

## VITIS ALL IN ONE ESSENTIELE – INFORMATIE DOCUMENT

### Doel

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

### Product

#### VITIS All In One

Product-ontwikkelaar : Vitis Life S.A. - Belgian Branch – www.vitislife.com – Tel +32 2 246 27 71

Controle-autoriteit : Commissariat aux Assurances (CAA) in het Groothertogdom Luxemburg

Datum van productie van het essentiële-informatie document : 09/08/2019

Waarschuwing : U staat op het punt een product te kopen dat niet eenvoudig en misschien moeilijk te begrijpen is.

### Wat is dit voor een product

#### Soort

VITIS All In One (tak 23) is een niet fiscaal levensverzekeringscontract zonder rendements- of kapitaalgarantie waarvan de premies geïnvesteerd worden in beleggingsfondsen (beleggingsoptie) gekozen door de verzekeringnemer in functie van zijn risicoprofiel. De premie kan binnen het contract geïnvesteerd worden in één of meerdere beleggingsfondsen naar keuze van de belegger :

- Intern fonds dédié
- Interne collectieve fondsen
- Externe fondsen

De belegger kiest de verdeling van de sommen tussen de verschillende beleggingsfondsen. Informatie over elke beleggingsfonds is beschikbaar in het essentiële-informatie document van elke beleggingsoptie.

#### Doelstellingen

De doelstellingen van het contract zijn het beheer, het optimaliseren en het overdragen van een kapitaal.

#### Retailbelegger op wie het beleggingsproduct wordt gericht

De retailbelegger dient te beschikken over een financiële kennis, onder meer in klassieke beleggingsproducten evenals in verschillende soorten beleggingsverzekeringen. Dit contract richt zich tot de belegger die een prestatie op lange termijn (minimum acht jaar) nastreeft en die een soepelheid wenst in de keuze van beleggingsfondsen onderliggend aan zijn levensverzekering. Deze belegger dient te beschikken over een financiële situatie die hem toelaat verliezen te dragen die kunnen gaan tot het verlies van het volledig geïnvesteerd kapitaal. Elk risicoprofiel van de belegger kan in acht genomen worden gezien het ruime gamma aan beleggingsfondsen.

#### Verzekeringsprestaties

Naar keuze van de belegger, voorziet het contract in een vervaldag (bepaalde duurtijd) of een onbepaalde duurtijd.

Contract met een bepaalde duurtijd: bij leven van de verzekerde, voorziet het contract op vervaldag in betaling aan de begunstigde bij leven van de verzekeringsprestaties die gelijk zijn aan de reserve van het contract. Bij overlijden van de verzekerde vóór de vervaldag van het contract, voorziet het contract in de betaling aan de begunstigde bij overlijden van de verzekeringsprestaties gelijk aan de reserve van het contract.

Contract met onbepaalde duurtijd: bij overlijden van de verzekerde, voorziet het contract in de betaling aan de begunstigde bij overlijden van de verzekeringsprestaties gelijk aan de reserve van het contract.

Bovendien is het mogelijk een aanvullende overlijdensdekking te onderschrijven.

## Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?



Lager risico

Hoger risico

Voor de samenvattende risico-indicator (SRI) wordt ervan uitgegaan dat de belegger het contract minimum acht jaar houdt. Het rendement en de risico's van het contract hangen af van de keuzes die de belegger maakt tussen de verschillende beleggingsfondsen. We raden de belegger aan kennis te nemen van de risico's en rendementen eigen aan elk beleggingsfonds. In functie van het gekozen beleggingsfonds, is de samenvattende risico-indicator van het contract tussen klasse 1 en klasse 6 op een schaal van 1 tot 7, hetzij een risicoklasse die gaat van de laagste tot hoog risicoklasse. Anders gezegd en rekening houdend met het ruime gamma van beleggingsfondsen en slechte marktomstadigheden, bevindt de waarschijnlijkheid van potentieel verlies of winst zich tussen het laagste niveau en het hoog niveau.

We vestigen de aandacht van de belegger op het feit dat de bedragen geïnvesteerd in beleggingsfondsen onderhevig zijn aan de opwaartse en neerwaartse schommelingen van de financiële markten en dus een kapitaalverlies kunnen lijden.

## Prestatie

De algemene prestatie van het contract hangt af van de verdeling van de geïnvesteerde sommen tussen de verschillende beleggingsfondsen gekozen door de belegger evenals van hun prestatie. Het raadplegen van de prestatiescenario's in het essentiële informatiedocument van elk beleggingsfonds waarin de belegger overweegt te investeren hetzij bij de onderschrijving van het contract hetzij bij bijstorting of in de loop van het contract, is ten stelligste aangewezen.

## Wat gebeurt er als Vitis Life niet kan uitbetalen ?

Uw belegging is blootgesteld aan het faillissementrisico van Vitis Life S.A. evenals aan het faillissementrisico van de bewaarbank van de activa onderliggend aan de contracten. Deze verliezen zijn niet gedekt door een waarborgregeling.

