

Past Performance and Previous Performance Scenarios

OCTIUM

Σενάρια παρελθουσών και προηγούμενων επιδόσεων

PURPOSE/ΣΚΟΠΟΣ

This document provides you with information about past performance and previous performance scenarios for the investment strategies available under this product. It is a supplement to the Key Information Document for the product and Specific Information Documents for the investment strategies and should be read alongside these.

Αυτό το έγγραφο σάς παρέχει πληροφορίες σχετικά με τα σενάρια παρελθουσών επιδόσεων και προηγούμενων επιδόσεων για τις επενδυτικές στρατηγικές που είναι διαθέσιμες βάσει αυτού του προϊόντος.

Name: Όνομα:	Life Assurance Portfolio Cyprus
Manufacturer: Κατασκευαστής:	Octium Life DAC

This document was produced on 31 August 2023 /Το παρόν έγγραφο εκδόθηκε την 31 Αύγουστος 2023

Past Performance

Παρελθούσες επιδόσεις

The charts in the following pages show how this product would have performed had it been available and taken out at the beginning of 2013. The charts show the product's performance as the percentage loss or gain per year over the 10 years to the end of 2022.

Τα γραφήματα στις επόμενες σελίδες δείχνουν τις επιδόσεις που θα είχε αυτό το προϊόν εάν είχε καταστεί διαθέσιμο και είχε παρασχεθεί στις αρχές του 2013. Τα γραφήματα δείχνουν τις επιδόσεις του προϊόντος ως το ποσοστό απώλειας ή κέρδους ανά έτος κατά τη διάρκεια των 10 ετών έως το τέλος του 2023.

Performance is shown after deduction of all ongoing charges in respect of the product and underlying investment strategies. All entry and exit charges are excluded from the calculations.

Οι επιδόσεις εμφανίζονται μετά την αφαίρεση όλων των τρεχουσών επιβαρύνσεων σχετικά με το προϊόν και τις υποκείμενες επενδυτικές στρατηγικές. Όλες οι χρεώσεις εισόδου και εξόδου εξαιρούνται από τους υπολογισμούς.

The performance of the product depends on the investment strategy selected. It also depends on the level of ongoing product charges, distribution costs, age of the insured person and insurance benefit selected. For each investment strategy, the charts show the returns each year for the combination of these factors resulting in the upper and lower level of return for the product at the end of the 10 year period.

Οι επιδόσεις του προϊόντος εξαρτώνται από την επιλεγμένη επενδυτική στρατηγική. Εξαρτώνται επίσης από το επίπεδο των τρεχουσών επιβαρύνσεων του προϊόντος, το κόστος διανομής, την ηλικία του ασφαλισμένου και την ασφαλιστική παροχή που έχει επιλεγεί. Για κάθε επενδυτική στρατηγική, τα γραφήματα δείχνουν τις ετήσιες αποδόσεις για τον συνδυασμό αυτών των παραγόντων με αποτέλεσμα το ανώτερο και το κατώτερο επίπεδο απόδοσης για το προϊόν στο τέλος της περιόδου 10 ετών.

The charts assume that premium protection benefit is NOT selected. You should note that the cost of premium protection benefit could be expensive and, in extreme cases, could entirely erode the value of the product.

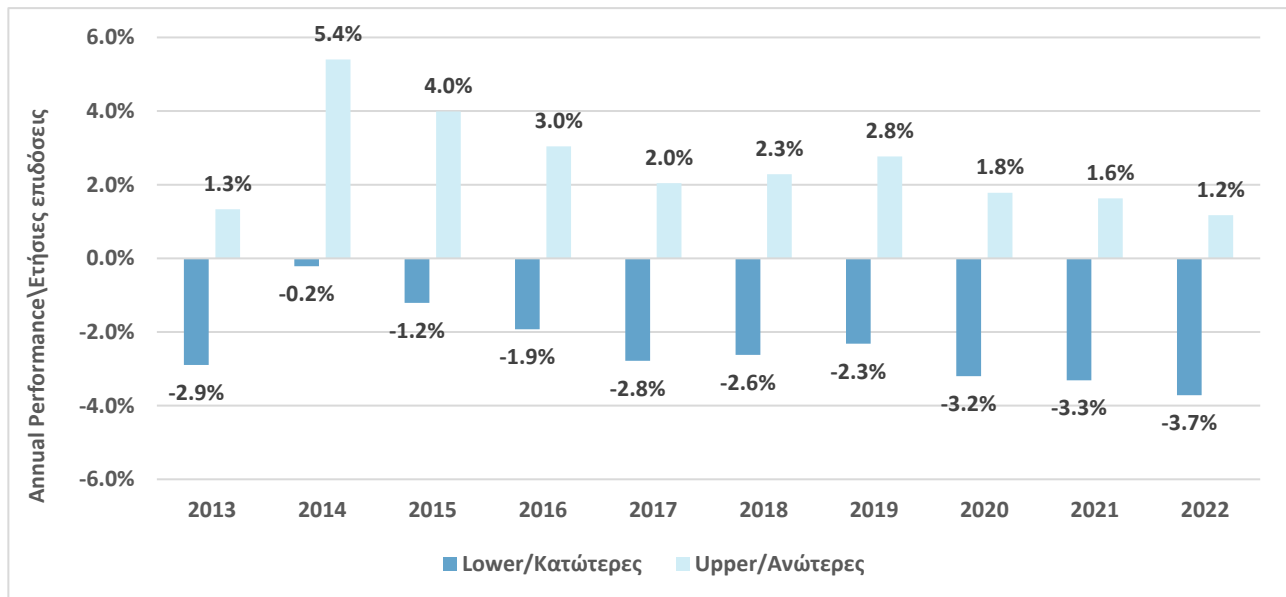
Τα γραφήματα υποθέτουν ότι η παροχή προστασίας ασφαλιστρού ΔΕΝ έχει επιλεγεί. Θα πρέπει να λάβετε υπόψη ότι το κόστος της παροχής προστασίας ασφαλιστρού μπορεί να είναι υψηλό και, σε ακραίες περιπτώσεις, θα μπορούσε να εκμηδενίσει εντελώς την αξία του προϊόντος.

