

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 1 |
| Ideatore del PRIIPS: | Octium Assurance AG (Italian Branch), parte del gruppo Octium |
| Contatti: | Indirizzo e-mail: https://www.octiumgroup.com/our-group/octium-assurance-ag/ ; Telefono +39 02 50030710 |
| Autorità competente: | FMA, Finanzmarktaufsicht Liechtenstein è responsabile della vigilanza di Octium Assurance AG (Italian Branch) in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave. |

Data di realizzazione del Documento Informativo Specifico: 03 aprile 2023

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 1 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 la preservazione del capitale investito entro l'orizzonte temporale raccomandato e di seguito specificato, mantenendo allo stesso tempo una propensione molto bassa al rischio in condizioni economiche e di mercato normali.

La presente strategia di investimento prevede investimenti in liquidità o strumenti assimilabili (comunemente 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; la predetta strategia non investe in strumenti del mercato azionario né in investimenti e/o prodotti alternativi (quali ad esempio fondi di investimento alternativi, derivati titoli strutturati, materie prime) e mira a mantenere la volatilità a un livello molto basso.

A seconda della situazione di mercato, la volatilità effettiva potrebbe essere superiore alla volatilità attesa.

L'obiettivo di questa strategia di investimento è conseguito principalmente attraverso i rendimenti da interessi, dividendi e capital gains.

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

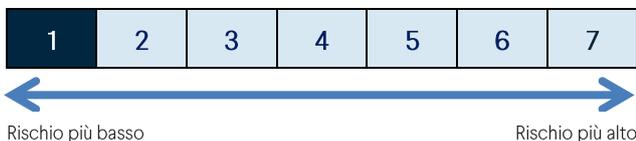
Questa strategia di investimento è destinata ad investitori con una propensione al rischio molto bassa, il cui obiettivo è quello di preservare il patrimonio.

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.



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

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che la Strategia di Investimento sia mantenuta per un periodo minimo di detenzione di 3 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 1 su 7, che corrisponde alla classe di rischio molto bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura della strategia di investimento sono classificate ad un livello molto basso, e che è molto improbabile che 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 10 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. Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra 1 e 5 anni.

| Periodo di detenzione raccomandato: Esempio di Investimento: Scenari: | | 3 anni | |
|--|--|---------------------------|---------------------------|
| | | EUR 10.000 | |
| | | Dopo 1 anno | Dopo 3 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 9.096,94 – 9.291,86 | EUR 8.971,53 – 9.395,39 |
| | <i>Rendimento medio per ciascun anno</i> | (-9,03% – (-)7,08% | (-3,55% – (-)2,06% |
| Sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | EUR 9.096,94 – 9.291,86 | EUR 8.971,53 – 9.395,39 |
| | <i>Rendimento medio per ciascun anno</i> | (-9,03% – (-)7,08% | (-3,55% – (-)2,06% |
| <i>Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra Aprile 2020 – Ottobre 2022</i> | | | |
| Moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | EUR 9.933,41 – 10.146,25 | EUR 10.011,54 – 10.518,76 |
| | <i>Rendimento medio per ciascun anno</i> | (-)0,67% – 1,46% | 0,04% – 1,70% |
| <i>Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra Ottobre 2016 – Settembre 2019</i> | | | |
| Favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | EUR 10.897,00 – 11.523,15 | EUR 10.811,08 – 11.690,10 |
| | <i>Rendimento medio per ciascun anno</i> | 8,97% – 15,23% | 2,63% – 5,34% |
| <i>Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra Dicembre 2013 – Novembre 2016</i> | | | |



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 3 anni |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Costi totali | EUR 0,00 – 212,84 | EUR 0,00 – 507,22 |
| Incidenza annuale dei costi* | 0,00% – 2,12% ogni anno | 0,00% – 1,65% 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 tra lo 0,04% e 3,35% prima dei costi e tra lo 0,04% e 1,70% 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 3 anni |
|--|--|---|
| Costi di ingresso | Eventuali costi di sottoscrizione riscossi dal Gestore patrimoniale della Strategia di Investimento selezionata. | Strategia d'Investimento 0% – 0,34% |
| 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% – 1,12% |
| 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% – 0,20% |