Niettemin voorziet de Luxemburgse reglementering in een beschermingsysteem voor de beleggers: de dekkingswaarden verbonden aan de contracten worden in bewaring gegeven bij een bewaarbank die vooraf wordt goedgekeurd door het 'Commissariat aux Assurances'. Het geheel van de dekkingswaarden dat in bewaring wordt gegeven vormt een afzonderlijk vermogen dat afgescheiden wordt van het eigen vermogen van Vitis Life S.A.. Bij faillissement van Vitis Life S.A. beschikken de beleggers samen over een bevoorrechte schuldvordering in eerste rang op dit afzonderlijk vermogen, wat hen toelaat bij voorrang hun schuldvorderingen uit hoofde van hun contracten uit te oefenen.

## Wat zijn de kosten ?

### Kosten in de loop van de tijd

De bedragen veronderstellen dat de belegger 10.000 EUR investeert. Deze getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. De bedragen die hier zijn weergegeven zijn de totale kosten van het contract evenals van de onderliggende beleggingsfondsen voor drie verschillende perioden van bezit (1 jaar, 4 jaar, 8 jaar). Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen.

Belegging van 10.000 EUR – Scenario's	Uitstap na 1 jaar	Uitstap na 4 jaar	Uitstap na 8 jaar
Totale kosten	Van 50 tot 815 EUR	Van 193 tot 2.377 EUR	Van 375 tot 3.974 EUR
Effect op het rendement (verlaging van de opbrengst) per jaar	Van 0,52% tot 8,12%	Van 0,50% tot 6,71%	Van 0,50% tot 6,48%

De verlaging van de opbrengst laat zien welk effect de totale kosten, die de belegger betaalt, hebben op het beleggingsrendement dat hij mogelijks kan verkrijgen op zijn belegging. De totale kosten omvatten de eenmalige, lopende en incidentele kosten.

### Samenstelling van de kosten :

Onderstaande tabel geeft het volgende weer:

- Het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op het mogelijk beleggingsrendement dat de belegger kan halen aan het eind van de aanbevolen periode van bezit ;
- De betekenis van de verschillende kostencategorieën.

Deze tabel toont het effect van de kosten op het rendement per jaar.			
Enmalige kosten	Instapkosten	0,00% - 2,00%	Het effect van de instapkosten van het contract evenals van elk beleggingsfonds (minimum en maximum).
	Uitstapkosten	0,00% - 0,10%	Het effect van de afkoopkosten van het contract evenals van de uitstapkosten van elk beleggingsfonds (minimum en maximum).
Lopende kosten	Transactiekosten	0,00% - 1,50%	Het effect van de transactiekosten bij aankoop en verkoop binnen een beleggingsfonds (minimum en maximum).
	Andere lopende kosten	0,50% - 4,74%	Het effect van de administratiekosten van het contract evenals van de jaarlijkse kosten binnen elk beleggingsfonds (minimum en maximum).

Naar keuze van de belegger, is zijn contract onderworpen aan de volgende kosten : arbitragekosten (max. 500 EUR), belegging in een actief met beperkte liquiditeit (max. 3.000 EUR), keuze van een niet geautomatiseerde bewaarbank (max. 500 EUR).

De persoon die dit product verkoopt of die adviseert over dit product, brengt de belegger mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon de belegger informatie over die kosten en laat hij zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op de belegging zullen hebben.

### Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit: minimum 8 jaar

Deze periode wordt aanbevolen rekening houdend met de doelstellingen van het contract.

Dit product heeft een opzegtermijn evenals een mogelijkheid tot afkoop. De belegger kan op elk moment de afkoop vragen van zijn contract. De afkoopkosten zijn verschuldigd indien het contract wordt afgekocht tijdens de eerste 5 jaar (0,10%), zoals opgenomen in de rubriek « Wat zijn de kosten ».

### Hoe kan ik een klacht indienen ?

U kan een klacht indienen bij Vitis Life S.A. :

- per post : dienst klachten - Vitis Life S.A. - Belgian branch – Jan Emiel Mommaertslaan, 20 B à B-1931 Diegem.
- per email : [belgianbranch@vitislife.com](mailto:belgianbranch@vitislife.com)
- via onze internetsite : <http://www.vitislife.com/be-fr/complaint>

De klacht kan eveneens gericht worden aan de controle autoriteit en/of het organisme aangewezen voor de buitengerechtelijke geschillenregeling van het land van vestiging van de belegger of van de verdeler of aan het 'Commissariat aux Assurances', gevestigd te 7, boulevard Joseph II, L-1840 Luxembourg of aan de 'Association des compagnies d'assurance et de réassurance du Grand-Duché du Luxembourg (ACA)', 12, rue Erasme, L-1468 Luxembourg.

### Andere nuttige informatie

Meer inlichtingen over het product zijn beschikbaar in het algemene voorwaarden en het beheersreglement, documenten die aan de belegger verstrekt worden op basis van de wet en in de Productfiche van het product die aan de belegger wordt verstrekt op zijn verzoek. De essentiële informatiedocumenten van de verschillende beleggingsfondsen aangeboden binnen dit product zijn beschikbaar op onze internetsite [www.vitislife.com](http://www.vitislife.com).