

VITISLIFE

inspired wealth insurance

VITISLIFE
inspired wealth insurance

I. Wie zijn wij? | 6

- + Dagelijkse werking van Vitis Life | 8
- + Onze waarden | 10
- + Waarom kiezen voor Vitis Life? | 11
- + Vitis Life en de digitale wereld | 12
- + Onze partners | 14
- + Vitis Life – Belgian Branch | 16
- + Monceau Assurances, een solide aandeelhouder | 18

II. Financiële uitmuntendheid van Luxemburg | 20

- + Sleuteldata | 21
- + De Luxemburgse levensverzekering | 22

III. Onze producten | 30

- + Gediversifieerde beleggingen | 32



Nicolas Limbourg
CEO

VITISLIFE

inspired wealth insurance

“

Beste klant, beste partner,

In een financiële sector in volle verandering blijft Vitis Life zichzelf elke dag opnieuw uitvinden om u beter van dienst te zijn, beter aan uw behoeften te beantwoorden en om onze reglementaire verplichtingen strikt, maar vooral met gezond verstand na te komen. Om te blijven uitblinken en uw vertrouwenspartner te worden, steunen we op onze waarden alsook op onze soliditeit en die van onze aandeelhouder, de groep Monceau Assurances. Deze waarden, die al meer dan 25 jaar ons DNA vormen, inspireren onze medewerkers immers elke dag opnieuw.

Ondanks de toenemende standaardisering van financiële producten, die wordt aangezwengeld door een regelgeving die almaar minder oog heeft voor de specifieke kenmerken van verzekeringscontracten, blijven we de voorkeur geven aan flexibiliteit om ons aan te passen aan de behoeften van al onze partners en klanten. Een principe dat in de lijn ligt van onze kernwaarde: **klantgerichtheid**. Vitis Life biedt een ruim gamma hoogwaardige producten aan in drie domeinen. Naast verzekeringscontracten van het type 'belegging', die in het kader van de vrije dienstverlening of via ons Belgisch bijkantoor op de markt worden gebracht, kunt u bij ons ook terecht voor levensverzekeringscontracten van het type 'pensioen' en van het type 'bescherming'.

Los van dit uniek productaanbod beschikken we nog over een andere troef: de kwaliteit van onze dienstverlening. Vitis Life heeft er steeds een erezaak van gemaakt om zich te onderscheiden door de kwaliteit van haar dienstverlening: flexibiliteit en transparantie in onze contacten met onze partners en onze klanten maken dat klantgerichtheid voor ons geen hol woord is.

Het adagium '1+1+1 maakt samen meer' weerspiegelt de identiteit van onze aandeelhouder Monceau Assurances en komt tot uiting op alle niveaus van de maatschappij. Het is meer dan een waarde, het is een echte **samenwerkingsfilosofie** die voortkomt uit de mutualistische geest die Vitis Life dagelijks toepast. In de eerste plaats binnen onze maatschappij, waar we de voorkeur geven aan samenwerking, om de participatieve en collaboratieve flexibiliteit van onze medewerkers te bevorderen, met name via tal van projecten. Maar ook met onze partners bouwen we persoonlijke en langetermijnrelaties op om hen steeds betere verzekeringsproducten aan te bieden.

Daarnaast is er een derde fundamentele waarde van Vitis Life: **voortuitgang**.

De ondernemersgeest die kenmerkend is voor onze onderneming evenals onze positionering in het financiële hart van de Europese Unie stimuleren ons om onszelf voortdurend te vernieuwen en te verbeteren. We kiezen resoluut voor innovatie en digitalisering, maar verliezen daarbij onze fundamentele waarden niet uit het oog! Onze partners kunnen hun klanten voortaan beter bedienen dankzij de toegang tot ons portaal of tot onze informatiesystemen via de Web API. Beschikbaarheid, dialoog en contact blijven zo centraal staan in de gerealiseerde ontwikkelingen waarbij verzekeringscontracten worden beschouwd als veel meer dan louter financiële producten. We kijken naar de toekomst en luisteren naar u om een kwaliteitsvolle dienstverlening te blijven garanderen.

Bovendien heeft de recente gezondheids crisis het duidelijker dan ooit gemaakt hoe belangrijk het is om in een flexibele, inclusieve en zorgzame omgeving te werken. Al meer dan 25 jaar streeft Vitis Life ernaar een aangename werkomgeving te bieden door nabijheid en solidariteit te bevorderen. **Convivialiteit**, zowel tussen onze medewerkers als met onze partners, is een waarde die voor ons hand in hand gaat met een vlotte en succesvolle onderneming!

En voor de toekomst? Aan uitdagingen zal het de komende maanden zeker niet ontbreken. Denk maar aan de uitdagingen in verband met de ecologische transitie en de gevolgen van de gezondheids crisis: evolutie van de financiële markten, begrotingstekort gecompenseerd door een verhoging van de fiscaliteit enz. We zijn er echter van overtuigd dat Vitis Life, dankzij haar waarden, de soliditeit van de groep Monceau Assurances en de betrokkenheid van al haar medewerkers, haar klanten zal kunnen blijven begeleiden en bedienen om de basis te leggen voor onze gemeenschappelijke toekomst!



I.
WIE
ZIJN
WIJ?

Vitis Life, een eersteklas levensverzekeraar

Made in Luxembourg

Vitis Life, opgericht in 1995, is een Luxemburgse levensverzekeringsmaatschappij en dochteronderneming van de groep Monceau Assurances die oplossingen op maat aanbiedt voor particuliere klanten en ondernemingen. Afhankelijk van de behoeften van onze klanten bieden we spaar-, beleggings-, beschermings- of pensioenoplossingen aan.

Naast onze activiteit in Luxemburg zijn we actief in het kader van de 'vrije dienstverlening' in België, Italië, Portugal, Frankrijk alsook in de Franse overzeese departementen (DOM). Buiten de Europese Economische Ruimte beschikken we over een erkenning voor Monaco alsook voor Nieuw-Caledonië. Sinds 2018 bieden we onze producten ook onder het vestigingsregime aan op de Belgische markt via ons bijkantoor Vitis Life - Belgian Branch.

Met een solvabiliteitsratio van meer dan 200% is Vitis Life niet alleen een belangrijke speler op de Luxemburgse markt: het is ook dé specialist in eersteklas levensverzekeringen in Europa.

Om onze klanten voortdurend beter te begeleiden met hun vermogensambities, werken onze multidisciplinaire specialistenteams alomvattende (fiscale, financiële en juridische) oplossingen uit die optimaal aan hun behoeften zijn aangepast. Een innovatieve aanpak die expertise en betrouwbaarheid vergt en waarvoor de maatschappij steunt op een netwerk van gerenommeerde partners die haar waarden en haar eisen delen: private bankers, vermogensbeheerders, asset managers, advocaten, notarissen enz.