Past performance is not a reliable indicator of future performance. Markets could develop very differently in the future. It can help you to assess how the investment strategies have been managed in the past.

Οι παρελθούσες επιδόσεις δεν αποτελούν αξιόπιστη ένδειξη μελλοντικών επιδόσεων. Οι αγορές θα μπορούσαν να εξελιχθούν με πολύ διαφορετικό τρόπο στο μέλλον. Μπορεί να σας βοηθήσει να αξιολογήσετε τον τρόπο διαχείρισης των επενδυτικών στρατηγικών στο παρελθόν.

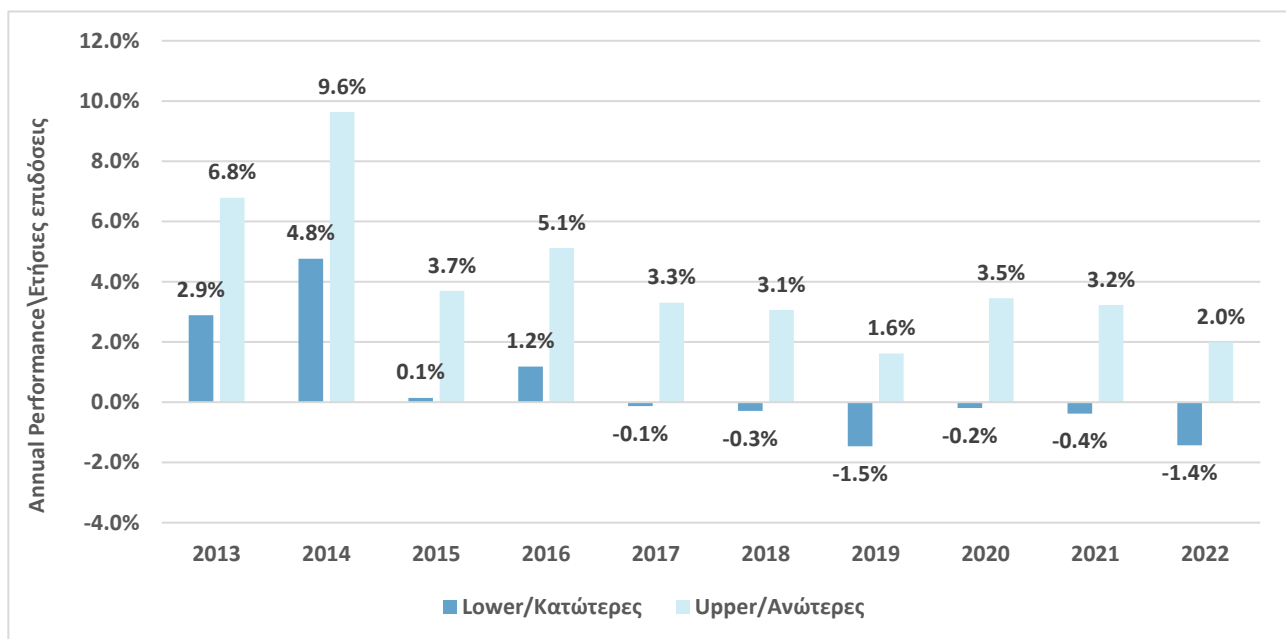
Product Invested in Risk Level 1 Investment Strategy

