

Performance Passate e Scenari di Performance Precedenti

OCTIUM

Scopo

Questo documento fornisce informazioni sulle performance passate e sugli scenari di performance precedenti per le Strategie di Investimento disponibili per questo prodotto. Costituisce un supplemento al Documento contenente le informazioni chiave per il prodotto e al Documento Informativo Specifico per le Strategie di Investimento e deve essere letto congiuntamente a questi.

Nome:	Octium Life Portfolio Italy
Ideatore del PRIIPS:	Octium Assurance AG (Italian Branch), parte del gruppo Octium

Data di realizzazione di questo documento: 28 febbraio 2023

Performance Passate

I grafici che seguono mostrano il rendimento del prodotto, se questo fosse stato disponibile e sottoscritto all'inizio del 2013. I grafici mostrano la performance delle Strategie in termini di percentuale annua di perdite o guadagni negli ultimi 10 anni, fino alla fine del 2022.

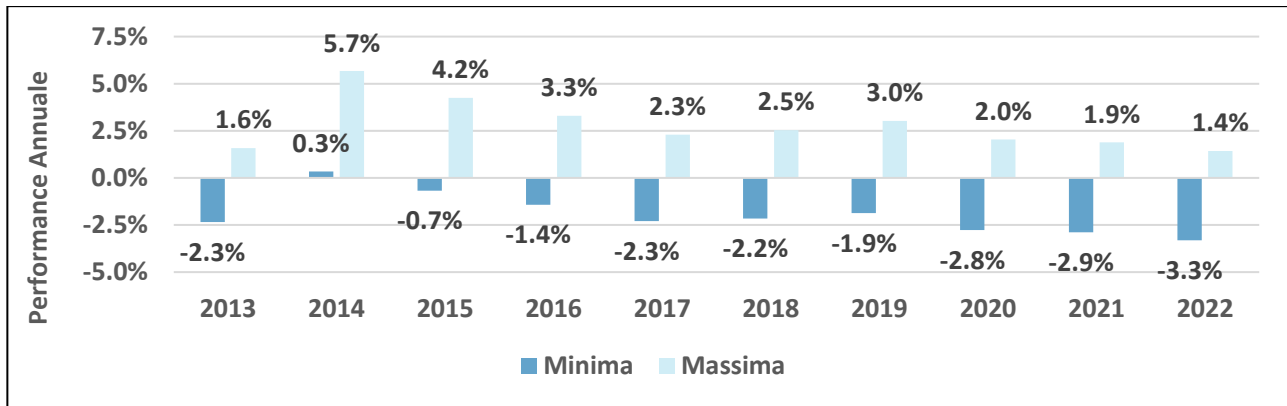
La performance viene mostrata al netto di tutte le spese correnti relative al prodotto e alle strategie di investimento sottostanti. Tutti i costi di ingresso e uscita dal prodotto sono esclusi dai calcoli.

La performance del prodotto dipende dalla Strategia d'Investimento selezionata. Dipende anche dal livello delle spese correnti del prodotto, dai costi di distribuzione, dall'età dell'assicurato e dalla copertura assicurativa selezionata. Per ogni Strategia d'Investimento, i grafici mostrano i rendimenti annuali attraverso una combinazione di questi elementi, il cui risultato è una rappresentazione di una performance minima e massima per il prodotto nell'arco di 10 anni.

