

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 6
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 6 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 alta 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, 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 alto.

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 quasi interamente da dividendi e plusvalenze. I rendimenti da interessi potrebbero rappresentare una parte minima dei rendimenti generati da questa Strategia di Investimento.

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

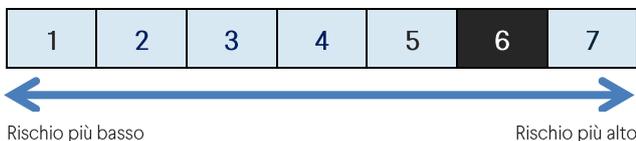
Questa Strategia di Investimento è destinata ad investitori con una propensione al rischio alta, il cui obiettivo è quello di massimizzare la crescita patrimoniale.

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 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.

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 6 su 7, che corrisponde alla classe di rischio alta.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura della strategia di investimento sono classificate ad un livello alto, e che è molto probabile 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 15 anni. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati 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:		10 anni		
Esempio di Investimento:		EUR 10.000		
Scenari:		Dopo 1 anno	Dopo 5 anni	Dopo 10 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 118,37 – 2.861,39	EUR 18,64 – 2.089,56	EUR 0,37 – 914,68
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	(-)98,82% – (-)71,39%	(-)71,55% – (-)26,88%	(-)64,00% – (-)21,27%
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
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	(-)25,54% – (-)19,30%	(-)7,17% – (-)2,76%	(-)5,49% – (-)1,39%
<i>Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra Novembre 2021 - Ottobre 2022</i>				
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
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	(-)4,19% – 8,44%	0,44% – 7,98%	0,90% – 7,79%
<i>Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra Giugno 2011 - Febbraio 2021</i>				
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
	<i>Rendimento medio per ciascun anno</i>	13,20% – 47,03%	2,45% – 12,70%	2,34% – 10,62%
<i>Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra Maggio 2012 - Gennaio 2022</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	Se si disinveste dopo 1 anno	Se si disinveste dopo 5 anni	Se si disinveste dopo 10 anni
Scenari			
Costi totali	EUR 0,00 – 1.142,14	EUR 0,00 – 3.609,85	EUR 0,00 – 7.575,74
Incidenza annuale dei costi*	0,00% – 11,26% ogni anno	0,00% – 6,05% ogni anno	0,00% – 5,26% 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 0,90% e 13,05% prima dei costi e tra lo 0,90% e 7,79% 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 10 anni
Costi di ingresso	Eventuali costi di sottoscrizione riscossi dal Gestore patrimoniale della Strategia di Investimento selezionata.	Strategia d'Investimento 0% – 0,62%
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% – 4,06%
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% – 0,59%