Het specialistenteam van Vitis Life stelt alles in het werk om iedere klant transparantie, gemoedsrust en efficiëntie te bieden bij het globale beheer van zijn vermogen.

VDV
Vrije
dienstverlening

Binnen de Europese Economische Ruimte is de VDV het recht voor een Europese inwoner om contracten af te sluiten die worden aangeboden door een verzekeringsmaatschappij die is gevestigd in een andere lidstaat dan de lidstaat waar hij woont. Bovendien machtigt de VDV een verzekeringsmaatschappij die in een lidstaat van de Europese Unie is gevestigd, om haar producten actief op de markt te brengen voor inwoners van de Europese Economische Ruimte. De uitoefening van de VDV in de verzekeringssector is onderworpen aan de toekenning aan de maatschappij van een unieke administratieve vergunning die wordt afgeleverd door de bevoegde autoriteiten van de lidstaat waar haar maatschappelijke zetel is gevestigd.

VR
Vestigingsregime

Een verzekeringsmaatschappij die is gevestigd en erkend in haar lidstaat van herkomst, is eveneens gemachtigd om haar producten actief op de markt te brengen door de oprichting van een bijkantoor op het grondgebied van een andere lidstaat van de Europese Unie.

Vitis Life

elke dag tot uw dienst



Verzekering
nemer



Distributeur



Commerciële
medewerkers

DEPARTEMENT

Finance

Verantwoordelijk voor de relaties met de bewaarbanken, de private bankers, de family offices enz.



DEPARTEMENT

Legal

Een team van gespecialiseerde juristen met kennis van de markten waarop Vitis Life actief is.



DEPARTEMENT

Client Services

Beheer van nieuwe dossiers en bestaande contracten.



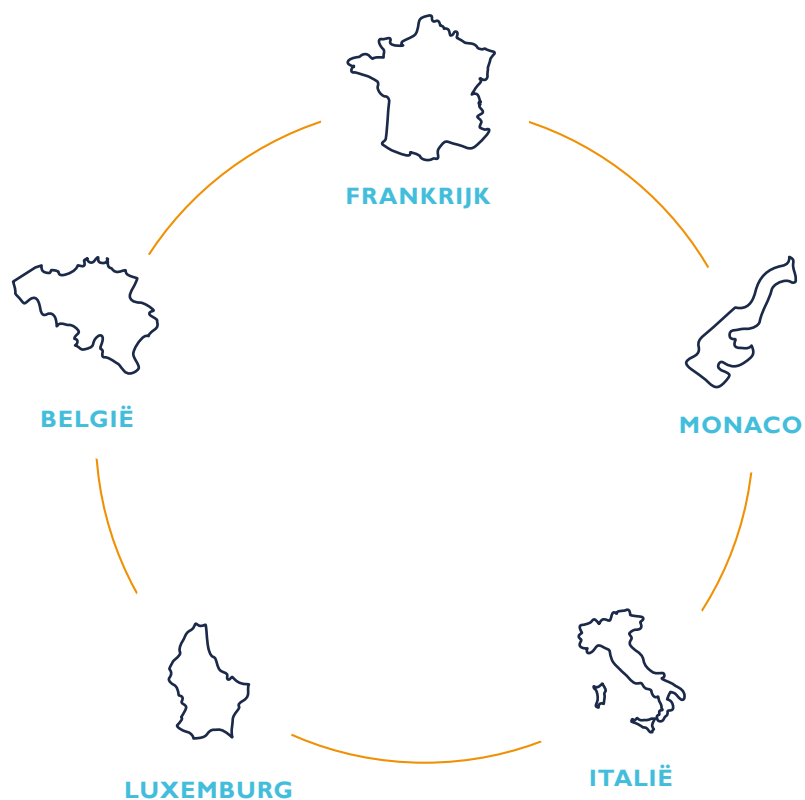
DEPARTEMENT

Compliance

Controle van de integriteit van de verrichtingen en de tegenpartijen.



Gespecialiseerd
op 5 Europese
markten



Vitis Life, dat zijn ook

Medewerkers die elke dag alles op alles zetten om te anticiperen op uw behoeften en te voldoen aan uw verwachtingen zodat u tevreden kunt zijn.

+25
jaar
expertise

+45
specialisten in
levensverzekeringen

+60
bewaar-
banken

+140
portefeuille-
beheerders

+160
distributeurs

Onze waarden

Ondersteund door de groep Monceau Assurances, is Vitis Life een maatschappij op mensenmaat die zich kenmerkt door waarden die ze elke dag met zorg in stand houdt. Een sterke identiteit die ons onderscheidt en waarvan we een erezaak maken om ze tot uiting te brengen in al onze relaties.

Klantgerichtheid

De klant staat altijd centraal. Het is onze dagelijkse bekommernis om zo goed mogelijk aan zijn behoeften en verwachtingen te voldoen en erop te anticiperen. We maken er een erezaak van om te allen tijde professioneel, gedisciplineerd, betrokken en proactief te zijn en een zeer kwaliteitsvolle dienstverlening te bieden.

Samenwerking

"Alleen gaan we sneller, samen gaan we verder."

Het delen van kennis, collectief werk en convergenties van individuele intelligenties in een geest van gezonde samenwerking tussen de teams van Vitis Life. Zo zorgen wij voor effectiviteit en efficiëntie en dragen wij bij tot het vinden van een optimale oplossing voor de uitdagingen in onze activiteit.

Vooruitgang

De medewerkers van Vitis Life zijn resultaatgerichaft en houden ervan om hun knowhow 'af te toetsen' om hem zo nodig aan te passen, om zichzelf te vernieuwen, maar vooral om zichzelf voortdurend te verbeteren. Vooruitgang en voortdurende ontwikkeling zijn dagelijkse drijfveren.

Convivialiteit

Werken bij Vitis Life betekent werken in een professionele omgeving die gastvrij, tolerant en zorgzaam is. Het is werken met elkaar en voor elkaar.



Waarom kiezen voor Vitis Life?



Effectiviteit en
snelheid bij de
**verwerking van
klantenverrichtingen.**

Een
onafhankelijke
en stabiele
aandeelhouder.

+25

jaar expertise

Ons aanbod op maat
beschikbaar in het
kader van de vrije
dienstverlening en onder
het vestigingsregime
**via ons bijkantoor in
België.**



Nauwe ondersteuning voor onze partners en
klanten via onze experts.

