

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 raffronto con altri prodotti di investimento.

| | |
|-----------------------------|---|
| Nome: | Octium Wealth Protection |
| Ideatore del PRIIPS: | Octium Life DAC, parte del gruppo Octium |
| Contatti: | www.octiumgroup.com; Per ulteriori informazioni è possibile chiamare il numero +353 1 568 5412 |
| Autorità competente: | La Central Bank of Ireland è responsabile della vigilanza di Octium Life DAC in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave. |

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 14 dicembre 2022

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

Che cos'è questo prodotto?

Tipo

Questo prodotto è un contratto di assicurazione a vita intera di tipo Unit Linked ("Contratto") regolato dalla legge italiana.

Termine

Il prodotto è una polizza di assicurazione a vita intera. Il Contratto non ha scadenza e resta in vigore fino al decesso della persona assicurata sulla cui vita è calcolata la Prestazione Assicurativa. È possibile recedere dal Contratto entro 30 giorni dalla conclusione dello stesso. Il Contraente ha il diritto di richiedere in qualsiasi momento il riscatto totale o parziale della polizza.

Obiettivi

Questo prodotto è destinato a una clientela facoltosa con esigenze di pianificazione successoria e d'investimento a lungo termine.

Il prodotto consente di accedere a una gamma di Strategie di Investimento con diversi profili di rischio, gestite da Gestori patrimoniali nominati da Octium Life DAC ("Compagnia"). Al momento della conclusione del Contratto, per ogni Strategia d'Investimento prescelta, la Compagnia creerà un Fondo interno dedicato, in coerenza alla normativa irlandese, e/o investirà in Fondi esterni tra quelli che saranno di volta in volta messi a disposizione nel prodotto. È possibile modificare le Strategie di Investimento nel corso della durata del Contratto.

Il prodotto prevede il pagamento di un Premio Unico d'importo minimo pari a EUR 250.000. È inoltre possibile pagare dei Versamenti aggiuntivi, così come riscattare in tutto o in parte il prodotto. L'importo dovuto in caso di decesso della persona assicurata o in caso di riscatto dipende dall'andamento dei Fondi detenuti nella polizza. Informazioni specifiche su ciascuna Strategia di Investimento, compresi i suoi obiettivi e il profilo di rischio e rendimento, sono disponibili nell'apposito Documento Informativo Specifico ("SID") che accompagna il presente Documento contenente le informazioni chiave. Il SID è disponibile anche su www.octiumgroup.com.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto

Il Contratto si rivolge a persone fisiche e giuridiche fiscalmente residenti in Italia, con un livello medio-alto di esperienza e conoscenza nei mercati finanziari, un alto livello di tolleranza al rischio e un interesse a investire i propri beni personali in una soluzione di pianificazione successoria a medio-lungo termine e fiscalmente efficiente. Il profilo di rischio associato a questo prodotto è alto.

Prestazione assicurativa e costi

In caso di morte dell'Assicurato, la Compagnia verserà ai Beneficiari designati dal Contraente una Prestazione Assicurativa pari al valore della Polizza, più la Maggiorazione Caso Morte prevista in caso di decesso in base alle seguenti opzioni:

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

| 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% |

- **Copertura caso morte "1%" (a scelta del Contraente)**: è facoltà del Contraente richiedere alla Compagnia la riduzione della Maggiorazione caso morte nella misura pari all'1% del valore complessivo del Contratto, indipendentemente dell'età dell'Assicurato all'atto del decesso.
- **Copertura Premium Protection (predefinita salvo rinuncia da parte del Contraente al momento della sottoscrizione del prodotto o successivamente per tutta la durata della Polizza)** opera automaticamente, in aggiunta alla Maggiorazione Caso Morte (Standard, 1% o qualsiasi altra Copertura caso morte richiesta dal Contraente e approvata dalla Compagnia) e prevede il versamento a favore dei Beneficiari della differenza, se positiva, tra il 90% (novanta per cento) del valore dei Premi Netti Versati, e il valore degli investimenti collegati alla polizza calcolato l'ultimo giorno lavorativo del trimestre precedente alla data di notifica alla Compagnia del decesso dell'Assicurato.

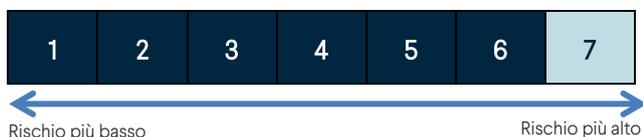
È possibile selezionare una o più persone assicurate e decidere se la Prestazione Assicurativa è dovuta alla morte della prima persona assicurata o alla morte dell'ultima persona assicurata in ordine di tempo.

