

VITIS

Corporate Investment Plan



- ▶ De beleggingsverzekering *voor vennootschappen en rechtspersonen*
- ▶ Een echt alternatief voor traditionele bancaire producten

Een product van
Vitis Life - Belgian Branch

VITIS CORPORATE INVESTMENT PLAN

Deze productfiche beschrijft de modaliteiten van het product per 14/03/2023

<p>AARD VAN HET CONTRACT</p>	<p>VITIS Corporate Investment Plan is een niet-fiscale beleggingsverzekering, afgesloten door een rechtspersoon. Het contract omvat geen verzekerde en heeft een bepaalde duurtijd. Het contract behoort tot een Tak VI volgens het Luxemburgse prudentiële recht. Het is een contract zonder rendements- of kapitaalsgarantie, waarvan de premies geïnvesteerd worden in beleggingsfondsen gekozen door de verzekeringnemer in functie van zijn risicoprofiel.</p>
<p>WAARBORG</p>	<p>Op einddatum van het contract voorziet het VITIS Corporate Investment Plan in de uitbetaling van de verzekeringsprestaties, die gelijk zijn aan de reserve van het contract, aan de verzekeringnemer.</p>
<p>DOELGROEP</p>	<p>Het VITIS Corporate Investment Plan is een Tak VI-beleggingsverzekering waarvan het rendement verbonden is aan de prestatie van de onderliggende beleggingsfondsen. Dit contract beoogt verzekeringnemers - rechtspersoon - die een groei op lange termijn vooropstellen en die wensen te genieten van flexibiliteit bij de keuze van de onderliggende activa binnen hun verzekering. De doelgroep is zeer breed gezien het uitgebreide gamma van beleggingsfondsen dat voorgesteld wordt.</p>
<p>FONDSEN</p>	<p>De momenteel voorgestelde beleggingsfondsen zijn:</p> <ul style="list-style-type: none"> • de interne collectieve en externe beleggingsfondsen omschreven in het beheersreglement; • een intern fonds dédié. : Een fonds dédié is een intern fonds, al dan niet in directe lijn, dat geen rendementswaarborg biedt en dat ter ondersteuning dient van één enkel contract. De activa van dit fonds dédié (aandelen, obligaties, gestructureerde producten, beleggingsfondsen, ...) worden discretionair beheerd, overeenkomstig de door de verzekeringnemer gedefinieerde strategie, in het licht van zijn risicoprofiel. <p>De verzekeringnemer kan, afhankelijk van zijn risicoprofiel, een keuze maken uit één of meerdere fondsen vermeld in het beheersreglement en deze verdeelsleutel op elk moment wijzigen. Elk beleggingsfonds wordt, afhankelijk van zijn aard en het type activa waarin het belegt, ingedeeld in een specifieke risicoklasse op een schaal van 1 tot 7 (waarbij risicoklasse 7 het hoogste risico inhoudt). Deze risicoklasse weerspiegelt de volatiliteit van het fonds. De risicoklasse van een fonds kan met de tijd evolueren. In een later stadium kunnen er andere dan de hierboven beschreven beleggingsfondsen voorgesteld worden.</p>
<p>RENDEMENT</p>	<p>Het rendement van het contract VITIS Corporate Investment Plan is gebonden aan de prestaties van de beleggingsfondsen waaruit de reserve van het contract is samengesteld.</p> <p>De beleggingsfondsen geven geen recht op winstdeelname.</p>
<p>RISICO'S</p>	<p>Financieel risico De verzekeraar kan geen enkele waarborg geven inzake het rendement of het kapitaal van de beleggingsverzekering of van de fondsen waaruit deze is samengesteld. Het rendement van een beleggingsfonds is afhankelijk van de evolutie van de netto inventariswaarde (NIV) van het fonds, die zelf ook afhankelijk is van de evolutie van de onderliggende activa waarin het fonds belegt. Het financiële risico wordt derhalve volledig gedragen door de verzekeringnemer. De verzekeringnemer kan minder dan zijn inlegpremie terugkrijgen.</p> <p>Tegenpartijrisico Een beleggingsfonds is blootgesteld aan een tegenpartij risico. Dit risico houdt in dat de emittenten van financiële instrumenten binnen een beleggingsfonds hun verplichtingen niet nakomen. Een belegging in schuldeffecten zoals obligaties bijvoorbeeld stelt het beleggingsfonds bloot aan het risico dat de emittent van het effect zijn verplichtingen voor de interestbetaling of kapitaal terugbetaling niet kan nakomen doordat zijn vermogen minder solide wordt.</p> <p>Liquiditeitsrisico Een beleggingsfonds is blootgesteld aan een liquiditeitsrisico wanneer het belegt in een onderliggend financieel actief dat niet gemakkelijk verkoopbaar is. Dit leidt tot een waardeverlies en/of het risico op een waardevermindering dat elk beleggingsfonds moet aanvaarden om bepaalde financiële activa te verkopen waarnaar er onvoldoende vraag is op de markt (alternatieve fondsen, vastgoedfondsen, aandelen van kleine en middelgrote ondernemingen,...)</p>