Προϊόν που επενδύθηκε σύμφωνα με την επενδυτική στρατηγική επιπέδου κινδύνου 1



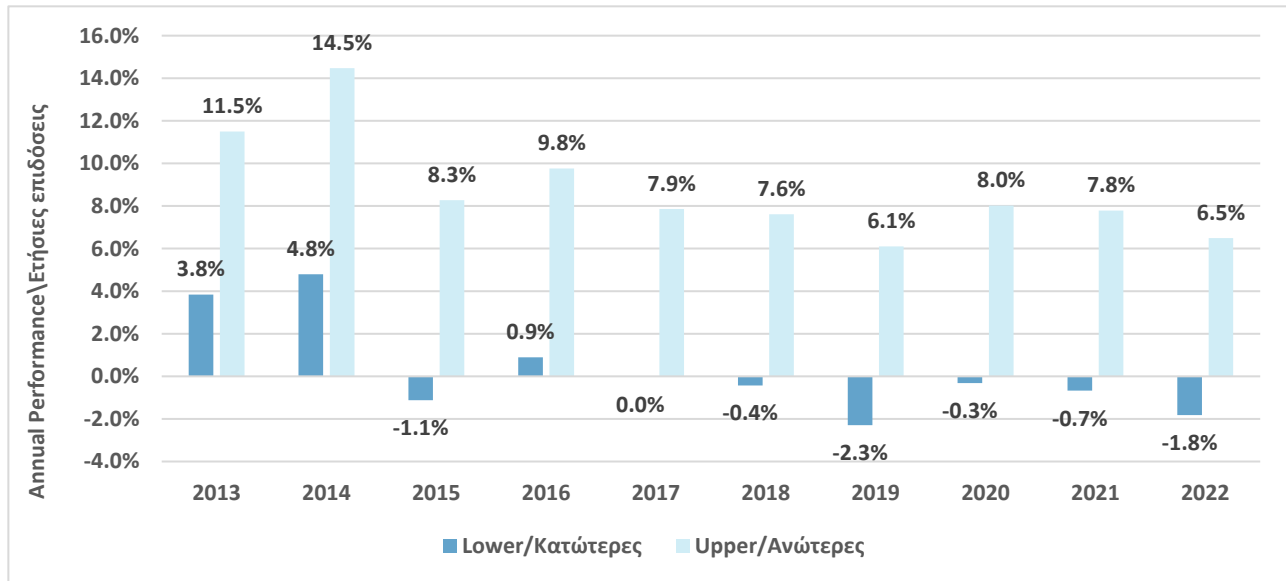
Product Invested in Risk Level 2 Investment Strategy

Προϊόν που επενδύθηκε σύμφωνα με την επενδυτική στρατηγική επιπέδου κινδύνου 2



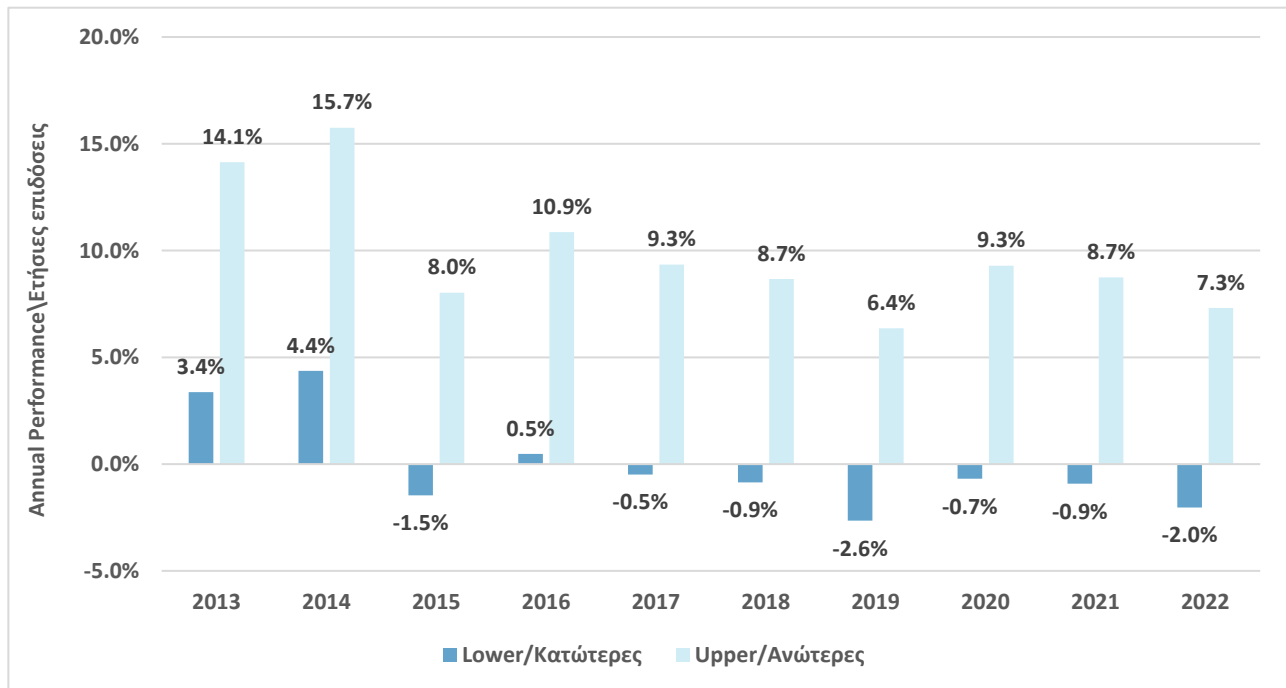
Product Invested in Risk Level 3 Investment Strategy

