

## Doelstelling

Dit document bevat essentiële informatie over een intern fonds dédié waarvan de algemene strategie van het type 'Veiligheid' 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 'Veiligheid'**

Vitis Life S.A.

Belgian Branch

www.vitislife.com

T. +32 2 246 27 71



Commissariat aux Assurances (CAA)

Groothertogdom Luxemburg

31-07-2020



**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 dat beantwoordt aan de definitie: 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 zijn hoofdzakelijk belegd in obligaties, geldmarktinstrumenten en/of andere vergelijkbare financiële instrumenten. 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. spreiding 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 beleggingsperiode voor dit intern fonds dédié is minimaal twee jaar.

### Beoogde retailbeleggers

Dit intern fonds dédié is bestemd voor beleggers die het behoud van het belegde kapitaal verkiezen boven het rendement van de beleggingsfondsen waaruit hun verzekeringscontract bestaat, een laag risico willen aanvaarden en in staat zijn om waardeverminderingen te dragen die zich kunnen vertalen in een gering kapitaalverlies.

Rekening houdend met de geringe risico's die aan dit intern fonds dédié zijn verbonden, richt het zich tot beleggers met een beleggingshorizon van minstens twee jaar, die kennis en ervaring hebben 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 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 wanneer de verzekeringsmaatschappij de belegger niet kan betalen.

Vitis Life heeft dit intern fonds dédié ingedeeld in risicoklasse 2 op 7, wat een lage risicoklasse is. De potentiële verliezen als gevolg van de toekomstige resultaten van het intern fonds dédié liggen dus op een laag peil.

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 de reële prestaties van het intern fonds dédié niet voorspellen.

Investering 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 6.191 tot 6.369 EUR	van 7.123 tot 8.057 EUR	van 5.551 tot 7.235 EUR
	Gemiddeld jaarlijks rendement	- 35,99 %	- 4,74 %	- 3,42 %
Ongunstig scenario	Wat u zou kunnen krijgen na aftrek van de kosten	van 9.368 tot 9.637 EUR	van 8.551 tot 9.588 EUR	van 7.822 tot 9.791 EUR
	Gemiddeld jaarlijks rendement	- 3,14 %	- 0,54 %	0,23 %
Gematigd scenario	Wat u zou kunnen krijgen na aftrek van de kosten	van 9.886 tot 10.170 EUR	van 9.573 tot 10.839 EUR	van 9.280 tot 11.800 EUR
	Gemiddeld jaarlijks rendement	2,21 %	2,15 %	2,15 %
Gunstig scenario	Wat u zou kunnen krijgen na aftrek van de kosten	van 10.407 tot 10.706 EUR	van 10.685 tot 11.868 EUR	van 10.956 tot 13.278 EUR
	Gemiddeld jaarlijks rendement	7,60 %	4,86 %	4,06 %

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 interne 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 53 tot 345 EUR	van 226 tot 1.418 EUR	van 497 tot 2.938 EUR
Impact op het jaarlijkse rendement (rendementsvermindering)	van 0,50 % tot 3,28 %	van 0,50 % tot 3,28 %	van 0,50 % tot 3,28 %

Het is mogelijk dat de persoon die het verzekeringscontract verdeelt dat het mogelijk maakt om in dit intern fonds dédié te beleggen 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 die kosten en hem tonen wat de weerslag is van alle kosten op zijn belegging in de loop van de tijd.

### 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:

<b>Enmalige kosten</b>	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.
<b>Lopende kosten</b>	Transactiekosten van de portefeuille	0,00 % - 1,00 %	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	0,50 % - 2,00 %	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 beheercommissie, het bewaarloon...
<b>Bijkomende kosten</b>	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 bijgevoegd worden gelezen samen met het 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.