

OCTIUM

Octium Wealth Protection



Octium Wealth Protection

Contratto di assicurazione sulla vita di tipo Unit Linked

SET INFORMATIVO

Il presente Set Informativo è composto da:

- Documento contenente le informazioni chiave (KID);
- Documento informativo precontrattuale (DIP) aggiuntivo IBIP;
- Condizioni di Assicurazione, comprensive di Glossario e Regolamento del Fondo;
- Facsimile della Proposta di Assicurazione;

e deve essere consegnato al Contraente, insieme all'Informativa in materia di protezione dei dati personali, prima della sottoscrizione della Proposta di Assicurazione.

Edizione valida dal 18/06/2025



SCOPO

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. 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 potenziali guadagni e le perdite di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti di investimento.

Nome:	Octium Wealth Protection
Ideatore del PRIIPS:	Octium Life DAC, parte del gruppo Octium
Contatti:	www.octiumgroup.com ; Per ulteriori informazioni è possibile chiamare il numero +353 1 568 5412
Autorità competente:	La Central Bank of Ireland è responsabile della vigilanza di Octium Life DAC in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 14 febbraio 2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Che cos'è questo prodotto?**Tipo**

Questo prodotto è un contratto di assicurazione a vita intera di tipo Unit Linked ("Contratto") regolato dalla legge italiana.

Termine

Il prodotto è una polizza di assicurazione a vita intera. Il Contratto non ha scadenza e resta in vigore fino al decesso della persona assicurata sulla cui vita è calcolata la Prestazione Assicurativa. È possibile recedere dal Contratto entro 30 giorni dalla conclusione dello stesso. Il Contraente ha il diritto di richiedere in qualsiasi momento il riscatto totale o parziale della polizza.

Obiettivi

Questo prodotto è destinato a una clientela facoltosa con esigenze di pianificazione successoria e d'investimento a lungo termine.

Il prodotto consente di accedere a una gamma di Strategie di Investimento con diversi profili di rischio, gestite da Gestori patrimoniali nominati da Octium Life DAC ("Compagnia"). Al momento della conclusione del Contratto, per ogni Strategia d'Investimento prescelta, la Compagnia creerà un Fondo interno dedicato, in coerenza alla normativa irlandese, e/o investirà in Fondi esterni tra quelli che saranno di volta in volta messi a disposizione nel prodotto. È possibile modificare le Strategie di Investimento nel corso della durata del Contratto.

Il prodotto prevede il pagamento di un Premio Unico d'importo minimo pari a EUR 250.000. È inoltre possibile pagare dei Versamenti aggiuntivi, così come riscattare in tutto o in parte il prodotto. L'importo dovuto in caso di decesso della persona assicurata o in caso di riscatto dipende dall'andamento dei Fondi detenuti nella polizza. Informazioni specifiche su ciascuna Strategia di Investimento, compresi i suoi obiettivi e il profilo di rischio e rendimento, sono disponibili nell'apposito Documento Informativo Specifico ("SID") che accompagna il presente Documento contenente le informazioni chiave. Il SID è disponibile anche su www.octiumgroup.com.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto

Il Contratto si rivolge a persone fisiche e giuridiche fiscalmente residenti in Italia, con un livello medio-alto di esperienza e conoscenza nei mercati finanziari, un alto livello di tolleranza al rischio e un interesse a investire i propri beni personali in una soluzione di pianificazione successoria a medio-lungo termine e fiscalmente efficiente. Il profilo di rischio associato a questo prodotto è alto.

Prestazione assicurativa e costi

In caso di morte dell'Assicurato, la Compagnia verserà ai Beneficiari designati dal Contraente una Prestazione Assicurativa pari al valore della Polizza, più la Maggiorazione Caso Morte prevista in caso di decesso in base alle seguenti opzioni:

- **Copertura Assicurativa caso morte Standard (predefinita)**, che prevede una Maggiorazione caso morte che dipende dall'età dell'Assicurato al momento del decesso nella misura che segue:

Età dell'Assicurato al momento del decesso	Maggiorazione caso morte
18 - 44 anni	5,0%
45 - 54 anni	4,0%
55 - 64 anni	3,0%
65 - 74 anni	2,0%
≥ 75 anni	1,0%

- **Copertura caso morte "1%" (a scelta del Contraente)**: è facoltà del Contraente richiedere alla Compagnia la riduzione della Maggiorazione caso morte nella misura pari all'1% del valore complessivo del Contratto, indipendentemente dell'età dell'Assicurato all'atto del decesso.
- **Copertura Premium Protection (predefinita salvo rinuncia da parte del Contraente al momento della sottoscrizione del prodotto o successivamente per tutta la durata della Polizza)** opera automaticamente, in aggiunta alla Maggiorazione Caso Morte (Standard, 1% o qualsiasi altra Copertura caso morte richiesta dal Contraente e approvata dalla Compagnia) e prevede il versamento a favore dei Beneficiari della differenza, se positiva, tra il 90% (novanta per cento) del valore dei Premi Netti Versati, e il valore degli investimenti collegati alla polizza calcolato l'ultimo giorno lavorativo del trimestre precedente alla data di notifica alla Compagnia del decesso dell'Assicurato.

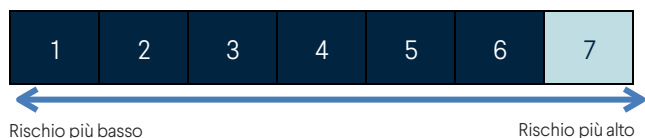
È possibile selezionare una o più persone assicurate e decidere se la Prestazione Assicurativa è dovuta alla morte della prima persona assicurata o alla morte dell'ultima persona assicurata in ordine di tempo.

I costi relativi alle coperture assicurative vengono detratti pro-rata ogni trimestre dal valore della polizza. L'importo è pari al prodotto tra un fattore di rischio morte, la probabilità di decesso, che varia da 0,51% a 100%, e la Somma assicurata, ovvero la Maggiorazione Caso Morte che sarebbe dovuta

al momento del calcolo di tali costi. La probabilità di decesso varia a seconda dell'età di ciascun assicurato e dall'opzione scelta in caso di primo o ultimo decesso. Ciò significa che i costi relativi alle coperture assicurative aumentano all'aumentare dell'età dell'Assicurato e dell'importo da coprire. In particolare, il costo associato alla Copertura Premium Protection può diventare oneroso a seconda dell'età dell'Assicurato e dell'importo della copertura richiesta e, in casi estremi, il costo potrebbe azzerare il valore dei Fondi e quindi la polizza.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per un periodo 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.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto con un indicatore sintetico di rischio che varia da 1 a 6, che corrisponde alla classe di rischio tra più bassa ad alta. Il grado di rischio e il rendimento variano a seconda della strategia di investimento selezionata. L'indicatore di rischio specifico relativo alla strategia d'investimento selezionata è contenuto all'interno del SID di ciascuna strategia di investimento sottostante. Queste informazioni sono disponibili sul sito web www.octiumgroup.com.

Il prodotto non prevede alcuna protezione rispetto alle performance di mercato future, pertanto il valore del Suo investimento potrebbe diminuire o azzerarsi.

Il livello di rischio non prende in considerazione la possibilità di riscattare in anticipo il capitale.

Il rischio finanziario sussistente in capo al Contraente include:

- il rischio di ottenere, a seguito dell'esercizio del riscatto, un importo inferiore al Premio pagato, e
- il rischio che i Beneficiari caso morte designati ottengano un importo inferiore al Premio pagato.

Il Contratto indica i profili di rischio e le varie proiezioni finanziarie minime raccomandate per gli investimenti a seconda delle opzioni sottostanti selezionate dal Contraente. I SID relativi alle Strategie di Investimento sottostanti ne indicheranno i relativi profilo di rischio e rendimento. A livello di Polizza, salvo diverso accordo con il Contraente, non vi sono costi di riscatto o condizioni alle quali l'esercizio dello stesso è subordinato. In merito alla procedura di riscatto ed ai relativi costi, si rimanda al paragrafo **"Per quanto tempo dovrei detenere la polizza? Posso ritirare il capitale in anticipo?"**. A livello di fondi sottostanti, potrebbero essere applicati costi di uscita.

Scenari di performance

La performance del prodotto dipende dalle opzioni di investimento sottostanti prescelte dal Contraente. Le informazioni riguardanti le performance di ciascuna opzione di investimento sottostante sono riportate nei documenti contenenti le informazioni relative alle singole opzioni di investimento (SID) che verranno forniti dall'Intermediario. L'importo del valore di riscatto spettante al Contraente nel periodo di durata del Contratto e le Prestazioni Assicurative dovute ai Beneficiari in caso di decesso sono connesse alla performance degli attivi sottostanti, investiti in base all'opzione che sarà selezionata dal Contraente. Il rischio e il rendimento, pertanto, variano a seconda della/e opzione/i d'investimento selezionata/e. Fatta salva la Copertura Premium Protection a parziale protezione dei premi versati (se il Contraente non ha rinunciato per iscritto ad essa), l'importo investito dal Contraente non è garantito, per cui in circostanze sfavorevoli il Contraente potrebbe perdere tutto l'investimento.

Scenario in caso di decesso		1 anno		5 anni		10 anni	
		Da	a	Da	a	Da	a
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei Beneficiari al netto dei costi	EUR 9.548,27	EUR 11.001,59	EUR 8.646,27	EUR 14.832,78	EUR 7.923,99	EUR 21.923,69

La tabella sopra mostra i possibili importi erogati al Beneficiario in caso di morte dell'Assicurato, supponendo un investimento di EUR 10.000. Gli scenari presentati si basano su simulazioni della performance futura del prodotto, calcolate sulla base di serie storiche e non possono essere considerate un indicatore esatto di quanto avverrà in futuro. Quanto si otterrà dall'investimento dipenderà da quale sarà l'andamento del mercato finanziario e dal periodo di permanenza nell'investimento. E' possibile confrontare gli scenari di performance della singola Strategia di Investimento all'interno del SID. Le cifre riportate comprendono tutti i Costi del Contratto. Le cifre non tengono conto della eventuale tassazione applicabile, che potrebbe incidere sull'importo erogato. **Le cifre non tengono conto della Sua situazione fiscale personale, che potrebbe incidere sull'importo del rimborso.**

Cosa accade se Octium non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Potresti subire una perdita finanziaria nel caso in cui Octium Life DAC e/o la Banca depositaria presso la quale sono depositati gli attivi sottostanti il Fondo e/o il riassicuratore che provvede al pagamento della Maggiorazione Caso Morte e/o della Copertura Premium Protection non adempissero ai propri obblighi. La normativa irlandese applicabile, tuttavia, prevede, a tutela del Contraente, che gli attivi (per es. capitale, azioni, ecc.) a cui sono collegate le polizze di assicurazione sulla vita (riserve tecniche) siano segregati e gestiti separatamente dagli attivi di proprietà della Compagnia. Nel caso di insolvenza della Compagnia, i contraenti sono creditori privilegiati rispetto al valore degli attivi registrati come riserve tecniche. Di conseguenza, su detti attivi, i contraenti hanno priorità su tutti gli altri creditori, che potranno far valere i propri diritti sulle riserve tecniche della Compagnia soltanto dopo la completa soddisfazione dei diritti di tutti i contraenti. Il prodotto non è garantito da alcun fondo in caso di perdite.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire i diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, della durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- nel primo anno recupero dell'importo investito (pari allo 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- EUR 10.000 di investimento.

I costi totali per l'investitore al dettaglio consistono in una combinazione dei costi del contratto assicurativo diversi dai costi delle opzioni di investimento sottostanti e dai costi dell'opzione di investimento e variano in base alle opzioni di investimento sottostanti.

In caso di attivazione della copertura Premium Protection, il costo della copertura tende ad aumentare con l'età dell'Assicurato e condizioni avverse di mercato e, in casi estremi, potrebbe erodere completamente il valore del fondo interno assicurativo e quindi della polizza.

OCTIUM

Premio Investito: EUR 10.000*	In caso di riscatto dopo 1 anno	In caso di riscatto dopo 5 anni	In caso di riscatto dopo 10 anni
Scenari			
Costi totali • Contratto assicurativo • Strategia di Investimento	EUR 48,01 – 384,32 EUR 0,00 – 1.130,61	EUR 212,17 – 1.400,61 EUR 0,00 – 4.139,74	EUR 451,84 – 3.504,95 EUR 0,00 – 10.307,67
Incidenza annuale dei costi ** • Contratto Assicurativo • Strategia di Investimento	0,44% – 3,76% per anno 0,00% – 11,05% per anno	0,42% – 2,19% per anno 0,00% – 6,47% per anno	0,42% – 2,06% per anno 0,00% – 6,04% per anno

* Importo minimo del Premio iniziale: EUR 250.000. Le cifre di cui sopra sono valide anche in caso di decesso. Le cifre riportate in questa tabella non includono gli eventuali costi relativi all'esercizio dell'opzione di switch. In condizioni di mercato avverse, i costi biometrici relativi alla copertura opzionale caso morte inclusi nei costi sopra indicati potrebbero essere significativamente più alti, riducendo notevolmente il valore dell'investimento.

** 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 -4,65% e 16,25% prima dei costi e tra -5,07% e 8,16% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo le verrà comunicato dalla stessa.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di riscatto dopo 10 anni
Costi di ingresso	Fino al 2% dell'importo versato al momento della sottoscrizione del presente contratto più eventuali commissioni di sottoscrizione applicate dal gestore patrimoniale della strategia di investimento selezionata. Ciò include i costi di distribuzione, fino al 2% dell'importo versato alla sottoscrizione. Questo è il massimo che ti verrà addebitato. La persona che ti vende il prodotto ti informerà degli effettivi costi.	Contratto assicurativo 0% – 0,20% Strategia d'Investimento 0% – 0,62%
Costi di riscatto	Non addebitiamo costi di riscatto per questo Contratto. Di conseguenza vengono indicati come N/A nella colonna successiva. Ci riserviamo il diritto di addebitare una commissione di Riscatto Parziale di EUR 200 per ogni riscatto successivo al terzo.	Contratto assicurativo N/A Strategia d'Investimento N/A
Costi correnti prelevati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Si applicano Costi di Amministrazione fino al 1,5% del valore del tuo investimento, più i costi della Copertura Assicurativa, più le commissioni di gestione rimosse dal Gestore Patrimoniale e dalla Banca Depositaria della Strategia d'Investimento selezionata. I costi sopra indicati includono i costi di distribuzione, fino allo 1,25% del valore dell'investimento. Questo è il massimo che ti può essere addebitato. La persona che ti vende il prodotto ti informerà dei costi effettivi.	Contratto assicurativo 0,42% – 1,85% Strategia d'Investimento 0% – 4,06%
Costi di transazione	Stima dei costi sostenuti quando il gestore patrimoniale acquista e vende gli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto il gestore patrimoniale acquista e vende.	Contratto assicurativo N/A Strategia d'Investimento 0% – 0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance [e carried interest]	Questa commissione viene detratta se un gestore patrimoniale selezionato addebita una commissione aggiuntiva per aver sovraperformato un benchmark. L'importo effettivo varierà a seconda del rendimento del tuo investimento.	Contratto assicurativo N/A Strategia d'Investimento 0% – 1,37%

I costi totali per l'investitore al dettaglio variano a seconda dell'età della persona assicurata e dell'opzione d'investimento sottostante selezionata. Le informazioni specifiche sulle opzioni d'investimento sono disponibili nei SID delle strategie di investimento sottostanti, che accompagnano il presente documento.

Per quanto tempo dovrei detenere la polizza? Posso ritirare il capitale in anticipo?

Periodo di detenzione raccomandato: dieci anni.

Octium Wealth Protection è un Contratto di assicurazione a vita intera, con un periodo consigliato di detenzione di dieci anni. Il Contraente ha il diritto di revocare il Contratto entro 30 giorni dalla stipula. Il Contraente ha il diritto di riscattare il Contratto parzialmente o totalmente in ogni momento, inviando la richiesta tramite l'apposito modulo alla Compagnia o, se del caso, all'intermediario assicurativo.

Come posso presentare reclami?

Eventuali reclami in relazione al prodotto possono essere trasmessi a: Octium Life DAC, College Park House, South Frederick Street, Dublino 2, Irlanda, tel. +353 1 568 5412, e-mail: reclami@octiumgroup.com.

Può trovare informazioni in merito ai reclami anche sul nostro sito web www.octiumgroup.com.

Altre informazioni pertinenti

Prima della sottoscrizione della Proposta d'Assicurazione, l'Intermediario le fornirà:

- il Set informativo

Pubblichiamo le informazioni sulle performance passate di ciascuna Strategia d'Investimento disponibile nell'ambito del prodotto negli ultimi 10 anni solari e i calcoli degli scenari di performance precedenti sul nostro sito web www.octiumgroup.com.

Assicurazione sulla vita di tipo unit-linked

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti
d'investimento assicurativi
(DIP aggiuntivo IBIP)



Prodotto "Octium Wealth Protection"

Contratto unit-linked (Ramo Assicurativo III)

Data di aggiornamento: 18 giugno 2025. Il DIP aggiuntivo pubblicato è l'ultimo disponibile.

Scopo

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID), per aiutare il potenziale contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, con particolare riguardo alle garanzie finanziarie, alle coperture assicurative, alle limitazioni, alle esclusioni, ai costi e alla loro incidenza sulla performance del prodotto, nonché alla situazione patrimoniale dell'impresa.

Il contraente deve prendere visione delle condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

Società

Octium Life DAC ha sede legale e direzione generale in College Park House, South Frederick Street, Dublino 2, Irlanda, recapito telefonico: (+353) 1 568 5412, indirizzo internet: www.octiumgroup.com, e-mail: info.IRL@octiumgroup.com. Octium Life DAC è una designated activity company di diritto irlandese, registrata in Irlanda al n.367637 ed iscritta all'Albo delle imprese di assicurazione tenuto da IVASS al n. II.00405, che opera in Italia in regime di libera prestazione di servizi. Octium Life DAC è regolata dalla Central Bank of Ireland.

Il Premio Unico può essere investito in attivi non consentiti dalla normativa italiana in materia di assicurazioni sulla vita.

Con riferimento all'ultimo bilancio d'esercizio approvato (2024), l'ammontare del patrimonio netto è pari a EUR 162,5 milioni e il risultato economico di periodo è pari a EUR -1,7 milioni. Il valore dell'indice di solvibilità (solvency ratio) della Compagnia è 229%.

La relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa (SFCR) è disponibile sul sito internet della Compagnia www.octiumgroup.com.

Al Contratto si applica la legge italiana.

Prodotto

Non vi sono ulteriori informazioni relative al Prodotto rispetto a quelle fornite nel KID.



Quali sono le prestazioni assicurative e le opzioni non riportate nel KID?

Il Contratto prevede, in caso di decesso dell'Assicurato, il versamento al Beneficiario designato di una Prestazione Assicurativa, commisurata al numero di Quote assegnate al Contratto, moltiplicate per il loro valore unitario, liquidate successivamente alla ricezione da parte della Compagnia del certificato di morte dell'Assicurato, alla quale viene aggiunta una Maggiorazione caso morte, calcolata alla Data di riferimento, e dipendente dalla Copertura Assicurativa scelta dal Contraente, tra quelle predefinite e disponibili da Contratto:

- Copertura Assicurativa caso morte standard (predefinita)**, che prevede una Maggiorazione Caso Morte in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso, come indicato sotto:

Età dell'Assicurato alla data di decesso	Maggiorazione
18 – 44	5,0%
45 – 54	4,0%
55 – 64	3,0%
65 – 74	2,0%
≥ 75	1,0%

- Copertura Assicurativa caso morte 1% (a scelta del Contraente)**, che prevede una Maggiorazione Caso Morte fissa del 1%, indipendentemente dall'età dell'Assicurato al momento del decesso

La Copertura Assicurativa caso morte standard e caso morte 1% individuano Coperture Assicurative alternative tra di loro e non cumulabili. Il Contraente può, in qualsiasi momento, decidere di modificare la Copertura Assicurativa caso morte associata al

Contratto, fornendone richiesta scritta alla Compagnia, a patto che la Copertura Assicurativa selezionata con tale modifica individui una Maggiorazione Caso Morte inferiore rispetto a quella prevista dalla Copertura precedentemente selezionata. La modifica della Copertura Assicurativa sarà soggetta all'approvazione della Compagnia.

Il Prodotto non fornisce alcuna garanzia di rendimento minimo o di restituzione del capitale investito.

Il Contraente può modificare i termini del Contratto mediante l'esercizio di opzioni predefinite:

- **Copertura Premium Protection** (predefinita): salvo rinuncia del Contraente al momento della sottoscrizione del Contratto o per tutta la durata della Polizza, in aggiunta alla Maggiorazione caso morte, il Contraente può beneficiare della Maggiorazione derivante dalla Copertura Premium Protection, a parziale protezione dei Premi Netti Versati in Contratto, a condizione che (a) tale Copertura sia stata opzionata al momento della sottoscrizione della Proposta di Assicurazione e (b) il Valore di Polizza sia inferiore ai Premi Netti Versati alla Data di Riferimento. In tal caso, il valore erogato in aggiunta alla Prestazione Assicurativa sarà equivalente alla differenza, se positiva, tra il 90% dei Premi Netti Versati e il Valore del Contratto, entrambi rilevati alla Data di Riferimento.
- **Switch:** il Contraente può effettuare Switch tra i Fondi disponibili nel Contratto, compilando l'apposito modulo e rivolgendolo la richiesta alla Compagnia e/o all'Intermediario assicurativo. Ogni richiesta di Switch dovrà essere effettuata nel rispetto degli Investimenti Minimi, dei periodi di preavviso e delle date di liquidazione di ogni Fondo coinvolto nell'operazione. Non sono consentiti più di cinque Switch all'anno per Contratto;
- **Riscatto totale:** il Contraente può chiedere in qualsiasi momento e senza penali il Riscatto Totale della Polizza usando il relativo modulo, da trasmettere alla Compagnia o all'intermediario incaricato della distribuzione del prodotto. La Compagnia provvederà ad effettuare il Riscatto Totale disinvestendo alla prima Data di valorizzazione disponibile, successiva al ricevimento di tutta la documentazione necessaria ad istruire la pratica, tutte le Quote del Fondo attribuite alla Polizza;
- **Riscatto parziale:** il Contraente può chiedere in qualsiasi momento un Riscatto Parziale con le stesse modalità sopra descritte per il Riscatto Totale, purché rispetti (a) l'importo minimo per ciascun Riscatto Parziale e (b) il valore residuo di polizza post-riscatto.



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

Il prodotto non copre i rischi diversi dalla morte dell'assicurato.



Ci sono limiti di copertura?

Il Contratto prevede un'età massima di 85 anni per l'Assicurato al momento della Decorrenza del Contratto.

