

## **FONDS INTERNE DÉDIÉ STRATÉGIE GÉNÉRIQUE « MEDIUM » DOCUMENT D'INFORMATIONS CLÉS (DIC)**

### **Objectif**

Le présent document contient des informations essentielles sur cette option 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 cette option d'investissement et quels risques, coûts, gains et les pertes potentielles y sont associés, et de vous aider à le comparer avec d'autres options d'investissement.

### **Produit**

#### **Fonds interne dédié – Stratégie générique de type « Medium »**

Initiateur du produit : Vitis Life S.A. – [www.vitislife.com](http://www.vitislife.com) – Tel +352 262 046 500

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

Date de production du DIC : 01-02-2020

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**

Cette option d'investissement est une unité de compte répondant à la définition suivante : un fonds interne dédié à lignes directes ou non, ne comportant pas une garantie de rendement, géré discrétionnairement par un gestionnaire unique et servant de support à un seul contrat.

#### **Objectifs**

Cette stratégie a pour objectif la valorisation du capital à moyen ou long terme. L'allocation du portefeuille est équilibrée entre les actions et produits de taux. Une part significative du portefeuille peut être allouée aux investissements alternatifs ou à d'autres investissements (produits structurés...). Toute autre allocation est cependant envisageable, pour autant qu'elle respecte l'objectif de l'indicateur de risque synthétique de cette unité de compte. L'horizon d'investissement recommandée est de minimum cinq ans.

#### **Investisseurs de détail visés**

Ce fonds interne dédié convient à un investisseur qui investit un minimum de 125.000 EUR dans l'ensemble de ses contrats auprès de Vitis Life. Il doit posséder une fortune en valeurs mobilières supérieure ou égale à 250.000 EUR. La stratégie générique « medium » est destinée à des investisseurs tolérant un risque intermédiaire en échange d'un gain potentiel relativement plus élevé sur une période de moyen à long terme tout en acceptant des variations de portefeuille modérées à fortes. Elle doit être cohérente avec les exigences et besoins de l'investisseur de détail visé au regard du profil de risque et de l'appétence au risque de celui-ci. Cette stratégie s'adresse particulièrement à un investisseur ayant un horizon d'investissement de minimum cinq ans.

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



Risque le plus faible ← Risque le plus élevé →

L'indicateur de risque synthétique permet d'apprécier le niveau de risque de cette unité de compte par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que l'unité de compte enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés financiers ou d'une impossibilité de Vitis Life à payer l'investisseur.

Nous avons classé cette unité de compte dans la classe de risque 4 sur 7, qui est une classe de risque moyenne. Autrement dit les pertes potentielles liées aux futurs résultats se situent à un niveau moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est peu probable que notre capacité à vous de payer en soit affectée.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas des marchés financiers, vous pourriez perdre tout ou partie de son investissement. Si nous ne sommes pas en mesure de verser les sommes dues, vous pourriez perdre l'intégralité de son investissement.

## Scenarios de performance

Investissement de 10.000 EUR		1 an	4 ans	8 ans
Scénarios en cas de survie				
Scénario de tension	Ce que vous pourriez obtenir	de 6.284 EUR	de 5.537 EUR	de 3.539 EUR
	après déduction des coûts	à 6.506 EUR	à 6.534 EUR	à 5.255 EUR
	Rendement annuel moyen	-34,49%	-9,35%	-6,87%
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir	de 9.080 EUR	de 8.322 EUR	de 7.940 EUR
	après déduction des coûts	à 9.401 EUR	à 9.569 EUR	à 10.339 EUR
	Rendement annuel moyen	-5,33%	-0,40%	1,10%
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir	de 10.055 EUR	de 10.338 EUR	de 11.061 EUR
	après déduction des coûts	à 10.410 EUR	à 11.990 EUR	à 14.474 EUR
	Rendement annuel moyen	4,83%	4,80%	4,80%
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir	de 11.120 EUR	de 12.804 EUR	de 15.254 EUR
	après déduction des coûts	à 11.513 EUR	à 14.411 EUR	à 18.562 EUR
	Rendement annuel moyen	15,94%	10,23%	8,61%

Ce tableau met en évidence les capitaux que l'investisseur pourrait obtenir sur la période de détention recommandée du produit de minimum huit ans, en fonction des différents scénarios, en supposant un investissement de 10.000 EUR. Les différents scénarios montrent comment cet investissement pourrait se comporter. L'investisseur peut les comparer avec les scénarios d'autres unités de compte. Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données du passé relatives aux variations de la valeur de cet investissement. Ils ne constituent pas un indicateur exact. Les capitaux que l'investisseur obtiendra, dépendront de l'évolution des marchés financiers et de la durée pendant laquelle le contrat sera investi au sein de celui-ci. Le scénario de tensions montre ce que l'investisseur pourrait obtenir dans des situations de marché extrêmes, et ne tient pas compte du cas où Vitis Life ne pourrait pas payer l'investisseur. Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts de l'unité de compte. Ces chiffres ne tiennent pas compte de la situation fiscale personnelle de l'investisseur laquelle peut également influencer sur les montants reçus.

## Que va me coûter cet investissement ?

### Coûts au fil du temps

Les chiffres présentés supposent que l'investisseur investisse 10.000 EUR. Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir. Les montants indiqués ici sont les coûts totaux liés à l'unité de compte pour trois périodes de détention différentes (1 an, 4 ans, 8 ans). Ils incluent les pénalités de sortie anticipée potentielles de l'unité de compte.

Investissement de 10.000 EUR Scénarios	Sortie après 1 an	Sortie après 4 ans	Sortie après 8 ans
Coûts totaux	De 70 EUR à 428 EUR	De 312 EUR à 1.725 EUR	De 677 EUR à 3.486 EUR
Incidence sur le rendement annuel (réduction du rendement)	De 0,70% à 4,08%	De 0,70% à 4,08%	De 0,70% à 4,08%

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

### 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 produit;
- La signification des différentes catégories de coûts.

Ce tableau montre l'incidence sur le rendement de cette option d'investissement par an :			
Coûts Ponctuels	Coûts d'entrée	-	L'incidence du minimum et du maximum des frais de chaque unité de compte.
	Coûts de sortie	-	L'incidence du minimum et du maximum des frais de chaque unité de compte.
Coûts récurrents	Frais de transaction	0,00% - 1,50%	L'incidence du minimum et du maximum des frais de transactions encourus lors des achats et des ventes des actifs au sein de l'unité de compte.
	Autres coûts récurrents	0,70% - 2,43%	L'incidence du minimum et du maximum des frais annuels prélevés au sein de l'unité de compte, tel que les commissions de gestion, les droits de garde, ...
Coûts accessoires	Commission de surperformance	0,00% - 0,16%	L'incidence des commissions liées aux surperformances

Selon le choix de l'investisseur, cette stratégie peut être assujettie aux autres frais suivants : investissement dans un actif à liquidité réduite (max. 3.000 EUR), changement d'Asset Manager (max. 500 EUR), choix d'une banque dépositaire non-automatisée (max. 500 EUR). Il se peut que la personne qui vend cette unité de compte ou qui fournit des conseils à son sujet, demande à l'investisseur de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne informera l'investisseur de ces coûts et lui montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur investissement au fil du temps.

### Autres informations utiles

Cette unité de compte est disponible au sein des produits commercialisés par Vitis Life S.A.

Ce document doit être lu avec le document d'informations clés du produit (DIC) autorisant un investissement au sein de cette unité de compte, document devant être remis à l'investisseur au sens de la réglementation.