I costi relativi alle coperture assicurative vengono detratti pro-rata ogni trimestre dal valore della polizza. L'importo è pari al prodotto tra un fattore di rischio morte, la probabilità di decesso, che varia da 0,51% a 100%, e la Somma assicurata, ovvero la Maggiorazione Caso Morte che sarebbe dovuta

al momento del calcolo di tali costi. La probabilità di decesso varia a seconda dell'età di ciascun assicurato e dall'opzione scelta in caso di primo o ultimo decesso. Ciò significa che i costi relativi alle coperture assicurative aumentano all'aumentare dell'età dell'Assicurato e dell'importo da coprire. In particolare, il costo associato alla Copertura Premium Protection può diventare oneroso a seconda dell'età dell'Assicurato e dell'importo della copertura richiesta e, in casi estremi, il costo potrebbe azzerare il valore dei Fondi e quindi la polizza.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per un periodo di 10 anni. **Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto con un indicatore sintetico di rischio che varia da 1 a 6, che corrisponde alla classe di rischio tra più bassa ad alta. Il grado di rischio e il rendimento variano a seconda della strategia di investimento selezionata. L'indicatore di rischio specifico relativo alla strategia d'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 rispetto alle performance di mercato future, pertanto il valore del Suo investimento potrebbe diminuire o azzerarsi.

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

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 rendimento. A livello di Polizza, salvo diverso accordo con il Contraente, non vi sono costi di riscatto o condizioni alle quali l'esercizio dello stesso è subordinato. In merito alla procedura di riscatto ed ai relativi costi, si rimanda al paragrafo **"Per quanto tempo dovrei detenere la polizza? Posso ritirare il capitale in anticipo?"**. A livello di fondi sottostanti, potrebbero essere applicati costi di uscita.

Scenari di performance

La performance del prodotto dipende dalle opzioni di investimento sottostanti prescelte 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) che verranno forniti dall'Intermediario. 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/e opzione/i d'investimento selezionata/e. Fatta salva la Copertura Premium Protection a parziale protezione dei premi versati (se il Contraente non ha rinunciato per iscritto ad essa), l'importo investito dal Contraente non è garantito, per cui in circostanze sfavorevoli il Contraente potrebbe perdere tutto l'investimento.

| 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 | EUR 9.311,95 | EUR 10.934,55 | EUR 9.093,02 | EUR 14.814,77 | EUR 8.249,66 | EUR 23.171,57 |

La tabella sopra mostra i possibili importi erogati al Beneficiario in caso di morte dell'Assicurato, supponendo un investimento di EUR 10.000. Gli scenari presentati si basano su simulazioni della performance futura del prodotto, calcolate sulla base di serie storiche e non possono essere considerate un indicatore esatto di quanto avverrà in futuro. Quanto si otterrà dall'investimento dipenderà da quale sarà l'andamento del mercato finanziario e dal periodo di permanenza nell'investimento. È possibile confrontare gli scenari di performance della singola Strategia di Investimento all'interno del SID. Le cifre riportate comprendono tutti i Costi del Contratto. Le cifre non tengono conto della eventuale tassazione applicabile, che potrebbe incidere sull'importo erogato. **Le cifre non tengono conto della Sua situazione fiscale personale, che potrebbe incidere sull'importo del rimborso.**

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

Potresti subire una perdita finanziaria nel caso in cui Octium Life DAC e/o la Banca depositaria presso la quale sono depositati gli attivi sottostanti il Fondo e/o il riassicuratore che provvede al pagamento della Maggiorazione Caso Morte e/o della Copertura Premium Protection non adempissero ai propri obblighi. 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 della Compagnia. Nel caso di insolvenza della Compagnia, i contraenti sono creditori privilegiati rispetto al 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 della Compagnia 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?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, della durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (pari allo 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- EUR 10.000 di investimento.

I costi totali per l'investitore al dettaglio consistono in una combinazione dei costi del PRIIP contratto assicurativo diversi dai costi delle opzioni di investimento sottostanti e dai costi dell'opzione di investimento e variano in base alle opzioni di investimento sottostanti.