La Compagnia sarà tenuta esclusivamente al pagamento di un importo corrispondente al Valore di Riscatto (con esclusione, pertanto, della Maggiorazione Caso Morte e della Copertura Premium Protection) qualora il decesso dell'Assicurato derivi direttamente o indirettamente da:

- Suicidio dell'Assicurato, se coincidente con il Contraente, nel corso dei primi due anni dalla conclusione del Contratto;
- Partecipazione attiva a operazioni belliche o similari;
- Partecipazione passiva a operazioni belliche o similari, qualora l'Assicurato si rechi in un Paese in cui sia stato dichiarato lo stato di guerra, riconosciuto come zona di guerra o dove siano già iniziate operazioni di tipo bellico;
- Effetti diretti o indiretti di esplosioni, fuoriuscite di calore o di radioattività risultanti da attività terroristiche o operazioni di guerra o di tipo bellico;
- Partecipazione a risse o sommosse, crimini o delitti, atti di terrorismo, sabotaggi;
- Dolo del Beneficiario.

La Compagnia si riserva il diritto di limitare o escludere la Maggiorazione Caso Morte nel caso in cui al momento della sottoscrizione della Polizza fossero taciuti fatti o circostanze che potrebbero influenzare la valutazione e l'accettazione della Proposta di Assicurazione da parte della Compagnia.



Quanto e come devo pagare?

Premio

Il Contratto prevede il pagamento di un Premio Unico, non frazionabile, del valore minimo di EUR 250.000 (duecentocinquantomila) da corrispondersi al momento dell'accettazione della Proposta di Assicurazione da parte della Compagnia. È prevista la facoltà del Contraente di corrispondere Versamenti Aggiuntivi di importo non inferiore a EUR 50.000 (cinquantamila). Il Contraente potrà versare i predetti importi alla Compagnia tramite bonifico bancario, o eventualmente attraverso il trasferimento di titoli e strumenti finanziari di pari valore.



A chi è rivolto questo prodotto?

Il Contratto si rivolge a Persone Fisiche e Giuridiche fiscalmente residenti in Italia, con un livello medio-alto di esperienza e conoscenza nei mercati finanziari, un alto livello di tolleranza al rischio e un interesse a investire i propri beni personali in una soluzione di pianificazione successoria a medio-lungo termine e fiscalmente efficiente. Il Profilo di Rischio associato a questo prodotto è alto.



Quali sono i costi?

A complemento di quanto riportato nel KID, si riportano i seguenti costi:

Costi per le operazioni di switch: non previsti; non sono consentiti più di cinque Switch all'anno.

Costi di intermediazione: solo i costi descritti come "Contratto assicurativo" sono usati per pagare l'intermediario. Di questi, la quota parte percepita dall'intermediario è pari al 100% dei "Costi di ingresso" e al 20,6% delle "Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio" per la parte non correlata al costo della prestazione caso morte.

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

IVASS o CONSOB	Nel caso in cui il reclamo presentato all'impresa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: ivass@pec.ivass.it secondo le modalità indicate su www.ivass.it o alla Consob, via Giovanni Battista Martini n. 3 – 00198 Roma, secondo le modalità indicate su www.consob.it. Il Contraente potrà, inoltre, rivolgersi all'Autorità di vigilanza irlandese, Financial Services and Pension Ombudsman, 3rd floor, Lincoln House, Lincoln Place, Dublino 2, D02 VH29 Irlanda, tel. +353 (0)1 567 7000, email: info@fspo.ie.
PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali (indicare quando obbligatori):	
Mediazione	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it . (Legge 9/8/2013, n. 98).
Negoziazione assistita	Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET o dalla normativa applicabile.

QUALE REGIME FISCALE SI APPLICA?

Trattamento fiscale applicabile al contratto	- Il regime fiscale del Contratto è regolato dalle disposizioni di legge in vigore alla data di redazione delle presenti Condizioni di Assicurazione; - Le imposte relative al Contratto sono a carico del Contraente o degli aventi diritto; - Le somme percepite, se corrisposte in caso di morte dell'Assicurato, sono esenti dall'imposta sulle successioni e, limitatamente al capitale erogato a copertura del rischio demografico, sono esenti anche da tassazione. Tutte le altre somme, ivi inclusa quindi la quota di capitale corrispondente alla componente finanziaria della polizza corrisposta in caso di morte dell'Assicurato, sono soggette ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi ai sensi dell'art. 26-ter, comma 1, del D.P.R. 600/73. L'imposta è applicata sul rendimento finanziario realizzato, pari alla differenza fra le predette somme e l'ammontare dei relativi premi pagati. Le somme percepite nell'esercizio di attività d'impresa concorrono alla formazione del reddito di impresa e non sono soggette ad imposta sostitutiva; - Il Premio versato non è soggetto ad alcuna imposta e non dà diritto alla detrazione dall'imposta sul reddito delle persone fisiche dichiarato dal Contraente; - Il Contratto è soggetto all'imposta di bollo annuale sulle comunicazioni periodiche relative ai prodotti finanziari di cui all'art. 13 della Tariffa, Allegato A, Parte Prima, del D.P.R. 642/72. L'imposta è rapportata al periodo rendicontato e, ove previsto, è applicata in considerazione dell'ammontare complessivo dei prodotti finanziari detenuti dal contraente con la Compagnia. L'imposta di bollo viene versata annualmente dalla Compagnia e computata in diminuzione della prestazione o del valore di riscatto. Per il versamento dell'imposta la Compagnia costituisce lo Stamp Duty Fund, fondo interno garantito privo di rendimento costituito appositamente a tal fine, senza costi aggiuntivi per il Contraente. - Il Contratto è soggetto all'imposta di bollo annuale sulle comunicazioni periodiche relative ai prodotti finanziari di cui all'art. 13 della Tariffa, Allegato A, Parte Prima, del D.P.R. 642/72. L'imposta è rapportata al periodo rendicontato e, ove previsto, è applicata in considerazione dell'ammontare complessivo dei prodotti finanziari detenuti dal Contraente con la Compagnia; - Ai sensi della Legge 30 dicembre 2024, n. 207, l'imposta di bollo è anticipata dalla Compagnia mediante utilizzo dello Stamp Duty Fund, fondo interno privo di rendimento costituito appositamente a tal fine, senza costi aggiuntivi per il Contraente. - Sempre che il Contratto non sia stato concluso per il tramite di un intermediario finanziario al quale sia stato conferito l'incarico di regolare tutti i flussi connessi con l'investimento, il disinvestimento ed il pagamento dei relativi Premi e proventi, si consiglia al Contraente e/o al Beneficiario di consultare i propri consulenti fiscali circa ogni eventuale obbligo dichiarativo che dovesse emergere in conformità alle disposizioni pro-tempore vigenti.
---	---

PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE POTRAI CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.

Octium Wealth Protection

Contratto di assicurazione sulla vita di tipo Unit Linked

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Le Condizioni di assicurazione sono redatte secondo le Linee guida del Tavolo tecnico ANIA - Associazioni consumatori-associazioni intermediari per contratti semplici e chiari, ai sensi di quanto previsto dalla Lettera al Mercato di IVASS del 14 marzo 2018 e del 18 aprile 2018.

Edizione valida dal 18/06/2025



Indice

1. DEFINIZIONI E DISCIPLINA DEL CONTRATTO	3	16. REGIME FISCALE	12
2. OGGETTO DEL CONTRATTO	3	16.1 Trattamento fiscale dei premi corrisposti da soggetti fiscalmente residenti in Italia	12
3. LE PARTI DEL CONTRATTO	3	16.2 Tassazione delle somme corrisposte a Soggetti fiscalmente residenti in Italia	12
3.1 Contraente	3	16.3 Imposta di bollo	12
3.2 Assicurato	4	16.4 Obblighi di dichiarazione	13
3.3 Beneficiario	4	17. IMPOSTE E TASSE	13
3.4 La Compagnia	4	18. PAGAMENTI DELLA COMPAGNIA	13
4. DURATA DEL CONTRATTO	4	19. COMUNICAZIONI DELLA COMPAGNIA	13
5. PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO ED ENTRATA IN VIGORE DELLA COPERTURA ASSICURATIVA	5	19.1 Informativa in corso di Contratto	13
6. PREMIO E VALUTA	5	19.2 Modifica del Contratto	13
6.1 Conversione del Premio Unico in Quote	6	20. COMUNICAZIONI DEL CONTRAENTE, ASSICURATO E/O BENEFICIARIO	13
7. REGOLAMENTO DEL FONDO	6	20.1 Procedura in caso di decesso dell'Assicurato	14
8. REVOCA DELLA PROPOSTA DI ASSICURAZIONE ...	6	20.2 Reclami, richieste di chiarimenti, di informazioni o di invio di documentazione	14
9. DIRITTO DI RECESSO DAL CONTRATTO	6	21. CESSIONE	15
10. RISOLUZIONE DEL CONTRATTO DA PARTE DELLA COMPAGNIA IN DETERMINATE CIRCOSTANZE	7	22. ANTICIPAZIONI	15
11. RISCHIO ASSICURATO	7	23. PEGNO	15
12. PRESTAZIONE ASSICURATIVA	7	24. NULLITÀ PARZIALE	15
12.1 Copertura Assicurativa caso morte standard (predefinita)	7	25. LEGGE APPLICABILE E FORO COMPETENTE	16
12.2 Copertura Assicurativa caso morte 1% (opzione applicabile solo a scelta del Contraente)	8	26. SCAMBIO AUTOMATICO DI INFORMAZIONI SECONDO L'OCSE "COMMON REPORTING STANDARD" E FATCA	16
12.3 Copertura Premium Protection (predefinita)	8	27. REGIME DI RESIDENZA FUORI DALLA REPUBBLICA DI IRLANDA	16
12.4 Limitazioni ed esclusioni alla Copertura Assicurativa	8	28. INFORMATIVA IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI	16
13. RISCATTI	9	29. INFORMATIVA SULLA SOSTENIBILITÀ DEGLI INVESTIMENTI	17
13.1 Riscatto Totale	9	30. PERFORMANCE	17
13.2 Riscatto Parziale	9	A. GLOSSARIO	
14. CAMBIO DI DESTINAZIONE DEGLI INVESTIMENTI (SWITCH)	10	B. REGOLAMENTO DEL FONDO	
15. COSTI E ONERI	10		
15.1 Costi inerenti al Contratto	10		
15.2 Costi inerenti al Fondo	12		



1. Definizioni e disciplina del Contratto

Nelle presenti Condizioni di Assicurazione, i termini con la lettera iniziale maiuscola hanno il significato indicato nel Glossario. Le dichiarazioni che si riferiscono a "noi" o "nostro" indicano la Compagnia. Le dichiarazioni che si riferiscono a "tu" o "tuo" indicano il Contraente. Le parole al singolare hanno lo stesso significato del plurale e le parole al maschile hanno lo stesso significato al femminile e viceversa.

La Documentazione Contrattuale alla base del Contratto è costituita da: a) le Condizioni di Assicurazione, comprensive del Glossario, del Regolamento del Fondo ed eventuali appendici; b) la Proposta di Assicurazione ed i suoi allegati;

c) tutte le dichiarazioni scritte del Contraente e dell'Assicurato; d) il documento contenente le informazioni chiave (KID) e il documento informativo specifico della Strategia di Investimento (SID); e) il documento informativo precontrattuale (DIP aggiuntivo IBIP); f) eventuali documenti medici previsti dal processo assuntivo; g) l'Informativa in materia di protezione dei dati personali; h) il Certificato di Polizza e le sue appendici.

Le definizioni contenute nel Glossario sono valide per tutti i Documenti contrattuali.

Le informazioni specifiche riguardanti i Fondi interni dedicati e i Fondi esterni collegati al Contratto sono contenute nel Regolamento del Fondo, allegato alle presenti Condizioni di Assicurazione.

Qualsiasi dichiarazione fornita alla Compagnia dal Contraente e dall'Assicurato deve essere esatta, veritiera e completa. Eventuali dichiarazioni inesatte, incomplete o non veritiere possono comportare la perdita totale o parziale della Prestazione Assicurativa, nonché l'annullamento del Contratto o la risoluzione dello stesso da parte della Compagnia.

2. Oggetto del Contratto

Il prodotto di investimento assicurativo **Octium Wealth Protection** è un contratto di assicurazione sulla vita di tipo Unit Linked che prevede, a fronte del pagamento di un Premio Unico da parte del Contraente, la corresponsione di una Prestazione Assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato.

Il Contratto prevede la corresponsione da parte del Contraente di un Premio Unico di importo minimo di EUR

250.000 (duecentocinquantamila), da versare al momento della conclusione del Contratto (si veda articolo 5). È inoltre possibile effettuare, in qualsiasi momento, dei Versamenti Aggiuntivi di importo pari almeno a EUR 50.000 (cinquantamila).

Il Premio Unico e gli eventuali Versamenti Aggiuntivi, al netto dei Costi previsti dal Contratto, viene investito in un Fondo interno dedicato, costituiti dalla Compagnia in conformità alla normativa irlandese, e/o nel Fondo esterno selezionato dal Contraente tra quelli messi a disposizione dalla Compagnia, in funzione della Strategia di Investimento selezionata dal Contraente. Il Fondo interno dedicato sarà

gestito da un Gestore Patrimoniale – Italiano o estero – terzo rispetto alla Compagnia, dalla stessa delegato ed abilitato a prestare il servizio di gestione di patrimoni. Resta inteso che la Compagnia rimarrà comunque responsabile nei confronti del Contraente per l'attività di gestione del Fondo interno dedicato.

A supporto di un singolo Contratto possono essere costituiti e istituiti uno o più Fondi interni dedicati.

Il Contratto comporta rischi finanziari legati alla variazione di valore del Fondo, il quale a sua volta dipende dall'andamento e dai rischi legati agli strumenti finanziari sottostanti. Pertanto, il Contratto non prevede alcuna garanzia di risultato, ed il Contraente assume il rischio dell'andamento negativo del valore del Fondo a cui è collegato la Polizza, vale a dire la possibilità che la Prestazione Assicurativa o un Riscatto possa essere inferiore al Premio ed ai Versamenti Aggiuntivi pagati.

Nel caso di decesso dell'Assicurato, la Compagnia si impegna ad erogare al Beneficiario una Prestazione Assicurativa di importo pari al controvalore risultante dal disinvestimento del Fondo (al netto di eventuali Costi, oneri e imposte), incrementato di una somma a copertura dell'Evento Assicurato e legata al tipo di Copertura Assicurativa scelta dal Contraente.

Il Contratto prevede la possibilità di indicare la scelta di una Copertura Assicurativa per una Maggiorazione Caso Morte diversa da quella standard offerta dal Contratto, oltre che usufruire della Maggiorazione Premium Protection, ovvero di un ammontare pari alla differenza, se positiva, tra il 90% dei Premi Netti Versati ed il Valore di Polizza, entrambi calcolati l'ultimo giorno lavorativo del trimestre precedente a quello in cui il decesso dell'Assicurato viene formalmente notificato alla Compagnia.

3. Le parti del Contratto

3.1 Contraente

Il Contratto Octium Wealth Protection può essere sottoscritto sia da una Persona Fisica che Giuridica.

Il Contratto può essere sottoscritto da un massimo di due Contraenti, se entrambi Persone Fisiche. Nel caso di due Contraenti, all'atto della sottoscrizione della Proposta di Assicurazione, dovranno essere indicati il primo Contraente ed il secondo Contraente. **Nel caso di sottoscrizione da parte di due Contraenti, i diritti derivanti dal Contratto devono essere esercitati da entrambi i Contraenti congiuntamente.**

Tutte le richieste e le comunicazioni rivolte alla Compagnia sono valide solo se firmate da entrambi i Contraenti. Fermo restando il diritto di ciascun Contraente di ottenere informazioni direttamente dalla Compagnia, ogni obbligo informativo gravante sulla Compagnia si intende assolto con l'invio delle relative informazioni al domicilio eletto dai Contraenti nella Proposta di Assicurazione o successivamente comunicato alla Compagnia in forma scritta.



Esempio:

In caso di Contratto sottoscritto da due Contraenti, la richiesta di riscatto parziale firmata da un solo Contraente non può essere eseguita dalla Compagnia. La richiesta di riscatto parziale deve essere firmata da entrambi i Contraenti.

Per contro, la Compagnia invierà il Documento Unico di Rendicontazione Annuale all'indirizzo del primo Contraente, se entrambi i Contraenti hanno indicato (nel Modulo di Proposta o successivamente in forma scritta) l'indirizzo del primo Contraente come l'indirizzo al quale far pervenire le comunicazioni della Compagnia relative al Contratto.

3.2 Assicurato

L'Assicurato è la Persona Fisica sulla cui vita viene stipulato il Contratto. L'Assicurato può coincidere con il Contraente.

Se diverso dal Contraente, l'Assicurato dovrà prestare il proprio consenso per la validità del Contratto, firmando l'apposita dichiarazione nel Modulo di Proposta.

L'Assicurato, al momento della sottoscrizione del Contratto, dovrà avere una età compresa tra i 18 e gli 85 anni compiuti: la Copertura Assicurativa in caso di Evento Assicurato prevista dal Contratto viene infatti determinata in funzione dell'età e dello stato di salute dell'Assicurato.

È facoltà del Contraente indicare uno o due Assicurati nel Modulo di Proposta. In caso di due Assicurati, per la validità del Contratto è necessario il consenso scritto di entrambi gli Assicurati.

3.3 Beneficiario

Il Beneficiario è la Persona Fisica o Giuridica nominata dal Contraente come avente diritto della Prestazione Assicurativa. Il Beneficiario può coincidere con il Contraente.

Il Beneficiario è designato dal Contraente nella Proposta di Assicurazione, in modo nominativo o generico. Il Contraente ha la possibilità di nominare più di un Beneficiario nel Modulo di Proposta. In questo caso, la Prestazione Assicurativa è divisa tra i vari Beneficiari in parti uguali, a meno che il Contraente non indichi diversamente.

La designazione del Beneficiario può essere revocata o modificata in qualsiasi momento mediante comunicazione scritta del Contraente da inviarsi alla Compagnia, ovvero mediante disposizione testamentaria nel solo caso in cui il Contraente coincida con l'Assicurato.

La designazione, tuttavia, non può essere revocata o modificata nei seguenti casi:

- **dagli eredi, dopo la morte del Contraente ovvero dopo che, verificatosi l'Evento Assicurato, il Beneficiario abbia dichiarato per iscritto (e la Compagnia abbia ricevuto questa comunicazione con le modalità previste dall'articolo 21 delle presenti Condizioni di Assicurazione) di voler profittare della Prestazione Assicurativa;**

- **dopo che il Contraente abbia rinunciato per iscritto (e la Compagnia ne abbia ricevuto comunicazione con le modalità previste dall'articolo 21) al potere di revoca del Beneficiario ed il Beneficiario stesso abbia dichiarato al Contraente (e alla Compagnia per iscritto) di voler profittare della Prestazione Assicurativa.**

Laddove il Contraente abbia indicato l'irrevocabilità del Beneficiario, o nel caso il Beneficiario abbia accettato la designazione per iscritto, il Contraente non potrà richiedere elementi del Contratto quali Riscatto, Switch, né costituire in pegno o cedere il Contratto e/o i diritti ad esso correlati o vincolare le somme assicurate, senza il consenso scritto del Beneficiario stesso.

Qualora il Contraente non abbia designato il Beneficiario nella Proposta di Assicurazione, il Beneficiario è il Contraente o, se deceduto, i suoi eredi legittimi.

La mancata designazione nominativa del Beneficiario potrebbe determinare maggiori difficoltà per la Compagnia nell'identificazione e nella ricerca dello stesso.

3.4 La Compagnia

Octium Life DAC è una società di assicurazioni operante nei rami vita di diritto irlandese con sede legale a Dublino, Irlanda. Octium Life DAC svolge la propria attività assicurativa in Italia in regime di libera prestazione di servizi e pertanto è ammessa a distribuire contratti di assicurazione sulla vita solo a potenziali Contraenti che abbiano la propria residenza o il domicilio in Italia. Octium Life DAC è autorizzata allo svolgimento di tale attività da parte dell'Autorità di Vigilanza irlandese, la Central Bank of Ireland, e di conseguenza è soggetta alla vigilanza e al controllo della stessa.

4. Durata del Contratto

La durata del Contratto coincide con la vita dell'Assicurato.

In presenza di due Assicurati, la durata del Contratto coincide con il decesso di uno dei due Assicurati in ordine di tempo (opzione "primo decesso"), salvo che il Contraente abbia optato nella Proposta di Assicurazione di scegliere l'opzione "ultimo decesso", nel qual caso il Contratto termina con il decesso dell'ultimo Assicurato in vita.

Esempio:

Il Contraente indica nella Proposta di Assicurazione, con il loro consenso, due Assicurati e la conferma dell'opzione standard "primo decesso".

In tal caso, la Polizza cessa di produrre i propri effetti e la Prestazione Assicurativa viene erogata al Beneficiario al verificarsi del decesso del primo Assicurato.

Se invece si è optato di scegliere l'opzione "ultimo decesso", la Polizza cessa di produrre i propri effetti nel momento in cui entrambi gli Assicurati siano deceduti e la Prestazione Assicurativa viene erogata al decesso dell'ultimo Assicurato rimasto in vita.



Il Contratto termina altresì in caso di:

- **Riscatto Totale;**
- **esercizio del recesso, come da articolo 9;**
- **Valore del Contratto pari a EUR 0;**
- **risoluzione del Contratto da parte della Compagnia, come da articolo 10.**

5. Perfezionamento del Contratto ed entrata in vigore della Copertura Assicurativa

La Compagnia si riserva la facoltà di accettare o rifiutare la Proposta di Assicurazione formulata dal Contraente, dandone semplice comunicazione a quest'ultimo e restituendo, sul conto di provenienza, l'eventuale Premio Unico già pagato ed incassato dalla Compagnia. **Il rifiuto della Compagnia non necessita di motivazione.**

In caso di accettazione della Proposta di Assicurazione, la Compagnia ne dà comunicazione scritta al Contraente, mediante Lettera di Accettazione della Proposta. **Il Contratto si considera concluso 3 (tre) giorni dopo l'avvenuto invio della Lettera di Accettazione della Proposta da parte della Compagnia.** A tal proposito, fa fede la data indicata nella predetta Lettera.

Al momento della ricezione della Lettera di Accettazione, il Contraente paga il Premio Unico secondo le modalità di pagamento indicate dalla Compagnia. La Compagnia non potrà considerarsi contrattualmente vincolata ad accettare la Proposta di Assicurazione nel caso il Contraente dovesse pagare il Premio Unico in anticipo all'invio della Lettera di Accettazione.

Gli effetti del Contratto, inclusa la Copertura Assicurativa, entrano in vigore alla Data di Decorrenza della Polizza, ovvero nel momento in cui la Compagnia ha incassato l'intero importo del Premio Unico. Qualora il Premio Unico venga pagato attraverso il bonifico di più importi, la Compagnia considererà come Data di Decorrenza il giorno in cui ha ricevuto l'ultima porzione del Premio Unico.

Esempio:

Il Contraente sottoscrive la Proposta di Assicurazione di Octium Wealth Protection il 10 gennaio, per un importo di EUR 1.000.000.

La Compagnia accetta la Proposta e invia la Lettera di Accettazione della Proposta al cliente il 18 gennaio.

Quando il contratto si considera concluso?

Il Contratto si considera concluso il 21 gennaio.

Il Contraente effettua due bonifici di EUR 500.000 ciascuno, per il pagamento del Premio Unico. Il primo bonifico di EUR 500.000 viene incassato dalla Compagnia il 22 gennaio, il secondo bonifico di EUR

500.000 viene incassato il giorno 25 gennaio.