Een solvabiliteitsmarge ruim boven de
wettelijke vereisten (>200%).

Digitale toegang voor onze partners
via het portaal my.vitislife.com
of aanmelding via ons
informatiesysteem (Web API).

Een reeks
producten in
**open
architectuur.**

Vitis Life en de digitale wereld

Vitis Life wil mee evolueren met haar tijd en beschouwt digitalisering als een belangrijke strategische pijler. Altijd en overal toegang tot uw gegevens, automatisering van digitale verwerking en archivering, meer flexibiliteit, interactiviteit en transparantie: dat zijn vandaag uw bekommernissen en uw behoeften.

Allemaal redenen waarom we niet alleen onze website volledig hebben vernieuwd, maar ook een portaal voor onze distributeurs ontwikkeld hebben! Op die manier bieden we een complete en aangename digitale ervaring.



Ontdek onze website!

Onze website heeft een 'responsive design' en past zich perfect aan op al uw schermen.

- ✓ **Voorstellingen van onze producten en beleggingsfondsen;**
- ✓ **Informatiedocumenten;**
- ✓ **Nieuws.**

U vindt er al onze inhoud terug en de navigatie is eenvoudig, duidelijk en intuïtief. En als kers op de taart kunt u er zelfs kennis maken met onze medewerkers!

Een portaal voor onze distributeurs

Om de kwaliteit van onze contacten en diensten te verbeteren, biedt Vitis Life u de mogelijkheid om te communiceren via ons portaal. Op die manier verlopen al onze interacties vlot en georganiseerd.

Onze teams werken voortdurend aan de aanvulling en de evolutie van ons portaal. Enkele functies van het portaal:

- ✓ **Online onderschrijven;**
- ✓ **Uw portefeuille bekijken;**
- ✓ **De documenten in verband met uw portefeuille raadplegen.**

De Web API van Vitis Life

Via haar Web API stelt Vitis Life haar informatiesysteem ter beschikking aan haar distributeurs en feedreaders. Zo hebt u toegang tot alle gegevens in verband met uw portefeuille.



Wie met zijn tijd wil meegaan, moet tegenwoordig ook de verschillende digitale platformen zoals de sociale media integreren in zijn strategie. Vitis Life heeft dat goed begrepen en werkt dag na dag aan een rijke en gevarieerde inhoud. Een extra manier om u een aangename en kwaliteitsvolle ervaring te bieden met Vitis Life.

› **Volg ons op LinkedIn om op de hoogte te blijven van ons laatste nieuws.**



Onze partners

Als er één element essentieel is in de ogen van Vitis Life, dan is het wel de aard van haar relaties met haar partners. Omdat we altijd kwaliteit boven kwantiteit verkiezen, staan onze relaties met onze partners bij ons centraal.

Onze klantgerichtheid, een sterk punt van onze identiteit, stimuleert ons voortdurend om te anticiperen op uw behoeften en om aan uw verwachtingen te voldoen. Het is voor ons dan ook essentieel om u steeds een kwaliteitsvolle dienstverlening te bieden zodat u tevreden kunt zijn.

De 7 voordelen van Vitis Life voor *haar partners*



Onze reactieve, pragmatische en efficiënte aanpak in een ondernemersgeest.



Onze specialisatie in onze doelmarkten stelt ons in staat om u te ondersteunen bij de implementatie van oplossingen op maat voor uw klanten.



Ondersteuning bij de promotie van onze producten.



Een portaal waarmee u uw klantenportefeuille voortdurend kunt opvolgen.



We zijn een maatschappij op mensenmaat waardoor echte interactie met onze teams en het management mogelijk is.



Een partnership gebaseerd op het delen van expertise en onze netwerken.



De distributie van onze producten gebeurt uitsluitend door erkende distributeurs.

PROFESSIONEEL
& INNOVATIEF

BETROUWBAAR &

HOOGWAARDIG
& *OP MAAT*

**SO
LI
DE**

TRANSPARANT
& GERUSTSTELLEND

Vitis Life, dat is ook
een bijkantoor in

België

Belgisch bijkantoor, elke dag tot uw dienst

Vitis Life is al sinds 1995 actief op de Belgische levensverzekeringsmarkt in het kader van de vrije dienstverlening en geniet een stevige reputatie. Tot 2017 moest men zich echter tot het Groothertogdom Luxemburg wenden om te genieten van de meest efficiënte en flexibele patrimoniale levensverzekeringen.

2018, *een nieuwe opportuniteit*

Sinds de opening in 2018 van ons Belgisch bijkantoor, Vitis Life - Belgian Branch, biedt een toegewijd lokaal team u het beste van België en Luxemburg. Zo spelen we in op de toenemende vraag van beleggers naar een oplossing die de specifieke eigenschappen van het Luxemburgse 'fonds dédié' combineert met de nabijheid van een Belgische omgeving. Een rijk en gediversifieerd aanbod, dat bovendien ook wordt aangevuld met externe fondsen en interne collectieve fondsen.

Vitis Life is dan ook bijzonder trots u verzekeringsoplossingen aan te bieden die uitzonderlijke beleggingsmogelijkheden bieden.

Met de opening van haar bijkantoor in België keert Vitis Life terug naar haar Belgische roots. Vitis Life werd in 1995 namelijk opgericht door Cera Bank en ABB. In 1998 fuseerde ze met haar zustervennootschap AlmaLife Luxembourg. Vandaag kan Vitis Life rekenen op de steun van haar aandeelhouder Monceau Assurances, die overtuigd is van de kracht van onze producten als instrument voor vermogensstructurering. Vitis Life is dus als het ware terug van weggeweest.

Belgisch & Luxemburgs



Filip Potteau

Directeur

Vitis Life S. A. - Belgian Branch

Door een contract af te sluiten via het bijkantoor van Vitis Life in België geniet de klant een dubbel voordeel: hij profiteert van een optimale bescherming van zijn vermogen dankzij het Luxemburgs prudentieel wetgevende kader en van een ruime keuze aan beleggingsmogelijkheden à la carte. Die optimale bescherming sluit echter niet het risico uit dat eigen is aan elke belegging. Dat risico wordt trouwens gedragen door de verzekeringnemer.

De producten die exclusief worden aangeboden door het bijkantoor van Vitis Life zijn Belgische verzekeringscontracten.

Dat betekent in de eerste plaats dat de verzekeringnemer dezelfde consumentenbescherming geniet die hij bij een andere Belgische verzekeraar zou genieten. Op dezelfde manier zal de verzekeringnemer van hetzelfde belastingstelsel genieten als wanneer hij zijn contract bij een Belgische verzekeringsmaatschappij zou hebben afgesloten.

