

Doelstelling

Dit document bevat essentiële informatie over een intern fonds dédié waarvan de algemene strategie van het type 'Alternatief' is. Het is geen document van commerciële aard. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen begrijpen wat dit fonds inhoudt en welke risico's, kosten, winsten en potentiële verliezen eraan verbonden zijn, en om u te helpen het te vergelijken met andere interne fonds dédiés.

Beleggingsoptie

Benaming:

Productontwikkelaar:

Toezichhoudende autoriteit:

Productiedatum:

Intern fonds dédié –

Algemene strategie van het type 'Alternatief'

Vitis Life S.A.

www.vitislife.com

T. +352 262 046 500



Commissariat aux Assurances (CAA)
Groothertogdom Luxemburg
07-08-2020



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

Wat is dit voor een beleggingsoptie?

Type

Deze beleggingsoptie is een intern beleggingsfonds voldoet aan de definitie van een intern fonds dédié met of zonder rechtstreekse lijnen, zonder kapitaal- of rendementsgarantie, ter ondersteuning van één contract en discretionair beheerd door de door de belegger aangestelde financiële beheerder. Dit intern fonds dédié wordt in bewaring gegeven bij de bewaarbank die de belegger kiest uit alle bewaarbanken die door Vitis Life zijn aanvaard en die vooraf door het Commissariat aux Assurances zijn erkend.

Doelstellingen

De activa van het intern fonds dédié worden hoofdzakelijk belegd in alternatieve producten met een hoge volatiliteit, zoals beleggingen van het type hedge fund, private equity, vastgoed of andere niet-beursgenoteerde activa en/of activa met beperkte liquiditeit. Om die doelstelling na te leven, is de door de belegger aangewezen financiële beheerder gemachtigd om de activa van het intern fonds dédié discretionair te beheren overeenkomstig een beleggingsbeleid eigen aan de financiële beheerder en aanvaard door de belegger (o.a. verdeling over de in aanmerking komende activaklassen, verdeling over deviezen, mogelijkheid om in alternatieve en/of vastgoedfondsen te beleggen, mogelijkheid om in activa met beperkte liquiditeit te beleggen...). De aanbevolen bewaringsperiode voor dit intern fonds dédié is minimaal 8 jaar.

Beoogde retailbeleggers

Dit intern fonds dédié is bestemd voor beleggers die het hoogste rendement willen behalen via de beleggingsfondsen die deel uitmaken van hun verzekeringscontract, een zeer hoog risiconiveau willen aanvaarden en in staat zijn om grote en plotse waardeverminderingen te dragen, wat zich kan vertalen in een zeer hoog tot totaal kapitaalverlies. Rekening houdend met de zeer hoge risico's die inherent zijn aan dit intern fonds dédié richt het zich tot beleggers met een beleggingshorizon van minstens 8 jaar, een zeer goede kennis van en ervaring met beleggingen in verpakte retailbeleggingsproducten, verzekeringsgebaseerde beleggingsproducten, de financiële markten en alle voor dit intern fonds dédié in aanmerking komende activaklassen. Beleggers die in een dergelijk intern fonds dédié willen beleggen, moeten alle kenmerken ervan kunnen begrijpen en de evolutie ervan tijdens de volledige looptijd van hun belegging kunnen volgen. Dit intern fonds dédié is toegankelijk voor beleggers die minstens 125.000 euro beleggen in al hun contracten bij Vitis Life. Ze moeten een roerend vermogen bezitten van 250.000 euro of meer.

Wat zijn de risico 's en wat kan mij dat opbrengen?



De samenvattende risico-indicator (SRI) gaat ervan uit dat het verzekeringcontract van de belegger minstens 8 jaar belegd blijft in dit intern fonds dédié. Het reële risico kan sterk verschillen als de belegger opteert voor een vervroegde uitstap uit dit intern fonds dédié en hij krijgt mogelijk minder terug.