La Data di Decorrenza della Polizza e della Copertura Assicurativa è il 25 gennaio.

Alla Data di Decorrenza, la Compagnia provvederà ad investire il Premio Unico, al netto di eventuali Costi, in Quote

del Fondo indicato nella Proposta di Assicurazione.

Nei dieci giorni lavorativi successivi alla Data di valorizzazione delle Quote del Fondo in cui è investito il Premio, la Compagnia trasmette al Contraente il Certificato di Polizza, in cui viene indicato l'ammontare del Premio Unico versato ed il valore investito nel Fondo, la Data di Decorrenza del Contratto, il numero delle Quote attribuite alla Polizza, il loro valore unitario, la data di valorizzazione e la Copertura Assicurativa abbinata al Contratto.

La Copertura Assicurativa entra in vigore nel giorno indicato nella Polizza quale Data di Decorrenza. La Data di Decorrenza corrisponde alla data di ricezione dell'intero Premio Unico.

La Compagnia si riserva di non emettere il Certificato di Polizza e/o di ritirare eventuali Polizze emesse nel caso in cui dovessero sorgere problematiche di qualsiasi natura (comprese quelle relative alla valutazione del rischio antiriciclaggio) in relazione all'emissione del Contratto.

6. Premio e Valuta

Il Contratto prevede il versamento di un Premio Unico di EUR 250.000 (duecentocinquantomila). Il Premio Unico è corrisposto dal Contraente in un momento successivo all'accettazione della Proposta di Assicurazione da parte della Compagnia, attraverso bonifico bancario su un conto corrente intestato alla Compagnia e da questa indicato.

Il bonifico bancario deve prevenire da un conto intestato al Contraente e precedentemente indicato nella Proposta di Assicurazione. In mancanza di tale verifica, la Compagnia si riserva il diritto di rifiutare il Premio Unico.

Il Premio Unico, al netto dei Costi previsti dal successivo art. 15, *pro-rata temporis*, viene investito dalla Compagnia nel Fondo selezionato dal Contraente tra quelli messi a disposizione dalla Compagnia.

Previa accettazione da parte della Compagnia, il Contraente potrà pagare parte del Premio Unico tramite conferimento di un portafoglio di titoli e strumenti finanziari presso il conto titoli della Banca Depositaria indicata dalla Compagnia.

La Compagnia considererà incassato e versato in Polizza il controvalore di tutti gli strumenti conferiti alla data di ricevimento dell'ultimo tra questi, così come certificato dalla Banca Depositaria.

Il Contraente sopporta il rischio di cambio se gli strumenti finanziari conferiti fossero in una valuta diversa dall'Euro.

Il Contratto è denominato in Euro. Tuttavia, il Fondo in cui può essere investito il Premio Unico può essere denominato in valuta diversa dall'Euro, sempre nel rispetto delle caratteristiche del Fondo stesso.

Eventuali richieste di conferimento del Premio Unico in valuta diversa da quella di denominazione della Polizza saranno soggette alla previa approvazione da parte della Compagnia. Nel caso tale modalità di conferimento del Premio Unico venisse accettata dalla Compagnia, la stessa provvederà alla conversione nella valuta di riferimento della Polizza (Eur), prima di procedere all'investimento nel Fondo selezionato dal Contraente.



Il rischio di cambio e qualsiasi Costo relativo alla conversione della valuta sono a carico del Contraente.

Durante tutta la durata del Contratto, fino al raggiungimento da parte dell'Assicurato del 86° (ottantaseiesimo) anno di età, il Contraente ha la facoltà di effettuare Versamenti Aggiuntivi. I Versamenti Aggiuntivi, al netto dei Costi previsti da Contratto, verranno investiti nel Fondo associato alla Polizza, secondo la volontà espressa dal Contraente nel modulo di richiesta, disponibile presso la Compagnia o l'Intermediario. L'importo minimo dei Versamenti Aggiuntivi è EUR 50.000 (cinquantamila) per ogni Fondo. Resta inteso che un Versamento Aggiuntivo in un Fondo non ancora prescelto nel Contratto non può essere inferiore all'Investimento Minimo previsto per il singolo Fondo interno dedicato e per il singolo Fondo esterno.

Esempio: Il Contraente potrà corrispondere alla Compagnia Versamenti Aggiuntivi a condizione che (a) l'Assicurato (o ambo gli Assicurati) non abbia compiuto l'86° anno di età; e (b) il Versamento Aggiuntivo sia di importo non inferiore a EUR 50.000, e nel rispetto degli Investimenti Minimi relativi al Fondo selezionato.

In caso di sottoscrizione della Copertura Premium Protection, la possibilità di effettuare Versamenti Aggiuntivi deve essere preventivamente accettata dalla Compagnia: l'eventuale pagamento di Versamenti Aggiuntivi prima dell'accettazione non comporta alcun obbligo e responsabilità da parte della Compagnia.

Anche per i Versamenti Aggiuntivi valgono le stesse considerazioni relative al rischio di cambio, in caso il pagamento venisse corrisposto in una valuta diversa dall'Euro.

6.1 Conversione del Premio Unico in Quote

Al momento dell'investimento del Premio nel Fondo selezionato dal Contraente, viene determinato il numero di Quote del Fondo attribuite alla Polizza, dividendo l'importo investito nel Fondo per il valore unitario (ovvero il prezzo di ogni singola Quota) del Fondo stesso alla Data di valorizzazione dell'operazione. Ciascuno dei fondi collegati al Contratto può prevedere importi minimi di versamento (Investimenti Minimi).

In particolare, gli Investimenti Minimi riferiti:

- ai Fondi interni dedicati variano in funzione del singolo Fondo interno;
- ai Fondi esterni, sono indicati, ove previsti, nei rispettivi documenti informativi, disponibili presso la Compagnia o l'intermediario incaricato della distribuzione.

7. Regolamento del Fondo

Il Regolamento del Fondo, ed ogni suo allegato relativo ai Fondi interni dedicati, è incluso alle presenti Condizioni di Assicurazione. Le informazioni relative ai Fondi esterni possono essere reperite presso la Compagnia e l'intermediario incaricato della distribuzione del prodotto.

8. Revoca della Proposta di Assicurazione

Il Contraente ha facoltà di revocare la Proposta di Assicurazione fino al momento dell'accettazione da parte della Compagnia, vale a dire entro tre giorni dall'invio della Lettera di Accettazione della Proposta da parte della Compagnia.

La revoca della Proposta di Assicurazione deve essere comunicata per iscritto dal Contraente alla Compagnia agli indirizzi riportati al successivo articolo 20 oppure all'Intermediario incaricato della distribuzione del prodotto tramite il quale la Proposta è stata conclusa.

Esempio: riprendendo l'esempio dell'articolo 5, il Contraente potrà revocare la Proposta di Assicurazione entro il 21 gennaio.

9. Diritto di recesso dal Contratto

Il Contraente può esercitare il diritto di recesso dal Contratto entro 30 giorni dalla conclusione dello stesso.

Esempio: in base agli esempi precedenti, il Contraente potrà recedere da Octium Wealth Protection entro il 24 febbraio.

La volontà di recedere dal Contratto deve essere comunicata alla Compagnia, entro il termine di cui sopra, mediante comunicazione scritta a mezzo lettera raccomandata da inviarsi alla sede della Compagnia (si veda articolo 20) oppure alle sedi dell'Intermediario incaricato della distribuzione del prodotto. Il recesso avrà effetto dal momento di ricezione della suddetta comunicazione da parte della Compagnia. L'esercizio del suddetto diritto di recesso comporta la risoluzione del Contratto.

Entro 30 giorni dalla ricezione della comunicazione di recesso, ma comunque nel rispetto dei tempi minimi per il disinvestimento del Fondo, la Compagnia rimborsa il valore del Premio Unico versato al netto dei Costi di ingresso sostenuti, pari ad un massimo del 2% del Premio Unico, e della quota parte di Costo per la Copertura Assicurativa relativo al periodo per il quale il Contratto ha avuto effetto, nonché al netto dell'eventuale perdita o guadagno risultante dal disinvestimento del Fondo in adempimento del Contratto. Tale perdita o guadagno è data dalla differenza del valore degli strumenti finanziari sottostanti il Fondo alla data di acquisizione e quello della liquidazione successiva al ricevimento della comunicazione di recesso da parte della Compagnia.

Esempio: Il Contraente sottoscrive Octium Wealth Protection, versando un Premio Unico di EUR 500.000. Esercita successivamente il recesso.

Al momento della richiesta di recesso, il Valore della Polizza è uguale a EUR 501.000.

Se il Costo della Copertura Assicurativa relativo al periodo per il quale il Contratto ha avuto effetto è di EUR 8.000 e i Costi d'ingresso sono stati di EUR 10.000, la Compagnia restituirà al Contraente EUR 501.000 - 18.000 = EUR 483.000.



10. Risoluzione del Contratto da parte della Compagnia in determinate circostanze

La Compagnia si riserva il diritto di risolvere il Contratto, dandone apposita comunicazione scritta al Contraente nella quale siano riportati i termini della risoluzione, a prescindere da qualsiasi potenziale impatto fiscale o da qualsiasi altra conseguenza per il Contraente o altre persone che ne risultino coinvolte, qualora:

- qualsiasi dichiarazione contenuta nella Proposta di Assicurazione, nei documenti dell'Underwriting medico o per iscritto dal Contraente e/o dall'Assicurato non risulti esatta, veritiera e completa; e/o
- il Contraente e/o il Titolare Effettivo, a seconda dei casi, non rispettino tutte le condizioni delle dichiarazioni effettuate circa la residenza fiscale o il cambio della stessa; e/o
- Il Valore della Polizza sia sceso al di sotto di EUR
- 100.000 (centomila).

Al momento della risoluzione del Contratto da parte della Compagnia, questa:

- processerà la risoluzione del Contratto nella forma di Riscatto Totale;
- verserà al Contraente il valore risultante dal disinvestimento delle Quote del Fondo, determinate alla data in cui la Compagnia spedisce la comunicazione della risoluzione al Contraente, tramite bonifico sul conto da cui il pagamento è stato effettuato, oppure tramite trasferimento di titoli e strumenti finanziari, oppure mediante una combinazione di entrambe;
- non rimborserà nessun Costo o spesa già sostenuto da parte del Contraente; e
- verserà al Contraente il Valore di Riscatto entro 60 giorni a partire dalla data di spedizione della comunicazione di risoluzione del Contratto, sempre che entro tale data possano essere rispettati i tempi minimi di disinvestimento del Fondo collegato alla Polizza.

La Compagnia informerà il Contraente in merito alla risoluzione del Contratto inviandone apposita comunicazione all'indirizzo indicato nella Proposta di Assicurazione, nei modi previsti dall'articolo 20.

11. Rischio Assicurato

Il Contratto prevede una Copertura Assicurativa per il rischio morte. In caso di due Assicurati, la Prestazione Assicurativa verrà liquidata con il decesso di uno dei due Assicurati salvo che, alla sottoscrizione del Modulo di Proposta, il Contraente non abbia rinunciato all'opzione standard "primo decesso" per selezionare l'opzione "ultimo decesso", nel qual caso la Prestazione Assicurativa verrà liquidata a fronte del decesso dell'ultimo Assicurato in vita.

12. Prestazione Assicurativa

In caso di decesso dell'Assicurato, la Compagnia si impegna

a versare al Beneficiario designato una Prestazione Assicurativa pari alla somma:

- del valore complessivo del Contratto, risultante dal controvalore del disinvestimento delle Quote del Fondo attribuite alla Polizza. La Compagnia trasmette l'ordine di disinvestimento del Fondo il primo giorno utile successivo alla data di ricezione del certificato di morte in originale;
In caso di più Fondi, la data di completamento del disinvestimento dipende dalle date di disinvestimento di ciascun Fondo associato alla Polizza;
- della Maggiorazione Caso Morte, nella misura prevista in base alla Copertura Assicurativa caso morte scelta dal Contraente tra le alternative descritte nei successivi paragrafi, e calcolata sul Valore di Polizza alla Data di Riferimento.

Attenzione

La Copertura Assicurativa è soggetta ai Costi previsti dall'articolo 15.

La Prestazione Assicurativa sarà liquidata nel termine di 30 giorni lavorativi successivi all'avvenuto disinvestimento delle quote del fondo da ultimo liquidato.

Ogni qualvolta non fosse possibile disinvestire le Quote del Fondo sottostante la Polizza, il pagamento della Prestazione Assicurativa potrebbe richiedere tempi più lunghi.

Nel caso in cui non fosse possibile liquidare le Quote del Fondo, trascorsi 6 (sei) mesi dalla data in cui il certificato di morte dell'Assicurato è stato ricevuto dalla Compagnia, quest'ultima si riserva il diritto di effettuare il pagamento trasferendo gli strumenti finanziari sottostanti il Fondo al Beneficiario, a condizione che lo stesso abbia prodotto tutta la documentazione richiesta dalla Compagnia, come previsto dall'articolo 21.1, per elaborare la richiesta di liquidazione della Prestazione Assicurativa.

12.1 Copertura Assicurativa caso morte standard (predefinita)

La Copertura Assicurativa caso morte predefinita da Contratto è la Copertura Assicurativa caso morte standard, che prevede una Maggiorazione Caso Morte dipendente dall'età dell'Assicurato al momento di una valida notifica di decesso, nella misura che segue:

Età dell'Assicurato al momento del decesso	Maggiorazione Caso Morte (% del Valore di Polizza)
18 – 44 anni	5,0%
45 – 54 anni	4,0%
55 – 64 anni	3,0%
65 – 74 anni	2,0%
≥ 75 anni	1,0%

In caso di due Assicurati, la Maggiorazione Caso Morte verrà inizialmente calcolata in base al coefficiente corrispondente all'età dell'Assicurato più anziano, in base alla tabella riportata al successivo articolo 15.

In caso di riscatto totale, decesso o scadenza, l'eventuale valore residuo dello Stamp Duty Fund non utilizzato a copertura degli oneri fiscali dovuti sarà interamente liquidato a favore del Contraente o dei Beneficiari.



12.2 Copertura Assicurativa caso morte 1% (opzione applicabile solo a scelta del Contraente)

Al momento della sottoscrizione della Proposta di Assicurazione, il Contraente ha la facoltà di selezionare, come alternativa alla Copertura Assicurativa caso morte standard, la Copertura Assicurativa caso morte 1%, che prevede una Maggiorazione Caso Morte nella misura fissa dell'1% del Valore di Polizza (calcolato alla Data di Riferimento), indipendentemente dall'età dell'Assicurato al momento del decesso.

Attenzione

La scelta da parte del Contraente della Copertura Assicurativa caso morte 1% può comportare la corresponsione al Beneficiario di una Maggiorazione Caso Morte inferiore rispetto a quella predefinita prevista da Contratto.

La Copertura Assicurativa caso morte standard e caso morte 1% sono coperture alternative tra di loro e non cumulabili. Il Contraente potrà richiedere, in corso di Contratto, la modifica della Copertura Assicurativa selezionata in fase di Proposta, inviando richiesta scritta alla Compagnia, secondo le modalità previste dall'articolo 21.

La richiesta del Contraente sarà soggetta all'approvazione della Compagnia. Resta inteso tuttavia che **saranno valutate unicamente richieste che prevedono l'esercizio di una Copertura di livello inferiore a quella originariamente selezionata**. A titolo esemplificativo, sarà consentito il passaggio dalla Copertura Assicurativa caso morte standard alla Copertura Assicurativa caso morte 1%, ma non viceversa.

12.3 Copertura Premium Protection (predefinita)

In aggiunta alla Copertura Assicurativa caso morte standard, il prodotto offre la Copertura Premium Protection, a parziale protezione delle somme pagate dal Contraente. **La Copertura Premium Protection è anch'essa legata all'Evento Assicurato e prevede che, nel caso in cui il Valore di Polizza, calcolato l'ultimo giorno lavorativo del trimestre precedente una valida notifica di decesso dell'Assicurato, sia inferiore al 90% dei Premi Netti Versati (Premio Unico e Versamenti Aggiuntivi meno eventuali Riscatti Parziali), la Compagnia paghi al Beneficiario un importo uguale alla differenza tra il 90% dei Premi Netti Versati ed il Valore di Riscatto, entrambi rilevati alla Data di Riferimento. Tale somma si andrà ad aggiungere alla Prestazione Assicurativa, così come definita al precedente articolo 12.**

La Copertura Premium Protection cessa laddove il valore complessivo delle somme liquidate a seguito di Riscatti parziali sia uguale o maggiore al valore totale del Premio Unico e degli eventuali Versamenti Aggiuntivi effettuati.

È importante osservare che ogni eventuale oscillazione in rialzo o in ribasso del Valore di Riscatto tra la Data di Riferimento e il disinvestimento del Fondo sottostante la Polizza successivo alla notifica di decesso dell'Assicurato, non avrà alcun impatto sull'importo pagato dalla Compagnia come Copertura Premium Protection.

La Copertura Premium Protection è una Copertura Assicurativa predefinita da Contratto. Il Contraente può decidere di rinunciare a tale Copertura Assicurativa al momento della sottoscrizione della Proposta di Assicurazione, oppure in qualunque altro momento per tutta la durata della Polizza tramite comunicazione inviata alla Compagnia. Effettuata tale scelta, il Contraente non potrà chiedere la successiva riattivazione della Copertura Premium Protection.

Attenzione

L'eventuale rinuncia alla Copertura Premium Protection comporta il venir meno della protezione sulle somme versate in caso di decesso dell'Assicurato.

La Copertura Premium Protection non si estende automaticamente ai Versamenti Aggiuntivi: in merito è necessaria una preventiva approvazione formale da parte della Compagnia.

Il costo relativo alla Copertura Premium Protection dipende dalla Somma assicurata calcolata nell'ultimo giorno lavorativo di ciascun trimestre e viene dedotto, su base trimestrale, all'inizio del trimestre successivo solo se il Valore di Polizza risulta essere minore al 90% dei Premi Netti Versati.

Di seguito viene fornita una descrizione del meccanismo alla base della Copertura Premium Protection e dei relativi costi.

La Compagnia controlla il valore della Polizza nell'ultimo giorno lavorativo di ogni trimestre.

Se alla predetta data:

- il Valore di Polizza sia pari o superiore al 90% del valore dei Premi Netti Versati, la Copertura Premium Protection non si attiverà per il trimestre successivo e non verrà addebitato alcun costo.
- il Valore di Polizza è inferiore al 90% dei Premi Netti Versati, la Copertura Premium Protection si attiva per coprire la Somma assicurata il trimestre successivo e i costi corrispondenti, di cui all'articolo 15, calcolati su base trimestrale, verranno dedotti il primo giorno lavorativo del trimestre successivo.

12.4 Limitazioni ed esclusioni alla Copertura Assicurativa

La Compagnia sarà tenuta esclusivamente al pagamento di un importo corrispondente al Valore di Polizza (**con esclusione quindi della Maggiorazione Caso Morte nonché della Maggiorazione Premium Protection**) qualora il decesso dell'Assicurato derivi direttamente o indirettamente da:

- **suicidio dell'Assicurato, se coincidente con il Contraente o uno dei Contraenti, nel corso dei primi due anni dalla conclusione del Contratto;**
- **partecipazione attiva a operazioni belliche o similari:**
 - per "partecipante attivo" a operazioni belliche si intende un membro attivo delle forze armate (ad es. esercito, marina, aeronautica, polizia, forze armate territoriali o altre forze speciali attivate dal governo o da altre autorità pubbliche per la difesa della legge e dell'ordine pubblico in caso di operazioni belliche) o qualsiasi altra persona che prenda le armi in un

ruolo attivo o difensivo.

- o per *“operazioni belliche”* si intendono le ostilità, gli ammutinamenti, le rivolte, le sommosse civili, le guerre civili, le ribellioni, le rivoluzioni, le insurrezioni, le cospirazioni, le dittature civili o militari, le situazioni di applicazione della legge marziale e gli stati di assedio.
- **partecipazione passiva a operazioni belliche o similari, qualora l'Assicurato si rechi in un paese in cui sia stato dichiarato lo stato di guerra, riconosciuto come zona di guerra o dove siano già iniziate operazioni di tipo bellico, così come definite al precedente punto;**
- **effetti diretti o indiretti di esplosioni, fuoriuscite di calore o di radioattività risultanti da attività terroristiche o operazioni di guerra o di tipo bellico, così come definite al precedente punto;**
- **partecipazione a risse o sommosse, crimini o delitti, atti di terrorismo, sabotaggi;**
- **dolo del Beneficiario caso morte.**

La Maggiorazione caso morte e Premium Protection non vengono meno a causa dell'attività terroristica, purché l'Assicurato non sia un partecipante attivo di tale attività.

La Compagnia si riserva il diritto di limitare o escludere la Maggiorazione Caso morte e Maggiorazione Premium Protection nel caso in cui al momento della sottoscrizione della Polizza fossero taciuti fatti o circostanze che potrebbero influenzare la valutazione e l'accettazione della Proposta di Assicurazione da parte della Compagnia.

La conclusione del Contratto richiede il preventivo accertamento delle condizioni di salute dell'Assicurato al quale viene richiesto di rispondere ad un questionario medico. La Compagnia ha la facoltà di richiedere un accertamento medico a propria esclusiva discrezione. Eventuali dichiarazioni imprecise, false o incomplete rese dall'Assicurato in relazione al proprio stato di salute o ad altri elementi necessari per valutare il rischio assunto dalla Compagnia possono pregiudicare il diritto alla Maggiorazione caso morte e Maggiorazione Premium Protection, o comportare la risoluzione del Contratto.

13. Riscatti

13.1 Riscatto Totale

Il Contraente può chiedere in qualsiasi momento il Riscatto Totale della Polizza usando il relativo modulo (disponibile presso la Compagnia o l'Intermediario), da trasmettere alla Compagnia, con le modalità descritte all'articolo 21, oppure all'intermediario incaricato della distribuzione del prodotto.

La richiesta di Riscatto Totale deve essere accompagnata dalla restituzione alla Compagnia del Certificato di Polizza e sue eventuali appendici. La Compagnia provvederà ad effettuare il Riscatto Totale disinvestendo alla prima Data di valorizzazione disponibile, successiva al ricevimento di tutta la documentazione necessaria ad istruire la pratica, tutte le Quote del Fondo attribuite alla Polizza.

L'importo corrispondente sarà liquidato in Euro, entro 30 giorni lavorativi successivi il disinvestimento di tutte le Quote. Al valore liquidato verranno trattenute, se applicabili, i Costi per il Riscatto Totale, le imposte e tasse previste dal regime fiscale, di cui al successivo articolo 16. Restano in ogni caso a carico del Contraente eventuali spese applicate dalla banca indicata dal Contraente per il pagamento del Valore di Riscatto.

Nell'ipotesi in cui il Contraente richieda il Riscatto Totale tramite il trasferimento dei titoli e strumenti finanziari sottostanti il Fondo (non possibile per i Fondi esterni), la Compagnia, al fine di assolvere all'obbligo di versare l'imposta sostitutiva dovuta, si riserva il diritto di adempiere alla richiesta provvedendo, in un primo tempo, al trasferimento al Contraente di attività finanziarie rappresentative dell' 80% (ottanta per cento) del valore della Polizza e, a seguito della compiuta liquidazione del prelievo fiscale (applicando, ricorrendone i presupposti, le opportune rettifiche della base imponibile, come previsto dalla normativa vigente), con trasferimento del conguaglio, al netto del prelievo fiscale eventualmente applicabile da parte della Compagnia.