Tegelijkertijd geniet de verzekeringnemer, zowel een rechtspersoon als een natuurlijk persoon, in alle transparantie van de voordelen van het Luxemburgse prudentieel kader met betrekking tot de beleggingsregels en de toegestane activa in beleggingsfondsen.

Het is hier dat het innovatief karakter van de verzekeringsoplossingen die we vanuit België aanbieden, zichtbaar wordt.

THE BEST OF *both worlds*

**De voordelen van België
en Luxemburg
voortaan gecombineerd.**

**Zo genieten uw klanten
van het beste
van beide werelden!**

De knowhow van een multidisciplinair team met meer dan 25 jaar ervaring in de sector van de 'vrije dienstverlening' VDV met respect voor de wetgeving in het land van de verzekeringnemer.

DE+
van Vitis Life



Een solide aandeelhouder



Gilles Dupin
Voorzitter en Algemeen Directeur
van Monceau Assurances



+110
jaar
expertise

Wie is Monceau Assurances?

Met meer dan 440 medewerkers op het terrein en in de vestigingen van Luxemburg, Parijs, Namen of Vendôme en 80 algemene kantoren, verenigt Monceau Assurances, met hoofdzetel in Parijs, verscheidene onderlinge maatschappijen die samen meer dan 300.000 klanten bedienen. Met een solide financiële structuur beheert dit geheel 9 miljard euro aan activa.

De partners met het label Monceau Assurances verdelen in Frankrijk pensioenproducten (het zogenaamde 'retraite en points') en levensverzekeringscontracten via de onderlinge maatschappij Capma & Capmi en haar dochteronderneming Monceau Retraite & Épargne, en BOAR-verzekeringsproducten via Monceau Générale Assurances en de onderlinge maatschappijen van de Union des Mutuelles d'Assurances Monceau.

Door haar rijke geschiedenis en haar mutualistische waarden beschikt Monceau Assurances over een solide financiële basis en bestaat de groep vandaag uit drie entiteiten. De maatschappij Capma & Capmi is gespecialiseerd in pensioenen en levensverzekeringen, terwijl de Mutuelle Centrale de Réassurance en de Union des Mutuelles d'Assurances Monceau het traditionele en statutaire doel hebben onderlinge maatschappijen te verenigen. Met respect voor hun eigenheid biedt Monceau Assurances hen identiteit en waarden, maar ook een solide en meer serene toekomst. Op die manier draagt de groep bij aan het behoud van het lokale mutualisme, een aanbod dat de rijkdom van het verzekeringslandschap vormt en waar de leden in Frankrijk sterk naar op zoek zijn.

2015, internationale doorbraak

In oktober 2015 zet de groep een belangrijke stap in de ontwikkeling van haar activiteiten in Frankrijk en daarbuiten met de overname van Vitis Life. Vitis Life, een Luxemburgse levensverzekeringsochters van de private bank Quintet Luxembourg Private Bank (voorheen "KBL epb"), is actief in België, Frankrijk, Italië, Monaco, Portugal, Nieuw-Caledonië en het Groothertogdom Luxemburg.

Dankzij die fusie verdubbelt de groep haar omzet in levensverzekeringen en is er een beter evenwicht tussen de tak 21- en tak 23-activiteiten. Monceau Assurances kan de leden en de klanten van de maatschappijen van de groep dan ook specifieke verzekeringscontracten aanbieden en het aanbod voor de klanten van de groep uitbreiden.

Een vastgoedpatrimonium als stabiliteitsfactor

Monceau Assurances, een mutualistische groep van verzekeringsmaatschappijen, biedt haar leden een uitgebreid gamma activa aan, waaronder een tegenwoordig zeldzaam vastgoedpatrimonium dat hoofdzakelijk is bestemd voor levens- en pensioenverzekeringen.

In een onstandvastige financiële context blijft een degelijk beheerd vastgoedpatrimonium een van de belangrijkste stabiliteitsfactoren voor elke portefeuille. Daarom kiezen de twee belangrijkste burgerlijke vastgoedvennootschappen van de groep, Monceau Investissements Immobiliers (M.I.I.) en de Société Civile Centrale Monceau (S.C.C.M.), voor veiligheid via een patrimoniumbeleid op lange termijn. Op die manier beschermt Monceau Assurances zich tegen elke speculatieverrichting en verzekert ze de financiële soliditeit van de groep.

Aangezien vastgoed een echte buffer vormt tegen de gevolgen van de inflatie en de onrust op de financiële markten, kiest de onderlinge levensverzekeringmaatschappij van de groep als prioritaire actiegebieden de verwerving en de herstructurering van goederen in portefeuille. Voordien geconcentreerd in Parijs en in de grote Franse regionale metropolen, komt er vanaf 2015 een verandering in het investeringsbeleid door aankoop van vastgoed in Italië en in het Groothertogdom Luxemburg. Het vastgoed dat buiten Frankrijk gelegen is vertegenwoordigt nu ongeveer 15% van het patrimonium van de groep, en omvat meer dan 270.000 m² kantoorruimte.



II.

Financiële uitmuntendheid van Luxemburg

In het hart van
Europa

Het Groothertogdom Luxemburg behoort tot de top vijf van de Europese financiële centra en staat wereldwijd bekend als een van de belangrijkste markten voor vermogensbeheer en beleggingsfondsen. De Luxemburgse markt is een echte hub voor Europese en niet-Europese beleggingen en heeft de laatste decennia kosten noch moeite gespaard om uit te groeien tot een van de meest vermaarde internationale financiële centra en een van de weinige Europese landen met een AAA-rating.

Dit multiculturele land in het hart van West-Europa wist zichzelf jaar na jaar opnieuw uit te vinden dankzij een constructieve dialoog tussen de verschillende spelers uit de financiële sector en de overheid.

Maar Luxemburg kon naast een stabiel politiek, economisch en fiscaal klimaat vooral een echte financiële dynamiek op gang brengen door een unieke prudentiële regelgeving voor levensverzekeringen uit te werken.

TOP 5
van de
Europese
financiële
centra

&

AAA-
Rating
(S&P)

Sleuteldata Luxemburgse financiële sector

1953

Eerste notering van een obligatie in USD op de Luxemburgse beurs.

1992

Derde richtlijn levensverzekering: Luxemburg wordt leider op het gebied van de vrije dienstverlening voor levensverzekeringen.

2012

Luxemburg is het eerste en een van de enige landen ter wereld die de activiteit van Family Office reguleert.

2015

Luxemburg is het eerste land dat een Europese vergunning van betalingsinstelling verleent aan een uitbater van virtuele valuta's.

