

VITIS WEALTH EXECUTIVE CAP DOCUMENT D'INFORMATIONS CLÉS (DIC)

Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur un produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentielles y sont associés, et de vous aider à les comparer à d'autres produits.

Produit

Dénomination :	Vitis Wealth Executive CAP
Initiateur du produit :	Vitis Life S.A. – www.vitislife.com – Tel. +352 262046500
Autorité de contrôle :	Commissariat aux Assurances (CAA) au Grand-Duché du Luxembourg
Date de production du DIC :	01-12-2023

Avertissement : Vous êtes sur le point d'acheter un produit qui n'est pas simple et qui peut être difficile à comprendre.

En quoi consiste ce produit

Type

Vitis Wealth Executive Cap est un contrat de capitalisation nominatif sans garantie de capital ni de rendement et dont les primes sont réparties dans des unités de comptes sélectionnées par l'investisseur.

Durée

Le contrat est conclu pour une durée déterminée (contrat avec date d'échéance, minimum 8 ans – maximum 99 ans). Le contrat prend également fin lors d'un rachat total ou lorsque sa valeur devient égale à zéro. Vitis Life n'a pas le droit de mettre fin au contrat de manière unilatérale sauf pour les cas prévus par la loi applicable ou si la valeur du contrat tombe sous le seuil de 50.000 EUR suite à un rachat partiel.

Objectifs

L'objectif du produit est la gestion, l'optimisation et la transmission par Vitis Life à l'investisseur à l'échéance du contrat de prestations d'assurance issues des primes investies au sein des unités de compte qu'il aura sélectionnées. Le rendement du produit varie en fonction de l'évolution à la hausse ou à la baisse des unités de compte sélectionnées, lesquels dépendent de la valeur des actifs qui les composent au regard de l'évolution des marchés financiers. Ce produit permet à l'investisseur d'investir chaque prime versée parmi des unités de compte ne bénéficiant d'aucune garantie de capital et de rendement et composés d'une large gamme d'actifs (actions, obligations, OPCVM, fonds alternatifs, fonds immobiliers, instruments monétaires et liquidités) conformes à la réglementation prudentielle luxembourgeoise. Les unités de compte pouvant être sélectionnées par l'investisseur répondent aux définitions suivantes : **+ Fonds Interne Dédié** : un fonds interne à lignes directes ou non, ne comportant pas de garantie de rendement, géré par un gestionnaire unique et servant de support à un seul contrat. **+ Fonds d'Assurance Spécialisé** : un fonds interne autre qu'un fonds dédié, à lignes directes ou non, ne comportant pas une garantie de rendement, et servant de support à un seul contrat. **+ Fonds Interne Collectif** : un fonds interne ouvert à une multitude d'investisseurs. **+ Fonds Externe (OPCVM)** : un organisme de placements collectifs en valeurs mobilières. Les caractéristiques de chaque unité de compte éligible peuvent être retrouvées dans les documents d'informations spécifiques (DIS) y afférent disponible sur le site [Documents produits - VitisLife](#).

Investisseur de détail visé

Ce produit s'adresse aux investisseurs, personnes morales ou personnes physiques, capables de supporter des pertes d'investissement et souhaitant investir sur le moyen ou long terme les primes versées au sein d'unités de compte sans garantie de capital et de rendement. Le profil de risque de ces investisseurs peut aller de défensif à offensif en fonction de leur connaissance et de leur expérience financière concernant les produits financiers ou d'assurance, de leur capacité à subir des pertes au regard de la composition de leur patrimoine ainsi que de leurs épargnes et charges annuelles et de leurs exigences et besoins financiers. Le type d'investisseurs auprès duquel ce produit est destiné à être commercialisé est large et est fonction des caractéristiques des unités de compte sélectionnées. Les informations sur le public cible spécifique à chaque fonds d'investissement éligible au sein de ce produit sont fournies au travers des documents d'informations spécifiques (DIS) y afférent disponible sur le site [Documents produits - VitisLife](#).