Il Valore di Riscatto Totale si ottiene moltiplicando, per ogni Fondo, il numero di Quote attribuite al Fondo per il valore unitario della Quota del Fondo di riferimento. Tale valore sarà calcolato alla Data della prima Valorizzazione successiva alla ricezione della richiesta scritta di Riscatto da parte della Compagnia.

Se il disinvestimento delle Quote non fosse possibile per cause oggettive che impediscono la valorizzazione o il disinvestimento delle Quote del Fondo (ad es. festività, chiusura dei mercati finanziari, guasti tecnici sui circuiti telematici dei mercati finanziari, o qualsiasi altra ragione fuori dal controllo della Compagnia), si provvederà ad effettuarlo appena possibile sulla base della prima Data di valorizzazione immediatamente disponibile e successivamente al venire meno delle cause ostative.

Se dopo un periodo di sei mesi a partire dalla data di richiesta del Riscatto, non fosse possibile effettuare la liquidazione, la Compagnia si riserva il diritto di effettuare il pagamento tramite il trasferimento delle attività finanziarie sottostanti il Fondo.

Il Riscatto Totale estingue il Contratto, come da precedente articolo 4.

In caso di riscatto totale, decesso o scadenza, l'eventuale valore residuo dello Stamp Duty Fund non utilizzato a copertura degli oneri fiscali dovuti sarà interamente liquidato a favore del Contraente o dei Beneficiari.

13.2 Riscatto Parziale

Il Riscatto Parziale è consentito con gli stessi criteri e nelle stesse modalità del Riscatto Totale.

L'importo richiesto sarà liquidato tramite disinvestimento e rimborso di un numero di Quote del Fondo di pari controvalore. L'importo richiesto per la liquidazione del Riscatto Parziale non deve essere inferiore a EUR 50.000 (cinquantamila).

Resta altresì inteso che il Riscatto Parziale non è consentito qualora il valore residuo della Polizza, al momento della



richiesta, risulti inferiore a EUR 100.000 (centomila) o, nel caso di più Fondi associati alla Polizza, il valore residuo del Fondo risulti inferiore all'Investimento Minimo dello stesso, ove previsto.

La Compagnia si riserva la facoltà di selezionare a propria esclusiva discrezione quali titoli e strumenti sottostanti il Fondo liquidare, per far fronte alla richiesta di Riscatto Parziale.

L'importo corrispondente sarà liquidato in Euro, entro 30 giorni lavorativi successivi il disinvestimento delle relative Quote. Al valore liquidato verranno trattenute, se applicabili, i Costi per il Riscatto Parziale, le imposte e tasse previste dal regime fiscale. Restano in ogni caso a carico del Contraente eventuali spese applicate dalla banca indicata dal Contraente per il pagamento del Riscatto Parziale.

La Compagnia non accetterà richieste di riscatto parziale che riducano il valore complessivo della Polizza oltre il 150% del valore dello Stamp Duty Fund, salvo deroga espressamente accordata della stessa in forma scritta.

14. Cambio di destinazione degli investimenti (Switch)

Il Contraente può effettuare Switch tra i Fondi disponibili al momento della richiesta, rivolgendosi all'Intermediario assicurativo incaricato della distribuzione del prodotto ed utilizzando il relativo modulo.

L'importo minimo relativo ad ogni cambio di destinazione degli investimenti richiesto dal Contraente è pari a EUR 50.000.

In ogni caso, lo Switch deve essere effettuato nel rispetto degli Investimenti Minimi, dei periodi di preavviso e delle date di liquidazione di ogni Fondo coinvolto nella transazione di ogni fondo coinvolto nella transazione.

Non sono consentiti più di cinque Switch all'anno per Contratto.

È escluso da tale computo lo Switch verso lo Stamp Duty Fund effettuato dalla Compagnia di assicurazione per il versamento dell'imposta di bollo sulle comunicazioni annuali (→ Regolamento dello Stamp Duty Fund).

Ogni Switch prevede il disinvestimento di una parte o della totalità di uno o più Fondi interni dedicati e/o esterni (*fondo di provenienza*) e l'investimento del controvalore disinvestito in uno o più Fondi interni dedicati e/o esterni (*fondo di destinazione*).

La Compagnia provvederà ad effettuare il cambio di destinazione degli investimenti disinvestendo alla prima Data di valorizzazione disponibile successiva al ricevimento della richiesta di Switch da parte della Compagnia.

L'investimento verrà effettuato alla prima Data di valorizzazione successiva al momento in cui l'intero importo derivante dal disinvestimento è stato liquidato.

Lo Switch relativo allo Stamp Duty Fund è automatico, senza oneri per il Contraente, e viene effettuato una volta l'anno, entro 30 giorni lavorativi precedenti al 30 giugno.

In caso di riscatto parziale, l'importo dello Switch verrà adeguato in funzione dell'imposta da anticipare.

15. Costi e oneri

I Costi applicati al Contratto vengono suddivisi tra Costi inerenti al Contratto e Costi inerenti al Fondo, i quali sono applicati tramite diminuzione del valore di Quota del Fondo stesso. Per una visione completa di tutti i Costi e l'impatto di questi sul Contratto, si prega di leggere il KID e il SID, facente parte del Set Informativo di questo prodotto.

La Compagnia si riserva la facoltà di modificare in qualsiasi momento le condizioni economiche e contrattuali, **dandone previa comunicazione scritta al Contraente, con le modalità previste all'articolo 20. Le modifiche si intenderanno approvate decorsi 30 giorni dalla relativa comunicazione, salvo il diritto del Contraente di richiedere il Riscatto Totale del Contratto.**

Esempio: la Compagnia comunica al Contraente, in data 10 marzo, di voler incrementare i Costi di Polizza.

Se il Contraente non richiede alla Compagnia il Riscatto Totale entro il 9 aprile, l'incremento dei Costi si intenderà accettato dal Contraente, il quale potrà comunque esercitare il Riscatto Totale in qualsiasi momento successivo.

15.1 Costi inerenti al Contratto

15.1.1 Costi di ingresso

Il Contratto prevede **Costi di ingresso** pari ad un massimo del **2% del Premio Unico versato**.

15.1.2 Spese di amministrazione

Il Contratto prevede la corresponsione alla Compagnia delle spese annue di amministrazione, indicate nella Proposta di Assicurazione e determinate al momento della stipula del Contratto.

Le spese di amministrazione variano in funzione del valore dei Premi Netti Versati, e sono pari ad un massimo dello 1,50% del Valore di Polizza, su base annua.

Le spese di amministrazione sono addebitate *pro-rata*, trimestralmente ed in via anticipata al Contratto ad inizio di ogni trimestre. Il suddetto valore viene addebitato al Fondo a cui è collegata la Polizza, tramite riduzione del valore di Quota del Fondo. Nel caso di più Fondi collegati alla Polizza, è facoltà della Compagnia eleggere un Fondo da quale prelevare le Spese di amministrazione.

La Compagnia può decidere di elevare l'ammontare massimo delle spese di amministrazione annue applicate all'1,75% **del Valore del Contratto, qualora tale valore dovesse scendere al di sotto di EUR 200.000.**

15.1.3 Costi per la Copertura Assicurativa caso morte e Copertura Premium Protection

Al fine di erogare la Maggiorazione Caso Morte e la Maggiorazione Premium Protection, come descritto al precedente articolo 12, **il Contratto prevede una Costo per la Copertura Assicurativa, determinato trimestralmente in funzione dell'età dell'Assicurato e della Somma assicurata**, ed equivalente a:

OCTIUM

Somma assicurata * qx/4,

dove:

- la Somma assicurata è l'importo, costituito dalla **Maggiorazione caso morte e dalla Maggiorazione Premium Protection**, che sarebbe dovuto dalla **Compagnia una volta che sia stata validamente notificata del decesso dell'Assicurato nel trimestre successivo**;
- qx è la **probabilità di decesso dell'Assicurato ed è calcolato in base all'età dello stesso**.

Sotto vengono riportati i valori della probabilità di decesso e del Costo per Somma assicurata, in base all'età dell'Assicurato.

Età	Probabilità di decesso (QX)*	Costo annuale per Somma assicurata di EUR 1.000	Età	Probabilità di decesso (QX)*	Costo annuale per Somma assicurata di EUR 1.000
18	0,0514%	0,51	60	0,9268%	9,27
19	0,0569%	0,57	61	1,0459%	10,46
20	0,0597%	0,60	62	1,1484%	11,48
21	0,0612%	0,61	63	1,2785%	12,78
22	0,0632%	0,63	64	1,3513%	13,51
23	0,0650%	0,65	65	1,4653%	14,65
24	0,0675%	0,67	66	1,6158%	16,16
25	0,0684%	0,68	67	1,8174%	18,17
26	0,0687%	0,69	68	2,0053%	20,05
27	0,0692%	0,69	69	2,2670%	22,67
28	0,0689%	0,69	70	2,4613%	24,61
29	0,0708%	0,71	71	2,6932%	26,93
30	0,0733%	0,73	72	2,9503%	29,50
31	0,0756%	0,76	73	3,1868%	31,87
32	0,0799%	0,80	74	3,5667%	35,67
33	0,0857%	0,86	75	4,0010%	40,01
34	0,0905%	0,90	76	4,5202%	45,20
35	0,0936%	0,94	77	5,1056%	51,06
36	0,0976%	0,98	78	5,7538%	57,54
37	0,1017%	1,02	79	6,5472%	65,47
38	0,1093%	1,09	80	7,4325%	74,32
39	0,1170%	1,17	81	8,3458%	83,46
40	0,1304%	1,30	82	9,4879%	94,88
41	0,1432%	1,43	83	10,6154%	106,15
42	0,1557%	1,56	84	11,9789%	119,79
43	0,1700%	1,70	85	13,4275%	134,28
44	0,1900%	1,90	86	15,0827%	150,83
45	0,2084%	2,08	87	16,6782%	166,78
46	0,2295%	2,30	88	18,6708%	186,71
47	0,2512%	2,51	89	20,7218%	207,22
48	0,2795%	2,79	90	22,3575%	223,57
49	0,3097%	3,10	91	23,2790%	232,79
50	0,3452%	3,45	92	24,5861%	245,86
51	0,3778%	3,78	93	27,1571%	271,57
52	0,4152%	4,15	94	31,7618%	317,62
53	0,4529%	4,53	95	36,5668%	365,67
54	0,5060%	5,06	96	39,5745%	395,74
55	0,5637%	5,64	97	41,5331%	415,33
56	0,6234%	6,23	98	42,8647%	428,65
57	0,6839%	6,84	99	44,8019%	448,02

58	0,7547%	7,55	100	48,9155%	489,15
59	0,8337%	8,34	101	56,0107%	560,11

*Le percentuali sono state arrotondate al millesimo. Il calcolo del Costo annuale per Somma assicurata terrà conto del numero per esteso.

Esempio 1: Il Valore di Polizza del Contraente è di EUR 1.000.000. In base all'età dell'Assicurato di 65 anni, la Copertura Assicurativa caso morte standard prevede una Maggiorazione del 2% del Valore di Polizza.

La Somma assicurata alla fine del trimestre sarà pari a:
 $\text{EUR } 1.000.000 * 2\% = \text{EUR } 20.000$.

Prendendo la probabilità di decesso corrispondente all'età dell'Assicurato (65 anni), il Costo trimestrale della Copertura sarà:

$\text{EUR } 20.000 * 1,4653\% / 4 = \text{EUR } 73,26$.

La Compagnia si riserva il diritto di determinare ed addebitare separatamente una maggiorazione delle spese per la Copertura Assicurativa qualora accerti al momento della stipulazione del Contratto un aumento del rischio dovuto alle condizioni di salute, attività professionale o altre attività dell'Assicurato.

Nel caso di due Assicurati il Costo trimestrale della Copertura Assicurativa viene calcolato come segue:

- Se il Contraente sottoscrive l'opzione standard "primo decesso":**

$\text{Somma assicurata} * (\text{qx1} + \text{qx2} - \text{qx1} * \text{qx2}) / 4$, dove

qx1 = probabilità di decesso primo Assicurato

qx2 = probabilità di decesso secondo Assicurato

- Se il Contraente sottoscrive l'opzione "ultimo decesso":**

$\text{Somma assicurata} * \text{qx1} * \text{qx2} / 4$

In caso di decesso di uno dei due Assicurati, la Somma assicurata e il Costo della Copertura Assicurativa verrà determinato in base all'età dell'Assicurato superstite.

Qui di seguito vengono rappresentati alcuni esempi per illustrare il Costo associato alla Copertura Assicurativa:

Esempio 2: due Assicurati, opzione standard "primo decesso", età Assicurati 60 e 70 anni.

- Somma assicurata: EUR 20.000
- Probabilità di decesso Assicurato di 60 anni: 0,927%
- Probabilità di decesso Assicurato di 70 anni: 2,461%

Costo trimestrale Copertura Assicurativa: $\text{EUR } 20.000 * (0,927\% + 2,461\% - 0,927\% * 2,461\%) / 4 = \text{EUR } 168,26$

Esempio 3: due Assicurati, opzione "ultimo decesso", età Assicurati 60 e 70 anni.

Somma assicurata: EUR 20.000

Probabilità di decesso Assicurato di 60 anni: 0,927%

Probabilità di decesso Assicurato di 70 anni: 2,461%

Costo trimestrale Copertura Assicurativa: $\text{EUR } 20.000 * (0,927\% * 2,461\%) / 4 = \text{EUR } 1,14$



Il Costo della Copertura Assicurativa è addebitato pro-rata, trimestralmente ed in via anticipata al Contratto ad inizio di ogni trimestre. Il suddetto valore viene addebitato al Fondo a cui è collegata la Polizza, tramite riduzione del valore di Quota del Fondo. Nel caso di più Fondi collegati alla Polizza, è **facoltà della Compagnia eleggere un Fondo da quale prelevare il Costo della Copertura Assicurativa.**

15.1.4 Costi di Riscatto

La Compagnia non applica alcun Costo per i primi due Riscatti Parziali effettuati nel corso dello stesso anno solare.

A partire dal terzo Riscatto Parziale durante lo stesso anno solare la Compagnia addebiterà un Costo pari ad un importo di EUR 200 per Riscatto.

Esempio: nel corso dell'anno 2021, il Contraente esercita un primo Riscatto Parziale a gennaio, un secondo Riscatto Parziale a giugno e il terzo a novembre.

Al riscatto di novembre, la Compagnia applicherà una Costo di EUR 200.

Salvo diverso accordo tra il Contraente e la Compagnia, nessun Costo o commissione viene detratto in caso di Riscatto Totale.

15.2 Costi inerenti al Fondo

Il Contratto prevede l'applicazione di Costi relativi alla gestione del Fondo selezionato dal Contraente.

Tali Costi vengono prelevati dal Fondo attraverso riduzione del valore di Quota del Fondo stesso.

Ogni Fondo interno dedicato prevede:

- **commissioni di gestione, applicate a titolo di compenso del Gestore Patrimoniale per l'attività di selezione e gestione degli strumenti sottostanti il Fondo interno dedicato.** La commissione di gestione applicata al Fondo interno dedicato è illustrata nel Regolamento del Fondo e eventualmente nei relativi documenti allegati allo stesso, oltre che riflessa nella Proposta di Assicurazione;
- **spese di custodia, da parte della Banca Depositaria presso la quale sono depositati gli strumenti sottostanti il Fondo interno dedicato stesso;** il dettaglio dei costi di custodia applicati dalla Banca Depositaria è disponibile nel Regolamento del Fondo e nei suoi eventuali allegati, o presso la Compagnia e/o l'Intermediario incaricato della distribuzione del Contratto, oltre che riflesso nella Proposta di Assicurazione;
- **oneri rappresentati da commissioni di intermediazione dovute per l'esecuzione delle operazioni di investimento e/o di disinvestimento di ogni strumento sottostante il Fondo, nonché ogni altra spesa dovuta in ottemperanza a disposizioni di legge.**

Per i Fondi esterni le spese sono illustrate nella documentazione informativa relativa a ciascun Fondo esterno.

16. Regime fiscale

Le seguenti informazioni, basate sulle disposizioni in vigore alla data di redazione delle presenti Condizioni di Assicurazione, sintetizzano alcuni aspetti del regime fiscale applicabile al Contratto, fermo restando che le stesse non intendono fornire un'analisi esauriente di tutte le conseguenze fiscali del Contratto. Il Contraente è consapevole di essere soggetto a tutti gli obblighi dichiarativi e contributivi *pro tempore* vigenti nel territorio della Repubblica Italiana. Si consiglia pertanto al Contraente di consultare i propri consulenti in merito al regime fiscale applicabile al Contratto per ottenere chiarimenti in merito.

16.1 Trattamento fiscale dei premi corrisposti da soggetti fiscalmente residenti in Italia

Il Premio Unico ed eventuali Versamenti Aggiuntivi non sono soggetti ad alcuna imposta e non danno diritto alla detrazione dell'imposta sul reddito delle Persone Fisiche dichiarato dal Contraente.

16.2 Tassazione delle somme corrisposte a Soggetti fiscalmente residenti in Italia

Le somme dovute dalla Compagnia in caso di decesso dell'Assicurato sono esenti dall'imposta sulle successioni e, limitatamente alla sola quota di capitale erogato per la Copertura Assicurativa, non costituiscono reddito imponibile.

Ad eccezione delle somme riferibili alla Copertura Assicurativa, il rendimento finanziario è soggetto ad imposta sostitutiva delle imposte sui redditi di cui all'art. 26-ter del DPR n. 600/73.

L'imposta è applicata sul rendimento finanziario realizzato, pari alla differenza tra il Valore di Riscatto e l'ammontare del relativo Premio Unico (ed eventuali Versamenti Aggiuntivi) versato.

Le somme percepite nell'esercizio di attività di impresa concorrono alla formazione del reddito di impresa e non sono soggette ad imposta sostitutiva.

16.3 Imposta di bollo

Il Contratto è soggetto all'imposta di bollo annuale sulle comunicazioni periodiche regolata dal D.P.R. 642/1972, secondo le modalità di pagamento disciplinate dalla 30 dicembre 2024, n. 207.

L'imposta è calcolata annualmente sul valore del contratto al 31 dicembre dell'anno fiscale di riferimento ed è anticipato dalla Compagnia di assicurazione ogni anno entro i termini previsti dalla normativa tributaria tempo per tempo vigente.

L'ammontare corrispondente all'imposta di bollo versato annualmente è computato in diminuzione della prestazione dovuta alla scadenza o al riscatto della polizza.

Per far fronte al versamento dell'imposta di bollo, la Compagnia ha istituito, all'interno del Contratto, lo Stamp Duty Fund, il cui funzionamento è disciplinato nell'Allegato I-bis alle Condizioni di Assicurazione.

16.4 Obblighi di dichiarazione

Sempre che il Contratto non sia stato concluso per il tramite di un Intermediario al quale sia stato conferito l'incarico di regolare tutti i flussi connessi con l'investimento, il disinvestimento e la liquidazione dei relativi proventi, si consiglia al Contraente e/o al Beneficiario di consultare i propri consulenti fiscali circa ogni eventuale obbligo dichiarativo dovesse emergere in conformità alle disposizioni pro tempore vigenti.

17. Imposte e tasse

La Compagnia, salvi i casi in cui l'imposta non sia dovuta, agisce come sostituto d'imposta con riferimento ai redditi di capitale percepiti dal Contraente in sede di Riscatto Totale o Parziale della Polizza nonché con riferimento al rendimento finanziario in caso di liquidazione per il pagamento della Prestazione Assicurativa. Pertanto, l'imposta sostitutiva del 26% su tali redditi è assolta direttamente dalla Compagnia, previa trattenuta dalle somme che saranno corrisposte al Contraente.

La Compagnia, salvi i casi in cui l'imposta non sia dovuta, agisce come sostituto d'imposta anche per l'imposta di bollo sulle attività finanziarie, pertanto, l'imposta sui capitali versati è assolta direttamente dalla Compagnia previa trattenuta dalle somme che saranno corrisposte al Contraente e/o al Beneficiario.

Le imposte relative al Contratto sono a carico del Contraente o degli aventi diritto.

18. Pagamenti della Compagnia

Per tutti i pagamenti della Compagnia devono essere preventivamente consegnati alla stessa i documenti necessari a verificare l'effettiva esigibilità dei pagamenti e ad individuare gli aventi diritto.

Il Contraente prende atto ed accetta che il pagamento degli importi derivanti dal Contratto a suo favore, inclusi, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, gli importi derivanti dall'esercizio del diritto di revoca o recesso, dall'esercizio di Riscatti Parziali, Totali, verrà effettuato dalla Compagnia esclusivamente tramite disposizione di pagamento su di un conto corrente bancario intestato al Contraente stesso.

19. Comunicazioni della Compagnia

19.1 Informativa in corso di Contratto

La Compagnia comunicherà al Contraente il valore dei Fondi collegati al Contratto con periodicità annuale.

Nel Documento Unico di Rendicontazione Annuale la Compagnia fornirà al Contraente almeno le seguenti informazioni:

- **cumulo dei Premi versati dal perfezionamento del Contratto al 31 dicembre dell'anno precedente, numero e controvalore delle Quote assegnate al 31 dicembre dell'anno precedente;**
- **dettaglio del Premio e dei Versamenti Aggiuntivi**

pagati, di quelli investiti, del numero e del controvalore delle Quote assegnate nell'anno di riferimento;

- **numero e controvalore delle Quote trasferite e di quelle assegnate a seguito di operazioni di Switch;**
- **numero delle Quote eventualmente trattenute nell'anno di riferimento per il Costo della Copertura Assicurativa;**
- **numero e controvalore delle Quote rimborsate a seguito di Riscatto Parziale nell'anno di riferimento;**
- **importo dei Costi e delle spese, incluso il costo della distribuzione, non legate al verificarsi di un rischio di mercato sottostante, a carico dell'Assicurato nell'anno di riferimento oppure, per i contratti direttamente collegati a Fondi esterni, il numero delle Quote trattenute per commissioni di gestione nell'anno di riferimento, con indicazione della parte connessa al costo della distribuzione;**
- **numero delle Quote complessivamente assegnate e del relativo controvalore alla fine dell'anno di riferimento.**
- **Movimentazioni (switch) relative al funzionamento dello Stamp Duty Fund.**

Il valore delle Quote dei Fondi esterni è pubblicato dai relativi emittenti, in base alle disposizioni vigenti.

Il valore unitario delle quote dei Fondi interni dedicati può essere richiesto ed ottenuto in ogni momento dal Contraente, rivolgendosi direttamente alla Compagnia.

