ne risultino coinvolte.

Io confermo e accetto che nel caso io, o qualsiasi Titolare effettivo (identificato nella Sezione 11.7. summenzionata), a seconda dei casi, o qualsiasi persona assicurata, diventi una US Person coerentemente con le definizioni sopraindicate, io/noi non sarò/saremo in grado di esercitare nessuno dei diritti parte integrante dei seguenti Articoli delle Condizioni di Assicurazione, a prescindere da qualsiasi potenziale impatto fiscale o da qualsiasi altra conseguenza per il Contraente o altre persone che ne risultino coinvolte:

3.3. Versamenti aggiuntivi

8. Cambio di destinazione degli investimenti (Switch)

Queste condizioni sono applicabili a Contraente, Titolare effettivo (identificato sotto la Sezione 11.7. summenzionata) o persona assicurata definibili US Person come sopra.

Letto, confermato e sottoscritto

..... (Luogo) (Data) (Firma del Primo Contraente) (Luogo) (Data) (Firma del Secondo Contraente, se applicabile)
------------------	-----------------	---------------------------------------	------------------	-----------------	--

..... (Luogo) (Data) (Firma del Primo Assicurato se diverso dal Contraente) (Luogo) (Data) (Firma del Secondo Assicurato, se diverso dal Contraente)
------------------	-----------------	--	------------------	-----------------	---

La sottoscrizione dell'Assicurato deve intendersi anche quale consenso alla stipula del presente Contratto di assicurazione.



Il Contraente dichiara e ribadisce di aver (barrare esclusivamente le caselle corrispondenti):

- compreso ed accettato che il pagamento degli importi derivanti dal Contratto a favore del Contraente stesso - comprensivi degli importi derivanti dall'esercizio del diritto di revoca o recesso, dall'esercizio di riscatti parziali o totali, verrà effettuato da Octium Life DAC sul Conto di Accredito espressamente indicato dal Contraente alla sezione 7 della presente Proposta;
- espressamente rilasciato la dichiarazione in merito alla propria residenza di cui alla precedente sezione 11;
- ricevuto il Set informativo.

Ogni Contraente, inoltre, ad ogni effetto di legge, dichiara e riconosce espressamente di aver letto, compreso e specificamente discusso con Octium Life DAC e/o con il soggetto incaricato della distribuzione del prodotto le seguenti clausole delle Condizioni di assicurazione e dell'allegato I, e di accettarle integralmente:

- **Condizioni di assicurazione:** 1.2 (Oggetto del Contratto), 1.3 (Contraente), 1.9 (Conclusione del Contratto ed entrata in vigore dell'assicurazione), 1.10 (Revoca della Proposta), 1.11 (Diritto di recesso dal Contratto), 4 (Riscatti), 2.2 (Procedura in caso di decesso dell'Assicurato e pagamento delle prestazioni assicurative), 2.4. (Prestazioni assicurative), 2.6 (Limitazioni ed esclusioni alla copertura assicurativa), 5.2 (Legge applicabile e foro competente), 5.4 (Modifica delle condizioni contrattuali), 5.7.5 (Cessione), 5.7.6 (Pegno), 5.7.7 (Pagamenti della Società), 5.7.8 (Nullità parziale), 9 (Performance).
- **Allegato I**

(Luogo) (Data) (Firma del Primo Contraente) (Luogo) (Data) (Firma del Secondo Contraente, se applicabile)

- dichiaro di aver adempiuto a tutti gli obblighi fiscali (inclusi sia gli obblighi di dichiarazione di tali somme e/o dei proventi dalle stesse derivanti, ove rilevanti sotto il profilo reddituale ai sensi della normativa di riferimento, che di pagamento delle correlate imposte) relativi agli importi trasferiti all'Assicuratore in occasione del versamento iniziale e/o aggiuntivo.
- dichiaro di conoscere e rispettare tutti gli obblighi fiscali, nel mio Paese di residenza, che possono derivare dalla sottoscrizione del Contratto e dagli atti ad esso relativi.

È fortemente consigliato di consultare un consulente fiscale e legale indipendente prima di sottoscrivere il presente Contratto.

(Luogo) (Data) (Firma del Contraente o del Titolare effettivo)*

*Se il Contraente è diverso dal Titolare effettivo è richiesta la firma del Titolare effettivo.

