

Documento de Informação Específica

O presente documento fornece-lhe informação específica sobre esta estratégia de investimento. Não constitui um elemento de promoção comercial. A informação nele contida é exigida por lei, para o ajudar a entender a natureza, os riscos, os custos e os ganhos e perdas potenciais desta estratégia de investimento, e para o ajudar a compará-la com outras estratégias de investimento.

O Documento de Informação Específica (SID do inglês Specific Information Document) deve ser lido juntamente com o Documento de Informação Fundamental (KID do inglês Key Information Document) do seu produto, que lhe foi facultado pelo seu intermediário (e que se encontra disponível no nosso sítio Web www.octiumgroup.com).

Estratégia de investimento:	Estratégia de investimento de risco de nível 4
Companhia de seguros:	Octium Life DAC, parte do Grupo Octium
Contactos:	www.octiumgroup.com ; Para mais informações, ligue +353 1 568 5412
Autoridade competente:	O Banco Central da Irlanda é responsável pela supervisão da Octium Life DAC, em relação a este Documento de Informação Específica.

Este Documento de Informação Específica foi elaborado a 30 de dezembro de 2022

Está prestes a adquirir uma estratégia de investimento que não é simples e cuja compreensão poderá ser difícil.

Em que consiste esta estratégia de investimento?

Tipo

A estratégia de investimento de risco de nível 4 é caracterizada pelo objetivo, classe de risco e limites aplicados descritos abaixo, representando todas as estratégias de investimento disponíveis para subscrição, com o mesmo objetivo, classe de risco e limites aplicados.

Objetivos

Esta estratégia de investimento destina-se a aumentar o valor do capital investido, dentro do horizonte de investimento recomendado especificado abaixo, mantendo, ao mesmo tempo, uma apetência média pelo risco, em condições económicas e de mercado normais.

Esta estratégia de investimento aplica-se a investimentos em numerário ou instrumentos semelhantes (normalmente referidos como instrumentos de mercado monetário), em investimentos obrigacionistas em moeda local e estrangeira, emitidos diretamente por sociedades ou entidades europeias ou internacionais ou indiretamente através de fundos de OICVM e/ou OIC, investimentos no mercado de investimentos de capital e em investimentos alternativos (como, por exemplo, fundos de investimento alternativos, derivados, valores mobiliários estruturados, depósitos em metal precioso ou em produtos de base), pretendendo manter a volatilidade a um nível médio. Dependendo da situação do mercado, a efetiva volatilidade pode ser superior à esperada.

Em circunstâncias normais, o objetivo será alcançado principalmente pelos dividendos e pelos ganhos de capital e numa escala menor pelos juros.

O retorno (os lucros ou prejuízos decorrentes do investimento) desta estratégia de investimento depende do desempenho dos valores mobiliários em que investe, os quais são, por sua vez, influenciados pelo desempenho negativo ou positivo dos mercados financeiros, pelas flutuações nas taxas de juro, pelas flutuações na taxa de câmbio e por qualquer outro fator económico. Não existe garantia de retorno ou reembolso mínimo do capital investido.

Investidor visado

Esta estratégia de investimento destina-se a investidores com uma apetência pelo risco média e cujo objetivo é obter um crescimento dos ativos.

No momento do investimento, o investidor tem de ser residente fiscal no país onde o produto é oferecido e deve ter conhecimento e experiência em produtos de investimentos com base em seguros e mercado financeiro, devendo ser capaz, igualmente, de avaliar a estratégia de investimento, características e riscos associados à mesma.



Quais são os riscos e qual poderá ser o meu retorno?

Resumo de indicadores de risco



O resumo de indicadores de risco constitui um guia para o nível de risco desta estratégia de investimento, comparada com outras estratégias de investimento. Mostra qual a probabilidade dessa estratégia de investimento perder dinheiro, pelos movimentos no mercado ou por não conseguirmos pagar-lhe o montante devido.

O indicador de risco assume que mantém esta estratégia de investimento por 7 anos. O risco atual pode variar significativamente, quando proceder ao levantamento numa fase inicial, podendo obter um valor inferior ao investido.

Classificámos esta estratégia de investimento de 4 em 7, correspondendo a uma classe de risco média.

Pode não conseguir terminar facilmente a estratégia de investimento ou pode ter de terminá-la a um preço que afeta significativamente o valor do seu retorno.

Isto classifica as potenciais perdas de um desempenho futuro, com um nível médio, não podendo as condições de um mercado fraco ter influência na nossa capacidade de lhe pagar.

Cenários de desempenho

Os valores mostrados incluem todos os custos da própria estratégia de investimento, mas não incluem os custos do contrato de seguro e os custos que paga ao seu consultor ou distribuidor. Os valores não levam em conta a sua situação fiscal pessoal, que também pode afetar o valor obtido.

O que irá obter desta estratégia de investimento depende do desempenho futuro do mercado. Os desenvolvimentos futuros do mercado são incertos e não podem ser previstos com exatidão.