19.2 Modifica del Contratto

La Compagnia si riserva la facoltà di modificare in qualsiasi momento le Condizioni di Assicurazione e/o il Regolamento del Fondo, nei seguenti casi:

- **vi sia un mutamento della legislazione primaria e secondaria applicabile al Contratto che comporti una modifica sulla disciplina contrattuale;**
- **vi sia una variazione della disciplina fiscale applicabile al Contratto, alla Compagnia o qualsiasi Fondo offerto dalla Compagnia, che comporti una modifica della disciplina contrattuale;**
- **vi sia una modifica dei Costi inerenti al Contratto, delle caratteristiche del Fondo, degli ammontari minimi di investimento, o delle modalità di determinazione del valore delle Quote.**

La Compagnia si impegna a comunicare per iscritto al Contraente le modifiche del Contratto. **Tali modifiche si intenderanno approvate ed entreranno in vigore decorsi 30 giorni dalla relativa comunicazione, salvo il diritto del Contraente di esercitare il Riscatto Totale della Polizza.**

20. Comunicazioni del Contraente, Assicurato e/o Beneficiario

Ogni eventuale comunicazione, richiesta di chiarimenti o di informazioni sulla Polizza nonché l'invio della documentazione relativa alla Polizza stessa potranno essere



OCTIUM

effettuati, a seconda dei casi, dal Contraente, dall'Assicurato e/o dal Beneficiario attraverso l'invio per iscritto della propria richiesta ad uno dei seguenti indirizzi sotto elencati:

Per posta

Octium Life DAC
College Park House,
South Frederick Street,
D02VY46, Dublino 2
Irlanda

Per e-mail

info.irl@octiumgroup.com

e compilando l'apposito modulo, ove richiesto, fornito dalla Compagnia o dall' Intermediario assicurativo.

In particolare, il Contraente è tenuto a comunicare tempestivamente alla Compagnia il cambio di indirizzo, onde evitare l'invio delle comunicazioni della Compagnia al precedente indirizzo. Resta inteso che, in assenza di comunicazione da parte del Contraente, **tutti i documenti inviati dalla Compagnia all'ultimo indirizzo conosciuto sono da considerarsi come correttamente inviati.**

Il Contraente è altresì tenuto a comunicare tempestivamente alla Compagnia un eventuale cambio di residenza fiscale.

Il Contraente potrà in qualsiasi momento utilizzare i mezzi di comunicazione sopra indicati per procedere alle seguenti richieste:

- **richiesta di cambio di contraenza;**
- **richiesta di cambio di Beneficiario;**
- **richiesta di Riscatto Parziale o Totale;**
- **richiesta di Switch;**
- **richiesta di Versamenti Aggiuntivi;**
- **richiesta di revoca;**
- **richiesta di recesso;**
- **richiesta di modifica della Copertura Assicurativa caso morte;**
- **richiesta di modifica della Copertura Assicurativa Premium Protection.**

Ove previsto, sarà necessario inoltrare insieme alla comunicazione l'apposito modulo, disponibile presso la stessa Compagnia o l'Intermediario Assicurativo, compilato e sottoscritto dallo stesso Contraente e, se necessario dall'Assicurato ed il Beneficiario.

Per le richieste di Riscatto Totale e recesso, sarà necessario inoltrare alla Compagnia anche l'originale del Certificato di Polizza e le sue appendici.

20.1 Procedura in caso di decesso dell'Assicurato

Il Contraente e/o il Beneficiario dovranno notificare l'avvenuto decesso dell'Assicurato alla Compagnia, inviando tempestivamente l'originale o la copia certificata

del relativo certificato di morte all'indirizzo specificato all'articolo 20.

In caso di Evento Assicurato, il Contraente e/o il Beneficiario devono fornire alla Compagnia, la seguente documentazione:

- **il Certificato di Polizza in originale ed eventuali appendici;**
- **il certificato di morte dell'Assicurato a seguito del cui decesso è previsto il pagamento della Prestazione Assicurativa;**
- **richiesta scritta del Beneficiario con indicazione del conto per il pagamento della Prestazione Assicurativa;**
- **il relativo modulo (da richiedere alla Compagnia o all'Intermediario) nel quale viene richiesto di fornire, tra le altre, anche le informazioni necessarie alla Compagnia per confermare ed applicare il corretto "Common Reporting Standard" (CRS) e "Foreign Account Tax Compliance Act" (FATCA) status nella segnalazione relativa al pagamento in favore del Beneficiario, così come definito nell'articolo 26 sotto riportato;**
- **nel caso di coincidenza tra Contraente ed Assicurato e qualora mancasse l'indicazione del Beneficiario andrà inoltre presentata una copia autentica del testamento del Contraente/Assicurato, ove esistente, e l'atto notorio sottoscritto dal Beneficiario richiedente ed attestante l'assenza di testamento;**
- **Codice fiscale di ciascun Beneficiario;**
- **Copia certificata del documento d'identità del Beneficiario.**
- **ogni altro documento o dichiarazione richiesta dalle norme vigenti al momento del decesso, se ritenuto necessario dalla Compagnia in caso di Evento Assicurato.**

Il disinvestimento dei Fondi collegati alla Polizza avverrà una volta ricevuto un valido certificato di morte dell'Assicurato a seguito del cui decesso è previsto il versamento della Prestazione Assicurativa, mentre la consegna degli altri suddetti documenti rappresenta presupposto essenziale per il pagamento ai Beneficiari della Prestazione Assicurativa.

20.2 Reclami, richieste di chiarimenti, di informazioni o di invio di documentazione

Informazioni ed invio documentazione:

Ogni eventuale richiesta di chiarimenti o di informazioni sulla Polizza nonché l'invio della documentazione relativa alla Polizza stessa potranno essere effettuati mediante invio di mail ad info@octiumgroup.com.

I reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dell'erogazione della Prestazione Assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato dovranno essere presentati in forma scritta alla Compagnia ai seguenti recapiti:



Per posta
Octium Life DAC
College Park House
South Frederick Street
D02VY46, Dublino 2
Irlanda

Per e-mail
reclami@octiumgroup.com

utilizzando l'apposito facsimile reperibile sul sito dell'IVASS e sul sito internet della Compagnia: www.octiumgroup.com.

Per poter dare seguito alla richiesta, nel reclamo dovranno essere necessariamente indicati nome, cognome, codice fiscale (o partita IVA) del Contraente e numero di Polizza.

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi all'IVASS – Servizio Tutela degli Utenti – Via del Quirinale, 21 – 00187 Roma, telefono 06.421331, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia.

I reclami indirizzati per iscritto ad IVASS devono contenere:

- **nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;**
- **individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;**
- **breve ed esaustiva descrizione del motivo di lamentela;**
- **copia del reclamo presentato alla Compagnia e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa;**
- **ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.**

A tal fine si può utilizzare l'apposito facsimile reperibile sul sito dell'IVASS e disponibile sul sito internet della Compagnia: www.octiumgroup.com.

Si evidenzia che i reclami per l'accertamento dell'osservanza della vigente normativa applicabile al settore assicurativo vanno presentati direttamente all'IVASS.

L'esponente può inoltre rivolgersi a Central Bank of Ireland, PO Box 559, Dublin 1, Irlanda, quale Autorità di Vigilanza dello Stato membro di origine della Compagnia.

In relazione alle controversie inerenti la quantificazione della Prestazione Assicurativa, si ricorda che permane la competenza dell'Autorità Giudiziaria.

Prima di ricorrere all'autorità giudiziaria, per le controversie relative ai contratti assicurativi è necessario esperire il tentativo di mediazione obbligatoria previsto dal decreto legislativo 4 marzo 2010, n. 28 e successive modifiche ed integrazioni.

Il tentativo di mediazione obbligatoria è condizione di procedibilità del giudizio civile e deve essere esperito

dinnanzi ad un organismo di mediazione tra quelli presenti nell'elenco del ministero della giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it. (legge 9/8/2013, n. 98).

Prima di ricorrere all'autorità giudiziaria è inoltre possibile procedere con la negoziazione assistita ai sensi della legge

n. 162/2014, procedura volta al raggiungimento di un accordo tra le parti diretto alla risoluzione amichevole della controversia con l'assistenza prestata da avvocati a tal fine appositamente incaricati dalle parti.

Per la risoluzione delle liti transfrontaliere, è possibile presentare reclamo all'IVASS o, per la Repubblica d'Irlanda, direttamente al *financial ombudsman* (indirizzo: Lincoln House, Lincoln Place, Dublin 2, D02 VH29) chiedendo l'attivazione del sistema *FIN-NET*.

Reclami inerenti la trasparenza informativa del KID:

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dell'esito del reclamo circa la trasparenza informativa del KID o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni, potrà rivolgersi alla CONSOB – Via G.B. Martini, 3 – 00198 Roma, telefono 06.84771, corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia.

21. Cessione

Con il consenso della Compagnia il Contraente può cedere il Contratto a terzi. La cessione diventa efficace solo nel

momento in cui la Compagnia, ricevuta la comunicazione dal Contraente, ne abbia notificato la relativa accettazione al cedente ed al cessionario. In tal caso, la Compagnia provvede ad annotare l'avvenuta cessione. **La Compagnia si riserva il diritto di negare il consenso alla cessione a sua discrezione assoluta.**

22. Anticipazioni

Il Contratto non ammette la concessione di prestiti o anticipazioni sulle Prestazioni maturande da parte della Compagnia.

23. Pegno

Con il consenso della Compagnia il Contraente può costituire in pegno il Contratto. La costituzione del pegno diviene efficace nel momento in cui la Compagnia ne riceve comunicazione scritta da parte del Contraente, o dalla persona che ha ricevuto in pegno la Polizza, e la accetta.

In tal caso la Compagnia provvede ad emettere un'appendice di pegno al Certificato di Polizza.

L'eventuale richiesta di Riscatto da parte del Contraente dovrà essere corredata del consenso scritto del creditore pignoratizio.

24. Nullità parziale

L'eventuale nullità e/o invalidità di una o più delle disposizioni previste nella Documentazione Contrattuale non pregiudicherà in alcun modo la validità e l'efficacia delle altre disposizioni nella stessa contenute, che rimarranno



valide e vincolanti tra le parti.

25. Legge applicabile e foro competente

Il Contratto è regolato dalla legge italiana, fermo restando che gli investimenti del Fondo e, più in generale, lo svolgimento dell'attività assicurativa della Compagnia sono sottoposti alla vigilanza della Central Bank of Ireland e sono regolati dalla legge irlandese.

Per le controversie riguardanti il Contratto è competente il foro del luogo di residenza o il domicilio elettivo del Contraente purché in Italia.

26. Scambio automatico di informazioni secondo l'OCSE "Common Reporting Standard" e FATCA

Al fine di ottemperare all'obbligo dello scambio automatico di informazioni definito dall'OCSE "*Common Reporting Standard*" (CRS) e ai sensi di quanto previsto nella legislazione Irlandese, la Compagnia è tenuta a raccogliere specifiche informazioni relativamente a qualsiasi persona oggetto di segnalazione e, nel caso questa sia una società, relativamente alle persone controllanti la stessa quali nome, indirizzo, paese di residenza, codice fiscale, luogo e data di nascita (se appropriato), il numero di Polizza, il Valore di Riscatto alla fine di ogni anno solare ed il pagamento delle prestazioni in caso di decesso per quei "*cont'*" che devono essere segnalati all'Irish Revenue Commissioners secondo il CRS.

Tali informazioni potrebbero poi essere scambiate regolarmente da parte dell'Irish Revenue Commissioners con le autorità fiscali di altre giurisdizioni nel rispetto dei parametri definiti dal CRS e dallo scambio automatico di informazioni. Ulteriori informazioni relative al CRS possono essere reperite nella sezione "*Automatic Exchange of Information*" (AEOI) del portale www.revenue.ie.

La documentazione e i requisiti di segnalazione previsti dal CRS sono omologhi a quelli previsti per identificare e confermare lo status del Contraente rispetto al "*Foreign Account Tax Compliance Act*" (FATCA) come cittadino degli Stati Uniti d'America. Per ulteriori informazioni su FATCA e CRS ti invitiamo a visitare il sito dell'Irish Revenue

(www.revenue.ie/en/business/aeoi/index.html) o, per quanto riguarda il solo CRS, il portale di informazione dell'OCSE CRS al seguente link: www.oecd.org/tax/automatic-exchange/.

Il Contraente prende atto che le informazioni relative a lui, o ad eventuali persone controllanti e/o Beneficiario, ed ai relativi rapporti intrattenuti con la Compagnia potrebbero essere segnalati alle autorità fiscali del Paese nel quale tali rapporti sono intrattenuti e da queste inoltrati alle autorità fiscali del Paese nel quale il Contraente potrebbe detenere una residenza fiscale, secondo quanto previsto dalla normativa sullo scambio automatico di informazioni.

In caso di variazione della residenza fiscale del Contraente o del suo status rispetto a FATCA/CRS, il Contraente è tenuto a comunicare prontamente tali cambiamenti e comunque entro 90 giorni da ciascun cambiamento

intervenuto.

Il Contraente è consapevole che, nel caso la Compagnia non venisse opportunamente informata entro 90 giorni del cambiamento di residenza fiscale del Contraente e/o del suo status di cittadino degli Stati Uniti d'America e/o fossero fornite informazioni errate sulla sua residenza fiscale e/o sul suo status di cittadino degli Stati Uniti d'America, si potrebbero verificare ritardi nei pagamenti da parte della Compagnia e/o servizi predefiniti così come previsto dai regimi di segnalazione che trovano applicazione (inclusi quelli legati a FATCA e/o a qualsiasi altro obbligo di segnalazione, se previsto).

27. Regime di residenza fuori dalla Repubblica di Irlanda

Il Contraente che risulta residente fuori dalla Repubblica di Irlanda è tenuto – secondo quanto richiesto dagli Irish Revenue Commissioners – a rilasciare una dichiarazione al fine di ricevere i pagamenti senza deduzione delle tasse irlandesi.

Ai fini della legge Irlandese, tale dichiarazione può essere rilasciata sia all'atto della sottoscrizione della Proposta di Assicurazione, sia all'atto della richiesta del Riscatto da parte del Contraente.

Una Persona Fisica viene considerata residente nella Repubblica di Irlanda se, in un anno fiscale:

- **trascorre almeno 183 giorni nella Repubblica di Irlanda nell'anno fiscale di riferimento; o**
- **vanta una presenza complessiva di 280 giorni nella Repubblica di Irlanda, sommando il numero di giorni trascorsi nella Repubblica di Irlanda in un anno fiscale a quelli trascorsi nella Repubblica di Irlanda nell'anno precedente.**

La presenza di una persona fisica in un anno fiscale per periodi non superiori a 30 giorni non è considerata ai fini dell'applicazione della permanenza sull'arco del biennio. Per presenza in Irlanda "per un giorno" si intende la presenza fisica della persona in qualsiasi ora di una giornata.

Il termine "residenza ordinaria", distinto da "residenza", si ricollega al normale stile di vita di una persona e denota la residenza in un luogo con una certa continuità. Una persona fisica che è stata residente in Irlanda per tre anni fiscali consecutivi diventa residente ordinario a partire dall'inizio del quarto anno fiscale. Una persona fisica che è stata residente ordinario nella Repubblica di Irlanda cessa di possedere tale status alla fine del terzo anno fiscale consecutivo in cui non è più residente. Ad esempio, una persona fisica che è contemporaneamente residente e residente ordinario in Irlanda nel 2004 e lo lascia in quell'anno rimane residente ordinario fino alla fine dell'anno fiscale 2007.

28. Informativa in materia di protezione dei dati personali

Con l'entrata in vigore del regolamento (UE) 2016/679 (anche noto con GDPR), la Compagnia ha aggiornato la sua politica in termini di protezione dei dati personali. La Compagnia, ai sensi del regolamento, agisce in qualità di responsabile del



Contraente o di qualsiasi altra parte interessata collegata al Contratto, solo al fine di servire i servizi previsti dallo stesso. Prima della sottoscrizione della Proposta di Assicurazione, si prega il Contraente di prendere visione dell'Informativa in materia di protezione dei dati personali, consegnata nel Set informativo, e disponibile sul sito della Compagnia, www.octiumgroup.com, o presso la Compagnia e l'Intermediario.

29. Informativa sulla Sostenibilità degli Investimenti

Il prodotto di investimento assicurativo **Octium Wealth Protection** persegue obiettivi di investimento che non includono fattori di sostenibilità (intesi come caratteristiche ambientali o sociali, o una combinazione di tali caratteristiche) né considera gli effetti negativi delle decisioni di investimento su tali fattori. Le Strategie di Investimento del presente prodotto non tengono necessariamente conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili.

La Compagnia non gestisce gli strumenti sottostanti il Fondo, né prende decisioni sugli investimenti o presta attività di consulenza finalizzata a proporre una selezione di investimenti o è coinvolta attivamente con società

partecipate. La gestione degli strumenti sottostanti il Fondo è delegata al Gestore Patrimoniale nominato da Octium in base alla Strategia di Investimento da te prescelta. La Strategia di Investimento, che sceglierà insieme al tuo Intermediario, dovrebbe tenere conto oltre che del tuo Profilo di Rischio e degli obiettivi di rendimento, anche della tua attitudine all'investimento sostenibile.

Il Gestore Patrimoniale di ciascuna Strategia di Investimento dispone di analisi e informazioni dettagliate sugli strumenti in cui investono. Poiché ogni Gestore Patrimoniale gestisce le risorse del Fondo su base discrezionale, implicitamente gli consentiamo di agire per affrontare i principali impatti negativi sulla sostenibilità. A tal fine, Octium si affida alla politica di sostenibilità del Gestore Patrimoniale. Se hai bisogno di ulteriori informazioni sulla politica di sostenibilità del Gestore Patrimoniale della Strategia di Investimento selezionata, contatta Octium o il tuo Intermediario.

30. Performance

Il Contratto non prevede alcuna garanzia di risultato.

Il valore delle Quote attribuite al Contratto e il Valore di Riscatto non sono predeterminati e potranno essere superiori o inferiori al Premio versato. In particolare, il valore delle Quote attribuite al Contratto è direttamente collegato all'andamento (positivo o negativo) dei Fondi collegati al Contratto.

Octium Wealth Protection

Contratto di assicurazione sulla vita di tipo Unit Linked

GLOSSARIO

Edizione valida dal 18/06/2025



Allegato I (o Regolamento del Fondo): parte della Documentazione Contrattuale corrisposta al Contraente al momento della sottoscrizione della Proposta di Assicurazione, e che contiene le informazioni sulla Strategia di Investimento, tra cui il livello di rischio, gli obiettivi di investimento, la valutazione degli attivi ed i Costi.

Assicurato: Persona Fisica maggiorenne sulla cui vita è stipulato il Contratto. Può coincidere con il Contraente.

Banca depositaria: la banca nominata per la custodia degli attivi in cui investe ciascun Fondo Interno Dedicato.

Beneficiario: Persona Fisica o Giuridica designata dal Contraente al quale viene erogata la Prestazione Assicurativa nel caso si verifichi l'Evento Assicurato. Può coincidere con il Contraente.

Central Bank of Ireland: l'autorità di vigilanza del mercato Irlandese.

Certificato di Polizza: documento probatorio del Contratto di assicurazione, ai sensi dell'articolo 1888 del Codice civile, emesso dalla Compagnia entro dieci giorni lavorativi dalla valorizzazione delle Quote del Fondo, successive al pagamento del Premio Unico. Il Certificato di Polizza prova l'esistenza del Contratto di assicurazione stipulato tra la Compagnia e il Contraente e ne contiene le informazioni principali.

Compagnia: la società di assicurazione sulla vita Octium Life DAC, con la quale è stipulato il Contratto di assicurazione.

CONSOB: Commissione Nazionale per le Società e la Borsa (Consob), autorità amministrativa indipendente la cui attività è rivolta alla tutela degli investitori, all'efficienza, alla trasparenza e allo sviluppo del mercato mobiliare italiano.

Consenso: qualsiasi manifestazione di volontà libera, specifica, informata e inequivocabile dell'Interessato, con la quale lo stesso manifesta il proprio assenso, mediante dichiarazione o azione positiva inequivocabile, a che i Dati personali che lo riguardano siano oggetto di trattamento.

Contraente: Persona Fisica o Giuridica che stipula il Contratto di assicurazione con la Compagnia e si impegna a pagare il Premio Unico. Il Contraente è titolare a tutti gli effetti del Contratto ed esercita i diritti contrattuali. Può coincidere con l'Assicurato o il Beneficiario.

Contratto (o Polizza): il prodotto di investimento assicurativo di tipo Unit Linked Octium Wealth Protection.

Copertura Assicurativa: la forma di assicurazione prevista dal Contratto a copertura del "*rischio demografico*", ovvero del rischio di decesso dell'Assicurato, a seguito del quale la Compagnia si impegna a pagare una Prestazione Assicurativa.

Copertura Premium Protection: la forma di assicurazione prevista dal Contratto a protezione del 90% del valore dei Premi Netti Versati.

Costi: spese ed oneri finanziari a carico del Contraente gravanti sul Contratto.

CRS: Common Reporting Standard, ossia la norma mondiale unica per consentire lo scambio automatico di informazioni in materia fiscale, elaborata dall'OCSE.

Data di Decorrenza (o Decorrenza del Contratto): data a partire dalla quale decorre la Copertura Assicurativa offerta dal Contratto.

Data di liquidazione: data in cui la liquidazione dell'investimento è effettuata dalla Compagnia. La durata della liquidazione del fondo dipende dall'investimento sottostante.

Data di riferimento: l'ultimo giorno lavorativo del trimestre precedente la data di ricevimento di una valida notifica di morte dell'Assicurato da parte della Compagnia.

Data di valorizzazione: il giorno in cui il valore unitario della Quota del Fondo viene determinato, suddividendo il patrimonio del Fondo per il numero di quote emesse o in circolazione a questa data.

Dati personali: dati relativi a un soggetto che è identificato o identificabile direttamente o indirettamente tramite tali Dati o tramite tali dati unitamente ad altre informazioni (uno o più fattori specifici dell'identità fisica, fisiologica, genetica, mentale, economica, culturale o sociale del soggetto) di cui il Titolare del trattamento dei dati è o potrebbe venire in possesso.

Dati personali appartenenti a categorie particolari: i Dati personali relativi (a) all'origine razziale o etnica, alle opinioni politiche o alle credenze religiose o filosofiche dell' Interessato, (b) che sia esso un membro di un sindacato, (c) gli aspetti della salute o condizione fisica o mentale, o dati genetici o biometrici, o vita od orientamento sessuale dell'Interessato, (d) la commissione effettiva o presunta di un qualsiasi reato da parte dell'Interessato o (e) qualsiasi azione avviata per un reato commesso o che si presume sia stato commesso dall' Interessato, il proscioglimento di tale azione o la sentenza di qualsiasi tribunale in merito a tale azione.

DIP Aggiuntivo IBIP: il documento informativo precontrattuale redatto secondo gli schemi di cui al Regolamento IVASS n.41/2018, che deve essere consegnato al Contraente prima della conclusione del Contratto.

Diritto all'oblio (diritto alla cancellazione): l' Interessato avrà il diritto di ottenere dal Titolare del trattamento la cancellazione dei Dati personali che lo riguardano senza ingiustificato ritardo e il Titolare del trattamento dei Dati personali avrà l'obbligo di cancellare tali Dati senza ingiustificato ritardo in base a quanto previsto dall'articolo 17 del GDPR.