De samenvattende risico-indicator maakt het mogelijk om het risiconiveau van dit intern fonds dédié te beoordelen ten opzichte van anderen. Het geeft aan hoe groot de kans is dat dit intern fonds dédié verlies lijdt bij bewegingen op de financiële markten of als de verzekeringsmaatschappij de belegger niet kan betalen. Vitis Life heeft dit intern fonds dédié ingedeeld in risicoklasse 7 op 7, de hoogste risicoklasse. De potentiële verliezen als gevolg van de toekomstige resultaten van het intern fonds dédié zijn dus zeer hoog. Dit intern fonds dédié biedt geen bescherming tegen de schommelingen op de financiële markten, waardoor de belegger zijn in dit fonds belegde kapitaal volledig of gedeeltelijk kan verliezen. Er wordt bovendien verduidelijkt dat als de onderliggende activa van het intern fonds dédié in andere valuta's dan de euro kunnen worden belegd, de belegger is blootgesteld aan een wisselkoersrisico dat niet in aanmerking wordt genomen in de samenvattende risico-indicator. Als het intern fonds dédié belegt in activa met beperkte liquiditeit, kunnen de transacties op die activa ook over een potentieel lange periode plaatsvinden. Het risico op financiële verliezen dat daaruit zou voortvloeien, is volledig ten laste van de belegger. Dit intern fonds dédié biedt geen waarborg tegen het kredietrisico. Als de verzekeringsmaatschappij de verschuldigde sommen niet kan storten, kan de belegger zijn volledige belegging verliezen (zie de sectie 'Wat gebeurt er als Vitis Life niet in staat is om uit te betalen?' in het essentiële-informatiedocument van het verzekeringcontract).

Prestatiescenario

De prestatiescenario 's zijn opgesteld in overeenstemming met de vereisten van de geldende regelgeving. Ze vormen echter geen verbintenis van Vitis Life en kunnen niet vooruitlopen op de feitelijke prestaties van het product.

Investing van 10.000 euro		1 jaar	4 jaar	8 jaar (aanbevolen bezitsduur)
Scenario 's bij overleving				
Stress scenario	Wat u zou kunnen krijgen na aftrek van de kosten	van 1 tot 1 EUR	van 2.613 tot 3.729 EUR	van 419 tot 2.161 EUR
	Gemiddeld jaarlijks rendement	- 99,98 %	- 20,92 %	- 16,04 %
Ongunstig scenario	Wat u zou kunnen krijgen na aftrek van de kosten	van 8.087 tot 8.541 EUR	van 6.516 tot 8.245 EUR	van 5.596 tot 8.816 EUR
	Gemiddeld jaarlijks rendement	- 13,90 %	- 3,89 %	- 0,75 %
Gematigd scenario	Wat u zou kunnen krijgen na aftrek van de kosten	van 10.085 tot 10.651 EUR	van 10.615 tot 13.166 EUR	van 12.191 tot 21.459 EUR
	Gemiddeld jaarlijks rendement	7,37 %	7,29 %	7,28 %
Gunstig scenario	Wat u zou kunnen krijgen na aftrek van de kosten	van 12.537 tot 13.241 EUR	van 17.024 tot 20.015 EUR	van 24.856 tot 31.311 EUR
	Gemiddeld jaarlijks rendement	33,48 %	19,69 %	15,91 %