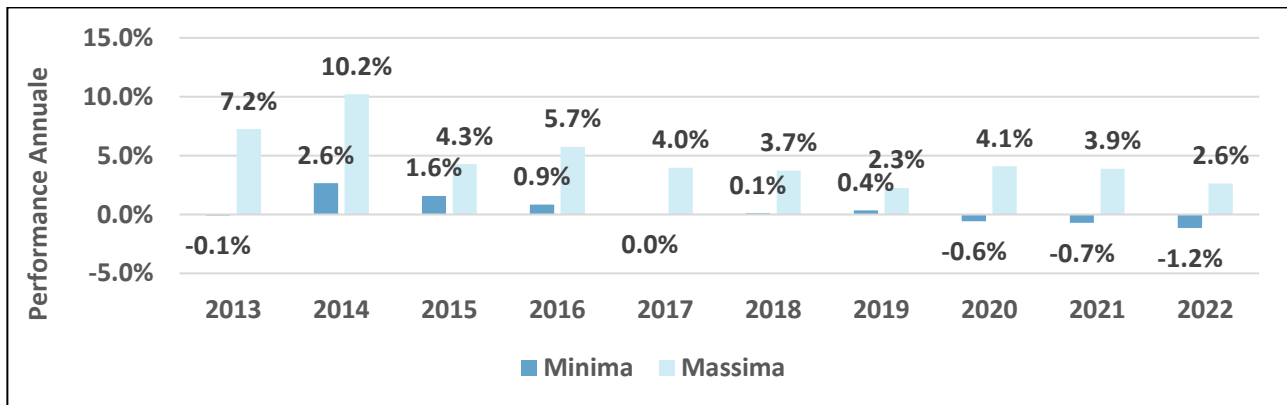
I grafici presuppongono che la Copertura Premium Protection non sia stata selezionata. E' importante osservare che il costo associato alla Copertura Premium Protection può diventare oneroso a seconda dell'età dell'Assicurato e dell'importo della copertura richiesta e, in casi estremi, il costo potrebbe azzerare il valore dei Fondi e quindi la polizza.

La performance passata non è un indicatore affidabile della performance futura. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso. I risultati ottenuti nel passato possono aiutare a valutare il modo in cui la Strategia di Investimento è stata precedentemente gestita.

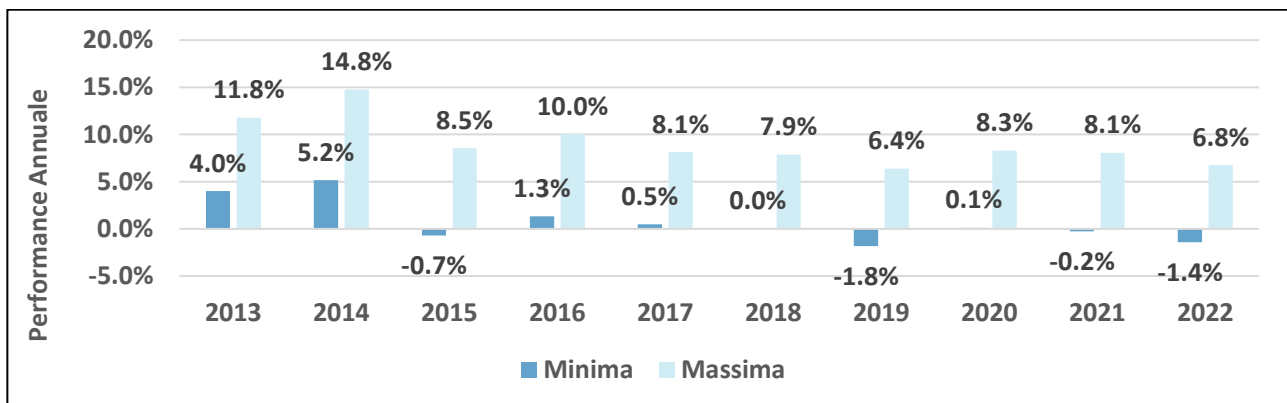
Prodotto investito nella Strategia di Investimento Livello di rischio 1



