

Objeto

Este documento le brinda la información clave sobre este producto de inversión. No es un material de marketing. Es información exigida por la ley con el objeto de ayudarle a entender la naturaleza, los riesgos y los costes, así como las ganancias y pérdidas potenciales, derivados de esta estrategia de inversión con el fin de permitir su comparación con otras estrategias de inversión.

Nombre:	Life Assurance Portfolio Spain
Empresa:	Octium Life DAC, parte del Grupo Octium
Información de contacto:	www.octiumgroup.com; llame al +353 1 568 5412 para obtener más información 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 Específico se elaboró el 14 diciembre de 2022

Usted está a punto de adquirir un producto que se caracteriza por su complejidad y cuya comprensión podría no ser sencilla.

¿Qué es este producto?**Tipo**

Este producto es un contrato de seguro de vida de prima única vinculado a una inversión, que se rige por la legislación española, y que puede suscribirse en la modalidad de vida entera o a plazo fijo. Abona una indemnización por fallecimiento o una indemnización por supervivencia a los beneficiarios designados, tras el fallecimiento de la persona asegurada relevante, o al alcanzarse la fecha de vencimiento en el caso de un seguro a plazo fijo. Además, el tomador puede cobrar anticipadamente el valor de rescate, si así lo desea.

Vigencia del producto

Este producto es o bien un contrato de seguro de vida entera sin fecha de vencimiento, o un contrato a plazo fijo. Un seguro de vida entera permanecerá en vigor hasta el fallecimiento de la persona asegurada relevante. Un contrato a plazo fijo permanecerá en vigor hasta la fecha de vencimiento, salvo que suceda antes el fallecimiento de la persona asegurada relevante. Usted puede elegir el plazo del contrato a plazo fijo, con un plazo mínimo de 10 años (salvo que se acuerde un plazo inferior). A menos que usted indique lo contrario en el formulario de solicitud, una vez alcanzada la fecha de vencimiento la póliza se renovará tácitamente por períodos sucesivos de un año. Usted podrá terminar la póliza haciéndonos llegar una notificación escrita 30 días antes de la próxima fecha de vencimiento. Usted tiene derecho a cobrar el valor de rescate íntegro o parcial en cualquier momento.

Objetivos

Este producto se ha diseñado para satisfacer las necesidades de personas con un alto patrimonio con el fin de traspasar su patrimonio a los beneficiarios designados tras el fallecimiento del asegurado relevante o, en su caso, al alcanzarse la fecha de vencimiento, mientras que, al mismo tiempo, se beneficia de una gestión profesional del valor de su inversión a lo largo de toda su vigencia. A fin de facilitar lo anterior, el producto permite el acceso a un abanico de estrategias de inversión con diferentes perfiles de riesgo que se gestionan por parte de gestores de activos designados por Octium Life DAC. Crearemos un fondo interno específico en el que almacenar su póliza por cada estrategia de inversión seleccionada. La póliza puede invertirse en un máximo de 4 fondos en cualquier momento. Según la estrategia de inversión elegida, usted podrá cambiar las estrategias de inversión a lo largo de la vigencia de la póliza. Asimismo, puede pagar primas adicionales en este producto en cualquier momento y puede rescatarlo de forma íntegra o parcial en cualquier momento si se produce un cambio en sus circunstancias. El importe pagadero en caso de que acontezca el fallecimiento de la Persona Asegurada Relevante o, en su caso, al alcanzarse la Fecha de Vencimiento, o en caso de rescate, depende del rendimiento de los fondos de su póliza. La información específica sobre cada estrategia de inversión, incluidos sus objetivos, el perfil de riesgo y la compensación, puede consultarse en el Documento de datos específicos [Specific Information Document, SID] correspondiente que acompaña a este Documento de Datos Fundamentales. El SID también puede consultarse en www.octiumgroup.com.

Inversor al que va dirigido

Este producto se ha diseñado para inversores residentes en España que busquen una solución de transferencia de patrimonio fiscalmente eficiente y que estén dispuestos a invertir una prima mínima de 250 000 EUR (o su equivalente en otra divisa). El inversor debe tener un alto nivel de conocimiento y experiencia en los mercados financieros y debe estar dispuesto a designar asesores profesionales a fin de asegurarse de conocer las ventajas y desventajas que tiene invertir mediante un contrato de seguro, especialmente en relación con los impuestos. El inversor también debe tener unos objetivos de inversión y una actitud hacia el riesgo de las inversiones coherente con el abanico de estrategias de inversión que hay disponibles en este producto. La información sobre el perfil del inversor para cada estrategia de inversión puede consultarse en el SID que acompaña a este Documento de Datos Fundamentales. El SID también puede consultarse en www.octiumgroup.com

Indemnización por Fallecimiento e Indemnización por Supervivencia

Usted puede designar a una o más personas aseguradas y decidir si la indemnización por fallecimiento será pagadera en el momento del fallecimiento del primer asegurado o del fallecimiento del último asegurado. La indemnización por fallecimiento pagadera a los beneficiarios incluirá, además del valor del rescate del producto, la cobertura por fallecimiento y la cobertura de protección de la prima, si usted la hubiera seleccionado.