Documentazione contrattuale: l'insieme dei documenti costituiti da: le Condizioni di Assicurazione, inclusive di Glossario, Regolamento del Fondo ed eventuali appendici; la Proposta di Assicurazione ed i suoi allegati; tutte le dichiarazioni scritte del Contraente e dell'Assicurato; il documento contenente le informazioni chiave (KID), e il documento informativo specifico della Strategia di Investimento (SID); il documento informativo precontrattuale (DIP aggiuntivo IBIP); eventuali documenti medici previsti dal Processo assuntivo; l'Informativa in materia di protezione dei dati personali; il Certificato di Polizza ed eventuali appendici.

Documento informativo contenente le informazioni chiave (o KID): il documento contenente le informazioni chiave per i prodotti d'investimento assicurativi, come disciplinato dal Regolamento Delegato (UE) 2017/653 dell'8 marzo 2017, che integra il Regolamento (UE) n. 1286/2014 del 26 novembre 2014, relativo ai documenti contenenti le informazioni chiave per i prodotti d'investimento al dettaglio e assicurativi preassemblati.

Documento Unico di Rendicontazione Annuale: documentazione riepilogativa della posizione del Contratto al 31 dicembre dell'anno precedente, da trasmettere al Contraente entro il 31 maggio di ogni anno.

Evento Assicurato: il decesso dell'Assicurato. Rappresenta l'evento incerto e futuro alla base del "rischio demografico" che il prodotto si prefigge di coprire e, al verificarsi del quale, prevede il pagamento della Prestazione Assicurativa. In presenza di due Assicurati, l'Evento Assicurato coincide con la morte del primo Assicurato in ordine di tempo, a meno che il Contraente non abbia selezionato nel Modulo di Proposta l'opzione "ultimo decesso", nel qual caso l'Evento Assicurato è il decesso dell'ultimo Assicurato.

FATCA: il Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) richiede che le istituzioni finanziarie estere e alcune altre entità non finanziarie estere segnalino le attività estere detenute dai loro clienti cittadini statunitensi.

Fondo interno dedicato (o FID o Fondo interno): Fondo interno assicurativo espresso in quote, istituito dalla Compagnia in conformità alla normativa irlandese e gestito da Gestori Patrimoniali terzi delegati dalla stessa, in linea con la Strategia di Investimento scelta dal Contraente.

Fondo esterno: l'OICR nel quale viene investito il Premio versato e gli eventuali Versamenti Aggiuntivi. I Premi, al netto dei costi, sono investiti nel fondo e convertiti in quote. La gestione del fondo viene effettuata in monte dalla Compagnia di gestione del risparmio autorizzata.

Gestore Patrimoniale: soggetto autorizzato ad operare per conto della Compagnia sul denaro della stessa, a seguito di un mandato nel quale la Compagnia affida la gestione del proprio patrimonio, nei limiti di investimento descritti nel mandato sottoscritto dalla stessa Compagnia.

Intermediario: qualsiasi Persona Fisica o Giuridica, diversa dalla Compagnia (o da un dipendente della stessa) o da un'impresa di assicurazione o riassicurazione, abilitati

all'esercizio della distribuzione assicurativa.

Investimento Minimo: valore minimo del Premio Unico o dei Versamenti Aggiuntivi che deve essere allocato al Fondo per accedere all'investimento di una specifica Strategia di Investimento. L'Investimento Minimo, ove previsto, è dettato dalla politica di investimento della Strategia stessa, e riportato all'interno del Regolamento del Fondo.

Interessato: un soggetto a cui si riferiscono i Dati personali.

IVASS: Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni.

Lettera di Accettazione della Proposta: comunicazione scritta della Compagnia tramite cui viene accettata la Proposta di Assicurazione del Contraente.

Legale rappresentante: Persona Fisica dotata del potere di rappresentare il Contraente Persona Giuridica, e quindi mettere in esecuzione i diritti e gli obblighi previsti dal Contratto in nome e per conto del Contraente.

Maggiorazione Caso Morte: importo previsto dalla Copertura Assicurativa caso morte a seguito dell'Evento Assicurato.

Maggiorazione Premium Protection: importo previsto dalla Copertura Premium Protection a seguito dell'Evento Assicurato.

OICR: Organismi di investimento collettivo del risparmio.

OICVM: Organismi d'investimento collettivo in valori mobiliari.

Organi di Vigilanza e Controllo: IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni), Consob, Banca d'Italia, Central Bank of Ireland.

Periodo di preavviso: periodo tecnico richiesto dalla Compagnia per poter effettuare un cambio di destinazione degli investimenti (Switch) o un Riscatto entro la Data di liquidazione.

Persona Fisica: ogni essere umano nato vivo e considerato soggetto di diritto.

Persona Giuridica: organizzazioni di persone e di beni che mirano a raggiungere un determinato obiettivo e sono riconosciute dallo Stato come soggetti di diritti. In altre parole tali organizzazioni sono distinte dalle Persone Fisiche che li formano e sono esse stesse titolari di diritti soggettivi.

Quando il Contraente è una Persona Giuridica, è necessario identificare il Legale rappresentante ed il Titolare Effettivo del Contratto.

Premio Unico: importo iniziale che il Contraente corrisponde alla Compagnia per la sottoscrizione del Contratto.



Premi Netti Versati: Premio Unico e Versamenti Aggiuntivi diminuiti degli eventuali Riscatti Parziali.

Prestazione Assicurativa: La prestazione alla quale è tenuta la Compagnia, ai sensi di Polizza, nel momento in cui si verifica l'Evento Assicurato.

Processo assuntivo: il processo in base al quale la Compagnia valuta lo stato di salute di un Assicurato al fine di decidere se accettare una Proposta di Assicurazione, il pagamento di Versamenti Aggiuntivi o la modifica della Copertura Assicurativa. Il Processo assuntivo può comprendere la compilazione di un questionario medico da parte dell'Assicurato e possibilmente che l'Assicurato si sottoponga ad esami medico sanitari.

Profilazione: qualsiasi forma di trattamento automatico dei Dati personali che consista nell'utilizzo di tali Dati per valutare alcuni aspetti personali relativi a una persona fisica, in particolare per analizzare o predire aspetti inerenti a prestazione lavorativa, situazione economica, stato di salute, preferenze personali, interessi, affidabilità, condotta, sede o spostamenti della persona fisica.

Proposta di Assicurazione (o Modulo di Proposta): il documento con il quale il Contraente propone alla Compagnia di stipulare il Contratto di assicurazione.

Pubbliche autorità: autorità operanti nel settore pubblico.

Quota: è l'unità di misura utilizzata per il Fondo. Rappresenta la porzione o quota parte in cui il patrimonio totale del Fondo viene suddiviso, in modo che ogni Quota abbia lo stesso valore unitario per ogni investitore. Nel momento in cui il Premio Unico o Versamenti Aggiuntivi vengono investiti nel Fondo, vengono attribuite al Contratto un numero di Quote equivalente alle quelle acquistate o emesse dal Fondo stesso.

Rappresentante fiscale in Italia: il soggetto nominato dalla Compagnia in base all'articolo 4-*bis*, L. 29 ottobre 1961, n. 1216.

Responsabile della protezione dei dati (Data Protection Officer): funzione interna a un'organizzazione che agisce su base indipendente per il corretto utilizzo e la tutela dei Dati personali trattati da tale Organizzazione.

Responsabile dei trattamenti o titolare autonomo: la persona fisica o giuridica preposta dal titolare al trattamento dei dati personali.

Responsabile del trattamento dei Dati personali: in persona fisica o giuridica, pubblica autorità, agenzia o altro organismo che tratta i Dati personali per conto di un Titolare del trattamento dei dati; non può essere un dipendente di un Titolare del trattamento, che li tratta nel corso della propria attività lavorativa.

Rettifica: in relazione ai Dati personali, la correzione di eventuali inesattezze presenti nei Dati personali e include, ove i Dati in questione siano incompleti, l'integrazione dei Dati, per mezzo di una dichiarazione aggiuntiva o in altro modo.

Riscatto: diritto del Contraente di chiedere in qualsiasi momento la liquidazione parziale ("Riscatto Parziale") o totale ("Riscatto Totale") di Quote del Fondo.

Set Informativo: l'insieme dei documenti, parte della Documentazione contrattuale, costituiti dal Documento contenente le informazioni chiave (KID), e il documento specifico della Strategia di Investimento (SID), il DIP Aggiuntivo, le Condizioni di assicurazione, inclusive di Glossario e Regolamento del Fondo, e il facsimile della Proposta di assicurazione. Il Set Informativo è disponibile sul sito web della compagnia www.octiumgroup.com.

Soggetto Interessato: individuo a cui si riferiscono i Dati personali.

Somma assicurata: l'importo, costituito dalla Maggiorazione caso morte e dalla Maggiorazione Premium Protection, che sarebbe dovuto dalla Compagnia una volta che sia stata validamente notificata del decesso dell'Assicurato nel trimestre successivo.

Sostenibilità degli Investimenti (o SFDR): la Sustainable Finance Disclosure Regulation è un regolamento (Ue 2019/2088) con cui l'Unione Europea richiede ai partecipanti ai mercati finanziari, comprese le imprese di assicurazione, di fornire informazioni relative alle politiche adottate per integrare i rischi di sostenibilità nei processi decisionali di investimento.

Stamp Duty Fund: fondo garantito e gestito dalla Compagnia previsto all'interno del Contratto assicurativo per far fronte alle anticipazioni di pagamento sul contratto relative all'Imposta di Bollo, come regolate dalla Legge 30 Dicembre 2024, n. 207.

Strategia di Investimento: un profilo di investimento nel quale vengono definite predeterminate regole di gestione, un obiettivo di rischio e rendimento della gestione ed una politica di investimento volta a raggiungere l'obiettivo. A ciascuna Strategia di Investimento scelta dal Contraente vengono poi associati uno o più Fondi attivi a raggiungere l'obiettivo prefissato dalla Strategia.

Switch: diritto del Contraente di richiedere in qualsiasi momento il disinvestimento di Quote di un Fondo e il contestuale reinvestimento del valore ricevuto in Quote di un altro Fondo.

Switch automatico: disinvestimento effettuato non prima di trenta giorni lavorativi antecedenti al 30 giugno di ogni anno al fine di trasferire nello Stamp Duty Fund le somme necessarie al versamento anticipato dell'imposta di bollo.

Trattamento: In relazione ai Dati personali, un'operazione o un insieme di operazioni eseguite sui Dati personali o insiemi di Dati personali, compiute con o senza l'ausilio di mezzi automatizzati, tra cui la raccolta, la registrazione, l'organizzazione, la strutturazione, la conservazione, l'adattamento o la modifica, l'estrazione, la consultazione, l'uso, la comunicazione mediante trasmissione, diffusione o qualsiasi altra forma di messa



OCTIUM

a disposizione, il raffronto o l'interconnessione, la limitazione, la cancellazione o la distruzione di tali Dati

Titolare Effettivo: la Persona Fisica per conto della quale è stipulato il Contratto ovvero nel caso di Persona Giuridica la persona o le persone che in ultima istanza possiedono o controllano tale entità secondo quanto previsto dalla normativa applicabile.

Unit Linked: il contratto di assicurazione sulla vita in cui la Prestazione Assicurativa è direttamente collegata al valore di Quote di un Fondo.

Valore del Contratto: il valore complessivo delle Quote

del Fondo attribuite al Contratto ad una determinata Data di valorizzazione.

Valore di Riscatto: Il controvalore che verrebbe disinvestito dalla Polizza, in caso di Riscatto Totale del Contratto ad una determinata Data di valorizzazione.

Versamenti Aggiuntivi: importo versato nella Polizza dal Contraente in data posteriore al Premio Unico.

Volatilità: indice della variazione media percentuale dei prezzi nel tempo. La volatilità è utilizzata per indicare il livello di rischio dell'investimento.



Octium Wealth Protection

Contratto di assicurazione sulla vita di tipo Unit Linked

REGOLAMENTO DEL FONDO

Allegato I alle Condizioni di Assicurazione – Investimenti collegati al Contratto assicurativo

Edizione valida dal 18/06/2025

Regolamento dei Fondi interni dedicati

1. Introduzione: natura dei Fondi interni dedicati

Il presente Allegato integra le Condizioni di assicurazioni e descrive le caratteristiche principali dei Fondi interni dedicati resi disponibili in relazione a questo prodotto.

I Fondi interni dedicati (di seguito anche "FID") disponibili in questo prodotto sono istituiti da Octium Life DAC (di seguito "Compagnia" od "Octium") in relazione a ciascun contratto assicurativo, divisi in quote e investiti in diversi sottostanti finanziari, in base alla strategia di investimento selezionata.

Per ciascun contratto di assicurazione possono essere costituiti uno o più FID.

La gestione dei Fondi interni dedicati è delegata ad un gestore finanziario nominato dalla Compagnia (di seguito anche solo "Gestore") e attuata in conformità con i limiti di investimento previsti dalla normativa irlandese.

Il gestore finanziario nominato dalla Compagnia per la gestione finanziaria dei FID si riserva la facoltà di rivedere e di modificare gli attivi sottostanti in cui i FID sono investiti. Nel caso di modifiche e/o cambiamenti al Fondo interno dedicato, la Compagnia si impegna a informare in tempi ragionevoli il Contraente mediante un'informativa resa disponibile dall'intermediario assicurativo che distribuisce il prodotto.

Gli attivi nei quali sono investiti i Fondi interni dedicati sono depositati presso una Banca depositaria nominata da Octium.

La Compagnia è il beneficiario economico degli attivi in cui i Fondi interni dedicati investono.

Il controvalore del FID è generalmente calcolato su base giornaliera e al massimo con cadenza mensile, nella valuta del contratto collegato a ciascun FID. Il suddetto valore è calcolato tenendo conto del valore complessivo di tutti gli attivi sottostanti che compongono il fondo, al netto dei costi a carico del fondo stesso, sulla base della valutazione fornita dai soggetti presso cui tali attivi sono depositati.

I metodi di calcolo per valutare il controvalore del FID sono definiti al fine di attribuire un *fair value* agli attivi sottostanti il fondo e sono sostanzialmente coerenti con il seguente approccio:

- gli strumenti negoziati in borsa sono valutati al prezzo di chiusura o all'ultimo prezzo di mercato noto, normalmente al prezzo d'offerta;
- gli OICVM e altri organismi di investimento collettivo non negoziati in borsa sono valutati in base al NAV (*Net Asset Value*) reso disponibile dal gestore del fondo;
- i prodotti strutturati non negoziati in borsa sono valutati in base al prezzo indicato dall'emittente del prodotto strutturato;

- in generale, se uno strumento non è quotato in borsa, la banca depositaria ha il diritto di determinare il valore dell'attività utilizzando il metodo disponibile che sia il più trasparente e migliore possibile per effettuare tale valutazione, a titolo esemplificativo e non esaustivo ottenere quotazioni da almeno due broker riconosciuti (se disponibile).

Il valore di ciascuna quota in cui il FID o i FID sono divisi si determina dividendo il controvalore totale del FID per il numero di quote di quel FID.

La Compagnia si riserva di modificare il presente Regolamento al fine di allinearli alle eventuali modifiche del quadro normativo e regolamentare applicabile.

2. Composizione del Fondo interno dedicato e strategie di investimento

Ciascun contratto assicurativo può investire in uno o più Fondi interni dedicati, istituiti dalla Compagnia conformemente alla normativa irlandese applicabile.

La Compagnia delega la gestione del FID a un gestore finanziario terzo (di seguito "Gestore"), che è responsabile delle scelte relative alla allocazione degli asset nei quali lo stesso investe. In ogni caso, la Compagnia rimane responsabile dell'attività di gestione finanziaria effettuata dai soggetti da questa delegati.

Gli importi versati e allocati nei FID sono investiti, nei limiti stabiliti dalla legislazione irlandese secondo e nel rispetto dei limiti e delle caratteristiche di ciascuna strategia di investimento, in attivi sottostanti quali quelli di seguito elencati (l'elenco potrebbe non essere esaustivo):

- quote di organismi di investimento collettivo (Fondi Comuni di Investimento e OICVM, armonizzati e non armonizzati);
- altre asset class (azioni, obbligazioni, prodotti strutturati, derivati, strumenti del mercato monetario e liquidità).

Composizione dei Fondi interni dedicati

Strategia di Investimento	Livello Volatilità attesa
Livello di rischio 1	Molto basso
Obiettivi di investimento	
Obiettivo di questa Strategia di Investimento è la preservazione del capitale investito entro l'orizzonte temporale raccomandato, 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 (usualmente 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 OICR; la predetta strategia non investe in strumenti del mercato azionario né a investimenti e/o prodotti alternativi (quali ad esempio fondi di investimento alternativi, derivati titoli strutturati, conti/metallo e/o conti/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.	

Il rendimento di questa Strategia di 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.

Strategia di Investimento	Livello Volatilità attesa
Livello di rischio 2	Basso
Obiettivi di investimento	
Obiettivo di questa Strategia di Investimento è l'incremento del valore del capitale investito entro l'orizzonte temporale raccomandato, mantenendo allo stesso tempo una propensione bassa al rischio in condizioni economiche e di mercato normali. La presente Strategia di Investimento prevede investimenti in liquidità o strumenti assimilabili (usualmente 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 OICR, investimenti in strumenti del mercato azionario e investimenti di tipo alternativo (quali ad esempio fondi di investimento alternativi, derivati, titoli strutturati, o conti/materie prime) e mira a mantenere la volatilità a un livello basso. 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 principalmente attraverso rendimenti da interessi, mentre i dividendi e le plusvalenze sono esclusi o sono possibili solo in misura limitata. Il rendimento di questa Strategia di 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.	

Strategia di Investimento	Livello Volatilità attesa
Livello di rischio 3	Medio-basso
Obiettivi di investimento	
Obiettivo di questa Strategia di Investimento è l'incremento del valore del capitale investito entro l'orizzonte temporale raccomandato, mantenendo allo stesso tempo una propensione medio-bassa al rischio in condizioni economiche e di mercato normali. La presente Strategia di Investimento prevede investimenti in liquidità o strumenti assimilabili (usualmente 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 OICR, investimenti in strumenti del mercato azionario e investimenti di tipo alternativo (quali ad esempio fondi di investimento alternativi, derivati, titoli strutturati, o conti/materie prime) e mira a mantenere la volatilità a un livello medio-basso. 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 mediante rendimenti da interessi, dividendi e plusvalenze. Il rendimento di questa Strategia di 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.	

Strategia di Investimento	Livello Volatilità attesa
Livello di rischio 4	Medio
Obiettivi di investimento	
Obiettivo di questa Strategia di Investimento è l'incremento del valore del capitale investito entro l'orizzonte temporale raccomandato, mantenendo allo stesso tempo una propensione media al rischio in condizioni economiche e di mercato normali. La presente Strategia di Investimento prevede investimenti in liquidità o strumenti assimilabili (usualmente 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 OICR, investimenti in strumenti del mercato azionario e investimenti di tipo alternativo (quali ad esempio fondi di investimento alternativi, derivati, titoli strutturati, o conti/materie prime) e mira a mantenere la volatilità a un livello medio. 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 principalmente attraverso dividendi e plusvalenze e, in misura minore, da rendimenti da interessi. Il rendimento di questa Strategia di 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.	

Strategia di Investimento	Livello Volatilità attesa
Livello di rischio 5	Medio-alto
Obiettivi di investimento	
Obiettivo di questa Strategia di Investimento è l'incremento del valore del capitale investito entro l'orizzonte temporale raccomandato, mantenendo allo stesso tempo una propensione medio-alta al rischio in condizioni economiche e di mercato normali. La presente Strategia di Investimento prevede investimenti in liquidità o strumenti assimilabili (usualmente 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 OICR, investimenti in strumenti del mercato azionario e investimenti di tipo alternativo (quali ad esempio fondi di investimento alternativi, derivati, titoli strutturati, o conti/materie prime) e mira a mantenere la volatilità a un livello medio-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 principalmente attraverso dividendi e plusvalenze e solo marginalmente da rendimenti da interessi. Il rendimento di questa Strategia di 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.	

Strategia di Investimento	Livello Volatilità attesa
Livello di rischio 6	Alto
Obiettivi di investimento	
Obiettivo di questa Strategia di Investimento è l'incremento del valore del capitale investito entro l'orizzonte temporale	



raccomandato, 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 (usualmente 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 OICR, investimenti in strumenti del mercato azionario e investimenti di tipo alternativo (quali ad esempio fondi di investimento alternativi, derivati, titoli strutturati, o conti/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 di 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.

Il Contraente non è autorizzato a intervenire nella gestione dei Fondi interni dedicati e nella scelta degli attivi sottostanti.

I FID possono investire in sottostanti non consentiti dalla normativa italiana in materia di investimenti assicurativi.

Le singole strategie di investimento sono descritte nei relativi Documenti Informativi Specifici (SID), consegnati al Contraente prima della sottoscrizione del contratto di assicurazione e pubblicati sul sito internet della Compagnia www.octiumgroup.com.

In corso di contratto il Contraente può richiedere alla Compagnia che i premi pagati vengano disinvestiti dal FID nel quale sono confluiti e reinvestiti in altri FID, purché questi ultimi siano adeguati al profilo di rischio del Contraente stesso.

Ogni FID prevede un diverso ammontare minimo d'investimento.

3. Profili di rischio dei Fondi interni dedicati

Il Contraente può investire solo in strategie adeguate al proprio profilo di rischio, così come risultante dalla valutazione di coerenza e adeguatezza effettuata dall'intermediario che ha distribuito il contratto.

In particolare, le Strategie di Investimento disponibili corrispondono ai seguenti profili di rischio:

Strategia di Investimento	Profilo di Rischio	Descrizione
Livello di rischio 1	Molto basso	Il valore dell'investimento può subire modeste fluttuazioni nel tempo. Le potenziali perdite derivanti dalla performance futura sono valutate a un livello molto basso.
Livello di rischio 2	Basso	Il valore dell'investimento può subire modeste fluttuazioni nel tempo. Le potenziali perdite derivanti dalla performance futura sono valutate a un livello basso.
Livello di rischio 3	Medio-basso	Il valore dell'investimento può subire fluttuazioni e perdite nel tempo. Le

		potenziali perdite derivanti dalla performance futura sono valutate a un livello medio-basso.
Livello di rischio 4	Medio	Il valore dell'investimento può subire fluttuazioni e perdite nel tempo. Le potenziali perdite derivanti dalla performance futura sono valutate a un livello medio.
Livello di rischio 5	Medio-alto	Il valore dell'investimento può subire rilevanti fluttuazioni e perdite nel tempo. Le potenziali perdite derivanti dalla performance futura sono valutate a un livello medio-alto.
Livello di rischio 6	Alto	Il valore dell'investimento può subire sostanziali fluttuazioni e perdite significative nel tempo. Le potenziali perdite derivanti dalla performance futura sono valutate a un livello alto.

4. Rischi connessi all'investimento nei Fondi interni dedicati

L'investimento nei FID comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento del valore delle quote. La Compagnia non offre alcuna garanzia di capitale o di rendimento minimo.