Προϊόν που επενδύθηκε σύμφωνα με την επενδυτική στρατηγική επιπέδου κινδύνου 3



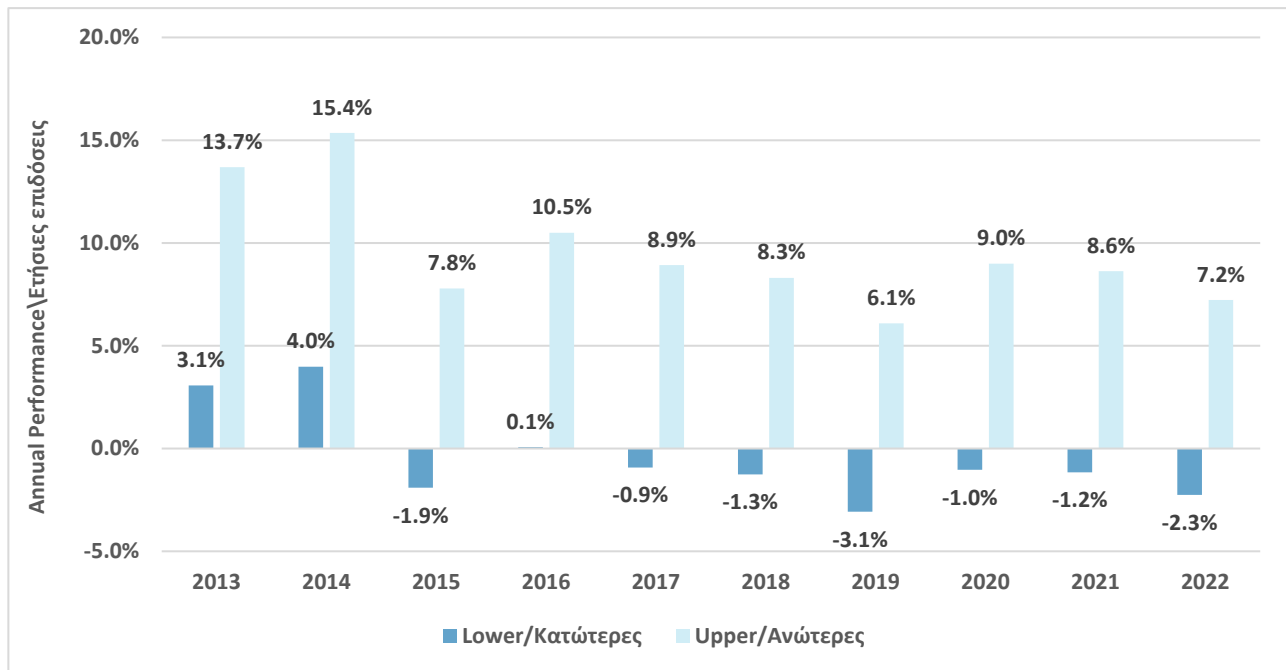
Product Invested in Risk Level 4 Investment Strategy

Προϊόν που επενδύθηκε σύμφωνα με την επενδυτική στρατηγική επιπέδου κινδύνου 4



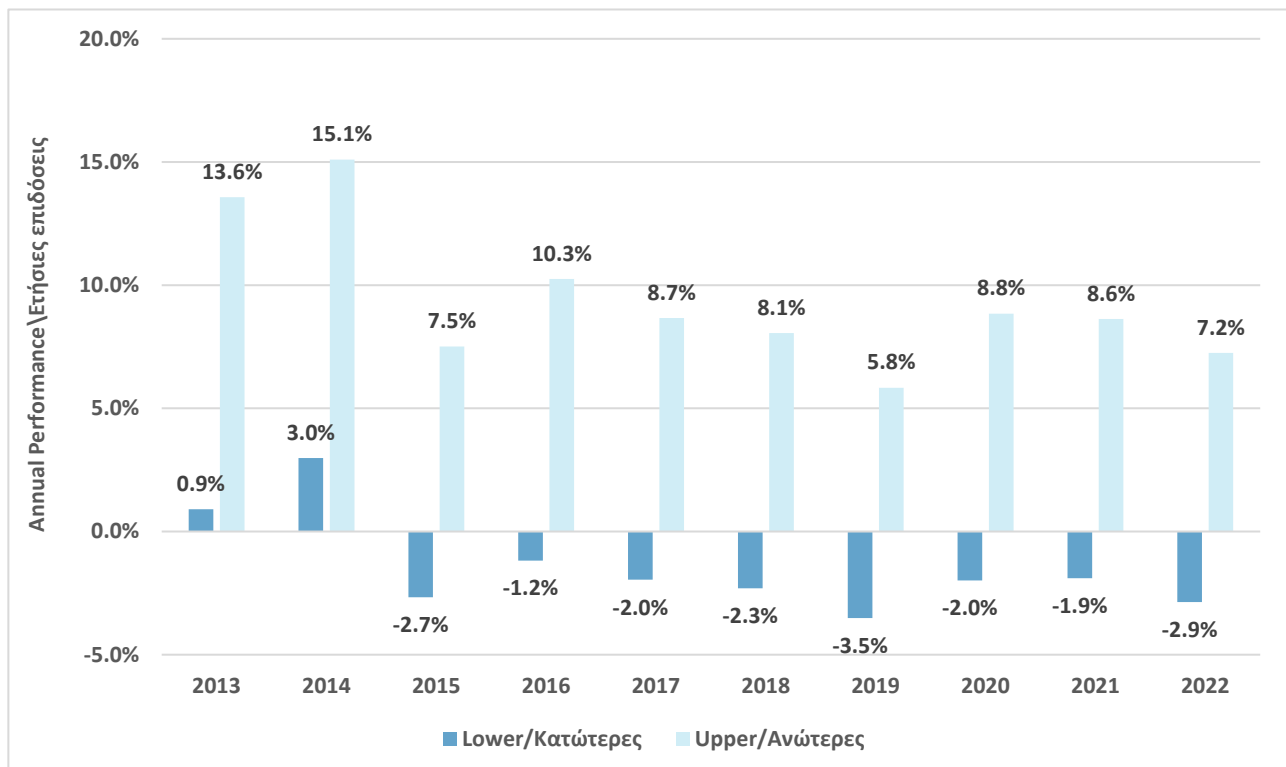
Product Invested in Risk Level 5 Investment Strategy

