

Doelstelling

Dit document bevat essentiële informatie over een beleggingsproduct. Het is geen document van commerciële aard. Deze informatie wordt u verstrekt overeenkomstig een wettelijke verplichting om u te helpen begrijpen wat dit product inhoudt en welke risico's, kosten, winsten en potentiële verliezen eraan verbonden zijn, en om u te helpen het te vergelijken met andere producten.

Product

Benaming:
Productontwikkelaar:

VITIS Corporate Investment Plan

Vitis Life S.A.
Belgian Branch
www.vitislife.com
T. +32 2 246 27 71



Toezichhoudende
autoriteit:

Commissariat aux Assurances (CAA)
Groothertogdom Luxemburg

Productiedatum van het KID: 20-05-2022



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

Wat houdt dit product in?

Type

VITIS Corporate Investment Plan is een beleggingscontract zonder verzekerd hoofd en zonder kapitaal- of rendementsgarantie (Branche 6) waarvan de premies verdeeld zijn over de door de belegger geselecteerde beleggingsfondsen.

Doelstellingen

Het doel van het contract is het beheer, de optimalisatie en de overdracht door Vitis Life aan de begunstigde op het einde van het contract van verzekeringsprestaties afkomstig van de premies belegd in de door de belegger geselecteerde beleggingsfondsen. van verzekeringsvoordelen uit premies die zijn geïnvesteerd in door de belegger geselecteerde beleggingsfondsen Het rendement van het contract varieert naargelang de stijging of daling van de geselecteerde beleggingsfondsen, die afhankelijk zijn van de waarde van de activa waaruit ze bestaan, rekening houdend met het verloop van de financiële markten. Met dit contract kan de belegger elke gestorte premie beleggen in beleggingsfondsen zonder kapitaal- en rendementsgarantie en samengesteld uit een brede waaier van activa (aandelen, obligaties, ICBE's, alternatieve fondsen, vastgoedfondsen, geldmarktinstrumenten en liquiditeiten) die voldoen aan de Luxemburgse prudentiële regelgeving.

De beleggingsfondsen die de belegger kan selecteren, beantwoorden aan de volgende definities:

- + **Intern fonds dédié:** een intern fonds al dan niet in directe lijnen, zonder rendementsgarantie, beheerd door één enkele beheerder en ter ondersteuning van één enkel contract.
- + **Intern collectief fonds:** een intern fonds dat openstaat voor een groot aantal beleggers.
- + **Extern fonds (ICBE):** een instelling voor collectieve beleggingen in effecten.

De kenmerken van elk in aanmerking komend beleggingsfonds zijn terug te vinden in het desbetreffende essentiële-informatiedocument (KID) dat beschikbaar is op de website www.vitislife.com.

Beoogde retailbelegger

Dit contract is bestemd voor beleggers, rechtspersonen, die beleggingsverliezen kunnen dragen en die de gestorte premies op middellange of lange termijn in beleggingsfondsen zonder kapitaal- en rendementsgarantie wensen te beleggen. Het risicoprofiel van deze beleggers kan variëren van defensief tot offensief, afhankelijk van hun kennis in en hun financiële ervaring met financiële of verzekeringsproducten, van hun bereidheid om verliezen te dragen in verhouding tot de samenstelling van hun vermogen, van hun spaargelden en jaarlijkse kosten, alsook van hun financiële verwachtingen en eisen. Het type beleggers waarvoor dit product wordt gecommmercialiseerd, is ruim en hangt af van de kenmerken van de geselecteerde beleggingsfondsen. De informatie over het specifieke doelpubliek van elk beleggingsfonds dat in aanmerking komt voor dit contract, wordt verstrekt via het desbetreffende essentiële-informatiedocument (KID) dat beschikbaar is op de website www.vitislife.com.

Verzekering: Voordelen en kosten

Hoofdwaarborgen: Het contract wordt gesloten voor bepaalde looptijd (contract met vervalddag minimum 5 jaar – maximum 99 jaar).

- + Contract met bepaalde looptijd: het contract voorziet op einddatum in de betaling van verzekeringsprestaties die gelijk zijn aan de liquidatiewaarde van de in de beleggingsfondsen belegde premies.

Looptijd: Het contract wordt gesloten voor bepaalde looptijd (contract met vervalddag minimum 5 jaar – maximum 99 jaar).

Het contract eindigt ook wanneer de contractwaarde nul wordt. Vitis Life heeft niet het recht om het contract eenzijdig te beëindigen, behalve in de gevallen zoals bepaald in de geldende wetgeving of als de waarde van het contract onder de drempel van 50.000 EUR zakt als gevolg van een gedeeltelijke afkoop.

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



De samenvattende risico-indicator (SRI) gaat ervan uit dat de belegger het contract minstens acht jaar aanhoudt. Het reële risico kan sterk verschillen als de belegger opteert voor een vervroegde uitstap en hij krijgt mogelijk minder terug.