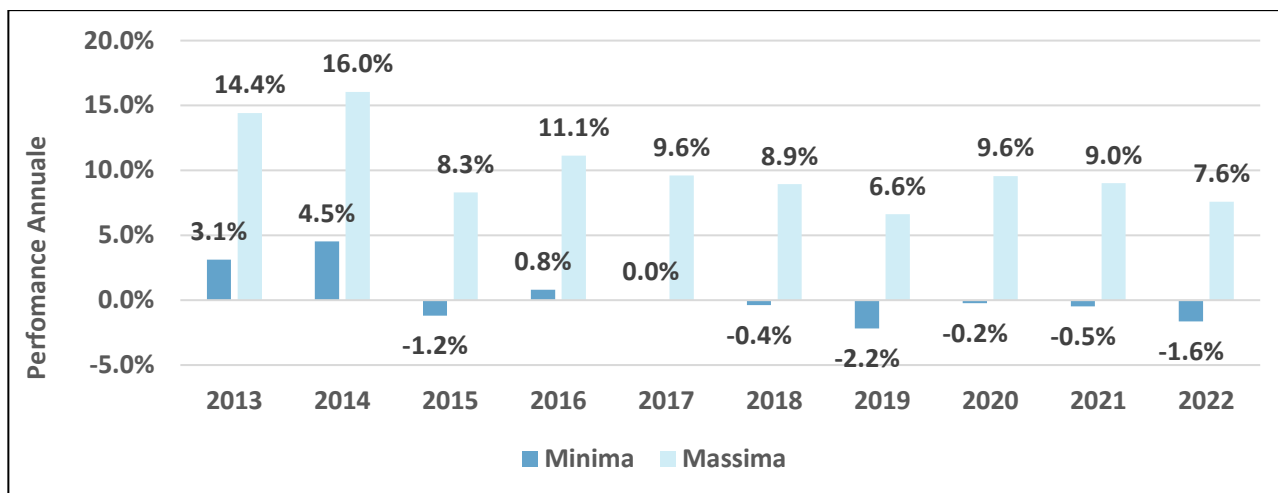
Prodotto investito nella Strategia di Investimento Livello di rischio 2



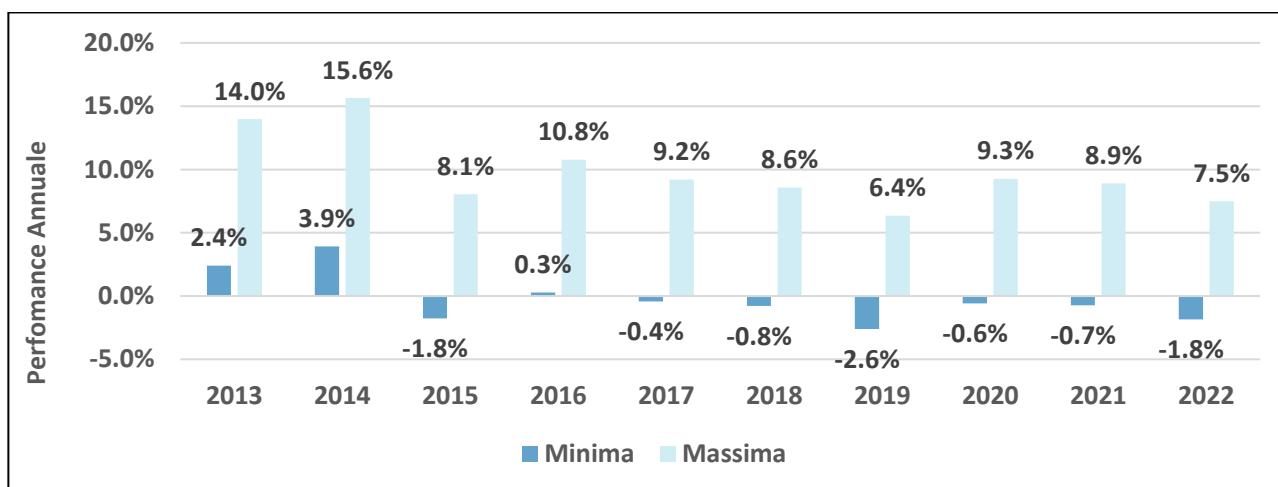
Prodotto investito nella Strategia di Investimento Livello di rischio 3