Προϊόν που επενδύθηκε σύμφωνα με την επενδυτική στρατηγική επιπέδου κινδύνου 5



Product Invested in Risk Level 6 Investment Strategy

Προϊόν που επενδύθηκε σύμφωνα με την επενδυτική στρατηγική επιπέδου κινδύνου 6



Previous Performance Scenarios

Σενάρια προηγούμενων επιδόσεων

The following tables show the performance scenarios for each individual investment strategy, updating the data underlying the scenarios from month to month.

Οι παρακάτω πίνακες δείχνουν τα σενάρια απόδοσης για κάθε επιμέρους επενδυτική στρατηγική, ενημερώνοντας τα δεδομένα στα οποία βασίζονται τα σενάρια από μήνα σε μήνα.

The unfavourable, moderate, and favourable scenarios shown are illustrations using the worst, average and best performance of a suitable benchmark over a defined period¹, with the end date of the data used for the scenarios shown at the top of the relevant page.

Τα δυσμενή, μέτρια και ευνοϊκά σενάρια που εμφανίζονται είναι απεικονίσεις που χρησιμοποιούν τη χειρότερη, μέση και καλύτερη απόδοση ενός κατάλληλου δείκτη αναφοράς για μια καθορισμένη περίοδο², με την ημερομηνία λήξης των δεδομένων που χρησιμοποιούνται για τα σενάρια που εμφανίζονται στην κορυφή της σχετικής σελίδας.

The figures shown include all costs of the investment strategy itself but do not include the costs of the insurance contract and do not include the costs that you pay to your advisor or distributor. The figures do not take into account your personal tax situation, which may also affect how much you get back.

Τα αριθμητικά στοιχεία που εμφανίζονται περιλαμβάνουν όλα τα κόστη της ίδιας της επενδυτικής στρατηγικής, αλλά δεν περιλαμβάνουν τα έξοδα του ασφαλιστικού συμβολαίου και δεν περιλαμβάνουν τα έξοδα που πληρώνετε στον σύμβουλο ή τον διανομέα σας. Τα ως άνω ποσά έχουν υπολογισθεί χωρίς να λαμβάνουν υπόψη την προσωπική φορολογική σας κατάσταση, η οποία επίσης δύναται να επηρεάσει τα τελικά ποσά που θα σας καταβληθούν.

What you will get from this investment strategy depends on future market performance. Market developments in the future are uncertain and cannot be accurately predicted.

Αυτό που θα αποφέρετε από την παρούσα επενδυτική στρατηγική εξαρτάται από την μελλοντική απόδοση της αγοράς. Οι μελλοντικές εξελίξεις της αγοράς είναι αβέβαιες και δεν είναι δυνατόν να προβλεφθούν επακριβώς.

Τα σενάρια βασίζονται σε προηγούμενες επιδόσεις και παραδοχές της αγοράς. Οι αγορές θα μπορούσαν να εξελιχθούν με πολύ διαφορετικό τρόπο στο μέλλον.

The stress scenario show what you might get back in extreme market circumstances.

Το σενάριο καταπόνησης δείχνει τι μπορεί να αποφέρετε σε ακραίες συνθήκες της αγοράς.

¹ The defined period is 10 years for risk level 1, 2 and 3 investment strategies, 12 years for risk level 4 investment strategies and 15 years for risk level 5 and 6 investment strategies.² Η καθορισμένη περίοδος είναι 10 έτη για επενδυτικές στρατηγικές επιπέδου κινδύνου 1, 2 και 3, 12 έτη για επενδυτικές στρατηγικές επιπέδου κινδύνου 4 και 15 έτη για επενδυτικές στρατηγικές επιπέδου κινδύνου 5 και 6.

² Η καθορισμένη περίοδος είναι 10 έτη για επενδυτικές στρατηγικές επιπέδου κινδύνου 1, 2 και 3, 12 έτη για επενδυτικές στρατηγικές επιπέδου κινδύνου 4 και 15 έτη για επενδυτικές στρατηγικές επιπέδου κινδύνου 5 και 6.

