

Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le fonds interne collectif « Profil Dynamique ». 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 fonds et quels risques, coûts, gains et les pertes potentielles y sont associés, et de vous aider à le comparer avec d'autres fonds internes collectifs.

Option d'investissement

Dénomination : **Fonds interne collectif – Profil Dynamique**

Initiateur du produit : Vitis Life S.A.
www.vitislife.com
T. +352 262 046 500



Autorité de contrôle : Commissariat aux Assurances (CAA)
au Grand-Duché du Luxembourg

Date de production du DIC : 14-07-2022



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 cette option d'investissement ?

Type

Cette option d'investissement est un fonds de placement interne collectif qui répond à la définition suivante : un fonds interne ouvert à une multitude de souscripteurs (type N), à savoir un ensemble d'actifs cantonné de Vitis Life S.A. ouvert à une multitude d'investisseurs. Les unités de ce fonds de placement ne peuvent être achetées qu'au travers d'un contrat souscrit auprès de Vitis Life S.A..

Objectifs

Les actifs du fonds interne collectif sont investis de manière équilibrée d'une part dans des actions et/ou dans d'autres instruments financiers spéculatifs, tels que des investissements alternatifs et/ou immobiliers et/ou titres assimilés ainsi que d'autre part en obligations et instruments monétaires, et ce que ce soit au travers de fonds d'investissement (OPCVM) ou en lignes directes. Selon les conditions de marché, la répartition entre ces catégories d'actifs peut être amenée à évoluer. Afin de respecter cet objectif, le gestionnaire financier est mandaté en vue de gérer discrétionnairement les actifs du fonds interne collectif mais dans les limites de la politique d'investissement (répartition entre les classes d'actifs éligibles, répartition entre devises, possibilité d'investir dans des fonds alternatifs et/ou immobiliers, , ...). La période de détention recommandée pour ce fonds interne collectif est de minimum 8 ans.

Investisseurs de détail visés

Ce fonds interne collectif est destiné aux investisseurs souhaitant obtenir un rendement modéré, acceptant un niveau de risque moyen et capable de supporter des dépréciations pouvant se traduire par une perte modérée du capital. Compte tenu des risques modérés inhérents à ce fonds interne collectif celui-ci s'adresse aux investisseurs disposant d'un horizon d'investissement de minimum 8 ans, ayant une connaissance et une expérience d'investissement au sein des produits d'investissement packagés de détail et fondés sur l'assurance, des marchés financiers ainsi que de chacune des classes d'actifs éligibles pour ce fonds interne collectif. Les investisseurs souhaitant investir dans un tel fonds interne collectif doivent pouvoir en comprendre toutes les caractéristiques et être capable d'en suivre les évolutions tout au long de la durée de leur investissement.

Que va me coûter cet investissement ?

Coûts au fil du temps

La réduction du rendement montre l'incidence des coûts totaux que l'investisseur paie sur le rendement qu'il pourrait obtenir de son investissement. Les coûts totaux incluent les coûts ponctuels, récurrents et accessoires.

Les montants indiqués ici sont les coûts totaux du fonds interne collectif pour trois périodes de détention différentes. Ils incluent les pénalités de sortie anticipée potentielles du fonds interne collectif. Les chiffres présentés supposent que l'investisseur investisse 10.000 EUR. Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir.

Investissement de 10.000 EUR Scénarios	Sortie après 1 an	Sortie après 4 ans	Sortie après 8 ans
Coûts totaux	33 EUR	120 EUR	217 EUR
Incidence sur le rendement annuel (réduction du rendement)	0,33 %	0,33 %	0,33 %

Composition des coûts

Le tableau ci-dessous indique :

- + l'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que l'investisseur pourrait obtenir de son investissement à la fin de la période d'investissement recommandée du fonds interne collectif ;
- + la signification des différentes catégories de coûts.

Ce tableau montre l'incidence sur le rendement annuel du fonds interne collectif :

Coûts	Coûts d'entrée	Néant	L'incidence du minimum et du maximum des frais d'entrée du fonds interne collectif.
Coûts ponctuels	Coûts de sortie	Néant	L'incidence du minimum et du maximum des frais de sortie du fonds interne collectif.
	Coûts de transaction du portefeuille	Néant	L'incidence du minimum et du maximum des frais de transactions encourus lors des achats et des ventes des actifs composant le fonds interne collectif.
Coûts récurrents	Autres coûts récurrents	0,33 %	L'incidence des frais annuels prélevés au sein du fonds interne collectif pour gérer les actifs sous-jacents tels que les commissions de gestion, les droits de garde, les frais de distribution, les frais d'administration du fonds...
	Commission de surperformance	Néant	L'incidence des commissions liées aux surperformances lorsque la performance de l'investissement est supérieure à un pourcentage donné.
Coûts accessoires	Coûts spécifiques	Néant	

Ce fonds interne collectif est assujéti aux autres frais suivants : frais de calcul de la VNI/an (5.000 EUR HTVA), frais de conseil d'investissement (3.335 EUR HTVA/an).

Autres informations utiles

Cette unité de compte est disponible au sein du produit « Magestia ». Ce document doit être lu avec le document d'informations clé du produit « Magestia » autorisant un investissement au sein de cette unité de compte, document devant être remis à l'investisseur au sens de la réglementation. Sous réserve de revue ponctuelle, ce DIC est mis à jour au moins une fois par an.