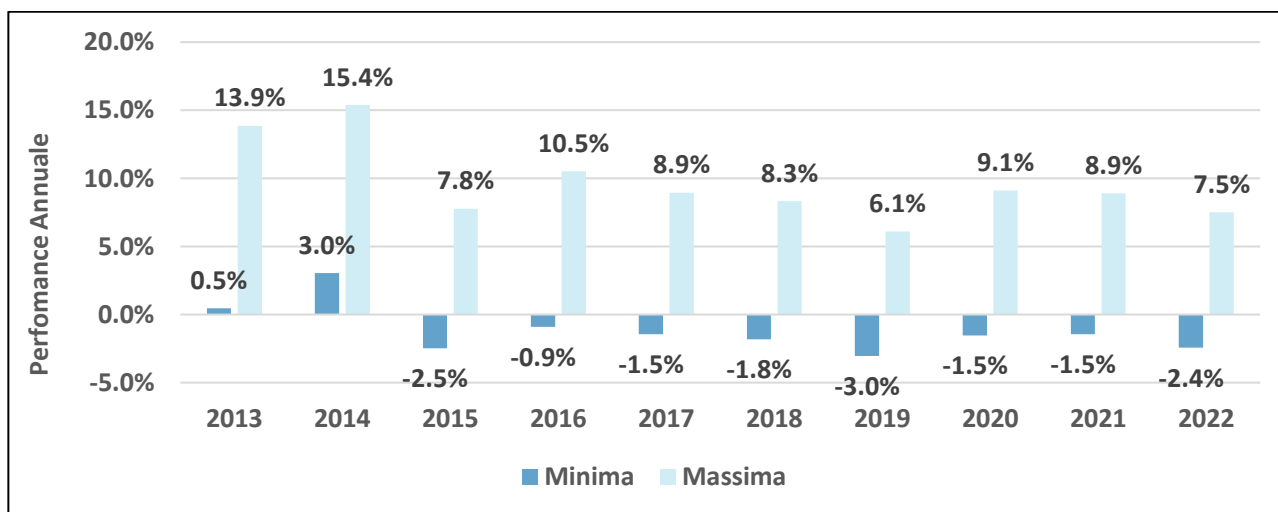
Prodotto investito nella Strategia di Investimento Livello di rischio 4



Prodotto investito nella Strategia di Investimento Livello di rischio 5



Prodotto investito nella Strategia di Investimento Livello di rischio 6



Scenari di Performance Precedenti

Le tabelle seguenti mostrano gli scenari di performance per ogni singola strategia d'investimento, aggiornando i dati alla base degli scenari di mese in mese.

Gli scenari sfavorevoli, moderati e favorevoli sono illustrati utilizzando la peggiore, la media e la migliore performance di un benchmark adeguato per un periodo definito¹, con la data di fine dei dati utilizzati per gli scenari indicata all'inizio della pagina corrispondente.

Le cifre indicate comprendono tutti i costi della strategia d'investimento, ma non i costi del contratto di assicurazione e non includono i costi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può influire sull'entità del rimborso.

Il rendimento di questa strategia d'investimento dipende dall'andamento futuro del mercato. L'andamento del mercato in futuro è incerto e non può essere previsto con precisione.

Lo scenario di stress mostra quanto potreste ottenere in circostanze di mercato estreme.

¹ Il periodo definito è di 10 anni per le strategie d'investimento di livello di rischio 1, 2 e 3, di 12 anni per le strategie d'investimento di livello di rischio 4 e di 15 anni per le strategie d'investimento di livello di rischio 5 e 6.

Scenari di prestazione basati sui dati al 30/11/2022

Strategia di Investimento Livello di rischio 1

Premio Investito: €10,000		1 anno	3 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Scenari			
Scenario minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	EUR 9,096.94 - 9,291.86	EUR 8,928.29 - 9,350.10
	Rendimento medio per ciascun anno	(-)9,03% - (-)7,08%	(-)3,71% - (-)2,22%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	EUR 9,096.94 - 9,291.86	EUR 8,928.29 - 9,350.10
	Rendimento medio per ciascun anno	(-)9,03% - (-)7,08%	(-)3,71% - (-)2,22%
Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra Maggio 2020 - Novembre 2022			
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	EUR 9,933.41 - 10,146.25	EUR 9,993.39 - 10,497.88
	Rendimento medio per ciascun anno	(-)0,67% - 1,46%	(-)0,02% - 1,63%
Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra Ottobre 2016 - Agosto 2019			
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	EUR 10,897.00 - 11,523.15	EUR 10,811.08 - 11,690.10
	Rendimento medio per ciascun anno	8,97% - 15,23%	2,63% - 5,34%
Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra Dicembre 2013 - Novembre 2016			