Risk Level 1 Investment Strategy

Investment: EUR 10,000		1 year	3 years (recommended holding period)		
Scenarios					
Minimum Scenario	There is no minimum guaranteed return. You could lose some or all of your investment.				
Stress Scenario	What you might get back after costs	9,096.94 to 9,291.86	8,888.81 to 9,306.95		
	Average return each year	-9.03% to -7.08%	-3.85% to -2.37%		
Unfavourable Scenario	What you might get back after costs	9,096.94 to 9,291.86	8,888.81 to 9,306.95		
	Average return each year	-9.03% to -7.08%	-3.85% to -2.37%		
This type of scenario occurred for an investment between May 2020 to January 2023					
Moderate Scenario	What you might get back after costs	9,874.23 to 10,085.80	9,869.65 to 10,354.42		
	Average return each year	-1.26% to 0.86%	-0.44% to 1.17%		
This type of scenario occurred for an investment between February 2017 to December 2019					
Favourable Scenario	What you might get back after costs	10,897.00 to 11,523.15	10,775.27 to 11,685.84		
	Average return each year	8.97% to 15.23%	2.52% to 5.33%		
This type of scenario occurred for an investment between December 2013 to November 2016					

Επενδυτική στρατηγική επιπέδου κινδύνου 1

Επένδυση: EUR 10 000		1 έτος	3 έτη (προτεινόμενη διάρκεια διατήρησης)		
Σενάρια					
Ελάχιστο σενάριο	Δεν υπάρχει ελάχιστο εγγυημένο κέρδος, Ενδέχεται να χάσετε μέρος ή και το σύνολο της επένδυσής σας,				
Ακραίο Σενάριο	Πιθανές αποδόσεις μετά την αφαίρεση των εξόδων	EUR 9.096,94 - 9.291,86	EUR 8.888,81 - 9.306,95		
	Μέση απόδοση ανά έτος	(-)9,03% - (-)7,08%	(-)3,85% - (-)2,37%		
Δυσμενές Σενάριο	Πιθανές αποδόσεις μετά την αφαίρεση των εξόδων	EUR 9.096,94 - 9.291,86	EUR 8.888,81 - 9.306,95		
	Μέση απόδοση ανά έτος	(-)9,03% - (-)7,08%	(-)3,85% - (-)2,37%		
Αυτού του είδους το σενάριο συνέβη για το σημείο αναφοράς μεταξύ Μάιος 2020 - Ιανουάριος 2023					
Μετριοπαθές Σενάριο	Πιθανές αποδόσεις μετά την αφαίρεση των εξόδων	EUR 9.874,23 - 10.085,80	EUR 9.869,65 - 10.354,42		
	Μέση απόδοση ανά έτος	(-)1,26% - 0,86%	(-)0,44% - 1,17%		
Αυτού του είδους το σενάριο συνέβη για το σημείο αναφοράς μεταξύ Φεβρουάριος 2017 - Δεκέμβριος 2019					
Ευνοϊκό Σενάριο	Πιθανές αποδόσεις μετά την αφαίρεση των εξόδων	EUR 10.897,00 - 11.523,15	EUR 10.775,27 - 11.685,84		
	Μέση απόδοση ανά έτος	8,97% - 15,23%	2,52% - 5,33%		
Αυτού του είδους το σενάριο συνέβη για το σημείο αναφοράς μεταξύ Δεκέμβριος 2013 - Νοέμβριος 2016					

Risk Level 2 Investment Strategy

Investment: EUR 10,000		1 year	3 years (recommended holding period)		
Scenarios					
Minimum Scenario	There is no minimum guaranteed return. You could lose some or all of your investment.				
Stress Scenario	What you might get back after costs	6,521.06 to 9,291.86	7,210.49 to 9,306.95		
	Average return each year	-34.79% to -7.08			

Επενδυτική στρατηγική επιπέδου κινδύνου 2

Επένδυση: EUR 10 000		1 έτος	3 έτη (προτεινόμενη διάρκεια διατήρησης)		
Σενάρια					
Ελάχιστο σενάριο	Δεν υπάρχει ελάχιστο εγγυημένο κέρδος, Ενδέχεται να χάσετε μέρος ή και το σύνολο της επένδυσής σας,				
Ακραίο Σενάριο	Πιθανές αποδόσεις μετά την αφαίρεση των εξόδων	EUR 6.521,06 - 9.291,86	EUR 7.210,49 - 9.306,95		
	Μέση απόδοση ανά έτος	(-)34,79% - (-)7,08%	(-)10,33% - (-)2,37%		
Δυσμενές Σενάριο	Πιθανές αποδόσεις μετά την αφαίρεση των εξόδων	EUR 8.293,43 - 9.291,86	EUR 8.320,36 - 9.306,95		
	Μέση απόδοση ανά έτος	(-)17,07% - (-)7,08%	(-)5,95% - (-)2,37%		
Αυτού του είδους το σενάριο συνέβη για το σημείο αναφοράς μεταξύ Μάιος 2020 - Ιανουάριος 2023					
Μετριοπαθές Σενάριο	Πιθανές αποδόσεις μετά την αφαίρεση των εξόδων	EUR 10.060,06 - 10.143,59	EUR 10.247,60 - 11.116,78		
	Μέση απόδοση ανά έτος	0,60% - 1,44%	0,82% - 3,59%		
Αυτού του είδους το σενάριο συνέβη για το σημείο αναφοράς μεταξύ Φεβρουάριος 2017 - Δεκέμβριος 2019					
Ευνοϊκό Σενάριο	Πιθανές αποδόσεις μετά την αφαίρεση των εξόδων	EUR 11.066,20 - 12.681,27	EUR 11.152,38 - 14.246,69		
	Μέση απόδοση ανά έτος	10,66% - 26,81%	3,70% - 12,52%		
Αυτού του είδους το σενάριο συνέβη για το σημείο αναφοράς μεταξύ Δεκέμβριος 2013 - Νοέμβριος 2016					

