

## Documento de Datos Específicos

Este documento le brinda la información específica sobre esta estrategia de inversión. No es un material de marketing. Es información exigida por la ley para ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes, y los beneficios y las pérdidas potenciales de esta estrategia de inversión y para ayudarle a compararla con otras estrategias de inversión.

Este Documento de Datos Específicos (SID) debe leerse en combinación con el Documento de Información Clave (KID) del producto que le ha proporcionado su intermediario (y que también está disponible en nuestro sitio web [www.octiumgroup.com](http://www.octiumgroup.com)).

<b>Estrategia de inversión:</b>	Estrategia de inversión con un nivel de riesgo 1
<b>Aseguradora:</b>	Octium Life DAC, parte del Grupo Octium
<b>Contactos:</b>	<a href="http://www.octiumgroup.com">www.octiumgroup.com</a> ; Para más información, llame al +353 1 568 5412
<b>Autoridad competente:</b>	El Central Bank of Ireland es responsable de la supervisión de Octium Life DAC en relación con este Documento de información específico.

Este Documento de información específica se elaboró el 14 diciembre de 2022

**Está a punto de adquirir una estrategia de inversión que no es sencilla y que puede ser difícil de comprender.**

## ¿Qué es esta estrategia de inversión?

### Tipo

La estrategia de inversión con un nivel de riesgo 1 se caracteriza por los límites de objetivos, clase de riesgo y asignación que se describen a continuación y representa todas las estrategias de inversión disponibles para su suscripción, con los mismos límites de objetivos, clase de riesgo y asignación.

### Objetivos

Esta estrategia de inversión tiene como objetivo preservar el capital invertido dentro del horizonte de inversión recomendado que se especifica a continuación, manteniendo al mismo tiempo un apetito de riesgo muy bajo en condiciones normales de mercado y económicas.

Esta estrategia de inversión prevé inversiones en efectivo o instrumentos similares (generalmente denominados instrumentos del mercado monetario) en moneda nacional o extranjera, inversiones en bonos en moneda nacional o extranjera, emitidos directamente por empresas u organismos europeos o internacionales o indirectamente a través de fondos de OICVM u OIC; esta estrategia de inversión no invierte en instrumentos del mercado de renta variable ni en inversiones o productos alternativos (como fondos de inversión alternativos, derivados, valores estructurados, cuentas/metales y/o cuentas/productos básicos), y su objetivo es mantener la volatilidad en un nivel muy bajo. Dependiendo de la situación del mercado, la volatilidad efectiva puede ser mayor que la esperada.

El objetivo se logrará principalmente a partir de los intereses.

El rendimiento (los beneficios o las pérdidas derivadas de la inversión) de esta estrategia de inversión depende del rendimiento de los valores en los que se invierte, que a su vez se ven influenciados por la evolución positiva o negativa de los mercados financieros, por las fluctuaciones de los tipos de interés, por las fluctuaciones de los tipos de cambio y por cualquier otro factor económico. No hay garantía de rentabilidad mínima ni de reembolso del capital invertido.

### Inversor al que va dirigido

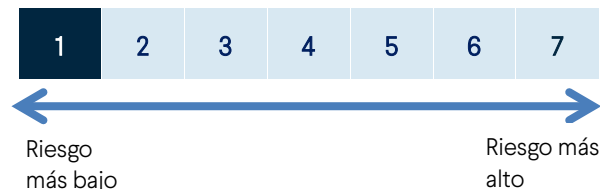
Esta estrategia de inversión está dirigida a inversores con muy poco apetito de riesgo y cuyo objetivo es la conservación de activos.

En el momento de la inversión, el inversor debe ser residente fiscal en el país donde se ofrece el producto, además de tener conocimientos y experiencia en productos de inversión basados en seguros y mercados financieros, y debe ser capaz de evaluar la estrategia de inversión, las características y los riesgos asociados con la estrategia de inversión.



**¿Qué riesgos corro y cuál es la rentabilidad potencial?**

**Indicador resumido de riesgo**



El indicador de riesgo presupone que usted mantendrá esta estrategia de inversión **durante 3 años**. El riesgo real puede variar considerablemente en caso de una salida anticipada y es posible que recupere menos dinero.

Es posible que no pueda terminar la estrategia de inversión fácilmente o que tenga que hacerlo a un precio que tenga un impacto significativo en la cantidad que reciba.

El indicador resumido de riesgo es una guía del nivel de riesgo de esta estrategia de inversión en comparación con otras estrategias de inversión. Muestra la probabilidad de que la estrategia de inversión pierda dinero debido a los movimientos del mercado o porque no podamos pagarle.

Hemos clasificado esta estrategia de inversión en la clase de riesgo 1 en una escala de 7, que es la clase de riesgo más bajo.

Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como muy baja y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en nuestra capacidad para pagarle como muy improbable.

**Escenarios de rentabilidad**

Las cifras indicadas incluyen todos los costes de la estrategia de inversión propiamente dicha, pero no incluyen los costes del contrato de seguro ni los costes que usted paga a su asesor o distribuidor. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede influir en la cantidad que reciba.

Lo que obtenga de esta estrategia de inversión dependerá de la evolución futura del mercado. La evolución futura del mercado es incierta y no puede predecirse con exactitud.