Assurances : Avantages et coûts

Garanties principales : le contrat est conclu pour une durée déterminée (contrat avec date d'échéance minimum 8 ans – maximum 99 ans). **+ Contrat à durée déterminée** : Le contrat prévoit, à la date d'échéance du contrat, le paiement de prestations d'assurance équivalentes à la valeur liquidative des primes investies dans les unités de compte sélectionnées.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?



⚠ L'indicateur synthétique de risque (SRI) part de l'hypothèse que vous conservez le produit au minimum 8 ans. Le risque réel peut être très différent vous optez pour une sortie avant échéance et vous pourriez obtenir moins en retour.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer. Nous avons classé ce produit dans les classes de risque de 1 sur 7 à 7 sur 7, 1 sur 7 qui est la classe de risque la plus basse, à 7 sur 7, qui est la classe de risque la plus élevée. Autrement dit les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau très faible à très élevé, et si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est très peu probable à très probable que notre capacité à vous payer en soit affectée. Le rendement et les risques associés au produit dépendent de la sélection des unités de compte sélectionnées par vos soins, des actifs financiers composant ces unités de compte et d'une possibilité de défaut de la compagnie d'assurance. À ce jour selon la nature des unités de compte pouvant être sélectionnées vos soins le risque de perte correspond aux SRI suivants : **+ Fonds Internes Dédiés : SRI de min. 2 à max. 7 + Fonds d'Assurance Spécialisé (FAS) : SRI de min. 2 à max. 7 + Fonds Internes Collectifs : SRI de min. 3 à max. 4 + Fonds Externes (OPCVM) : SRI de min. 1 à max. 5.** Nous vous recommandons en conséquence de prendre connaissance des caractéristiques de chaque unité de compte éligible au travers du document d'informations spécifique (DIS) y afférent disponible sur le site [Documents produits - VitisLife](#). La garantie principale de ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement. Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

Scénario de performance

La performance globale du produit dépend de la répartition des montants investis entre les différentes unités de compte sélectionnées par vos soins ainsi que de leur performance. Il est fortement recommandé de consulter les scénarios de performance présentés au sein des documents d'informations spécifiques (DIS) de chaque unité de compte dans laquelle vous envisagez d'investir lors de la souscription du produit, lors des versements ultérieurs ainsi qu'en cours de contrat.

Que se passe-t-il si Vitis Life n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

L'investissement est exposé au risque de défaut de la compagnie d'assurance ainsi que, pour les liquidités, au risque de défaut de la banque dépositaire des actifs sous-jacents aux contrats. Ces pertes ne sont pas couvertes par un système d'indemnisation. Concernant la banque dépositaire, tous les actifs financiers à l'exception des liquidités sont enregistrés hors de son bilan. En ce qui concerne la compagnie d'assurance, la réglementation luxembourgeoise offre un système de protection des investisseurs caractérisé par les facteurs suivants : les actifs représentatifs liés aux contrats sont déposés auprès d'une banque dépositaire préalablement approuvée par le Commissariat aux Assurances. L'ensemble des actifs représentatifs déposés constitue plusieurs patrimoines distincts gérés séparément des actifs propres de la compagnie d'assurance. En cas de défaut de cette dernière, les investisseurs disposent collectivement d'une créance privilégiée de premier rang sur ces patrimoines distincts qui leur permettra de récupérer en priorité les créances relatives à l'exécution de leurs contrats.

Que va me coûter cet investissement ?

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de ces coûts sur votre investissement.

Coût au fil du temps

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le produit et du rendement du produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles. Nous avons supposé que :

- au cours de la première année vous récupérez le montant que vous avez investi (rendement annuel 0%). Que pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire.
- 10 000 EUR sont investis.

Les coûts minimum et maximum présentés ci-dessous comprennent les coûts cumulés du produit et les coûts liés aux options d'investissement.

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 8 ans
Coûts totaux	de 0.26% à 6.22 % (Soit de 26 à 622 EUR)	de 2.32% à 25.72 % (Soit de 232 à 2.572 EUR)
Incidence des coûts annuels (*)	de 0.25% à 6.12%	de 1,05% à 12,56%

(*) Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Il se peut que nous partagions les coûts avec la personne qui vous vend le produit afin de couvrir les services qu'elle vous fournit. Cette personne vous informera du montant.