	<p>Marktrisico</p> <p>Een beleggingsfonds is blootgesteld aan een marktrisico. Haar NIW is gevoelig voor de schommelingen in de financiële markten zoals de aandelen- en obligatiemarkten. Bij een daling van de financiële markten, kan de NIW van het beleggingsfonds dalen.</p>												
<p>KOSTEN</p>	<p>Instapkosten Deze kosten bedragen maximaal 2% van de gestorte premie.</p> <p>Uitstapkosten Deze zogenaamde « afkoopkosten » hangen af van de duurtijd van het contract en bedragen:</p> <p>Gedurende de 5 eerste jaren: 0,1% van de afgekochte reserve</p> <p>Vanaf het 6de jaar: 0% van de afgekochte reserve.</p> <p>Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden ingehouden</p> <p>Deze zogenoemde « administratiekosten » bedragen maximum 2% van de reserve per jaar verhoogd met een vast bedrag van 200 EUR per jaar.</p> <p>De verzekeraar behoudt zich het recht voor de administratiekosten eenzijdig en op elk moment te wijzigen. De verzekeraar zal ingeval van een wijziging vooraf een bericht aan de verzekeringnemer sturen teneinde hem hiervan op de hoogte te stellen. Deze wijziging gaat in op de eerste kalenderdag van de tweede maand die volgt op de maand waarin het bericht aan de verzekeringnemer is verstuurd. Als de verzekeringnemer het niet eens is met de wijziging, kan hij overgaan tot een afkoop van het contract zonder afkoopkosten en dit tot de eerste kalenderdag van de tweede maand die volgt op de maand waarin de post hem werd gestuurd.</p> <p>Afkoopkosten / opnamevergoeding</p> <p>Zie hierboven vermelde afkoopkosten.</p> <p>Kosten bij overdracht van fondsen</p> <p>Deze zogenoemde « arbitragekosten » bedragen maximaal:</p> <table border="1" data-bbox="531 1025 1481 1227"> <thead> <tr> <th></th> <th>IN (per investeringsverrichting)</th> <th>OUT (per desinvesteringsverrichting)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Intern fonds dédié</td> <td>250 EUR</td> <td>250 EUR</td> </tr> <tr> <td>Intern collectief fonds</td> <td>125 EUR</td> <td>125 EUR</td> </tr> <tr> <td>Extern fonds</td> <td>125 EUR</td> <td>125 EUR</td> </tr> </tbody> </table> <p>Jaarlijks wordt één verzoek tot arbitrage tussen een of meerdere interne collectieve fondsen / externe fondsen en een of meerdere interne collectieve fondsen/externe fondsen zonder arbitragekosten aanvaard.</p> <p>Eventuele overige kosten</p> <p>Afhankelijk van de keuze van de verzekeringnemer kan zijn contract onderworpen zijn aan de volgende andere kosten: belegging in activa met een beperkte liquiditeit (max. 3.000 EUR), keuze van een niet-geautomatiseerde bewaarbank (max. 500 EUR), wijziging van financieel beheerder of van beleggingsstrategie (max. 500 EUR), kosten verbonden aan een arbitrageverrichting in effecten (max. 1.000 EUR). De kosten van de beleggingsfondsen worden gespecificeerd in het beheersreglement.</p>		IN (per investeringsverrichting)	OUT (per desinvesteringsverrichting)	Intern fonds dédié	250 EUR	250 EUR	Intern collectief fonds	125 EUR	125 EUR	Extern fonds	125 EUR	125 EUR
	IN (per investeringsverrichting)	OUT (per desinvesteringsverrichting)											
Intern fonds dédié	250 EUR	250 EUR											
Intern collectief fonds	125 EUR	125 EUR											
Extern fonds	125 EUR	125 EUR											
<p>TOETREDING/INSCHRIJVING</p>	<p>Het is op ieder moment mogelijk in te schrijven op deze beleggingsverzekering.</p>												
<p>LOOPTIJD</p>	<p>Bepaalde looptijd: het contract eindigt op de vervaldag die de verzekeringnemer heeft bepaald maar met een looptijd van minimum 5 jaar en maximaal 99 jaar.</p> <p>Het contract eindigt ook bij volledige afkoop of bij een gedeeltelijke afkoop indien in voorkomend geval de reserve van het contract onder de drempel van 50.000 EUR komt of indien de waarde van de financiële activa van het intern fonds dédié onder de drempel van 125.000 EUR komt. In deze hypothese behoudt de verzekeraar het recht om het tot de volledige afkoop van het contract over te gaan.</p>												
<p>NETTO INVENTARISWAARDE (NIW)</p>	<p>Externe fondsen: De NIW's zijn beschikbaar op de websites van de verschillende fondsenpromotoren en in de gespecialiseerde financiële pers.</p> <p>Interne collectieve fondsen: Wekelijkse NIW. De NIW's zijn consulteerbaar op de website www.vitislife.com</p> <p>Interne fonds dédiés: Maandelijks NIW. De NIW's zijn beschikbaar bij de verzekeraar.</p>												