En cuanto a la cobertura por fallecimiento, existen dos opciones entre las que usted puede elegir. La cobertura por fallecimiento estándar abona el importe más bajo entre 15 000 EUR (o su equivalente en otra divisa) y el 1 % del valor de rescate en el último día hábil del trimestre natural anterior al fallecimiento de la persona asegurada relevante. La cobertura por fallecimiento mejorada abona un porcentaje que usted selecciona y que se encuentra entre el 1 % y el 10 % del valor del rescate en el último día hábil del trimestre natural anterior al fallecimiento de la persona asegurada relevante.

La cobertura de protección de la prima es una prestación opcional que solamente podrá contratar la primera vez que solicite el producto. La finalidad de la cobertura de protección de la prima es ofrecer a los beneficiarios un importe garantizado tras el fallecimiento de la persona asegurada relevante en caso de que el valor del producto haya caído de forma sustancial previamente. El importe garantizado equivale al 90 % de las primas pagadas por usted menos el 90 % de las entregas parciales que usted haya recuperado menos el valor de las tenencias del fondo asignadas a su producto, todas ellas calculadas al último día hábil del trimestre natural previo al fallecimiento de la persona asegurada pertinente. Si el importe de este cálculo es inferior a cero, entonces no se pagará ninguna cobertura de protección de la prima.

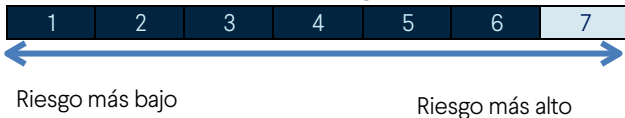
Cada trimestre se deduce del producto una comisión por riesgo de fallecimiento para cubrir la cobertura por fallecimiento y la cobertura de protección de la prima, en su caso. El importe de la comisión es igual a un factor de riesgo de fallecimiento, que varía del 0,05 % al 100 %.

multiplicado por la cobertura por fallecimiento y la cobertura de protección de la prima, en su caso, que sería pagadera si la muerte de la persona asegurada relevante aconteciera en el momento del cálculo de la comisión. El factor de riesgo de fallecimiento varía dependiendo de la edad de cada asegurado y del fallecimiento por el cual se paga la cobertura por fallecimiento y la cobertura de protección de la prima, en su caso. Esto significa que, cuanto mayor sea la cobertura por fallecimiento y la cobertura de protección de la prima, en su caso, a pagar, mayor será la comisión que se deducirá. En particular, el coste de la cobertura de protección de la prima podría ser elevado y, en casos extremos, podría consumir completamente el valor de los activos del fondo asignados al producto.

En el caso de un seguro a plazo fijo, la Indemnización por Supervivencia será pagadera en la fecha de vencimiento, siempre que no haya sucedido antes el fallecimiento de la persona asegurada relevante. La indemnización por supervivencia es igual al valor de rescate del producto.

¿Cuáles son los riesgos y qué podría obtener a cambio?

Indicador resumido de riesgo



El indicador de riesgo resumido supone que usted conservará el producto durante un mínimo de 10 años y que las estrategias que usted haya seleccionado se cambiarán de forma activa durante la vigencia del contrato, siempre que la posibilidad de llevar a cabo dicho cambio de fondos no esté prohibida por la estrategia de inversión seleccionada.

El indicador de riesgo resumido tiene en cuenta la gama general de estrategias de inversión disponibles en este producto y se ha calculado suponiendo que dichas estrategias iniciales se conservarán durante un periodo mínimo de 3 años. Consulte el SID correspondiente para conocer el indicador de riesgo específico de cada estrategia de inversión que usted haya seleccionado. El riesgo real puede variar considerablemente en caso de salida anticipada y es posible que recupere menos dinero.

El indicador de riesgo resumido sirve como una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Muestra la probabilidad de que el producto pierda dinero debido a las fluctuaciones del mercado.

Este producto ofrece una gama de estrategias de inversión con clases de riesgo que van de 1/7, que es la clase de riesgo más bajo, a 6/7, que es la segunda clase de riesgo más alto.