Composition des coûts :

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Incidence des coûts annuels si vous sortez après 8 ans
Coûts d'entrée	L'incidence du minimum et du maximum des frais d'entrée du produit ainsi que de chaque unité de compte.	De 0,00% à 3,50%
Coûts de sortie	L'incidence du minimum et du maximum des frais de sortie du produit ainsi que de chaque unité de compte. Les coûts de sortie sont indiqués comme "N/A" dans la colonne suivante étant donné qu'ils ne s'appliquent pas pour ce produit.	N/A
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Coûts de transaction	L'incidence du minimum et du maximum des frais de transactions encourus lors des achats et ventes au sein des unités de compte.	De 0,00% à 0,06%
Autres coûts récurrents	L'incidence du minimum et du maximum des frais de gestion et d'administration du produit ainsi que des frais annuels prélevés au sein des unités de compte.	De 0,25% à 2,66%
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats et commission d'intéressement	L'incidence du minimum et du maximum des commissions liées aux résultats prélevées au sein des unités de compte lorsque celles-ci prévoient des commissions de surperformance.	Les commissions liées aux résultats des options d'investissement sont incluses dans la section " autres coûts récurrents".

Les coûts sont notamment fonction des fonds de placement sélectionnés par vos soins. Pour cette raison, le tableau repris ci-dessus fait mention de fourchettes de coûts. De plus amples informations sur les coûts spécifiques à chaque fonds d'investissement éligible au sein de ce produit sont fournies au travers du document d'informations spécifique (DIS) y afférent disponible sur le site [Documents produits - VitisLife](#).

Combien de temps dois-je le conserver, et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ?

Période de détention recommandée : minimum 8 ans

Bien que ce produit soit proposé pour le moyen ou le long terme, celui-ci n'a pas de période de détention minimale. La détention maximale est de 99 ans. La période de détention recommandée correspond à la durée la plus élevée des horizons de placement des différents fonds d'investissement pouvant être sélectionnés au sein de ce produit (minimum 8 ans pour les plus élevés). Ce produit comporte un délai de renonciation ainsi qu'une faculté de rachat. Vous avez le droit de résilier votre contrat dans un délai de 30 jours à compter de sa date d'entrée en vigueur par lettre recommandée adressée au siège social de la compagnie d'assurance. Dans cette hypothèse, Vitis Life rembourse après désinvestissement la valeur liquidative des primes investies dans les unités de compte majorée des frais d'entrée. Vous pouvez demander à tout moment le rachat partiel ou total de votre contrat par écrit daté, signé et adressé au siège social de la compagnie d'assurance. Dans cette hypothèse, Vitis Life remboursera après désinvestissement la valeur liquidative des primes investies dans les unités de compte rachetées, après déduction des frais applicables. Compte tenu du fait que la performance et le profil de risque du produit dépendent des unités de compte sélectionnées par vos soins, le rachat partiel du contrat via la réalisation de ces unités de compte peut influencer la performance de celui-ci ainsi que son profil de risque.

Comment puis-je introduire une réclamation ?

Vous pouvez formuler une réclamation directement auprès de Vitis Life S.A. via les moyens suivants :

Service réclamations :

+ Vitis Life S.A., B.P. 803, L-2038 Luxembourg

+ clientservices@vitislife.com

Vous pouvez également vous adresser :

+ au Commissariat aux Assurances II, rue Robert Stumper à L-2557 Luxembourg

+ à l'Association des Compagnies d'Assurance et Réassurance (ACA) 12, rue Erasme, L-1468 Luxembourg

Autres informations pertinentes

De plus amples informations sur le produit peuvent être obtenues au sein du projet de contrat valant note d'information (PCVNI), document devant être remis à l'investisseur au sens de la réglementation et sur la fiche du produit remise à l'investisseur sur demande. Sous réserve de revue ponctuelle, ce DIC est mis à jour au moins une fois par an.