2018

Luxemburg en de Europese Investeringsbank lanceren het 'platform klimaatfinanciering Luxemburg-EIB' (om de strijd aan te binden tegen de klimaatverandering).

2019

Brexit: Nieuwe opportuniteiten voor Luxemburg.

2020

Ondanks de speciale omstandigheden gerelateerd met COVID-19 krijgt Luxemburg opnieuw de rating AAA.

De Luxemburgse levensverzekering

Luxemburgse
uitmuntendheid
gekoppeld aan een
transparante
aanpak die
de juridische
situatie van de
verzekeringnemer
100%
respecteert.

Als pionier op het gebied van transparantie en best practices heeft Vitis Life er altijd naar gestreefd om de lokale regelgeving na te leven. De producten die Vitis Life voorstelt, voldoen aan de geldende wetgeving in het land van de woonplaats van de verzekeringnemer, maar benutten ook de vele voordelen van het prudentieel systeem voor de levensverzekeringssector in Luxemburg.

Multidisciplinaire teams en een internationaal netwerk van experts staan tot uw dienst, voor een aanpak 'à la carte' van uw contract.



Compliance

Oplossingen die de lokale wetgeving naleven.

Er is al jarenlang fors vooruitgang geboekt op het vlak van fiscale transparantie op Europees en internationaal niveau, ook in Luxemburg.

Zo werden reeds heel wat bilaterale overeenkomsten en Europese richtlijnen in Luxemburgse wetgeving omgezet of is de omzetting ervan aan de gang. Ze voorzien in de uitwisseling van gegevens voor fiscale doeleinden, op verzoek of automatisch.

Een dergelijke evolutie sluit naadloos aan bij het streven van Vitis Life om altijd verzekeringsoplossingen voor vermogende klanten te ontwikkelen met strikte naleving van de wetgeving in het land van hun woonplaats.

Dat geldt ook voor het Belgisch bijkantoor dat, hoewel het onder de controle van het CAA valt, ook moet toezien op de naleving van de circulaires van de FSMA. Naast de naleving van de regelgeving heeft Vitis Life bovendien als lid van de Association des Compagnies d'Assurance et de Réassurance (ACA) de deontologische code en het 'Life Insurance Charter of Quality' ondertekend.

Zo kan Vitis Life op grond van de specifieke regelgeving in het land van de woonplaats van haar klanten genoodzaakt zijn om fiscale vertegenwoordigers aan te wijzen of zelfs bepaalde belastingen in te houden in haar hoedanigheid van betaalagent.



Specialiteit

Vrije dienstverlening en Luxemburgse knowhow.

De VDV biedt Europese levensverzekeringsmaatschappijen de mogelijkheid om hun werkgebied uit te breiden. De Luxemburgse prudentiële regelgeving op het gebied van levensverzekeringen en de aanwezigheid van tal van professionals uit de financiële sector hebben het daarbij mogelijk gemaakt om in twee decennia tijd een unieke knowhow in Europa op te bouwen op het gebied van grensoverschrijdende levensverzekeringsoplossingen.

Opdat Luxemburg een leidende rol kan blijven spelen op het vlak van grensoverschrijdende levensverzekeringen, neemt Vitis Life actief deel aan initiatieven samen met de ACA of met andere spelers uit de Luxemburgse financiële sector (o.a. Luxembourg for Finance) ter bevordering en ter verdediging van de vrije dienstverlening inzake verzekeringen.

Vitis Life beschikt over een solvabiliteitsmarge ver boven het wettelijke minimum.

DE+
van Vitis Life





Flexibiliteit

Ruime keuze aan vermogensbeheerspecialisten en selecteerbare activa.

Overeenkomstig de Europese richtlijnen inzake levensverzekeringen vallen de onderliggende activa van de door Vitis Life voorgestelde verzekeringscontracten onder de Luxemburgse wetgeving (prudentieel recht). Die regelgeving biedt al jarenlang een unieke flexibiliteit in Europa voor beleggingsoplossingen via externe fondsen, interne collectieve fondsen, interne 'fonds dédiés' en gespecialiseerde verzekeringsfondsen. Via deze fondsen biedt de Luxemburgse prudentiële regelgeving Vitis Life de mogelijkheid om iedere klant, in partnership met gespecialiseerde vermogensbeheerders, die oplossing voor te stellen die het best aan zijn verwachtingen en zijn risicoprofiel beantwoordt:

✓ **Interne 'fonds dédiés':**

Individueel en gepersonaliseerd portefeuillebeheer op basis van de behoeften en het profiel van de belegger.

✓ **Interne collectieve fondsen:**

Een gezamenlijke beheerstrategie voor verschillende klanten die interesse hebben in dezelfde financiële benadering.

✓ **Gespecialiseerde verzekeringsfondsen:**

Individueel beheer door de verzekeringnemer zelf.

✓ **Externe fondsen:**

Aanbod bestaande uit tal van beleggingsfondsen, inclusief fondsen van derden.

Dankzij haar talrijke partnerships met vermogensbeheerders en bewaarbanken in heel Europa start Vitis Life dagelijks interne 'fonds dédiés' op die haar vermogende klanten oplossingen voor discretionair beheer aanreiken die aan hun meest specifieke behoeften zijn aangepast. Die interne 'fonds dédiés' zijn beschikbaar vanaf 125.000 euro en bieden de vermogensbeheerders een grote vrijheid bij de keuze van de in aanmerking komende activa. Zo mogen ze voor klanten die voldoen aan bepaalde voorwaarden inzake roerend vermogen en die een premie van 1 miljoen euro of meer beleggen, beleggen in complexe activa (alternatieve fondsen, certificaten enz.) indien de klanten daarmee akkoord gaan.



DE+
van Vitis Life

Open architectuur:
Een uitgebreid gamma beschikbare activa bij partners waarmee Vitis Life reeds een overeenkomst afsloot.



Veiligheid

Beschermde activa voor
'superbevoorrechte' klanten.

"Wat gebeurt er met mijn activa als de verzekeringsmaatschappij waarbij ik mijn contract heb afgesloten, in financiële moeilijkheden zou komen?"

Sinds de financiële crisis in 2008 wordt die vraag immers regelmatig gesteld door heel wat klanten die een levensverzekeringscontract willen afsluiten.