Strategia di Investimento Livello di rischio 2

Premio Investito: €10,000		1 anno	3 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Scenari			
Scenario minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	EUR 6,516.15 - 9,291.86	EUR 7,275.54 - 9,350.10
	Rendimento medio per ciascun anno	(-)34,84% - (-)7,08%	(-)10,06% - (-)2,22%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	EUR 8,293.43 - 9,291.86	EUR 8,194.66 - 9,350.10
	Rendimento medio per ciascun anno	(-)17,07% - (-)7,08%	(-)6,42% - (-)2,22%
Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra Maggio 2020 - Novembre 2022			
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	EUR 10,102.38 - 10,240.06	EUR 10,347.21 - 11,145.73
	Rendimento medio per ciascun anno	1,02% - 2,40%	1,14% - 3,68%
Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra Ottobre 2016 - Agosto 2019			
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	EUR 11,066.20 - 12,681.27	EUR 11,178.33 - 14,246.69
	Rendimento medio per ciascun anno	10,66% - 26,81%	3,78% - 12,52%
Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra Dicembre 2013 - Novembre 2016			

Strategia di Investimento Livello di rischio 3

Premio Investito: €10,000		1 anno	5 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Scenari			
Scenario minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	EUR 4,823.24 - 6,821.56	EUR 4,525.35 - 8,098.50
	Rendimento medio per ciascun anno	(-)51.77% - (-)31.78%	(-)14.66% - (-)4.13%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	EUR 7,546.71 - 8,682.14	EUR 7,067.64 - 9,037.89
	Rendimento medio per ciascun anno	(-)24.53% - (-)13.18%	(-)6.71% - (-)2.00%
Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra Novembre 2021 - Ottobre 2022			
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	EUR 10,033.10 - 10,720.01	EUR 11,255.89 - 13,860.59
	Rendimento medio per ciascun anno	0.52% - 7.40%	2.34% - 6.75%
Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra Novembre 2014 - Settembre 2019			
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	EUR 12,292.95 - 13,871.90	EUR 12,683.01 - 15,676.04
	Rendimento medio per ciascun anno	22.93% - 38.72%	4.87% - 9.41%
Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra Novembre 2016 - Settembre 2021			

Strategia di Investimento Livello di rischio 4

Premio Investito: €10,000		1 anno	7 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Scenari			
Scenario minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	EUR 4,173.40 - 5,161.88	EUR 2,243.71 - 5,444.16
	Rendimento medio per ciascun anno	(-)58.27% - (-)48.38%	(-)19.22% - (-)8.32%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	EUR 7,484.28 - 8,076.57	EUR 6,564.32 - 8,770.48
	Rendimento medio per ciascun anno	(-)25.16% - (-)19.23%	(-)5.84% - (-)3.23%
Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra Novembre 2021 - Ottobre 2022			
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	EUR 10,028.49 - 10,941.30	EUR 12,005.62 - 17,647.54
	Rendimento medio per ciascun anno	0.28% - 9.41%	2.65% - 8.45%
Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra Aprile 2014 - Gennaio 2021			
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	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			

Strategia di Investimento Livello di rischio 5

Premio Investito: €10,000		1 anno	5 anni	10 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Scenari				
Scenario minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.			
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	EUR 2,584.26 - 4,541.63	EUR 1,494.77 - 3,864.36	EUR 546.59 - 2,417.20
	Rendimento medio per ciascun anno	(-)74.15% - (-)54.58%	(-)31.62% - (-)17.32%	(-)25.22% - (-)13.24%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	EUR 7,344.57 - 8,144.64	EUR 6,887.37 - 8,900.58	EUR 5,753.81 - 8,900.58
	Rendimento medio per ciascun anno	(-)26.55% - (-)18.55%	(-)7.19% - (-)2.30%	(-)5.38% - (-)2.30%
Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra Novembre 2021 - Novembre 2022				
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	EUR 9,793.43 - 10,855.98	EUR 10,877.35 - 14,747.26	EUR 12,429.15 - 21,428.95
	Rendimento medio per ciascun anno	(-)2.07% - 8.56%	1.70% - 8.08%	2.18% - 7.92%
Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra Gennaio 2013 - Luglio 2022				
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	EUR 12,295.56 - 14,674.97	EUR 12,574.76 - 18,432.55	EUR 14,769.19 - 27,454.69
	Rendimento medio per ciascun anno	22.96% - 46.75%	4.69% - 13.01%	3.98% - 10.63%
Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra Maggio 2012 - Gennaio 2022				