Deze tabel toont de kapitalen die de belegger kan verkrijgen over een aanbevolen beleggingsperiode van minimaal 8 jaar, afhankelijk van de verschillende scenario's, in de veronderstelling dat hij 10.000 euro belegt. De verschillende scenario's tonen hoe deze belegging zich zou kunnen gedragen. De belegger kan ze vergelijken met de scenario's van andere intern fonds dédiés. De prestatiescenario's zijn opgesteld in overeenstemming met de vereisten van de geldende regelgeving. Ze vormen geen verbintenis van Vitis Life en kunnen de reële prestaties van het intern fonds dédié niet voorspellen. De voorgestelde scenario's zijn een raming van de toekomstige prestaties op basis van gegevens uit het verleden over de waardeschommelingen van deze belegging. Ze vormen geen exacte indicator. De kapitalen die de belegger ontvangt, hangen af van de evolutie van de financiële markten en de looptijd van de belegging van het verzekeringcontract in het intern fonds dédié. Het stressscenario toont aan wat de belegger zou kunnen krijgen in extreme marktomstandigheden en houdt geen rekening met het geval dat de verzekeringsmaatschappij de belegger niet zou kunnen betalen. De vermelde cijfers omvatten alle kosten van het intern fonds dédié, maar niet noodzakelijk alle kosten die verschuldigd zijn aan de persoon die het verzekeringcontract verdeelt waarmee binnen dit intern fonds dédié kan worden belegd of er advies over geeft. Deze cijfers houden geen rekening met de persoonlijke fiscale situatie van de belegger, die ook een invloed kan hebben op de ontvangen bedragen.

Wat zal deze investering mij kosten?

Kosten in de loop van de tijd

De rendementsverlaging toont de invloed van de totale kosten die de belegger betaalt op het rendement dat hij uit zijn belegging kan halen. De totale kosten omvatten eenmalige, lopende en bijkomende kosten.

De hier vermelde bedragen zijn de totale kosten van het intern fonds dédié voor drie verschillende bezitsperiodes. Ze omvatten de mogelijke boetes voor de vervroegde uitstap uit het intern fonds dédié. De voorgestelde cijfers veronderstellen dat de belegger 10.000 euro belegt. Deze cijfers zijn schattingen en kunnen in de toekomst wijzigen.

Investering van 10.000 euro Scenario 's	Uittreding na 1 jaar	Uittreding na 4 jaar	Uittreding na 8 jaar
Totale kosten	van 80 tot 670 EUR	van 407 tot 2.831 EUR	van 990 tot 6.098 EUR
Impact op het jaarlijkse rendement (rendementsvermindering)	van 0,80 % tot 6,07 %	van 0,80 % tot 6,07 %	van 0,80 % tot 6,07 %

Samenstelling van de kosten

Onderstaande tabel geeft het volgende weer:

- + de jaarlijkse weerslag van de verschillende soorten kosten op het rendement dat de belegger uit zijn belegging zou kunnen halen aan het eind van de aanbevolen beleggingsperiode van het intern fonds dédié;
- + de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

Deze tabel toont de impact op het jaarlijkse rendement van het intern fonds dédié:

Enmalige kosten	Instapkosten	Nihil	De impact van de minimale en maximale instapkosten van het intern fonds dédié.
	Uitstapkosten	Nihil	De impact van de minimale en maximale uitstapkosten van het intern fonds dédié.
Lopende kosten	Transactiekosten van de portefeuille	0,00 % - 2,80 %	De impact van de minimale en maximale transactiekosten bij de aan- en verkoop van de activa waaruit het intern fonds dédié bestaat.
	Andere lopende kosten	0,80 % - 3,00 %	De impact van de minimale en maximale jaarlijkse kosten die in het intern fonds dédié worden afgehouden om de onderliggende activa te beheren, zoals de beheerscommissie, het bewaarloon...
Bijkomende kosten	Prestatievergoeding	0,00 % - 0,29 %	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 dit intern fonds dédié onderworpen zijn aan de volgende andere kosten: belegging in een actief met beperkte liquiditeit (max. 3.000 euro), verandering van financieel beheerder (max. 500 euro), keuze voor een niet-geautomatiseerde bewaarbank (max. 500 euro).

Andere nuttige informatie

Dit intern fonds dédié is beschikbaar in de verzekeringscontracten die Vitis Life S.A. commercialiseert. Dit document moet bijgevolg worden gelezen samen met de essentiële informatiedocument van het verzekeringscontract dat een belegging in dit intern fonds dédié toelaat. Dit document moet aan de belegger worden overhandigd in de zin van de reglementering. Onder voorbehoud van een specifieke herziening wordt dit document minstens eenmaal per jaar bijgewerkt.