Gelukkig bepalen de Europese richtlijnen dat bij de vereffening van een verzekeringsmaatschappij de klanten, de begunstigen en alle benadeelde partijen met een schuldvorderingsrecht tegenover de verzekeringsmaatschappij, worden beschermd. Luxemburg onderscheidt zich daarbij echter door zijn uitgebreid beschermingsmechanisme. Luxemburg heeft immers wettelijk twee 'supervoorrechten' ingevoerd waarmee de Luxemburgse levensverzekeringsmaatschappijen hun klanten een bijzonder grote veiligheid kunnen bieden, namelijk:

✓ Het 'absolute voorrecht':

Dit voorrecht bepaalt dat de activa waarin de levensverzekeringscontracten zijn belegd (de zogenaamde 'dekkingswaarden'), een afzonderlijk vermogen vormen dat bij voorrang wordt aangewend om de betaling van de verzekeringsschuldvorderingen te waarborgen. ^{(1) (2)}

Voor de verzekeringsschuldvorderingen waarvoor het beleggingsrisico wordt gedragen door de verzekeringnemer, wordt dit voorrecht als volgt uitgeoefend:

De schuldvordering is gelijk aan het aantal eenheden in de onderliggende activa binnen het contract op de dag van de opening van de vereffening. Voor elk onderliggend actief genieten de klanten een voorrecht van eerste rang op de opbrengst van de realisatie van dat actief.

✓ Het 'bijzondere voorrecht':

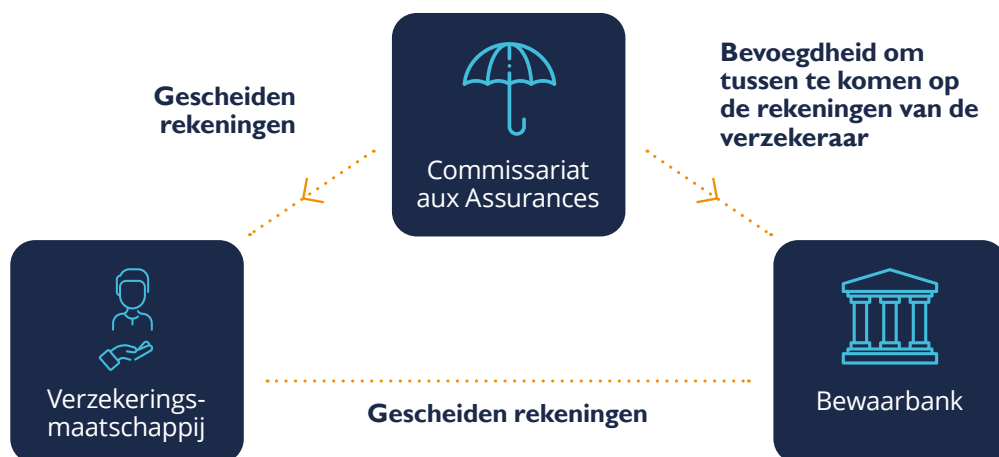
Dit voorrecht bepaalt dat wanneer het afzonderlijk vermogen ontoereikend is, de klanten – voor het saldo van hun schuldvordering – beschikken over een bijzonder voorrecht op het eigen vermogen van de verzekeringsmaatschappij dat voorrang heeft op de andere voorrechten (behalve bezoldigingen en vergoedingen voor de loontrekkenden van de verzekeringsmaatschappij, gerechtskosten, Luxemburgse schatkist, sociale zekerheid enz.).

"Bescherming van de tegoeden bij faillissement van de verzekeraar dankzij twee speciale supervoorrechten".

(1) Verzekeringsschuldvordering: elk bedrag dat door een verzekeringsmaatschappij is verschuldigd aan verzekerden, verzekeringnemers, begunstigen of alle slachtoffers met een rechtstreeks vorderingsrecht tegenover de verzekeringsmaatschappij en dat voortvloeit uit een verzekeringscontract. De door een verzekeringsmaatschappij verschuldigde premies als gevolg van het niet-afsluiten of het annuleren van een verzekeringscontract worden ook als verzekeringsschuldvorderingen beschouwd.

(2) Dit voorrecht heeft voorrang op alle andere, behalve, in beperkte gevallen, op de kosten die uitsluitend verbonden zijn aan de vereffening van de verzekeringsmaatschappij.





Het Luxemburgse beschermingsmechanisme en de buitengewone voorrechten vormen echter geen bescherming tegen de voornaamste risico's die eigen zijn aan een beleggingsfonds (risico van discretionair beheer, kapitaalrisico, aandelenrisico, liquiditeitsrisico, renterisico, kredietrisico, tegenpartijrisico en wisselkoersrisico).

Dit specifieke beschermingsmechanisme van de Luxemburgse verzekeringsmaatschappijen blijft berusten op de naleving van de volgende principes:

Bewaargeving van de tegoeden bij erkende bewaarbanken

Dit principe staat bekend als de 'Luxemburgse veiligheidsdriehoek'. Het Commissariat aux Assurances (CAA) – de Luxemburgse toezichhoudende autoriteit – ziet erop toe dat de dekkingswaarden in bewaring worden gegeven bij bewaarbanken of erkende kredietinstellingen. Driepartijenovereenkomsten tussen de verzekeringsmaatschappijen, de bewaarbanken en het CAA leggen alle verplichtingen inzake de bescherming van de activa vast.

Scheiding van de tegoeden

De wet eist een strikte scheiding van het eigen vermogen van de verzekeringsmaatschappij en de tegoeden die ze aan haar klanten voorbehoudt, of anders gezegd 'de dekkingswaarden'.

Solvabiliteitsmarge

De Europese richtlijn Solvabiliteit II verplicht de verzekeringsmaatschappijen om een solvabiliteitsmarge aan te leggen.

Concreet gaat het om kapitalen in aanvulling op de dekkingswaarden die het minimale eigen vermogen vertegenwoordigen waarover een verzekeringsmaatschappij moet beschikken om haar activiteiten uit te oefenen. Ze vormen een veiligheidsbuffer voor onvoorziene marktomstandigheden. In het extreme geval van faillissement van de verzekeringsmaatschappij zullen die aanvullende kapitalen ook dienen om de beleggingen van de verzekeringnemer te dekken (zie 'Het bijzondere voorrecht').

In toepassing van deze richtlijn beschikt Vitis Life over een solvabiliteitsmarge ver boven het vereiste wettelijke minimum. Dat betekent voor de verzekeringnemer dat hij zowel kan rekenen op een sterke en solide verzekeringsmaatschappij als op de strikte Luxemburgse bescherming van de belegger.

Bijhouden van een permanente inventaris en driemaandelijks rapportering voor het CAA

De Luxemburgse verzekeringsmaatschappijen moeten een permanente inventaris van de dekkingswaarden bijhouden en die driemaandelijks aan het CAA bezorgen zodat ze kan nagaan of de technische voorzieningen volledig zijn gedekt door minstens gelijkwaardige dekkingswaarden.