Strategia di Investimento Livello di rischio 6

Premio Investito: €10,000		1 anno	5 anni	10 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Scenari				
Scenario minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.			
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	EUR 118.44 - 2,861.79	EUR 18.64 - 2,089.56	EUR 0.37 - 914.72
	Rendimento medio per ciascun anno	(-)98.82% - (-)71.38%	(-)71.55% - (-)26.88%	(-)64.00% - (-)21.27%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	EUR 7,531.58 - 8,132.17	EUR 7,010.21 - 9,003.68	EUR 5,780.67 - 9,003.68
	Rendimento medio per ciascun anno	(-)24.68% - (-)18.68%	(-)6.86% - (-)2.08%	(-)5.33% - (-)2.08%
Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra Novembre 2021 - Novembre 2022				
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	EUR 9,580.56 - 10,843.64	EUR 10,235.51 - 14,676.71	EUR 10,987.66 - 21,230.72
	Rendimento medio per ciascun anno	(-)4.19% - 8.44%	0.47% - 7.98%	0.95% - 7.82%
Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra Aprile 2013 - Settembre 2022				
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	EUR 11,319.76 - 14,703.40	EUR 11,285.31 - 18,180.22	EUR 12,603.17 - 27,429.87
	Rendimento medio per ciascun anno	13.20% - 47.03%	2.45% - 12.70%	2.34% - 10.62%
Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra Maggio 2012 - Gennaio 2022				

Scenari di prestazione basati sui dati al 31/10/2022

Strategia di Investimento Livello di rischio 1

Premio Investito: €10,000		1 anno	3 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Scenari			
Scenario minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	EUR 9,096.94 - 9,291.86	EUR 8,971.53 - 9,395.39
	Rendimento medio per ciascun anno	(-)9,03% - (-)7,08%	(-)3,55% - (-)2,06%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	EUR 9,096.94 - 9,291.86	EUR 8,971.53 - 9,395.39
	Rendimento medio per ciascun anno	(-)9,03% - (-)7,08%	(-)3,55% - (-)2,06%
Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra Aprile 2020 - Ottobre 2022			
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	EUR 9,933.41 - 10,146.25	EUR 10,011.54 - 10,518.76
	Rendimento medio per ciascun anno	(-)0,67% - 1,46%	(-)0,04% - 1,70%
Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra Ottobre 2016 - Settembre 2019			
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	EUR 10,897.00 - 11,523.15	EUR 10,811.08 - 11,690.10
	Rendimento medio per ciascun anno	8,97% - 15,23%	2,63% - 5,34%
Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra Dicembre 2013 - Novembre 2016			

Strategia di Investimento Livello di rischio 2

Premio Investito: €10,000		1 anno	3 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Scenari			
Scenario minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	EUR 6,512.71 - 9,291.86	EUR 7,280.05 - 9,395.39
	Rendimento medio per ciascun anno	(-)34,87% - (-)7,08%	(-)10,04% - (-)2,06%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	EUR 8,293.43 - 9,291.86	EUR 7,968.43 - 9,395.39
	Rendimento medio per ciascun anno	(-)17,07% - (-)7,08%	(-)7,29% - (-)2,06%
Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra Aprile 2020 - Ottobre 2022			
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	EUR 10,102.38 - 10,258.75	EUR 10,361.67 - 11,148.84
	Rendimento medio per ciascun anno	1,02% - 2,59%	1,19% - 3,69%
Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra Ottobre 2016 - Settembre 2019			
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	EUR 11,066.20 - 12,681.27	EUR 11,178.33 - 14,246.69
	Rendimento medio per ciascun anno	10,66% - 26,81%	3,78% - 12,52%
Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra Dicembre 2013 - Novembre 2016			