Aan de hand van de samenvattende risico-indicator kan het risiconiveau van dit contract ten opzichte van andere worden beoordeeld. Deze indicator geeft aan hoe waarschijnlijk het is dat dit contract verlies zal lijden bij bewegingen op de financiële markten of als de verzekeringsmaatschappij de belegger niet kan betalen. Het rendement en de risico's van het contract hangen af van de selectie van de beleggingsfondsen door de belegger. Dit contract houdt een risico op kapitaalverlies in van 1 (laagste risicoklasse) tot 7 (hoogste risicoklasse), afhankelijk van de door de belegger geselecteerde beleggingsfondsen, de financiële activa waaruit deze beleggingsfondsen bestaan en de mogelijkheid tot wanbetaling door de verzekeringsmaatschappij. Tot op heden, afhankelijk van de aard van de beleggingsfondsen waaruit de belegger een keuze kan maken, stemt het verliesrisico overeen met volgende SRI :

- + **Intern Fonds dédié** : SRI van minimaal 1 tot maximaal 7
- + **Intern collectief fonds** : SRI 3
- + **Extern Fonds (ICBE)** : SRI van minimaal 1 tot maximaal 6

We raden de belegger dan ook aan om kennis te nemen van de kenmerken van elk in aanmerking komend beleggingsfonds via het desbetreffende essentiële-informatiedocument (KID) dat beschikbaar is op de website www.vitislife.com. Aangezien de hoofdwaarborg van dit contract niet voorziet in een bescherming tegen marktrisico's, kan de belegger zijn belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. Als we hem de verschuldigde sommen niet kunnen betalen, kan de belegger zijn volledige belegging verliezen.

Wat gebeurt er als Vitis Life niet kan uitbetalen?

De belegging is blootgesteld aan het wanbetalingsrisico van de verzekeringsmaatschappij en voor de liquiditeiten aan het wanbetalingsrisico van de bewaarbank van de activa onderliggend aan de contracten. Deze verliezen worden niet gedekt door een vergoedingssysteem. Wat betreft de bewaarbank, worden alle financiële activa, met uitzondering van liquiditeiten, buiten haar balans geboekt. Wat betreft de verzekeringsmaatschappij, biedt de Luxemburgse reglementering een beleggersbeschermingssysteem dat gekenmerkt wordt door de volgende factoren: de representatieve activa verbonden aan de contracten worden neergelegd bij een bewaarbank die vooraf door het Commissariat aux Assurances werd goedgekeurd. Het geheel van de gedeponeerde representatieve activa vormt meerdere afzonderlijke vermogens die apart van de eigen activa van de verzekeringsmaatschappij worden beheerd. Wanneer deze laatste in gebreke blijft, beschikken de beleggers collectief over een bevoorrechte schuldvordering van eerste rang op die afzonderlijke vermogens, waardoor ze bij voorrang de schuldvorderingen met betrekking tot de uitvoering van hun contracten kunnen recupereren.

Wat gaat deze belegging mij kosten?

Kosten in de loop van de tijd

De rendementsverlaging toont de impact van de totale kosten die de belegger betaalt op het rendement dat hij uit zijn belegging kan halen. De vermelde bedragen zijn de totale kosten verbonden aan het contract zelf en aan de onderliggende beleggingsfondsen (de kosten variëren naargelang het beleggingsfonds onderliggend aan het contract) en dit voor drie verschillende beleggingsperiodes (1 jaar, 4 jaar, 8 jaar). Deze bedragen omvatten de mogelijke afkoopvergoedingen voor vervroegde uitstap. De totale kosten omvatten eenmalige, terugkerende en bijkomende kosten. De voorgestelde cijfers veronderstellen dat de belegger 10.000 EUR belegt. Deze cijfers zijn schattingen en kunnen in de toekomst wijzigen.

Belegging van 10.000 EUR Scenario's	Uitstap na 1 jaar	Uitstap na 4 jaar	Uitstap na 8 jaar
Totale kosten	van 0,45 % tot 8,10 % (d.i. van 45 tot 810 EUR)	van 1,74 % tot 23,61 % (d.i. van 174 tot 2.361 EUR)	van 3,38 % tot 39,50 % (d.i. van 338 tot 3.950 EUR)
Impact op het rendement (rendementsvermindering) per jaar	van 0,45 % tot 8,07 %	van 0,45 % tot 6,66 %	van 0,50 % tot 6,48 %

Samenstelling van de kosten

Onderstaande tabel geeft het volgende weer:

- + de jaarlijkse impact van de verschillende soorten kosten op het rendement dat de belegger uit zijn belegging zou kunnen halen aan het einde van de aanbevolen beleggingsperiode;
- + de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

Deze tabel toont het effect van de kosten op het rendement per jaar:

Enmalige kosten	In stapkosten	0,00 % - 2,00 %	De impact van de minimale en maximale instapkosten van het contract en de instapkosten van elk geselecteerd beleggingsfonds.
	Uitstapkosten	0,00 % - 0,10 %	De impact van de minimale en maximale afkoopkosten van het contract en de uitstapkosten van elk geselecteerd beleggingsfonds.
Lopende kosten	Transactiekosten	0,00 % - 1,50 %	De impact van de minimale en maximale transactiekosten bij de aan- en verkoop van activa binnen elk geselecteerd beleggingsfonds.
	Andere lopende kosten	0,45 % - 4,69 %	De impact van de minimale en maximale administratiekosten van het contract en de jaarlijkse kosten die worden afgehouden binnen elk geselecteerd beleggingsfonds.
Bijkomende kosten	Prestatievergoeding	Nihil	De invloed van de prestatievergoedingen wanneer de prestatie van de belegging hoger is dan een bepaald percentage.
	Specifieke kosten	Nihil	

Afhankelijk van de keuze van de belegger kan het contract onderworpen zijn aan de volgende andere kosten: arbitragekosten (max. 500 EUR), belegging in een actief met beperkte liquiditeit (max. 3.000 EUR), keuze voor een niet-geautomatiseerde bewaarbank (max. 500 EUR). De kosten voor de belegger zijn onder meer afhankelijk van de door hem geselecteerde beleggingsfondsen. Om die reden worden in bovenstaande tabel kostenvorken vermeld. Meer informatie over de specifieke kosten van elk beleggingsfonds dat in aanmerking komt voor dit contract vindt u in het desbetreffende essentiële-informatiedocument (KID) dat beschikbaar is op de website www.vitislife.com. Het is mogelijk dat de persoon die dit contract verkoopt of er advies over geeft, de belegger vraagt om extra kosten te betalen. Als dat het geval is, zal die persoon de belegger op de hoogte brengen van deze kosten en hem tonen wat de impact is van alle beleggingskosten in de loop van de tijd.

Hoelang moet ik het contract aanhouden en kan ik vervroegd geld afhalen?

Aanbevolen beleggingsperiode: minimaal 8 jaar

Hoewel dit contract voor middellange of lange termijn wordt aangeboden, heeft het geen minimale of maximale beleggingsperiode. De aanbevolen beleggingsperiode stemt overeen met de hoogste looptijd tussen de afkoopvergoedingen (maximaal vijf jaar) en de beleggingshorizon van de verschillende beleggingsfondsen die binnen dit contract kunnen worden geselecteerd (minimaal acht jaar voor de hoogste).

Dit contract omvat een opzegtermijn en een mogelijkheid tot afkoop. De belegger heeft het recht om zijn contract op te zeggen binnen een termijn van 30 dagen vanaf de datum van inwerkingtreding ervan door middel van een aangetekende brief gericht aan de maatschappelijke zetel van de verzekeringsmaatschappij. In dat geval zal Vitis Life na desinvestering de liquidatiewaarde van de in de beleggingsfondsen belegde premies terugbetalen, vermeerderd met de instapkosten. Als de belegger voor een optionele waarborg heeft gekozen, worden de eventueel afgehouden risicopremies niet terugbetaald. Dat geldt tevens voor de taken op de premies die aan de belastingadministratie worden overgedragen. De belegger kan op elk ogenblik de gedeeltelijke of volledige afkoop van zijn contract vragen door middel van een gedateerde, ondertekende en aan de maatschappelijke zetel van de verzekeringsmaatschappij gerichte brief. In dat geval betaalt Vitis Life na desinvestering de liquidatiewaarde van de in de afgekochte beleggingsfondsen belegde premies terug, na aftrek van de toepasselijke kosten en eventueel de risicopremies als de belegger voor een optionele waarborg heeft gekozen. Bij afkoop zijn afkoopkosten verschuldigd als het recht van afkoop wordt uitgeoefend binnen de eerste vijf jaar van het contract. Deze kosten zijn opgenomen in de uitstapkosten (zie 'Wat gaat deze belegging mij kosten?').

Aangezien de prestatie en het risicoprofiel van het contract afhangen van de beleggingsfondsen die de belegger selecteert, kan de gedeeltelijke afkoop van het contract via de realisatie van die beleggingsfondsen de prestatie van het contract en zijn risicoprofiel beïnvloeden.

Hoe kan ik een klacht indienen?

De belegger kan rechtstreeks bij Vitis Life S.A. een klacht indienen via de volgende kanalen:

Klachtendienst

Vitis Life S.A. - Belgian Branch
 Jan Emiel Mommaertslaan 20 B à B-1931 Diegem
belgianbranch@vitislife.com
<https://www.vitislife.com/nl-be/complaint>

U mag zich ook wenden tot

- + Commissariat aux Assurances
 7, boulevard Joseph II à L-1840 Luxembourg
- + Association des Compagnies d'Assurance et Réassurance (ACA)
 12, rue Erasme, L-1468 Luxembourg

Andere nuttige informatie

Voor meer informatie over het product: raadpleeg de algemene voorwaarden en het beheersreglement, documenten die conform de reglementering aan de belegger worden bezorgd, en ook de financiële infofiche van het product die op verzoek aan de belegger wordt overhandigd. Onder voorbehoud van een specifieke herziening wordt dit KID minstens eenmaal per jaar bijgewerkt.