Risk Level 3 Investment Strategy

Investment: EUR 10,000		1 year	5 years (recommended holding period)		
Scenarios					
Minimum Scenario	There is no minimum guaranteed return. You could lose some or all of your investment.				
Stress Scenario	What you might get back after costs	4,821.73 to 6,826.70	4,524.79 to 7,976.49		
	Average return each year	-51.78% to -31.73%	-14.67% to -4.42%		
Unfavourable Scenario	What you might get back after costs	7,546.71 to 8,682.14	7,518.47 to 9,540.42		
	Average return each year	-24.53% to -13.18%	-5.54% to -0.94%		
This type of scenario occurred for an investment between November 2021 to May 2023					
Moderate Scenario	What you might get back after costs	9,965.70 to 10,619.02	11,113.29 to 13,784.03		
	Average return each year	-0.34% to 6.19%	2.13% to 6.63%		
This type of scenario occurred for an investment between April 2014 to February 2019					
Favourable Scenario	What you might get back after costs	12,292.95 to 13,871.90	12,683.01 to 15,676.04		
	Average return each year	22.93% to 38.72%	4.87% to 9.41%		
This type of scenario occurred for an investment between November 2016 to September 2021					

Επενδυτική στρατηγική επιπέδου κινδύνου 3

Επένδυση: EUR 10 000		1 έτος	5 έτη (προτεινόμενη διάρκεια διατήρησης)		
Σενάρια					
Ελάχιστο σενάριο	Δεν υπάρχει ελάχιστο εγγυημένο κέρδος, Ενδέχεται να χάσετε μέρος ή και το σύνολο της επένδυσής σας,				
Ακραίο Σενάριο	Πιθανές αποδόσεις μετά την αφαίρεση των εξόδων	EUR 4.821,73 - 6.826,70	EUR 4.524,79 - 7.976,49		
	Μέση απόδοση ανά				

Risk Level 4 Investment Strategy

Investment: EUR 10,000		1 year	7 years (recommended holding period)		
Scenarios					
Minimum Scenario	There is no minimum guaranteed return. You could lose some or all of your investment.				
Stress Scenario	What you might get back after costs	4,167.67 to 5,160.26	2,262.47 to 5,443.81		
	Average return each year	-58.32% to -48.40%	-19.13% to -8.32%		
Unfavourable Scenario	What you might get back after costs	7,484.28 to 8,076.57	6,941.84 to 9,387.93		
	Average return each year	-25.16% to -19.23%	-5.08% to -0.90%		
This type of scenario occurred for an investment between November 2021 to May 2023					
Moderate Scenario	What you might get back after costs	9,967.17 to 10,860.07	11,834.98 to 17,245.25		
	Average return each year	-0.33% to 8.60%	2.44% to 8.10%		
This type of scenario occurred for an investment between November 2016 to May 2023					
Favourable Scenario	What you might get back after costs	12,439.60 to 14,845.84	12,551.28 to 20,038.85		
	Average return each year	24.40% to 48.46%	3.30% to 10.44%		
This type of scenario occurred for an investment between April 2013 to January 2020					

Επενδυτική στρατηγική επιπέδου κινδύνου 4

Επένδυση: EUR 10 000		1 έτος	7 έτη (προτεινόμενη διάρκεια διατήρησης)		
Σενάρια					
Ελάχιστο σενάριο	Δεν υπάρχει ελάχιστο εγγυημένο κέρδος, Ενδέχεται να χάσετε μέρος ή και το σύνολο της επένδυσής σας,				
Ακραίο Σενάριο	Πιθανές αποδόσεις μετά την αφαίρεση των εξόδων	EUR 4.167,67 - 5.160,26	EUR 2.262,47 - 5.443,81		
	Μέση απόδοση ανά έτος	(-)58,32% - (-)48,40%	(-)19,13% - (-)8,32%		
Δυσμενές Σενάριο	Πιθανές αποδόσεις μετά την αφαίρεση των εξόδων	EUR 7.484,28 - 8.076,57	EUR 6.941,84 - 9.387,93		
	Μέση απόδοση ανά έτος	(-)25,16% - (-)19,23%	(-)5,08% - (-)0,90%		
Αυτού του είδους το σενάριο συνέβη για το σημείο αναφοράς μεταξύ Νοέμβριος 2021 - Μάιος 2023					
Μετριοπαθές Σενάριο	Πιθανές αποδόσεις μετά την αφαίρεση των εξόδων	EUR 9.967,17 - 10.860,07	EUR 11.834,98 - 17.245,25		
	Μέση απόδοση ανά έτος	(-)0,33% - 8,60%	2,44% - 8,10%		
Αυτού του είδους το σενάριο συνέβη για το σημείο αναφοράς μεταξύ Νοέμβριος 2016 - Μάιος 2023					
Ευνοϊκό Σενάριο	Πιθανές αποδόσεις μετά την αφαίρεση των εξόδων	EUR 12.439,60 - 14.845,84	EUR 12.551,28 - 20.038,85		
	Μέση απόδοση ανά έτος	24,40% - 48,46%	3,30% - 10,44%		
Αυτού του είδους το σενάριο συνέβη για το σημείο αναφοράς μεταξύ Απρίλιος 2013 - Ιανουάριος 2020					