Os cenários desfavoráveis, moderados e favoráveis mostrados são ilustrações que utilizam o pior, médio e melhor desempenhos de um índice de referência adequado, nos últimos 12 anos. Os mercados podem desenvolver-se de forma muito diferente, no futuro.

O cenário de crise mostra o que pode obter, em situações extremas de mercado.

Investimento: 10.000 €		1 ano	7 anos (período de detenção recomendado)
Cenários			
Cenário mínimo	Não existe qualquer garantia de retorno mínimo. Pode perder parte ou todo o seu investimento.		
Cenário de crise	O que pode obter após dedução dos custos	3.571,09 – 4.873,16	1.867,73 – 4.940,39
	<i>Retorno médio anual</i>	(-)64,29% – (-)51,27%	(-)21,31% – (-)9,58%
Cenário desfavorável	O que pode obter após dedução dos custos	7.549,56 – 8.170,31	7.399,05 – 10.152,48
	<i>Retorno médio anual</i>	(-)24,50% – (-)18,30%	(-)4,21% – 0,22%

Este tipo de cenário aconteceu, no índice de referência entre novembro de 2021 e fevereiro de 2024.

Cenário moderado	O que pode obter após dedução dos custos	10.016,83 – 10.875,34	12.231,09 – 17.701,74
	<i>Retorno médio anual</i>	0,17% – 8,75%	2,92% – 8,50%

Este tipo de cenário aconteceu, no índice de referência entre maio de 2013 e agosto de 2020.

Cenário favorável	O que pode obter após dedução dos custos	12.647,60 – 15.037,45	13.743,91 – 20.999,16
	<i>Retorno médio anual</i>	26,48% – 50,37%	4,65% – 11,18%

Este tipo de cenário aconteceu, no índice de referência entre junho de 2012 e setembro de 2018.



Quais são os custos?

Este documento inclui apenas os custos da estratégia de investimento. Os custos do contrato de seguro são indicados no Documento de Informação Fundamental do seu produto.

Custos ao longo do tempo

As tabelas mostram os montantes que são tirados do seu investimento, para cobrir vários tipos de custos. Estes montantes dependem da forma como investe, do tempo de detenção do produto e do eventual sucesso da sua estratégia de investimento. Os montantes indicados aqui são ilustrações baseadas num exemplo de um montante de investimento e vários períodos de investimento possíveis.

Assumimos:

- No primeiro ano obtém o valor investido (0% do retorno anual). Para os outros períodos de retenção, assumimos que o produto tem o desempenho mostrado no cenário moderado.
- São investidos 10.000 EUR.
- Os custos totais do investidor não profissional consistem numa combinação dos custos do contrato de seguro, que não os das estratégias de investimento subjacentes, e dos custos da estratégia de investimento, podendo variar com base nas estratégias de investimento subjacentes.

	Se proceder ao levantamento após 1 ano	Se proceder ao levantamento após 7 anos
Custos totais <i>Estratégia de investimento</i>	0,00 – 868,34	0,00 – 5.558,12
Impacto anual dos custos (*) <i>Estratégia de investimento</i>	0,00% – 8,31%	0,00% – 5,35%

* Ilustra-se aqui a forma como os custos reduzem anualmente o retorno, durante o período de detenção. Por exemplo, mostra que, se sair no período de detenção recomendado, o seu retorno médio anual é previsivelmente de 2,92% a 13,85%, antes do cálculo dos custos, e de 2,92% a 8,50%, depois do cálculo dos custos.

Composição dos custos

Custos pontuais à entrada ou à saída		Impacto anual dos custos, no caso de saída após 7 anos
Custos de entrada	As comissões de entrada cobradas pelo gestor de ativos da sua estratégia de investimento escolhida.	Estratégia de investimento: 0,00% – 0,58%
Custos de saída	O gestor de ativos não cobra uma comissão de saída para esta estratégia de investimento.	Estratégia de investimento: 0,00% – 0,00%
Custos correntes (retirados anualmente)		
Comissões de gestão e outros custos administrativos ou operacionais	As comissões cobradas pelo gestor de ativos e pelo depositário da sua estratégia de investimento escolhida.	Estratégia de investimento: 0,00% – 3,57%
Custos de transação	Esta é uma estimativa dos custos incorridos, quando o gestor de ativos compra e vende os investimentos subjacentes ao produto. O montante real irá depender da quantidade comprada e vendida pelo gestor de ativos.	Estratégia de investimento: 0,00% – 0,00%
Despesas suplementares aplicadas em condições específicas		
Percentagem sobre os resultados [e comissão de desempenho]	Esta percentagem é deduzida, caso o gestor de ativos escolhido cobre uma percentagem adicional pelo desempenho superior de um índice de referência. O montante real irá variar, dependendo do desempenho do seu investimento.	Estratégia de investimento: 0,00% – 1,20%

Esta tabela mostra o impacto no desempenho anual, com base no pressuposto de um período de detenção de 7 anos e de um investimento de 10.000 euros. No entanto, tenha em consideração que o investimento mínimo é superior, nesta estratégia de investimento. Para informações sobre o montante mínimo, que deve ser investido numa estratégia, consulte, por favor, o seu intermediário.