<p>PREMIE</p>	<p>Minimum bedrag initiële premie: 50.000 EUR per contract. Interne collectieve fondsen en externe fondsen: éénmalige minimale premie van 50.000 EUR, met de mogelijkheid tot bijstortingen vanaf 5.000 EUR. Interne fonds dédiés: éénmalige minimale premie van 125.000 EUR voor de totaliteit van de contracten van de verzekeringnemer, met de mogelijkheid tot bijstortingen vanaf 5.000 EUR.</p>
<p>FISCALITEIT</p>	<p>FISCALITEIT VAN TOEPASSING OP VENNOOTSCHAPPEN DIE ONDERWORPEN ZIJN AAN VENNOOTSCHAPSBELASTING Op dit moment zijn vennootschappen die hun maatschappelijke zetel in België hebben, onderworpen aan de Belgische vennootschapsbelasting. Ingevolge de voorafgaande beslissing nr. 2022.0510 d.d. 14/02/2023 van Vitis Life S.A. - Belgian Branch, kunnen de toepasselijke fiscale regels als volgt worden samengevat:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Geen premietaks is verschuldigd op de storting van de premie. • Een eventueel verlaagd tarief van de vennootschapsbelasting kan behouden blijven. • De opbrengsten van het contract worden fiscaal als “interest” beschouwd. • De jaarlijkse, geglobaliseerde waardeschommeling van de reserve van het contract moet elk boekjaar in het fiscale resultaat van de vennootschap worden opgenomen. De referentiewaarde is de waarde van de reserve van het contract op het einde van het vorige boekjaar. • De vennootschap kan in haar hoedanigheid van beroepsbelegger verzaken aan de roerende voorheffing. In dat geval houdt de verzekeraar geen roerende voorheffing in op de fiscale “interessen” bij afkoop en op vervalddag van het contract. • Indien de vennootschap niet verzaakt aan de roerende voorheffing, houdt de verzekeraar roerende voorheffing in op de fiscale “interessen” bij afkoop en op vervalddag van het contract. Deze voorheffing is niet bevrijdend maar geldt in principe als een voorschot op de vennootschapsbelasting. Vermelde voorafgaande beslissing nr. 2022.0510 spreekt zich niet uitdrukkelijk uit over de gevolgen van het niet verzaken. Meer bepaald kan niet bevestigd worden of deze voorheffing volledig verrekenbaar is met de vennootschapsbelasting. <p>FISCALITEIT VAN TOEPASSING OP RECHTSPERSONEN DIE ONDERWORPEN ZIJN AAN DE RECHTSPERSONENBELASTING Voor VZW's (in het algemeen) en voor stichtingen met maatschappelijke zetel in België en onderhevig aan de Belgische rechtspersonenbelasting, kan het fiscaal stelsel ruwweg als volgt worden samengevat:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Geen premietaks is verschuldigd. • Het afsluiten van dit contract geeft geen recht op enig fiscaal voordeel. Het betreft dus geen fiscaal contract. • De eventuele gerealiseerde meerwaarden bij gedeeltelijke of volledige afkoop of op eindvervalddag van het contract, maken als “interessen” integraal deel uit van de fiscale winst. • De verzekeraar houdt roerende voorheffing in gezien het gaat om “interessen”. Deze voorheffing is bevrijdend en dus een definitieve belasting. Deze heffing is niet compenseerbaar noch terugbetaalbaar. <p>Een jaarlijkse taks op de effectenrekeningen is verschuldigd op de effectenrekeningen waarop activa en/of deelbewijzen van interne en externe beleggingsfondsen verbonden aan een beleggingsverzekering in bewaring worden gegeven. Deze taks van 0,15% is verschuldigd op de gemiddelde waarde van de effectenrekening wanneer deze tijdens de referentieperiode (van 1/10 tot 30/09) hoger is dan 1.000.000 Euro. De taks is eveneens verschuldigd bij het sluiten van de rekening, naar aanleiding van o.m. het einde van de beleggingsverzekering of een gedeeltelijke afkoop of arbitrage.</p>
<p>AFKOOP</p>	<p>De verzekeringnemer kan op elk moment verzoeken om volledige of gedeeltelijke afkoop, en wel onder de volgende voorwaarden:</p> <ul style="list-style-type: none"> • de toezending van een schriftelijke instructie ; • de toezending van het bewijs van de vertegenwoordigingsbevoegdheid van de wettelijke vertegenwoordiger van de verzekeringnemer met kopie van zijn identiteitskaart ; • minimum bedrag per gedeeltelijke afkoop: 5.000 EUR • saldo van de reserve na gedeeltelijke afkoop: <ul style="list-style-type: none"> → minimaal 50.000 EUR indien het contract belegd is in interne collectieve fondsen of in externe fondsen; → minimaal 125.000 EUR indien het contract is belegd in een intern fonds dédié.
<p>OVERDRACHT VAN FONDSEN</p>	<p>De verzekeringnemer kan op ieder moment het geheel of een gedeelte van de reserve van zijn VITIS Corporate Investment Plan van het ene beleggingsfonds overbrengen naar een ander beschikbaar beleggingsfonds, mits arbitragekosten.</p>