In particolare, il Contraente è esposto ai seguenti rischi:

- **Rischio di prezzo o di mercato**, che dipende dall'appartenenza dello strumento finanziario ad un determinato mercato e che è rappresentato dalla variabilità del prezzo dello strumento derivante dalla fluttuazione del mercato in cui lo strumento è negoziato;
- **Rischio di liquidità**, che si manifesta quando uno strumento finanziario non può essere trasformato prontamente, quando necessario, in liquidità, senza che questo di per sé comporti una perdita di valore;
- **Rischio di cambio**, rischio a cui si espone chi ha attività denominate in valuta estera o qualora il premio sia versato in una valuta diversa da quella in cui il Contratto è denominato. Tale rischio si rende concreto per il Contraente quando il tasso di cambio varia facendo diminuire il valore degli strumenti finanziari calcolati nella valuta del Fondo;
- **Rischio di credito o di controparte**, rischio tipico dei titoli di debito quali le obbligazioni, connesso all'eventualità che l'emittente del titolo, per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare l'interesse o di rimborsare il capitale. La Compagnia non garantisce la solvibilità del Gestore Patrimoniale delegato alla gestione degli strumenti finanziari sottostanti il Fondo, né dell'istituto finanziario depositario di tali strumenti né degli attivi componenti il Fondo interno dedicato. L'insolvenza della Banca depositaria e/o del Gestore Patrimoniale può causare un ritardo nell'accesso agli investimenti del Fondo Interno Dedicato e/o la diminuzione del valore del Fondo o può comportare una perdita totale degli investimenti. La Compagnia non è obbligata a risarcire il Contraente per eventuali perdite causate dall'insolvenza del Gestore Patrimoniale e/o Banca depositaria, o per eventi inerenti alla stessa insolvenza. Il Contraente è dunque esposto al rischio di fallimento e di insolvenza della controparte e non beneficia di alcuna garanzia da parte della Compagnia;

- **Rischio di tasso d'interesse**, rischio collegato alla variabilità del prezzo dell'investimento quale, ad esempio, nei titoli a reddito fisso, la fluttuazione dei tassi di interesse di mercato che si ripercuote sui prezzi, e quindi sui rendimenti in modo tanto più accentuato quanto più lunga è la vita residua dei titoli stessi. La variazione dei tassi di mercato potrebbe pertanto comportare una diminuzione o un aumento del prezzo del titolo;
- **Rischio specifico e rischio generico o sistematico**, rischio tipico dei titoli di capitale (es. azioni) ed è collegato alla variabilità dei loro prezzi, risentendo essi sia delle aspettative di mercato sulle prospettive di andamento economico dell'emittente (*rischio specifico*) sia delle fluttuazioni dei mercati sui quali tali titoli sono negoziati (*rischio generico o sistematico*);
- **Rischio paese**, legato alla provenienza di un determinato strumento finanziario e connesso a variabili politiche, economiche, finanziarie e sociali. Per rischio paese si intende anche il rischio di insolvenza di un governo estero su un prestito dallo stesso emesso o garantito. Tale rischio può verificarsi per le operazioni su mercati di paesi non membri dello SEE, in particolare con riferimento ai mercati dei paesi emergenti. I rischi aggiuntivi connessi all'investimento in tali mercati sono legati alla possibile presenza di ridotti livelli di garanzia e/o protezione degli investitori;
- **Rischio di concentrazione**, rischio che si verifica quando un portafoglio è composto unicamente o in larga misura da titoli od obbligazioni di una sola società o emittente, oppure costituito da più titoli di un unico settore di mercato, o ancora quando è composto da investimenti in un'unica categoria di investimento.

5. Commissioni applicate ai Fondi interni dedicati

La Compagnia applica le spese di amministrazione sulla base di tassi progressivi calcolati sul valore del contratto. I costi vengono applicati in anticipo su base trimestrale, il primo giorno di ogni trimestre.

Strategia di Investimento – Livello di rischio 1			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0% - 0,34%	Impatto dei costi da sostenere al momento dell'investimento.
	Costi di uscita	-	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
Costi Correnti	Costi di transazione	-	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	0% - 1,07%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.
Costi accessori	Commissioni di performance	0% - 0,02%	Impatto della commissione di performance. Tratteniamo questa commissione dal vostro investimento se la performance della Strategia di Investimento è legata ad un parametro di riferimento e se supera tale parametro.
	Commissioni di overperformance	-	Non applicabile

Strategia di Investimento – Livello di rischio 2			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0% - 0,67%	Impatto dei costi da sostenere al momento dell'investimento.
	Costi di uscita	-	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
Costi Correnti	Costi di transazione	-	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	0% - 2,35%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.
Costi accessori	Commissioni di performance	0% - 1,20%	Impatto della commissione di performance. Tratteniamo questa commissione dal vostro investimento se la performance della Strategia di Investimento è legata ad un parametro di riferimento e se supera tale parametro.
	Commissioni di overperformance	-	Non applicabile

Strategia di Investimento – Livello di rischio 3			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0% - 0,61%	Impatto dei costi da sostenere al momento dell'investimento.
	Costi di uscita	-	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
Costi Correnti	Costi di transazione	-	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	0% - 3,55%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.
Costi accessori	Commissioni di performance	0% - 1,00%	Impatto della commissione di performance. Tratteniamo questa commissione dal vostro investimento se la performance della Strategia di Investimento è legata ad un parametro di riferimento e se supera tale parametro.
	Commissioni di overperformance	-	Non applicabile

Strategia di Investimento – Livello di rischio 4			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0% - 0,58%	Impatto dei costi da sostenere al momento dell'investimento.
	Costi di uscita	-	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
Costi Correnti	Costi di transazione	-	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	0% - 3,56%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.
Costi accessori	Commissioni di performance	0% - 1,09%	Impatto della commissione di performance. Tratteniamo questa commissione dal vostro investimento se la performance della Strategia di Investimento è legata ad un parametro di riferimento e se supera tale parametro.
	Commissioni di overperformance	-	Non applicabile

Strategia di Investimento – Livello di rischio 5			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0% - 0,51%	Impatto dei costi da sostenere al momento dell'investimento.

	Costi di uscita	-	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
Costi Correnti	Costi di transazione	-	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	0% - 3,67%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.
Costi accessori	Commissioni di performance	0% - 1,16%	Impatto della commissione di performance. Tratteniamo questa commissione dal vostro investimento se la performance della Strategia di Investimento è legata ad un parametro di riferimento e se supera tale parametro.
	Commissioni di overperformance	-	Non applicabile

Strategia di Investimento – Livello di rischio 6			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0% - 0,62%	Impatto dei costi da sostenere al momento dell'investimento.
	Costi di uscita	-	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
Costi Correnti	Costi di transazione	-	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli

			investimenti sottostanti per il prodotto.
	Altri costi correnti	0% - 3,98%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.
Costi accessori	Commissioni di performance	0% - 1,37%	Impatto della commissione di performance. Tratteniamo questa commissione dal vostro investimento se la performance della Strategia di Investimento è legata ad un parametro di riferimento e se supera tale parametro.
	Commissioni di overperformance	-	Non applicabile

6. Fondi esterni

La lista completa dei Fondi esterni sottoscrivibili dal Contraente e le principali caratteristiche degli stessi, comprese le informazioni relative ai costi, è messa a disposizione dall'intermediario assicurativo che distribuisce il Contratto.

Su specifica richiesta del Contraente, la lista dei Fondi esterni sottoscrivibili dal Contraente può essere messa a disposizione e fornita dalla Compagnia.

Octium Wealth Protection

Contratto di assicurazione sulla vita di tipo Unit Linked

REGOLAMENTO DEL FONDO

Allegato I bis alle Condizioni di Assicurazione – Stamp Duty Fund – Fondo per il versamento dell'imposta di bollo

Edizione valida dal 18/06/2025



Stamp Duty Fund

Lo Stamp Duty Fund è un fondo interno istituito dalla Compagnia con finalità esclusivamente tecnica, volto a coprire gli oneri fiscali derivanti dall'imposta di bollo annuale applicabile alle comunicazioni periodiche relative al Contratto, ai sensi dell'art. 13 della Tariffa, Allegato A, Parte Prima, del D.P.R. 642/72.

Costituzione del Fondo

Lo Stamp Duty Fund è costituito dalla Compagnia al fine di garantire la liquidità necessaria ad effettuare il versamento anticipato dell'Imposta di Bollo da parte della Compagnia, nel suo ruolo di sostituto di imposta.

Lo Stamp Duty Fund è un fondo garantito e gestito dalla Compagnia per la gestione dell'Imposta di Bollo sul Contratto.

Allo Stamp Duty Fund non vengono applicate né commissioni di gestione né commissioni di custodia. Tuttavia, poiché lo Stamp Duty Fund non produce alcun rendimento, il suo funzionamento potrebbe influire sulla performance complessiva del contratto.

La costituzione dello Stamp Duty Fund non altera la strategia di investimento del Contratto.

Con la costituzione dello Stamp Duty Fund, il Contratto è strutturato come segue:

- Fondi Interni o Esterni, nei quali il premio è investito in conformità al profilo di rischio del singolo cliente;
- Lo *Stamp Duty Fund*, in cui confluiscono le somme necessarie al versamento anticipato dell'imposta di bollo da parte della Compagnia.

Il valore del Contratto sarà pertanto determinato dalla somma dei Fondi Interni o Esterni in cui è investito il Premio, nonché dal valore dello *Stamp Duty Fund*.

Funzionamento dello Stamp Duty Fund

Per garantire il funzionamento dello Stamp Duty Fund, ogni anno viene effettuato uno Switch automatico dai Fondi Interni o Esterni sottostanti al Contratto verso lo Stamp Duty Fund, senza alcun costo aggiuntivo per il Contraente.

Lo Switch automatico comporta un cambio di destinazione degli investimenti dai Fondi Interni o Esterni in cui il Premio è investito allo Stamp Duty Fund. Una volta effettuato il trasferimento, gli asset sottostanti sono disinvestiti per ottenere la liquidità necessaria al pagamento anticipato dell'imposta di bollo.

Il valore dello Stamp Duty Fund è pertanto uguale all'importo complessivamente trasferito e successivamente disinvestito dalla Compagnia tramite gli Switch automatici diminuito in proporzione all'ammontare complessivamente utilizzato dalla Compagnia per effettuare i pagamenti (dovuti a decesso, riscatto parziale o totale o scadenza) nonché i versamenti dell'imposta di bollo relativa al Contratto.

Lo Switch automatico verso lo Stamp Duty Fund verrà effettuato non prima di 30 giorni lavorativi antecedenti al 30 giugno di ogni anno.

In talune circostanze determinate dalla natura del Fondo Interno o Esterno, lo Switch potrà essere eseguito dopo il 30 giugno. Lo Switch automatico potrà, inoltre, avvenire in una data successiva nei casi in cui il Contraente abbia avviato un'operazione che non sia stata completata entro il momento in cui normalmente sarebbe previsto lo switch automatico verso lo Stamp Duty Fund.

La Compagnia avrà facoltà di selezionare il Fondo Interno o Esterno dal quale ritenga più opportuno effettuare lo Switch.

Il Contraente non potrà investire nello Stamp Duty Fund né effettuare uno switch da esso. Fatta salva l'accettazione espressa da parte della Compagnia, al Contraente non sarà consentito il riscatto parziale della Polizza che comporti una riduzione del suo valore del 150% rispetto al valore dello Stamp Duty Fund.

La Compagnia non rilascerà una conferma di switch al contraente a seguito di uno switch automatico verso lo Stamp Duty Fund. Tuttavia, le transazioni relative allo Stamp Duty Fund saranno comunque riportate nel Documento Unico di Rendicontazione (DUR).

Decesso, riscatto e scadenza

In caso di decesso, riscatto totale o scadenza della Polizza, lo Stamp Duty Fund viene totalmente liquidato ed il relativo valore interamente considerato nel calcolo dell'importo da corrispondere al contraente.

In caso di riscatto parziale, l'importo di ciascuno *switch* verso lo Stamp Duty Fund verrà adeguato per tenere conto di eventuali variazioni dell'ammontare dei pagamenti relativi all'imposta di bollo che la Compagnia dovrà anticipare a seguito del riscatto. Il relativo pagamento è il risultato della combinazione della liquidazione delle attività del Fondo Interno o Esterno e della liquidazione totale o parziale dello Stamp Duty Fund. L'importo liquidato dallo Stamp Duty Fund sarà pari agli importi delle anticipazioni già dedotti dalla Compagnia come parte del pagamento del riscatto parziale.

Octium Wealth Protection Proposta di Assicurazione

Numero della Proposta

La presente Proposta di Assicurazione deve essere letta congiuntamente alle Condizioni di Assicurazione (che includono il Glossario, il Regolamento del Fondo ed eventuali allegati), al Documento contenente le Informazioni Chiave (KID), al Documento Informativo Specifico (SID) relativo alla Strategia d'Investimento prescelta, al DIP aggiuntivo IBIP e all'Informativa in materia di protezione dei dati personali. L'allegato a questo Modulo di Proposta fa parte della Proposta di Assicurazione.

La Compagnia raccomanda di leggere attentamente l'Informativa in materia di protezione dei dati personali, prima della sottoscrizione della presente Proposta, al fine di comprendere come i tuoi dati personali saranno trattati.

La Compagnia raccomanda altresì di consultare un consulente indipendente in materia fiscale e legale prima della sottoscrizione della presente Proposta.

I termini con la lettera iniziale maiuscola hanno il significato indicato nel Glossario. Le dichiarazioni che si riferiscono a "noi", "nostro", o "ci", indicano la Compagnia. Le dichiarazioni che si riferiscono a "tu", "tuo" o "ti", indicano il Contraente. Le parole al singolare hanno lo stesso significato del plurale e le parole al maschile hanno lo stesso significato al femminile e viceversa.

Ti preghiamo di compilare tutte le sezioni del presente Modulo di Proposta, incluso l'allegato, ove non diversamente indicato.

1. Dati del Contraente

1.1 Indicare il tipo di Contraente

☐ Persona Fisica

☐ Persona Giuridica

- Se il Contraente è una Persona Fisica, completare la sezione 1.2 prima di passare alla sezione 1.4;
- Se il Contraente è una Persona Giuridica, completare la sezione 1.3 prima di passare alla sezione 1.4;

1.2 Persona Fisica

	primo Contraente	secondo Contraente (se applicabile)
Titolo		
Genere	☐ M ☐ F	☐ M ☐ F
Nome		
Cognome		
Indirizzo di residenza (via, n.)		
Città, provincia		
CAP		
Paese		
Numero telefonico		
Indirizzo e-mail		
Data di nascita		
Luogo di nascita		
Paese di nascita		
Codice fiscale		
Nazionalità		
Documento d'identità	☐ Passaporto ☐ Carta d'identità	☐ Passaporto ☐ Carta d'identità
Documento n.		
Rilasciato da		
Luogo del rilascio		
Data del rilascio		
Titolare Effettivo ¹ del Contratto?	☐ Sì ☐ No	☐ Sì ☐ No

¹ Il Titolare Effettivo del Contratto assicurativo è la Persona Fisica per conto della quale è stipulato il Contratto ovvero nel caso di Persona Giuridica la persona o le persone che in ultima istanza possiedono o controllano tale entità secondo quanto previsto dalla normativa applicabile.



Il Contraente è residente fiscale in un solo paese?	☐ Sì	☐ No	☐ Sì	☐ No
---	-----------------------------	-----------------------------	-----------------------------	-----------------------------

Nel caso in cui un Contraente abbia risposto "No" alla domanda precedente, si presume che abbia più residenze fiscali, da specificare qui di seguito in dettaglio con i relativi codici fiscali:

Paese di residenza fiscale n.2	
Codice fiscale* n.2	
Paese di residenza fiscale n.3	
Codice fiscale* n.3	

*Se il paese della residenza fiscale non emette il codice fiscale o il corrispettivo codice identificativo per fini fiscali, indicare "non applicabile".

1.3 Persona Giuridica

Ragione o denominazione sociale	
Indirizzo della sede legale (via,n.)	
Città, provincia	
CAP	
Paese	
Codice fiscale/ Partita IVA	
Numero telefonico	
Indirizzo E-mail	

	primo Legale rappresentante	secondo Legale rappresentante (se applicabile)
Titolo		
Genere	☐ M ☐ F	☐ M ☐ F
Nome		
Cognome		
Data di nascita		
Funzione		
Numero telefonico		
Indirizzo E-mail		
Titolare Effettivo del Contratto	☐ Sì ☐ No	☐ Sì ☐ No

In caso di Contraente Persona Giuridica, il documento aggiuntivo "AEI informazioni richieste sulle Persone Giuridiche" deve essere compilato ed allegato alla presente Proposta di Assicurazione.

1.4 Titolare Effettivo

Se il Titolare Effettivo è già stato indicato nelle sezioni precedenti, si prega di passare alla sezione 1.5. In alternativa si prega di completare le informazioni di cui sotto.

	primo Titolare Effettivo	secondo Titolare Effettivo (se applicabile)
Titolo		
Genere	☐ M ☐ F	☐ M ☐ F
Nome		
Cognome		
Data di nascita		
Nazionalità		
Indirizzo (via, n.)		
Città, Provincia		
CAP		



Paese

1.5 Indirizzo di corrispondenza

Salvo differente comunicazione, la corrispondenza sarà inviata all'indirizzo indicato nel presente Modulo di Proposta, intestato al primo Contraente in caso di Persona Fisica o all'indirizzo della sede legale in caso di Persona Giuridica.

Si vuole inviare le comunicazioni della Compagnia ad un indirizzo diverso dal quello indicato sopra?

☐ Sì ☐ No

In caso di "Sì", si prega di compilare il riquadro sottostante con i dati di recapito delle comunicazioni destinate al Contraente.

Presso

Indirizzo (via, n.)

Città, provincia

CAP

Paese

2 Dati dell'Assicurato

L'Assicurato è già presente come Assicurato in un'altra Polizza emessa dalla Compagnia?

primo Assicurato

☐ come il primo Contraente
☐ come il secondo Contraente

☐ Sì ☐ No

secondo Assicurato (se applicabile)

☐ come il primo Contraente
☐ come il secondo Contraente

☐ Sì ☐ No

In caso sia necessario specificare un Assicurato diverso dal Contraente, si prega di completare i campi sotto, prima di passare alla sezione 3.

Titolo

Genere

Nome

Cognome

Indirizzo (via, n.)

Città, provincia

CAP

Paese

Numero telefonico

Indirizzo e-mail

Data di nascita

Luogo di nascita

Paese di nascita

Codice fiscale

Nazionalità

Documento d'identità

Documento n.

Rilasciato da

Luogo del rilascio

Data del rilascio

☐ M ☐ F

☐ M ☐ F

☐ Passaporto
☐ Carta d'identità

☐ Passaporto
☐ Carta d'identità



3 Dati del Beneficiario**3.1** Il Contraente desidera designare un Beneficiario della Prestazione Assicurativa?☐ Sì ☐ No

Se "No" passare alla sezione 4.

3.2 Il Contraente desidera designare come Beneficiario della Prestazione Assicurativa, il soggetto di seguito indicato:☐ soggetto specificamente individuato ☐ soggetto genericamente individuato

- **In caso di mancata indicazione del Beneficiario in forma nominativa, la Compagnia potrà incontrare, al decesso dell'Assicurato, maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca del Beneficiario;**
- Qualora mancasse l'indicazione della quota della Prestazione Assicurativa spettante a ogni Beneficiario, la Compagnia presuppone una ripartizione in parti uguali;
- Se il Beneficiario è un soggetto specificamente individuato, si prega di compilare la sezione 3.3 e/o 3.4, prima di passare alla sezione 3.6.
- Se il Beneficiario è un soggetto genericamente individuato, si prega di passare alla sezione 3.5, prima di passare alla sezione 3.6.

3.3 Beneficiario Persona Fisica

	primo Beneficiario	secondo Beneficiario (se applicabile)
	☐ come il primo Contraente ☐ come il secondo Contraente	☐ come il primo Contraente ☐ come il secondo Contraente
Quota Prestazione Assicurativa	%	%
Irrevocabile	☐ Sì ☐ No	☐ Sì ☐ No

In caso sia necessario specificare un Beneficiario diverso dal Contraente, si prega di completare i campi sotto.

Titolo		
Genere	☐ M ☐ F	☐ M ☐ F
Nome		
Cognome		
Data di nascita		
Indirizzo (via, no.)		
Città, provincia		
CAP		
Paese		
Codice fiscale		
Numero di telefono		
Indirizzo e-mail		
Relazione con il Contraente		
Quota Prestazione Assicurativa	%	%
Irrevocabile	☐ Sì ☐ No	☐ Sì ☐ No
La Compagnia può inviare comunicazioni al Beneficiario prima del decesso dell'Assicurato?	☐ Sì ☐ No	☐ Sì ☐ No

	terzo Beneficiario (se applicabile)	quarto Beneficiario (se applicabile)
Titolo		
Genere	☐ M ☐ F	☐ M ☐ F
Nome		
Cognome		
Indirizzo (via, n.)		
Città, provincia		
CAP		



Paese				
Codice fiscale				
Nunero di telefono				
Indirizzo e-mail				
Relazione con il Contraente				
Quota Pestazione Assicurativa	%		%	
Irrevocabile	☐ Si	☐ No	☐ Si	☐ No
La Compagnia può inviare comunicazioni al Beneficiario prima del decesso dell'Assicurato?	☐ Si	☐ No	☐ Si	☐ No

3.4 Beneficiario Persona Giuridica

	☐ come il Contraente Persona Giuridica
Quota Pestazione Assicurativa	%
Irrevocabile	☐ Si ☐ No

In caso sia necessario specificare un Beneficiario Persona Giuridica diverso dal Contraente, si prega di completare i campi sotto.

	primo Beneficiario (se applicabile)	secondo Beneficiario (se applicabile)
Ragione o denominazione sociale		
Indirizzo sede legale (via, n.)		
Città, provincia		
CAP		
Paese		
Codice fiscale/ Partita IVA		
Quota Prestazione Assicurativa	%	%
Irrevocabile	☐ Si ☐ No	☐ Si ☐ No
La Compagnia può inviare comunicazioni al Beneficiario prima del decesso dell'Assicurato?	☐ Si ☐ No	☐ Si ☐ No

3.5 Designazione del Beneficiario in forma generica

Si prega di dare qui sotto una descrizione generica del Beneficiario (ad esempio: "il mio coniuge", "i miei figli", "il Contraente", "gli eredi testamentari", "gli eredi legittimi dell'Assicurato in parti uguali" "gli eredi legittimi del Contraente", ecc.).

--

3.6 Il Contraente, per specifiche esigenze di riservatezza, intende qui di seguito designare un referente terzo, diverso dal Beneficiario, a cui la Compagnia potrà far riferimento in caso di decesso dell'Assicurato?

☐ Si ☐ No

Se "Sì", si prega di compilare i campi sottostanti con i dati di contatto.

	Referente terzo Persona Fisica
Nome	
Cognome	
Indirizzo (via, n.)	
Città, provincia	
CAP	
Paese	



Codice fiscale	
Numero di telefono	
Indirizzo e-mail	

	Referente terzo Persona Giuridica
Ragione o Denominazione Sociale	
Indirizzo della sede legale (via, n.)	
Città, Provincia	
CAP	
Paese	
Partita IVA	
Numero di telefono	
Indirizzo e-mail	
Contatto presso il Referente Terzo	

4 Premio

4.1 Pagamento del Premio Unico (o parte di esso) via bonifico bancario?

☐ Sì ☐ No

Se "Sì", si prega di indicare l'importo che si intende versare ed il conto corrente dai cui verrà fatto il pagamento. Si prega inoltre di allegare prova dell'intestazione del conto corrente a nome del Contraente.