Strategia di Investimento Livello di rischio 3

Premio Investito: €10,000		1 anno	5 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Scenari			
Scenario minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	EUR 4,822.92 - 6,817.96	EUR 4,525.24 - 8,100.67
	Rendimento medio per ciascun anno	(-)51.77% - (-)31.82%	(-)14.66% - (-)4.13%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	EUR 7,546.71 - 8,682.14	EUR 6,904.53 - 8,745.09
	Rendimento medio per ciascun anno	(-)24.53% - (-)13.18%	(-)7.14% - (-)4.37%
Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra Novembre 2021 - Ottobre 2022			
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	EUR 10,052.13 - 10,739.57	EUR 11,246.89 - 13,863.34
	Rendimento medio per ciascun anno	0.52% - 7.40%	2.38% - 6.75%
Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra Maggio 2017 - Marzo 2022			
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	EUR 12,292.95 - 13,871.90	EUR 12,683.01 - 15,676.04
	Rendimento medio per ciascun anno	22.93% - 38.72%	4.87% - 9.41%
Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra Novembre 2016 - Settembre 2021			

Strategia di Investimento Livello di rischio 4

Premio Investito: €10,000		1 anno	7 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Scenari			
Scenario minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Scenario di 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%
Scenario 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			
Scenario 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			
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	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			

Strategia di Investimento Livello di rischio 5

Premio Investito: €10,000		1 anno	5 anni	10 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Scenari				
Scenario minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.			
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	EUR 2,584.26 - 4,541.47	EUR 1,494.66 - 3,864.30	EUR 546.59 - 2,417.16
	Rendimento medio per ciascun anno	(-)74.16% - (-)54.59%	(-)31.62% - (-)17.32%	(-)25.22% - (-)13.24%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	EUR 7,288.04 - 8,144.64	EUR 6,662.49 - 8,603.76	EUR 5,565.95 - 8,603.76
	Rendimento medio per ciascun anno	(-)27.12% - (-)18.55%	(-)7.80% - (-)2.96%	(-)5.69% - (-)2.96%
Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra November 2021 - Ottobre 2022				
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	EUR 9,793.43 - 10,855.98	EUR 10,877.35 - 14,747.26	EUR 12,406.32 - 21,356.92
	Rendimento medio per ciascun anno	(-)2.07% - 8.56%	1.70% - 8.08%	2.18% - 7.88%
Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra Marzo 2013 - Settembre 2022				
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	EUR 12,295.56 - 14,674.97	EUR 12,574.76 - 18,432.55	EUR 14,769.19 - 27,454.69
	Rendimento medio per ciascun anno	22.96% - 46.75%	4.69% - 13.01%	3.98% - 10.63%
Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra Maggio 2012 - Gennaio 2022				

Strategia di Investimento Livello di rischio 6

Premio Investito: €10,000		1 anno	5 anni	10 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Scenari				
Scenario minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.			
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	EUR 118.37 - 2,861.39	EUR 18.64 - 2,089.56	EUR 0.37 - 914.68
	Rendimento medio per ciascun anno	(-)98.82% - (-)71.39%	(-)71.55% - (-)26.88%	(-)64.00% - (-)21.27%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	EUR 7,446.19 - 8,069.58	EUR 6,893.45 - 8,694.38	EUR 5,684.39 - 8,694.38
	Rendimento medio per ciascun anno	(-)25.54% - (-)19.30%	(-)7.17% - (-)2.76%	(-)5.49% - (-)1.39%
Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra Novembre 2021 - Ottobre 2022				
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	EUR 9,580.56 - 10,843.64	EUR 10,221.86 - 14,676.71	EUR 10,932.10 - 21,174.95
	Rendimento medio per ciascun anno	(-)4.19% - 8.44%	0.44% - 7.98%	0.90% - 7.79%
Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra Giugno 2011 - Febbraio 2021				
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	EUR 11,319.76 - 14,703.40	EUR 11,285.31 - 18,180.22	EUR 12,603.17 - 27,429.87
	Rendimento medio per ciascun anno	13.20% - 47.03%	2.45% - 12.70%	2.34% - 10.62%
Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra Maggio 2012 - Gennaio 2022				