Documento Informativo Specifico

OCTIUM

SCOPO

Il presente documento fornisce le informazioni specifiche relative a questa Strategia di Investimento e deve essere letto congiuntamente al Documento contenente le informazioni chiave (KID), che le è stato fornito dal suo Intermediario e comunque disponibile sul sito www.octiumgroup.com.
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 guadagni e le perdite potenziali di questa strategia e a fare un raffronto con altre strategie d'investimento.

Nome:	**Strategia di Investimento Livello di rischio 4**
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 Informativo Specifico**: 14 dicembre 2022**

State per acquistare una strategia d'investimento che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Che cos'è questo prodotto?

Tipo

La Strategia di Investimento Livello di rischio 4 è caratterizzata dagli obiettivi, dalla classe di rischio e dai limiti di allocazione di seguito descritti ed è rappresentativa di tutte le strategie di investimento disponibili per la sottoscrizione e caratterizzate da obiettivi, classe di rischio e limiti di allocazione medesimi.

Obiettivi

Obiettivo di questa Strategia di Investimento è l'incremento del valore del capitale investito entro l'orizzonte temporale raccomandato e di seguito specificato, mantenendo allo stesso tempo una propensione media al rischio in condizioni economiche e di mercato normali.
La presente Strategia di Investimento prevede investimenti in liquidità o strumenti assimilabili (usualmente denominati strumenti del mercato monetario) in divisa locale o estera e investimenti obbligazionari in divisa locale e estera, emessi direttamente da società o organismi europei o internazionali o indirettamente tramite fondi OICVM e/o OICR, investimenti in strumenti del mercato azionario e investimenti di tipo alternativo (quali ad esempio fondi di investimento alternativi, derivati, titoli strutturati, o materie prime) e mira a mantenere la volatilità a un livello medio. A seconda della situazione di mercato, la volatilità effettiva potrebbe essere superiore alla volatilità attesa.
In circostanze normali l'obiettivo di questa Strategia di Investimento è conseguito principalmente attraverso dividendi e plusvalenze e, in misura minore, da rendimenti da interessi.
Il rendimento di questa Strategia d'Investimento (il profitto o la perdita derivante dall'investimento) dipende dalle prestazioni dei titoli in cui è effettuato l'investimento, a loro volta influenzate dall'andamento positivo o negativo dei mercati finanziari, dalle fluttuazioni dei tassi di interesse, dalle oscillazioni dei tassi di cambio nonché da tutti gli altri fattori economici. Non è prevista alcuna garanzia di rendimento minimo o di restituzione del capitale investito.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto

Questa Strategia di Investimento è destinata ad investitori con una propensione al rischio media, il cui obiettivo è quello di perseguire una crescita del patrimonio a lungo termine.
Al momento dell'investimento, l'investitore deve essere fiscalmente residente nel paese in cui è offerto il prodotto, deve avere conoscenza ed esperienza in relazione ai prodotti assicurativi e ai mercati finanziari e deve essere in grado di valutare la Strategia di Investimento così come le caratteristiche e i rischi ad essa associati.

Documento Informativo Specifico

OCTIUM

Quali sono i rischi e qual' è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio

1	2	3	**4**	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

L'indicatore di rischio presuppone che la Strategia di Investimento sia mantenuta per un periodo minimo di detenzione di 7 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

Potrebbe non essere possibile disinvestire facilmente dalla Strategia di Investimento o potrebbe essere possibile il disinvestimento soltanto a un prezzo che incide significativamente sull'importo incassato.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa Strategia di Investimento.Esso esprime la probabilità che la Strategia di Investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarLe quanto dovuto.

La presente Strategia di Investimento viene classificata al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura della Strategia di Investimento sono classificate ad un livello medio, e che potrebbe darsi che le condizioni di mercato negative influenzino la nostra capacità di pagarLe quanto dovuto.

La presente Strategia d'Investimento non prevede alcuna protezione del capitale contro il rischio di mercato, pertanto il valore del Suo investimento potrebbe diminuire o azzerarsi.