El riesgo y la rentabilidad del producto dependerán de las estrategias de inversión que usted haya seleccionado. La indemnización por fallecimiento que los beneficiarios reciben después del fallecimiento de la persona asegurada relevante, o la indemnización por supervivencia que los beneficiarios reciben cuando se alcanza la

fecha de vencimiento, en su caso, así como el valor del rescate que usted puede solicitar durante la vigencia del contrato, están vinculados al rendimiento de los fondos vinculados a su póliza. El SID que acompaña este Documento de datos clave contiene más información sobre cada una de las estrategias de inversión, incluidos los escenarios de rendimiento. Esta información también está disponible en www.octiumgroup.com.

Este producto no incluye ninguna protección contra el rendimiento futuro de los mercados, por lo que podría perder parte o la totalidad de su inversión si en el futuro decide realizar un rescate del producto.

A menos que usted seleccione la cobertura de protección de la prima, y sin perjuicio del importe correspondiente a la cobertura por fallecimiento, el producto tampoco ofrecerá protección alguna con respecto al importe pagadero a los beneficiarios después del fallecimiento de la persona asegurada relevante, por lo que este podría ser significativamente menor que el importe que usted haya invertido.

CONSULTE EL INDICADOR DE RIESGO RESUMIDO DEL SID ADECUADO PARA CADA UNA DE LAS ESTRATEGIAS DE INVERSIÓN QUE HAYA SELECCIONADO.

Escenarios de rentabilidad

El retorno de la inversión dependerá de las estrategias de inversión que usted haya seleccionado.

El importe que haya invertido no está protegido, por lo que en ciertas circunstancias desfavorables podría perder toda su inversión.

Los escenarios de rendimiento vinculados a las estrategias de inversión que usted haya seleccionado pueden consultarse en el SID que le entregará su corredor. Las comisiones administrativas de Octium Life DAC (hasta el 2,05 % anual, dependiendo del volumen de su inversión y del importe de la remuneración recurrente pagadera al intermediario) y las comisiones por riesgo de fallecimiento no se reflejan en los escenarios de rentabilidad del SID.

Escenario en caso de fallecimiento		1 año	5 años	10 años (período de mantenimiento recomendado)
Evento asegurado	Lo que sus beneficiarios podrían recuperar tras la deducción de los costes	De 8.999,21 a 11.998,44	De 8.482,68 a 16.370,90	De 6.587,09 a 25.740,95

Esta tabla muestra el dinero que podría ser pagadero a los beneficiarios en caso de que acontezca el fallecimiento de la persona asegurada pertinente, suponiendo que usted invierta 10 000 EUR. Los escenarios presentados son una estimación de la rentabilidad futura basada en datos del pasado sobre cómo varía el valor de esta inversión y no constituyen un indicador exacto. Lo que recupere de este producto depende de la evolución futura del mercado. La evolución futura del mercado es incierta y no puede predecirse con exactitud. Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto en sí. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede influir en la cantidad que reciba.

La legislación fiscal de su Estado miembro de origen podría tener un impacto sobre el pago real.

¿Qué sucede si Octium Life DAC es incapaz de realizar el pago?

Usted podría sufrir una pérdida financiera si Octium Life DAC, el depositario de cualquier fondo vinculado a su póliza, o la empresa de reaseguros utilizada por Octium Life DAC para cubrir parte de la indemnización por fallecimiento incumple sus obligaciones.

Si Octium Life DAC se declara insolvente, la legislación irlandesa establece que (con la excepción de los gastos relacionados con los procedimientos de liquidación) los tomadores tienen derecho preferente al valor de los activos que representan las disposiciones técnicas (los activos que Octium Life DAC debe conservar para cumplir con sus obligaciones en relación con los tomadores). Como resultado, los tomadores tienen prioridad sobre todos los demás acreedores; los acreedores de cualquier otra categoría podrán hacer cumplir sus reclamaciones contra las disposiciones técnicas de Octium Life DAC solo después de que se hayan satisfecho las reclamaciones de todos los tomadores.

En virtud de este producto, no existe ningún plan de compensación o garantía para inversores que se aplique a las pérdidas.

¿Cuáles son los costes?

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 le vaya. 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 las estrategias de inversión subyacentes y los costes de la estrategia de inversión, y varían en función de las estrategias de inversión subyacentes.

Si usted contrata la prestación de protección de primas, el coste aumenta con la edad y los malos resultados de la inversión y, en casos extremos, podría erosionar por completo el valor de las participaciones del fondo asignadas al producto.