Neutraliteit

Fiscale neutraliteit van Luxemburg en meeneembaarheid.

Voordelen die onze mobiele klanten op prijs stellen

Het levensverzekeringscontract biedt heel wat voordelen voor klanten die van woonplaats moeten veranderen of van wie de familieleden in verschillende landen zijn gevestigd:

Het levensverzekeringscontract wordt erkend door de Europese landen

Aangezien het verzekeringcontract door de verschillende Europese landen wordt erkend, is de verzekeringnemer zeker dat hij het kan aanhouden, ook als hij van woonplaats verandert. In dat opzicht kan het contract voor veel Europese inwoners een interessantere oplossing bieden in vergelijking met andere vehikels voor vermogensoverdracht (bv. trust, holding, soparfi enz.).

De fiscale neutraliteit van Luxemburg, nog een troef van de Luxemburgse levensverzekeringsmaatschappijen

Aangezien Vitis Life een Luxemburgse levensverzekeringsmaatschappij is, geniet zij de toepassing van de dubbelbelastingverdragen die Luxemburg met meer dan 70 landen over de hele wereld heeft gesloten.

Omdat Vitis Life juridisch en fiscaal de enige eigenaar en uiteindelijke begunstigde is van de onderliggende tegoeden van de levensverzekeringcontracten en van de inkomsten uit die tegoeden, laat zij haar klanten immers onrechtstreeks genieten van de fiscale neutraliteit van Luxemburg:

- ✓ Geen belasting op de onderliggende activa van de levensverzekeringcontracten en op de inkomsten ervan voor Vitis Life;
- ✓ Mogelijkheid om te genieten van het verlaagde tarief van de buitenlandse bronheffing, zoals bepaald in alle belastingverdragen.

In sommige gevallen kan Vitis Life ook een vrijstelling van de bronheffing toepassen krachtens het stelsel van het aanmerkelijk belang, zoals bepaald in de Europese moeder-dochterrichtlijn: mogelijkheid om een fiscale vrijstelling van de buitenlandse bronheffing te genieten op basis van het stelsel van het aanmerkelijk belang.

Zo is het Luxemburgse levensverzekeringcontract bij verandering van woonplaats van de verzekeringnemer uitsluitend onderworpen aan de fiscaliteit van het land van zijn nieuwe woonplaats. Er is immers geen Luxemburgse belasting verschuldigd of er moet door de verzekeringmaatschappij geen Luxemburgse belasting worden ingehouden op de door niet-inwoners gestorte premies, op de inkomsten bij afkoop of bij de uitkering van de verzekeringprestaties op de einddatum van het contract en bij overlijden van de verzekerde.

Het levensverzekeringcontract vormt dus een mobiel instrument voor vermogensoverdracht dat zeer geschikt is voor de nieuwe realiteit van vermogende klanten.



Vertrouwelijkheid

Gewaarborgde bescherming van de privacy van onze klanten.

Het Luxemburgse juridische kader beschermt niet alleen de activa, maar biedt iedere verzekeringnemer ook een optimale bescherming van zijn persoonsgegevens.

Alle Luxemburgse spelers uit de verzekeringssector zijn immers onderworpen aan een beroepsgeheim waarvan de schending strafrechtelijk wordt bestraft. Zo bepaalt de wet dat “de vertrouwelijke informatie die aan de levensverzekeringsmaatschappijen en hun

medewerkers wordt toevertrouwd in het kader van hun beroepsactiviteit, moet worden geheimgehouden”.

Bepaalde informatie die tijdens de looptijd van een contract aan Vitis Life wordt toevertrouwd, kan voortaan wel aan de belastingadministratie van de woonplaats van de begunstigde van de betaling worden doorgegeven, maar mag in geen geval aan derden worden meegedeeld.



DE+
van Vitis Life

Een team van gespecialiseerde juristen dat de klanten bijstaat in geval van verandering van woonplaats tijdens de looptijd van het contract.

VITISLIFE

inspired wealth insurance



III.

Onze producten



Levensverzekeringscontract van het type 'pensioen'

Contract 'individuele pensioentoezegging'

Enkel beschikbaar voor de Belgische markt via ons bijkantoor

De individuele pensioentoezegging (IPT) is met name gericht op zelfstandige bedrijfsleiders die een aanvullend pensioen willen opbouwen. Het IPT-product van Vitis Life is een levensverzekeringscontract gekoppeld aan beleggingsfondsen zonder kapitaal- of rendementswaarborg waarmee het pensioenkapitaal van de zelfstandige kan worden gediversifieerd via een brede waaier aan fondsen, een waarmee de zelfstandige ook zijn gezin en zijn inkomen kan beschermen door aanvullende waarborgen toe te voegen.

Aanvullende waarborgen overlijden

De aanvullende waarborgen overlijden beschermen het gezin van de zelfstandige bedrijfsleider als hij vroegtijdig overlijdt. Ze bestaan in verschillende types en maken de betaling van een specifiek kapitaal mogelijk.

Aanvullende waarborg arbeidsongeschiktheid

De aanvullende waarborg arbeidsongeschiktheid beschermt de zelfstandige bedrijfsleider tegen de gevolgen van een al dan niet langdurige ziekte, een depressie, een ongeval enz. De waarborg laat onder meer toe om zijn inkomen tijdens zijn arbeidsongeschiktheid te behouden. Er zijn verschillende opties beschikbaar om optimaal aan zijn behoeften te voldoen.

Pensioenvoorzieningscontract

Vitis Life biedt een pensioenvoorzieningscontract aan waarmee u een kapitaal kunt opbouwen voor uw pensioen en uw belasting kunt verminderen dankzij een fiscale aftrek.

Levensverzekeringscontract van het type 'bescherming'

Vitis Life biedt u voortaan producten van het type 'bescherming' aan, via partnerships met distributeurs. Dit productaanbod biedt verschillende mogelijkheden op maat van uw specifieke behoeften: bescherming van uw gezin, uw nalatenschap of uw vennootschap. Neem contact met ons op voor meer informatie.



Levensverzekeringscontract en kapitalisatiecontract van het type 'belegging'

Onze klanten kunnen kiezen voor de verzekeringsoplossingen van Vitis Life, die allemaal de voordelen van het Luxemburgse prudentiële recht combineren met de naleving van het burgerlijke en fiscale kader van het land van hun woonplaats.

Kapitalisatiecontract

Het kapitalisatiecontract richt zich zowel tot natuurlijke personen (uitgezonderd België) als rechtspersonen die een vermogen op middellange termijn willen opbouwen of hun kasmiddelen willen diversifiëren, zonder plafond of tijdslimiet.