In caso di attivazione della copertura Premium Protection, il costo della copertura tende ad aumentare con l'età dell'Assicurato e condizioni avverse di mercato e, in casi estremi, potrebbe erodere completamente il valore del fondo interno assicurativo e quindi della polizza.

| Premio Investito: EUR 10.000* | In caso di riscatto dopo 1 anno | In caso di riscatto dopo 5 anni | In caso di riscatto dopo 10 anni |
|---|---|--|--|
| Scenari | | | |
| Costi totali • Contratto assicurativo • Strategia di Investimento | EUR 47,73 – 373,61 EUR 0,00 – 1.129,33 | EUR 224,85 – 1.300,34 EUR 0,00 – 3.541,62 | EUR 477,53 – 3.452,84 EUR 0,00 – 9.131,22 |
| Incidenza annuale dei costi ** • Contractto Assicurativo • Strategia di Investimento | 0,44% - 3,75% per anno 0,00% - 11,35% per anno | 0,42% - 2,18% per anno 0,00% - 5,93% per anno | 0,42% - 2,05% per anno 0,00% - 5,43% per anno |

* Importo minimo del Premio iniziale: EUR 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 condizioni di mercato avverse, i costi biometrici relativi alla copertura opzionale caso morte inclusi nei costi sopra indicati potrebbero essere significativamente più alti, riducendo notevolmente il valore dell'investimento.

** Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento (RIY) nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà compreso tra -2,28% e 16,24% prima dei costi e tra -2,70% e 8,76% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo le verrà comunicato dalla stessa.

Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 10 anni | |
|---|--|--|---------------|
| Costi di ingresso | Fino al 2% dell'importo versato al momento della sottoscrizione del presente contratto più eventuali commissioni di sottoscrizione applicate dal gestore patrimoniale della strategia di investimento selezionata. Ciò include i costi di distribuzione, fino al 2% dell'importo versato alla sottoscrizione. Questo è il massimo che ti verrà addebitato. La persona che ti vende il prodotto ti informerà degli effettivi costi. | Contratto assicurativo | 0% - 0,20% |
| | | Strategia d'Investimento | 0% - 0,41% |
| Costi di riscatto | Non addebitiamo costi di riscatto per questo Contratto. Di conseguenza vengono indicati come N/A nella colonna successiva. Ci riserviamo il diritto di addebitare una commissione di Riscatto Parziale di EUR 200 per ogni riscatto successivo al terzo. | Contratt assicurativo | N/A |
| | | Strategia d'Investimento | N/A |
| Costi correnti prelevati ogni anno | | | |
| Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio | Si applicano Costi di Amministrazione fino al 1,5% del valore del tuo investimento, più i costi della Copertura Assicurativa, più le commissioni di gestione riscosse dal Gestore Patrimoniale e dalla Banca Depositaria della Strategia d'Investimento selezionata. I costi sopra indicati includono i costi di distribuzione, fino allo 1,25% del valore dell'investimento. Questo è il massimo che ti può essere addebitato. La persona che ti vende il prodotto ti informerà degli effettivi costi. | Contratto assicurativo | 0,42% - 1,85% |
| | | Strategia d'Investimento | 0% - 3,62% |
| Costi di transazione | Stima dei costi sostenuti quando il gestore patrimoniale acquista e vende gli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto il gestore patrimoniale acquista e vende. | Contratto assicurativo | N/A |
| | | Strategia d'Investimento | 0% - 0% |
| Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni | | | |
| Commissioni di performance [e carried interest] | Questa commissione viene detratta se un gestore patrimoniale selezionato addebita una commissione aggiuntiva per aver sovraperformato un benchmark. L'importo effettivo varierà a seconda del rendimento del tuo investimento. | Contratto assicurativo | N/A |
| | | Strategia d'Investimento | 0% - 1,39% |

I costi totali per l'investitore al dettaglio 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?

Periodo di detenzione raccomandato: dieci anni.

Octium Wealth Protection è un Contratto di assicurazione a vita intera, con un periodo consigliato di detenzione di dieci anni. Il Contraente ha il diritto di revocare il Contratto entro 30 giorni dalla stipula. Il Contraente ha il diritto di riscattare il Contratto parzialmente o totalmente in ogni momento, inviando la richiesta tramite l'apposito modulo alla Compagnia o, se del caso, all'intermediario assicurativo.

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 pertinenti

Prima della sottoscrizione della Proposta d'Assicurazione, l'Intermediario le fornirà:

- il Set informativo

Pubblichiamo le informazioni sulle performance passate di ciascuna Strategia d'Investimento disponibile nell'ambito del prodotto negli ultimi 10 anni solari e i calcoli degli scenari di performance precedenti sul nostro sito web www.octiumgroup.com.