Inversión: 10 000 EUR* Escenarios	Si liquida la inversión después de 1 año	Si liquida la inversión después de 5 años	Si liquida la inversión después de 10 años
Coste total - Contrato de seguro - Estrategias de inversión	30,51 – 861,25 EUR 0,00 – 1.104,81 EUR	161,36 – 3.006,26 EUR 0,00 – 3.305,26 EUR	343,77 – 9.923,69 EUR 0,00 – 5.999,86 EUR
Coste anual (**) - Contrato de seguro - Estrategias de inversión	0,30% – 8,87% cada año 0,00% – 11,38% cada año	0,30% – 5,39% cada año 0,00% – 5,93% cada año	0,30% – 8,85% cada año 0,00% – 5,35% cada año

* El importe mínimo de la prima inicial del producto es de 250 000 EUR. Las cifras anteriormente presentadas también son válidas en caso de fallecimiento. Las cifras no permiten cargos adicionales en los que se pueda incurrir al cambiar entre estrategias de inversión con costes de entrada y salida.

** Esto ilustra cómo los costes reducen su 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 9,38% – 23,08% antes de costes y del 9,68% – 8,89% después de costes.

Podemos compartir parte de los costes con la persona que le vende el producto para cubrir los servicios que le presta. Ellos le informarán del importe.

Tabla 2: Composición de los costes

Costes únicos de entrada o salida		Coste anual en caso de salida al cabo de 10 años
Costes de entrada	Hasta el 4,6% del importe que ingrese al suscribir este contrato, más la comisión de entrada que cobre el gestor de activos de la estrategia de inversión seleccionada. Esto incluye los gastos de distribución hasta el 4% del importe invertido. Esto es lo máximo que se le cobrará. La persona que le venda el producto le informará del coste real.	Contrato de seguro: 0,00% – 0,47% Estrategia de inversión: 0,00% – 0,62%
Costes de salida	No cobramos tasa de salida por este producto. Nos reservamos el derecho a cobrar una comisión de rescate parcial de 250 EUR por cada rescate parcial posterior al primero de un trimestre natural.	Contrato de seguro - N/A Estrategia de inversión - N/A
Gastos corrientes anuales		
Gastos de gestión y otros gastos administrativos o de funcionamiento	Hasta el 2,05% del valor de su inversión más las comisiones por riesgo de fallecimiento, más las comisiones cobradas por el gestor de activos y el depositario de su estrategia de inversión seleccionada. Esto incluye los gastos de distribución hasta el 1,5% del valor de su inversión. Esto es lo máximo que se le cobrará. La persona que le venda el producto le informará del coste real.	Contrato de seguro: 0,30% – 8,38% Estrategia de inversión: 0,00% – 4,14%
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.	Contrato de seguro - N/A Estrategia de inversión - N/A
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.	Contrato de seguro - N/A Estrategia de inversión: 0,00% – 0,59%

Los costes reales dependen de la edad de la persona asegurada y de la estrategia de inversión seleccionada, por lo que podrían diferir del ejemplo anterior. Consulte la documentación de su producto y el SID correspondiente para cada estrategia de inversión que haya seleccionado.

¿Cuánto tiempo debo mantener el producto y es posible retirar el dinero de forma temprana?

Life Assurance Portfolio – Spain puede contratarse como un seguro de vida entera o como un seguro a plazo fijo.

El plazo de retención mínimo recomendado es de 10 años.

Puede acceder al valor del rescate íntegro o parcial en cualquier momento.

Usted tiene derecho a cancelar el contrato en un plazo de 30 días a partir de la fecha de suscripción. En caso de cancelación, podría recuperar menos dinero del invertido si el valor de los fondos a los que está vinculado el contrato ha sufrido una caída.

¿Cómo puedo presentar una queja?

Si usted desea presentar una queja en relación con el contrato, o sobre la conducta de Octium Life DAC o del intermediario, puede hacerlo por escrito a: Octium Life DAC, College Park House, South Frederick Street, Dublín 2 (Irlanda), Tel. +353 1 568 5412, Correo electrónico: Info.IRL@octiumgroup.com.

También puede obtener información sobre la presentación de quejas en nuestro sitio web www.octiumgroup.com

Otra información relevante

Antes de la celebración del contrato, también se le entregarán los siguientes documentos:

- Nota Informativa
- Condiciones generales
- Un SID para cada una de las estrategias de inversión seleccionadas.

Estos documentos están a su disposición a través de su Intermediario.

En nuestro sitio web www.octiumgroup.com publicamos información sobre la rentabilidad histórica de cada estrategia de inversión disponible en el producto durante los últimos 10 años naturales y cálculos de escenarios de rentabilidad anteriores.

Life Assurance Portfolio (Spain) puede contratarse en cuatro divisas principales de la Póliza: EUR (euros), USD (dólares estadounidenses), GBP (libras esterlinas) y CHF (francos suizos). La información recogida en este documento y en el documento del SID para cada estrategia de inversión elegida se ha redactado con la suposición de que la divisa de la póliza es EUR.