Los escenarios desfavorable, moderado y favorable que se muestran son ilustraciones que utilizan el peor, el medio y el mejor rendimiento de un índice de referencia adecuado durante los últimos 10 años. La evolución de los mercados puede ser muy diferente en el futuro.

El escenario de estrés muestra lo que podría recuperar en circunstancias de mercado extremas.

Inversión: 10 000 EUR		1 año	3 años (período de mantenimiento recomendado)
Escenarios			
<b>Escenario mínimo</b>	<b>No hay rentabilidad mínima garantizada. Podría perder una parte o la totalidad de su inversión.</b>		
<b>Escenario de tensión</b>	<b>Lo que puede recibir una vez deducidos los costes</b>	9.096,94 - 9.291,86	8.971,53 - 9.395,39
	<i>Rendimiento medio cada año</i>	(-)-9,03% - (-)-7,08%	(-)-3,55% - (-)-2,06%
<b>Escenario desfavorable</b>	<b>Lo que puede recibir una vez deducidos los costes</b>	9.096,94 - 9.291,86	8.971,53 - 9.395,39
	<i>Rendimiento medio cada año</i>	(-)-9,03% - (-)-7,08%	(-)-3,55% - (-)-2,06%
Este tipo de escenario se produjo para la referencia entre abril de 2020 y octubre de 2022.			
<b>Escenario moderado</b>	<b>Lo que puede recibir una vez deducidos los costes</b>	9.933,41 - 10.146,25	10.011,54 - 10.518,76
	<i>Rendimiento medio cada año</i>	(-)-0,67% - 1,46%	0,04% - 1,70%
Este tipo de escenario se produjo para la referencia entre octubre de 2016 y septiembre de 2019..			
<b>Escenario favorable</b>	<b>Lo que puede recibir una vez deducidos los costes</b>	10.897,00 - 11.523,15	10.811,08 - 11.690,10
	<i>Rendimiento medio cada año</i>	8,97% - 15,23%	2,63% - 5,34%

Este tipo de escenario se produjo para la referencia entre diciembre de 2013 y noviembre de 2016.



## ¿Cuáles son los costes?

Este documento incluye únicamente los costes de la estrategia de inversión. Los costes del contrato de seguro figuran en el Documento de Información Clave de su producto.

## Costes a lo largo del tiempo

Las tablas muestran los importes que se deducen de su inversión para cubrir distintos tipos de gastos. Estos importes dependen de la cantidad que invierta, del tiempo que mantenga el producto y de lo bien que funcione la estrategia de inversión. Los importes aquí indicados son ilustraciones basadas en un importe de inversión a modo de ejemplo y en diferentes periodos de inversión posibles.

Hemos asumido:

- El primer año recuperaría la cantidad invertida (0 % de rentabilidad anual). Para otros periodos de tenencia, hemos asumido que el producto funciona como se muestra en el escenario moderado.
- Se han invertido 10 000 EUR.
- Los costes totales para el inversor minorista consisten en una combinación de los costes del contrato de seguro distintos de los costes de la estrategia de inversión subyacente y los costes de la estrategia de inversión, y varían en función de las estrategias de inversión subyacentes.

	Si liquida la inversión después de 1 año	Si liquida la inversión después de 3 años
<b>Costes totales</b> <i>Estrategia de inversión</i>	0,00 - 212,84	0,00 - 507,22
<b>Coste anual (*)</b> <i>Estrategia de inversión</i>	0,00% - 2,12%	0,00% - 1,65%

\*Esto ilustra cómo los costes reducen la rentabilidad cada año a lo largo del periodo de tenencia. Por ejemplo, muestra que si se sale en el periodo de mantenimiento recomendado, la rentabilidad media anual prevista es del 0,04% a 3,35% antes de costes y del 0,04% a 1,70% después de costes.

## Composición de los costes

Costes únicos de entrada o salida		Coste anual en caso de salida al cabo de 3 años
Costes de entrada	La comisión de entrada cobrada por el gestor de activos de su estrategia de inversión seleccionada.	Estrategia de inversión: 0,00% - 0,34%
Costes de salida	El gestor de activos no cobra comisión de salida por esta estrategia de inversión.	Estrategia de inversión: 0,00% - 0,00%
Costes corrientes (cada año)		
Gastos de gestión y otros gastos administrativos o de funcionamiento	Las comisiones cobradas por el gestor de activos y el depositario de su estrategia de inversión seleccionada.	Estrategia de inversión: 0,00% - 1,12%
Costes de transacción	Se trata de una estimación de los costes incurridos cuando el gestor de activos compra y vende las inversiones subyacentes del producto. El importe real variará en función de cuánto compre y venda el gestor de activos.	Estrategia de inversión: 0,00% - 0,00%
Costes incidentales asumidos en condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento [e intereses devengados]	Esta comisión se deduce si un gestor de activos seleccionado cobra una comisión adicional por superar un índice de referencia. El importe real variará en función del rendimiento de su inversión.	Estrategia de inversión: 0,00% - 0,20%

Este cuadro muestra el impacto sobre el rendimiento por año basado en un periodo de mantenimiento de tres años y una inversión de 10 000 euros. Sin embargo, la inversión mínima en esta estrategia de inversión es mayor. Para obtener información sobre la cantidad mínima que se puede invertir en una estrategia, consulte a su corredor.