Risk Level 5 Investment Strategy

Investment: EUR 10,000		1 year	5 years	10 years (recommended holding period)			
Scenarios							
Minimum Scenario	There is no minimum guaranteed return. You could lose some or all of your investment.						
Stress Scenario	What you might get back after costs	2,579.83 to 4,535.39	1,508.47 to 3,894.95	555.47 to 2,447.47			
	Average return each year	-74.20% to -54.65%	-31.50% to				

Επενδυτική στρατηγική επιπέδου κινδύνου 5

Επένδυση: EUR 10 000		1 έτος	5 έτη	10 έτη (προτεινόμενη διάρκεια διατήρησης)			
Σενάρια							
Ελάχιστο σενάριο	Δεν υπάρχει ελάχιστο εγγυημένο κέρδος, Ενδέχεται να χάσετε μέρος ή και το σύνολο της επένδυσής σας,						
Ακραίο Σενάριο	Πιθανές αποδόσεις μετά την αφαίρεση των εξόδων	EUR 2.579,83 - 4.535,39	EUR 1.508,47 - 3.894,95	EUR 555,47 - 2.447,47			
	Μέση απόδοση ανά έτος	(-)74,20% - (-)54,65%	(-)31,50% - (-)17,19%	(-)25,10% - (-)13,13%			
Δυσμενές Σενάριο	Πιθανές αποδόσεις μετά την αφαίρεση των εξόδων	EUR 7.344,57 - 8.144,64	EUR 7.077,67 - 9.477,75	EUR 6.040,62 - 9.485,23			
	Μέση απόδοση ανά έτος	(-)26,55% - (-)18,55%	(-)6,68% - (-)1,07%	(-)4,92% - (-)0,53%			
Αυτού του είδους το σενάριο συνέβη για το σημείο αναφοράς μεταξύ Νοέμβριος 2021- Δεκέμβριος 2022Νοέμβριος 2021-Μάιος 2023							
Μετριοπαθές Σενάριο	Πιθανές αποδόσεις μετά την αφαίρεση των εξόδων	EUR 9.762,55 - 10.815,51	EUR 10.828,17 - 14.634,09	EUR 12.383,51 - 21.253,98			
	Μέση απόδοση ανά έτος	(-)2,37% - 8,16%	1,60% - 7,91%	2,16% - 7,83%			
Αυτού του είδους το σενάριο συνέβη για το σημείο αναφοράς μεταξύ Φεβρουάριος 2014- Δεκέμβριος 2020 Δεκέμβριος 2012- Ιούλιος 2022							
Ευνοϊκό Σενάριο	Πιθανές αποδόσεις μετά την αφαίρεση των εξόδων	EUR 12.295,56 - 14.674,97	EUR 12.574,76 - 18.432,55	EUR 14.769,19 - 27.454,69			
	Μέση απόδοση ανά έτος	22,96% - 46,75%	4,69% - 13,01%	3,98% - 10,63%			
Αυτού του είδους το σενάριο συνέβη για το σημείο αναφοράς μεταξύ Μάιος 2012- Ιανουάριος 2022							

Risk Level 6 Investment Strategy

Investment: EUR 10,000		1 year	5 years	10 years (recommended holding period)			
Scenarios							
Minimum Scenario	There is no minimum guaranteed return. You could lose some or all of your investment.						
Stress Scenario	What you might get back after costs	118.02 to 2,856.48	19.07 to 2,112.77	0.38 to 931.27			
	Average return each year	-98.82% to -71.44%	-71.42% to -26.72%	-63.85% to -21.13%			
Unfavourable Scenario	What you might get back after costs	7,531.58 to 8,132.17	7,178.29 to 9,363.10	5,919.27 to 9,565.51			
	Average return each year	-24.68% to -18.68%	-6.42% to -1.31%	-5.11% to -0.44%			
This type of scenario occurred for an investment between November 2021 to May 2023							
Moderate Scenario	What you might get back after costs	9,560.97 to 10,809.46	10,245.16 to 14,602.55	11,172.04 to 21,150.03			
	Average return each year	-4.39% to 8.09%	0.49% to 7.87%	1.11% to 7.78%			
This type of scenario occurred for an investment between October 2013 to March 2023							
Favourable Scenario	What you might get back after costs	11,319.76 to 14,703.40	11,285.31 to 18,180.22	12,518.38 to 27,429.87			
	Average return each year	13.20% to 47.03%	2.45% to 12.70%	2.27% to 10.62%			