Importo del Premio Unico in Euro	
Intestatario Conto Corrente	
Nome dell'istituto bancario	
IBAN	

4.2 Pagamento del Premio Unico (o parte di esso) via conferimento di titoli?

☐ Sì ☐ No

Se "Sì", si prega di dare una stima dell'importo totale dei titoli che verranno conferiti, e di compilare il modulo di conferimento titoli, e di inviarlo insieme a questo Modulo di Proposta.

Importo del conferimento di titoli in Euro	
--	--

4.3 Valore totale del Premio Unico

In base alle informazioni fornite nelle sezioni 4.1 e 4.2 di cui sopra, si prega di confermare il valore totale stimato del Premio Unico in Euro.

5 Allocazione del Premio e selezione del Fondo

Si prega il Contraente di indicare nella tabella sottostante in quale Fondo vuole che la Compagnia investa il Premio.

Il premio può essere anche ripartito tra:

- uno o più Fondi interni dedicati, costituiti dalla Compagnia e collegati al Contratto;
- uno o più Fondi esterni, tra quelli messi a disposizione dalla Compagnia;

nel rispetto dell'Investimento Minimo per ciascun Fondo, ove previsti.

Non è previsto nessun ribilanciamento periodico degli investimenti.

Le caratteristiche dei Fondi interni dedicati sono descritte nel Regolamento del Fondo ed i suoi allegati, facente parte delle Condizioni di Assicurazione. Le caratteristiche dei Fondi esterni sono descritte nei documenti informativi disponibili sul sito della Compagnia (www.octiumgroup.com) e presso l'Intermediario incaricato della distribuzione.

Denominazione del Fondo	Gestore Patrimoniale	Codice ISIN (solo per Fondi esterni)	Valuta del Fondo	% del Premio da ripartire nel Fondo
-------------------------	----------------------	--------------------------------------	------------------	-------------------------------------



				100%

* In caso di discrepanza tra la descrizione del Fondo e il codice ISIN, la Compagnia utilizzerà quest'ultimo per investire la quota di Premio indicata nella tabella sopra.

6 Prestazione Assicurativa

- In caso si sia indicato un solo Assicurato, si prega di passare alla sezione 6.1;
- In caso di due Assicurati, il Contratto prevede il pagamento della Prestazione Assicurativa al decesso di uno dei due Assicurati (opzione "Primo Decesso"). Tuttavia è anche possibile selezionare l'opzione "Ultimo Decesso", in tal caso la Prestazione Assicurativa verrà pagata al decesso dell'ultimo Assicurato.

Confermate di procedere con l'opzione caso morte standard "Primo Decesso"?

- ☐ Sì
☐ No, espressamente rinuncio all'opzione standard e seleziono l'opzione "Ultimo Decesso"

6.1 Maggiorazione Caso Morte

Si prega di selezionare la Maggiorazione Caso Morte tra le opzioni di seguito riportate. In assenza di una scelta, la Compagnia assumerà selezionata l'opzione di default, ovvero quella Standard.

- ☐ Copertura Assicurativa Standard ☐ Copertura Assicurativa 1% ☐ Copertura Assicurativa 0,1%

6.2 Copertura Premium Protection

Il Contraente sottoscrive la Copertura Premium Protection?

- ☐ Sì ☐ No

7 Compilazione allegato

Prima di passare alla sezione 8, si prega di compilare l'allegato al presente Modulo di Proposta.

8 Dichiarazioni del Contraente

- Se il Contraente è una Persona Fisica, si prega di compilare tutti i campi delle sezioni 8.1 e 8.2, successivamente leggere le dichiarazioni di cui alla sezione 8.3 prima della sottoscrizione in calce al documento;
- Se il Contraente è una Persona Giuridica, si prega di compilare il modulo aggiuntivo "AEl informazioni richieste sulle persone giuridiche" ed allegarlo alla presente Proposta di Assicurazione e successivamente leggere le dichiarazioni di cui alla sezione 8.3 prima della sottoscrizione in calce al documento.

8.1 Dichiarazione del Contraente del proprio status di non cittadino degli Stati Uniti d'America

La presente dichiarazione è effettuata dal Contraente (o rappresentate legale in caso di Persona Giuridica), anche per conto del Titolare Effettivo identificato nella sezione 1. Della presente Proposta di Assicurazione, se differente dal Contraente. In caso di "Sì" ad una delle domande precedenti, si prega di restituirci il modulo "*IRSW Request for Tax payer Identification Number and Certification*", al fine di confermare lo status di Soggetto fiscalmente residente negli Stati Uniti d'America.

Il Contraente conferma:

	primo Contraente		secondo Contraente (se applicabile)	
di essere cittadino degli Stati Uniti d'America (di seguito anche gli "USA")	☐ Sì	☐ No	☐ Sì	☐ No
(la risposta dovrà essere affermativa in caso di possesso di più di una cittadinanza, una delle quali detenuta negli USA)				
di essere nato negli USA (o in uno dei territori non incorporati agli USA) ²	☐ Sì	☐ No	☐ Sì	☐ No
(In caso di nascita negli USA – o in uno dei territori non incorporati agli USA – se non si possiede più la cittadinanza statunitense, occorre fornire una prova scritta che confermi lo status di cittadino non degli USA)				
di essere titolare di una Green Card ³ (a prescindere dalla data di scadenza)	☐ Sì	☐ No	☐ Sì	☐ No

² Come territori non incorporati, appartengono agli USA: le Isole Vergini Americane, l'isola di Guam, le isole Samoa Americane, lo Stato libero associato di Puerto Rico e le Isole Marianne Settentrionali.

³ Permesso di Residenza Permanente o Permanent Residence Permit rilasciato dallo US Citizenship and Immigration Services (USCIS).



di soddisfare i requisiti del Substantial Presence Test ⁴	☐ Sì	☐ No	☐ Sì	☐ No
di risiedere temporaneamente/ permanentemente negli USA? (in caso di "Sì" al Substantial Presence Test e "No" a questa domanda, dovrà documentare il domicilio effettivo al di fuori degli USA o, se tale documento non è disponibile nel paese di residenza, dovrà fornirci il modulo IRS W-8BEN compilato).	☐ Sì	☐ No	☐ Sì	☐ No

Il Contraente:

- garantisce che le dichiarazioni di cui sopra sono esatte, veritiere e complete in riferimento ad ognuna delle parti coinvolte. In caso di dichiarazioni inesatte sul suo status di non cittadino degli USA, la Compagnia ha il diritto di risolvere il Contratto, a prescindere da qualsiasi potenziale impatto fiscale o da qualsiasi altra conseguenza per il Contraente o altre persone che ne risultino coinvolte;
- si impegna ad informare la Compagnia di ogni cambiamento delle circostanze di cui sopra che renda le informazioni contenute in questo modulo non corrette o non valide e a fornire una dichiarazione aggiornata entro 90 giorni da ciascun cambiamento intervenuto;
- è inoltre consapevole e acconsente che, nel caso la Compagnia non venisse opportunamente informata entro 90 giorni del cambiamento di residenza fiscale e/o del suo status di cittadino degli USA, e/o fossero fornite informazioni errate sulla sua residenza fiscale e/o sul suo status di cittadino degli USA, si potrebbero verificare ritardi nei pagamenti da parte della Compagnia e/o servizi predefiniti così come previsto dai regimi di segnalazione che trovano applicazione (inclusi quelli legati a FATCA/CRS e/o a qualsiasi altro obbligo di segnalazione, se previsto);
- conferma e accetta, che nel caso diventasse un cittadino degli USA coerentemente con le definizioni sopraindicate, non sarà in grado di esercitare nessuno dei diritti parte integrante dei seguenti articoli delle Condizioni di Assicurazione, a prescindere da qualsiasi potenziale impatto fiscale o da qualsiasi altra conseguenza per il Contraente o altre persone che ne risultino coinvolte:
 - Versamenti aggiuntivi;
 - Cambio di destinazione degli investimenti (Switch).

8.2 Dichiarazione di residenza fuori dalla Repubblica di Irlanda

Il Contraente che risulta residente fuori dalla Repubblica di Irlanda è tenuto – secondo quanto richiesto dagli Irish Revenue Commissioners – a rilasciare la dichiarazione di seguito riportata – barrando la relativa casella - al fine di ricevere i pagamenti senza deduzione delle tasse irlandesi.

	primo Contraente	secondo Contraente (se applicabile)
Barrando la presente casella, il Contraente dichiara di: • avere letto e compreso i termini relativi alla definizione di residenza come definiti dall'art. 27 delle Condizioni di Assicurazione; • essere il Contraente rispetto al quale la presente dichiarazione viene resa; • non essere "residente" né "residente ordinario" in Irlanda; • informare la Compagnia di qualsiasi cambiamento del suo paese di residenza o residenza fiscale durante la durata della Polizza.	☐	☐

8.3 Dichiarazioni finali del Contraente

Con la presente, il Contraente dichiara:

1. di aver ricevuto, letto e compreso integralmente il Set Informativo comprensivo di: Documento contenente le informazioni chiave (KID); Documento informativo specifico (SID) relativo alla Strategia d'Investimento prescelta; Documento informativo precontrattuale (DIP) aggiuntivo IBIP; Condizioni di Assicurazione (inclusive di Glossario, Regolamento del Fondo ed eventuali allegati), nonché l'Informativa in materia di protezione dei dati personali;
2. di aver letto attentamente l'Informativa in materia di protezione dei dati in cui vengono illustrate le modalità con cui la Compagnia, in qualità di Titolare, tratterà i dati personali del Contraente in relazione a questa Proposta e al Contratto;
3. di essere stato debitamente informato, dall' Intermediario incaricato della distribuzione del prodotto, della facoltà di prendere visione della documentazione d'offerta inerente al Fondo prescelto e di essere stato debitamente informato, di aver compreso e di accettare che il Fondo prescelto prevede investimenti in titoli, OICR ed altre strumenti finanziari

⁴ Si viene considerati residenti negli Stati Uniti ai fini fiscali se si è stati fisicamente presenti negli USA per almeno:

- 31 giorni durante l'anno in corso, e
- 183 giorni durante il triennio che comprende l'anno in corso e i 2 anni immediatamente precedenti, contando:
 - Tutti i giorni di presenza fisica nell'anno in corso, e
 - 1/3 dei giorni di presenza nell'anno precedente all'anno in corso, e
 - 1/6 dei giorni di presenza nel biennio precedente all'anno in corso.



ricompresi tra quelli ammessi dalla legislazione irlandese in materia di assicurazioni sulla vita Unit Linked che, in alcuni casi, possono anche differire da quelli previsti dalla normativa italiana;

4. di aver letto e compreso integralmente, in particolare, le caratteristiche del Fondo prescelto, di essere stato debitamente informato sulla natura e sui rischi dell'investimento, nonché di aver preso atto ed accettato che la conclusione del presente Contratto di assicurazione comporta l'assunzione di rischi finanziari a carico del Contraente medesimo, e che non vi è alcuna garanzia di rendimento o risultato, di modo che le Prestazioni Assicurative previste in caso di decesso dell'Assicurato o di Riscatto potrebbero risultare anche inferiori al Premio versato;
5. di aver liberamente scelto il Fondo cui destinare il Premio versato e che né la Compagnia né l'Intermediario potranno essere ritenuti responsabili di qualsiasi perdita o responsabilità derivante dalla suddetta libera scelta, per qualsiasi motivo;
6. di avere sottoscritto la presente Proposta di Assicurazione solo dopo aver letto integralmente le Condizioni di Assicurazione (inclusivo di Glossario, Regolamento del Fondo ed eventuali Condizioni Speciali di Assicurazione), nella piena consapevolezza di tutto quanto in esse contenuto;
7. di essere consapevole che la presente Proposta di Assicurazione può essere accettata soltanto da Octium Life DAC con sede a Dublino (Irlanda), e che nessun terzo soggetto ha il potere di rappresentare la suddetta Compagnia né di validamente concludere il presente Contratto;
8. di essere stato debitamente informato della propria facoltà di revocare la presente Proposta sino al momento dell'accettazione da parte della Compagnia;
9. di essere stato debitamente informato della propria facoltà di recedere dal Contratto di assicurazione entro i 30 giorni successivi alla conclusione dello stesso. Di aver compreso e accettato che in caso di recesso il Contraente ha diritto al rimborso del Premio versato al netto delle spese di emissione del Contratto e della quota parte di Costo per la Copertura Assicurativa per il periodo in cui il Contratto ha avuto effetto. Resta altresì a carico del Contraente l'eventuale perdita dovuta al disinvestimento del Fondo in adempimento del Contratto e determinatasi a causa del recesso;
10. di essere stato debitamente informato di tutti i Costi dovuti in relazione alla sottoscrizione ed all'esecuzione del presente Contratto e di accettarli integralmente;
11. di essere consapevole del fatto che è interamente responsabilità del Contraente informare e ottenere il consenso di qualsiasi altra persona per i quali il Contraente fornisca dati personali alla Compagnia per quanto riguarda questa Proposta di Assicurazione o il Contratto;
12. di essere consapevole che: i) è responsabilità del Contraente nominare un Beneficiario per ricevere il pagamento della Prestazione Assicurativa in caso di morte dell'Assicurato e ii) deve informare tempestivamente la Compagnia di eventuali modifiche a tale nomina, e iii) se il Contraente non nomina un Beneficiario o iv) se tale nomina è stata revocata, la Prestazione Assicurativa sarà pagata al Contraente o ai suoi eredi legali, e v) la Compagnia non può pagare la Prestazione Assicurativa a un Beneficiario a meno che il Beneficiario non sia disposto ad accettare tale pagamento e fornisca alla Compagnia documenti che ne attestino l'identità;
13. che gli importi corrisposti a titolo di Premio non provengono da attività illecite;
14. di essere consapevole e di aver pienamente compreso che la Compagnia potrà modificare, in ogni momento, l'offerta delle Strategie di Investimento disponibili, incluso il Fondo selezionato dal Contraente;
15. di essere consapevole che, nel caso di sottoscrizione da parte di due Contraenti, i diritti derivanti dal Contratto sono esercitati congiuntamente da entrambi, pertanto tutte le richieste e le comunicazioni alla Compagnia sono valide solamente se firmate da entrambi i Contraenti. Il Contraente inoltre comprende e accetta che, fermo restando il diritto di ciascun Contraente di ottenere informazioni direttamente dalla Compagnia, ogni obbligo informativo gravante sulla Compagnia si intende assolto con l'invio della relativa comunicazione al domicilio eletto nella Proposta di Assicurazione, o successivamente comunicato alla Compagnia dai Contraenti.
16. di essere consapevole che la Compagnia non presta una consulenza di carattere fiscale, legale o di pianificazione successoria, nè la Compagnia si assume alcuna responsabilità per le conseguenze fiscali, legali o di altra natura che possano derivare dalla sottoscrizione del Contratto di assicurazione;
17. di conoscere e rispettare tutti gli obblighi fiscali, nel proprio paese di residenza, che possono derivare dalla sottoscrizione del Contratto e dagli atti ad esso relativi e di adempiere a tali obblighi (inclusi la dichiarazione di tali somme e/o dei proventi dalle stesse derivanti, ove rilevanti sotto il profilo reddituale ai sensi della normativa di riferimento, che di pagamento delle correlate imposte) per quanto riguarda le somme trasferite alla Compagnia per il pagamento del Premio Unico e/o di Versamenti Aggiuntivi;
18. di essere consapevole del fatto che la Compagnia fornirà informazioni sul Contratto al Irish Revenue Commissioners, che potranno quindi condividere tali informazioni con le autorità fiscali del Paese o dei Paesi di residenza fiscale del Contraente, ai sensi degli accordi di scambio di informazioni applicabili;
19. di essere consapevole che il presente Contratto di assicurazione è regolato dalla legge Italiana;
20. di essere consapevole che, indipendentemente dalla legge applicabile al Contratto, gli investimenti sottostanti la Polizza nonché l'attività assicurativa della Compagnia sono sottoposti alla vigilanza della Central Bank of Ireland e quindi sono regolati dalla legge vigente in Irlanda;
21. di essere consapevole del fatto che deve informare tempestivamente la Compagnia di qualsiasi cambiamento rilevante per l'amministrazione della Polizza, incluso in particolare qualsiasi cambiamento del suo indirizzo, paese di residenza fiscale, status di cittadino non statunitense, il decesso di ogni Contraente, modifica del Titolare effettivo della Polizza, il decesso di ogni Assicurato e qualsiasi circostanza, come la cessione o il pegno dei suoi diritti ai sensi della Polizza, in base alle quali un terzo può ottenere un interesse finanziario nella Polizza. Il Contraente comprende inoltre che le mancate comunicazioni alla Compagnia possono pregiudicare ritardi nei pagamenti da parte della Compagnia in relazione alla Polizza e/o l'imposizione della ritenuta fiscale sugli stessi;
22. **di aver fornito informazioni veritiere, complete e accurate in questo Modulo di Proposta e di aver risposto a tutte le domande in modo veritiero e al meglio delle sue conoscenze. Il Contraente prende atto che informazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dallo stesso per la conclusione del Contratto possono compromettere il diritto alla**



Prestazione Assicurativa e/o comportare la risoluzione del Contratto. La Compagnia non si assume alcuna responsabilità, oneri o garanzie dirette o indirette per le conseguenze di informazioni o dichiarazioni non veritiere, incomplete o inesatte.

_____ Luogo	_____ Data	_____ Nome del primo Contraente o Legale rappresentante	_____ Firma per esteso e leggibile
----------------	---------------	--	---------------------------------------

_____ Luogo	_____ Data	_____ Nome del secondo Contraente o Legale rappresentante	_____ Firma per esteso e leggibile
----------------	---------------	--	---------------------------------------

23. Il Contraente inoltre dichiara e riconosce ad ogni effetto di legge di aver letto, compreso e specificamente discusso con Octium Life DAC e/o con l'Intermediario incaricato della distribuzione del prodotto le seguenti clausole delle Condizioni di Assicurazione e il Regolamento del Fondo, e di accettarle integralmente:
- Condizioni di Assicurazione: (Oggetto del Contratto), (Contraente), (Perfezionamento del Contratto ed entrata in vigore della Copertura Assicurativa), (Revoca della Proposta di Assicurazione), (Diritto di recesso dal Contratto), (Prestazione Assicurativa), (Copertura Premium Protection), (Limitazioni ed esclusioni alla Copertura Assicurativa), (Riscatti), (Costi e oneri), (Pagamenti della Compagnia), (Modifica del Contratto), (Procedura in caso di decesso dell'Assicurato), (Cessione), (Pegno), (Nullità parziale) e (Legge applicabile e foro competente).
 - Regolamento del Fondo.

_____ Luogo	_____ Data	_____ Nome del primo Contraente o Legale rappresentante	_____ Firma per esteso e leggibile
----------------	---------------	--	---------------------------------------

_____ Luogo	_____ Data	_____ Nome del secondo Contraente o Legale rappresentante	_____ Firma per esteso e leggibile
----------------	---------------	--	---------------------------------------

9 Dichiarazioni dell'Assicurato

Con la presente, l'Assicurato conferma:

1. di prestare il proprio consenso affinché la Polizza sia stipulata sulla propria vita, ai sensi dell'art. 1919 del Codice civile;
2. che le informazioni fornite sul proprio conto all'interno del presente Modulo di Proposta sono veritiere, accurate e complete;
3. di essere consapevole che, a seconda dell'ammontare del Premio versato e dell'età dell'Assicurato, sarà necessario effettuare una visita medica;
4. **di essere consapevole di poter richiedere di essere sottoposto a visita medica per certificare l'effettivo stato di salute, con costo a suo carico;**
5. **di essere consapevole che le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto che fornisce le informazioni per la conclusione del Contratto possono compromettere il diritto alla Prestazione Assicurativa. A tal fine, prima della sottoscrizione del questionario medico, l'Assicurato deve verificare l'esattezza delle dichiarazioni riportate nel questionario.**

_____ Luogo	_____ Data	_____ Nome del primo Assicurato	_____ Firma per esteso e leggibile
----------------	---------------	------------------------------------	---------------------------------------

_____ Luogo	_____ Data	_____ Nome del secondo Assicurato	_____ Firma per esteso e leggibile
----------------	---------------	--------------------------------------	---------------------------------------



Allegato

Numero della Proposta

Si prega di completare le sezioni sotto, dove necessario e firmare nell'apposito spazio.

A Costi d'ingresso e spese di amministrazione

A.1 Costi d'ingresso

Si prega di indicare i costi d'ingresso, in misura percentuale sull'ammontare del Premio

Costi d'ingresso %

A.2 Spese di amministrazione

Si prega di indicare le spese di amministrazione, in misura percentuale sul valore annuale della Polizza.

Le spese annue di amministrazione del Contratto saranno addebitate trimestralmente ed in via anticipata sul valore totale del Contratto come descritto nelle Condizioni di Assicurazione.

spese di amministrazione %

B Commissioni

B.1 Commissioni d'ingresso

Si prega di indicare, come percentuale del Premio, le Commissioni d'ingresso concordate

Commissioni d'ingresso %

B.2 Commissioni ricorrenti

Si prega di indicare, come percentuale annua del Valore della Polizza, le Commissioni Ricorrenti concordate

Commissioni ricorrenti %

C Commissioni di gestione e spese di custodia

Per ciascuna Strategia di Investimento selezionata, si prega di indicare nella Tabella seguente, in % annuo, la commissione concordata da pagare al Gestore Patrimoniale e alla Banca depositaria della Strategia di Investimento. Se sono state concordate commissioni separate di gestione patrimoniale e di custodia, completare le colonne (c) ed (e). Se è stata concordata una commissione combinata di gestione patrimoniale e di custodia, completare la colonna (f).

Denominazione del Fondo	Gestore Patrimoniale	Commissioni di gestione	Banca depositaria	Spese di custodia	Combinazione commissioni di gestione e spese di custodia
(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)

Per ciascuna Strategia di Investimento selezionata, si prega di indicare nella tabella seguente se devono essere pagate commissioni aggiuntive a quelle indicate nella tabella precedente al Gestore Patrimoniale o alla Banca depositaria.

Denominazione del Fondo	Ci sono commissioni basate sulla performance dell'investimento dovute al Gestore Patrimoniale?		Altre commissioni dovute al Gestore Patrimoniale?		Sono dovute altre spese alla Banca depositaria?	
	☐ Sì	☐ No	☐ Sì	☐ No	☐ Sì	☐ No
	☐ Sì	☐ No	☐ Sì	☐ No	☐ Sì	☐ No
	☐ Sì	☐ No	☐ Sì	☐ No	☐ Sì	☐ No
	☐ Sì	☐ No	☐ Sì	☐ No	☐ Sì	☐ No



OCTIUM

Se la risposta è "Sì" in relazione a qualsiasi strategia di investimento nella tabella precedente, si prega di includere la tabella delle commissioni ricevuta dal relativo Gestore Patrimoniale e/o Banca depositaria, al momento della restituzione di questo modulo.

_____ Luogo	_____ Data	_____ Nome del primo Contraente o Legale rappresentante	_____ Firma per esteso e leggibile
_____ Luogo	_____ Data	_____ Nome del secondo Contraente o Legale rappresentante	_____ Firma per esteso e leggibile