<p>INFORMATIE</p>	<p>De verzekeringnemer ontvangt minimaal één keer per jaar een overzicht van de reserve van zijn contract, waarop met name de volgende informatie vermeld staat:</p> <ul style="list-style-type: none"> • de allocatie en de evaluatie van de beleggingsfondseenheden waaruit de reserve van het contract is opgebouwd, • het gedetailleerde overzicht van de uitgevoerde verrichtingen (storting, afkoop, arbitrage), • het gedetailleerde overzicht van de geïnde kosten van het contract. <p>Bijkomende informatie over de beleggingsverzekering VITIS Corporate Investment Plan is beschikbaar in het essentiële informatiedocument van het contract en van elk beleggingsfonds, in de algemene voorwaarden en in het beheersreglement. Deze documenten zijn kosteloos verkrijgbaar bij de verzekeraar op eenvoudig verzoek. Het wordt de verzekeringnemer aangeraden om al deze documenten aandachtig te lezen voorafgaand aan de onderschrijving.</p> <p>Deze productfiche wordt regelmatig bijgewerkt. De meest recente versie is op eenvoudig verzoek beschikbaar. Deze fiche is een reclamedocument. In geval van betwisting of twijfel over de interpretatie ervan, hebben de algemene- en bijzondere voorwaarden van het contract voorrang.</p>
<p>TOEPASSELIJK RECHT</p>	<p>Het contract is volgens Luxemburgs prudentieel recht (Luxemburgse Wet van 7/12/2015 voor de verzekeringssector) een Tak VI - contract.</p> <p>Omdat de maatschappelijke zetel van de verzekeringnemer in België gevestigd is, is het Belgisch recht van toepassing op het contract (Belgische wet betreffende de verzekeringen van 04/04/2014). Het is geen “kapitalisatiecontract” naar Belgisch recht noch een Tak 26- contract omdat het geen kapitaals - noch rendementsgarantie inhoudt.</p>
<p>KLACHTEN</p>	<p>Elke klacht inzake het contract VITIS Corporate Investment Plan kan aan de verzekeraar gericht worden:</p> <ul style="list-style-type: none"> • per post: Klachtendienst - Vitis Life S.A. - Belgian Branch Jan Emiel Mommaertslaan, 20 B te B-1831 Diegem • per email: belgianbranch@vitalife.com • via de website: http://www.vitalife.com/nl/neem-contact <p>U kunt zich ook richten tot de « Ombudsdienst Verzekeringen », gevestigd te Meeûssquare 35, in B-1000 Brussel, tot het « Commissariat aux Assurances » gevestigd te 7, boulevard Joseph II, L-1840 Luxemburg of tot de “Association des Compagnies d’Assurance et de réassurance du Grand-Duché du Luxembourg (ACA)”, 12, rue Erasme, L-1468 Luxemburg.</p>
<p>VERZEKERAAR</p>	<p>Vitis Life S.A. - Belgian Branch, waarvan de kantoren gevestigd zijn te 20 B, Jan Emiel Mommaertslaan, B-1831 Diegem, is bijkantoor van Vitis Life S.A., verzekeringsmaatschappij met maatschappelijke zetel te 52, boulevard Marcel Cahen, L-1311 Luxemburg.</p> <p>Vitis Life S.A. is erkend door het « Commissariat aux Assurances » voor de verzekeringsverrichtingen van de takken « Leven » op grond van een besluit van het Luxemburgse Ministerie van Financiën (Ref. : S07/5) op datum van 30 januari 1995 en is in België geregistreerd bij de FSMA.</p>