La legislazione fiscale dello Stato membro di origine del Contraente può incidere sui pagamenti effettivi.

Scenari di performance

Le cifre riportate comprendono tutti i costi della Strategia di Investimento in quanto tale, al netto dei costi del contratto assicurativo, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Il possibile rimborso della Strategia d'Investimento dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.
Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 12 anni. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Periodo di detenzione raccomandato:		**7 anni**	
Esempio di Investimento:		**EUR 10.000**	
Scenari:		**Dopo 1 anno**	**Dopo 7 anni**
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	EUR 4.173,25 – 5.161,54	EUR 2.243,71 – 5.444,09
	Rendimento medio per ciascun anno	(-)58,27% – (-)48,38%	(-)19,22% – (-)8,32%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	EUR 7.484,28 – 8.076,57	EUR 6.400,93 – 8.485,47
	Rendimento medio per ciascun anno	(-)25,16% – (-)19,23%	(-)6,17% – (-)4,02%
Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra Novembre 2021 - Ottobre 2022			
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	EUR 10.028,49 – 10.941,30	EUR 12.001,96 – 17.647,54
	Rendimento medio per ciascun anno	0,28% – 9,41%	2,64% – 8,45%
Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra Aprile 2014 - Gennaio 2021			
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	EUR 12.439,60 – 14.845,84	EUR 13.647,43 – 21.512,72
	Rendimento medio per ciascun anno	24,40% – 48,46%	4,54% – 11,56%
Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra Settembre 2011 - Giugno 2018			

Quali sono i costi?

Il presente documento include solo i costi della strategia d'investimento. I costi del contratto assicurativo sono raffigurati nel Documento contenente le informazioni chiave per il prodotto.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione della Strategia di Investimento e dall'andamento della Strategia di Investimento. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.
Si è ipotizzato quanto segue:

- recupero del premio investito (rendimento annuo dello 0%)
- EUR 10.000 di investimento.

Tali costi includono tutti i costi del prodotto per l'investitore al dettaglio e consistono in una combinazione dei costi del prodotto assicurativo oltre che dei costi della strategia d'investimento. I costi dell'opzione d'investimento variano sulla base delle opzioni d'investimento sottostanti.

Premio Investito: EUR 10.000 **Scenari**	**Se si disinveste dopo 1 anno**	**Se si disinveste dopo 7 anni**
Costi totali	EUR 0,00 – 898,13	EUR 0,00 – 5.312,61
Incidenza annuale dei costi*	0,00% – 8,58% ogni anno	0.00% – 5,24% ogni anno

* 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 lo 2,64% e 13,69% prima dei costi e tra lo 2,64% e 8,45% al netto dei costi.

Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

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

Costi una tantum di ingresso o di uscita		**Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 7 anni**
Costi di ingresso	Eventuali costi di sottoscrizione riscossi dal Gestore patrimoniale della Strategia di Investimento selezionata.	Strategia d'Investimento 0% – 0,58%
Costi di riscatto	Eventuali costi di uscita riscossi dal Gestore patrimoniale della Strategia di Investimento selezionata.	Strategia d'Investimento 0% – 0%
Costi correnti prelevati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Le commissioni di gestione riscosse dal Gestore patrimoniale e dalla Banca depositaria della Strategia di Investimento selezionata.	Strategia d'Investimento 0% – 3,56%
Costi di transazione	Stima dei costi sostenuti quando il gestore patrimoniale acquista e vende gli investimenti sottostanti la Strategia di Investimento selezionata. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto il gestore patrimoniale acquista e vende.	Strategia d'Investimento 0% – 0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance [e carried interest]	Questo costo sarà dedotto nel caso in cui il Gestore selezionato applicherà un costo aggiuntivo per l'overperformance del benchmark. L'importo effettivo varierà a seconda del rendimento del tuo investimento.	Strategia d'Investimento 0% – 1,09%