Levensverzekeringscontract

De levensverzekering is een voordelige beleggingsoplossing waarmee u uw vermogen kunt diversifiëren, een kapitaal op lange termijn kunt opbouwen, uw vermogen aan uw naasten kunt overdragen of uw pensioen kunt voorbereiden.

De levensverzekeringsproducten van Vitis Life bieden de verzekeringnemers veel flexibiliteit: ze kunnen stortingen uitvoeren, de begunstigden vrij aanduiden of wijzigen, gedeeltelijke afkopen doen, de aan het contract onderliggende activa diversifiëren met behoud van de mogelijkheid om ze op elk moment te arbitreren.

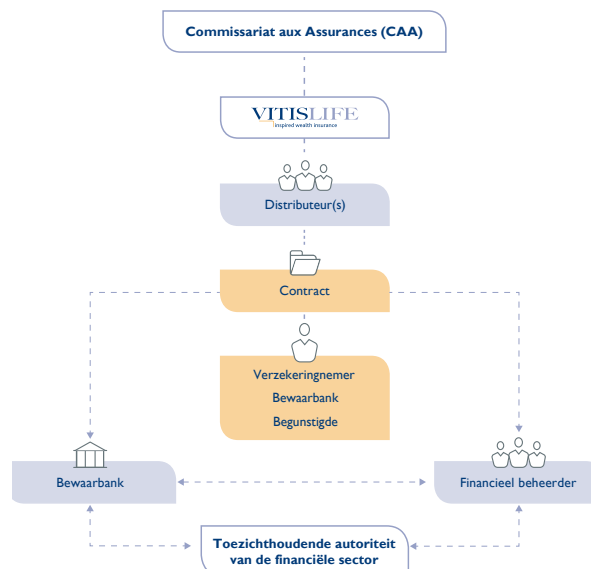
Een optionele aanvullende verzekering in geval van overlijden van de verzekerde

Deze aanvullende verzekering dekt het overlijdensrisico van de verzekerde.

Verschillende soorten dekkingen:

- ✓ **Aanvullende basisverzekering:** deze verzekering dekt het eventuele verschil tussen de gestorte premie en de reserve van het contract op het ogenblik van het overlijden van de verzekerde indien de reserve op dat ogenblik kleiner is dan de gestorte premie,
- ✓ **Aanvullende verzekering 'met vast bedrag':** deze verzekering houdt de uitbetaling in van een vast bedrag. Dit vast bedrag wordt bepaald bij de onderschrijving van het contract.

Werking van een levensverzekeringscontract



Gediversifieerde beleggingen

Externe fondsen

Gediversifieerd aanbod van fondsen van derden

- ✓ Meerdere beheerders
- ✓ Diverse categorieën (cash, obligaties, aandelen, gemengd)

Intern 'Fonds Dédié'

Oplossing voor individueel en gepersonaliseerd beheer

Het specifieke Luxemburgse interne 'fonds dédié' is het beleggingsvehikel van één enkel contract en bestaat uit een uitgebreid gamma activa met of zonder kapitaalwaarborg. Het biedt een verzekeringnemer en/of zijn naasten de mogelijkheid om een individueel beheer onder mandaat op te zetten en te genieten van de knowhow van professionele beheerders.

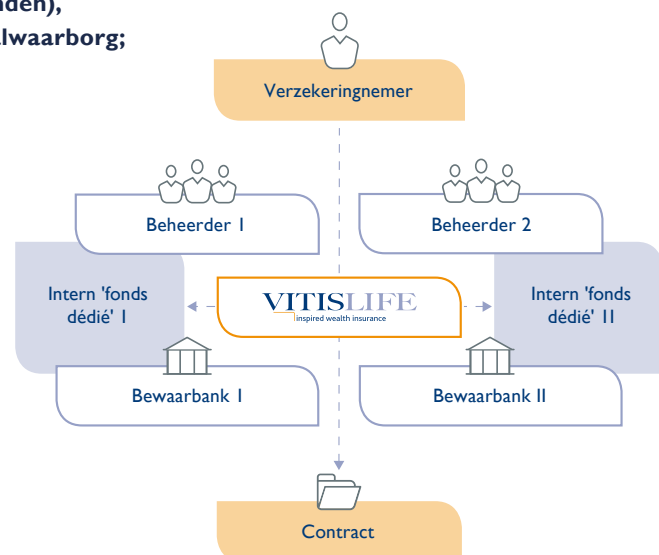
Naast het beheer in directe lijnen (aandelen, obligaties, trackers) biedt het intern 'Fonds Dédié' ook plaats aan:

- ✓ Gestructureerde producten op korte (6 tot 18 maanden), middellange of lange termijn, met of zonder kapitaalwaarborg;
- ✓ Een 100% belegging in één enkele directe lijn (1).

Om een intern 'Fonds Dédié' op te starten, is een minimum van 125.000 euro vereist.

Een intern 'Fonds Dédié' heeft de volgende kenmerken:

- ✓ Vrije keuze van de beheerstrategie;
- ✓ Flexibiliteit in de keuze van de activa;
- ✓ Vrije keuze van de beheerder;
- ✓ Vrije keuze van de bewaarbank.



(1) Deze mogelijkheid is uitsluitend bestemd voor de 'fonds dédiés' van categorie C die toegankelijk zijn voor verzekeringnemers die minstens 250.000 euro in dit fonds beleggen en een roerend vermogen bezitten van 1.250.000 euro of meer.



DE+
van Vitis Life

De verzekeringnemer kan de beheerder en de bewaarbank van het intern 'Fonds Dédié' vrij kiezen uit de instellingen waarmee Vitis Life reeds samenwerkt.

Intern collectief fonds

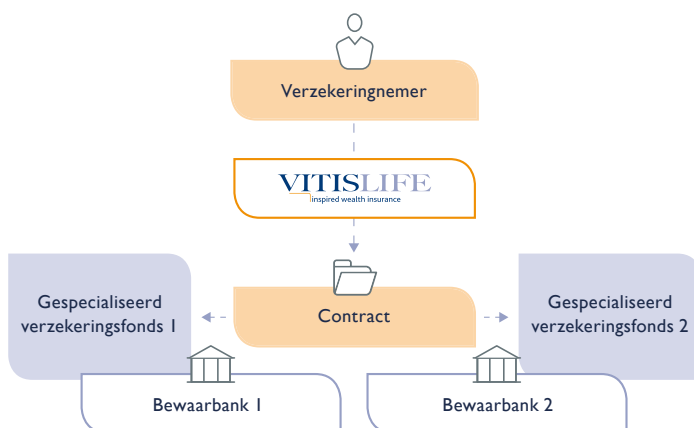
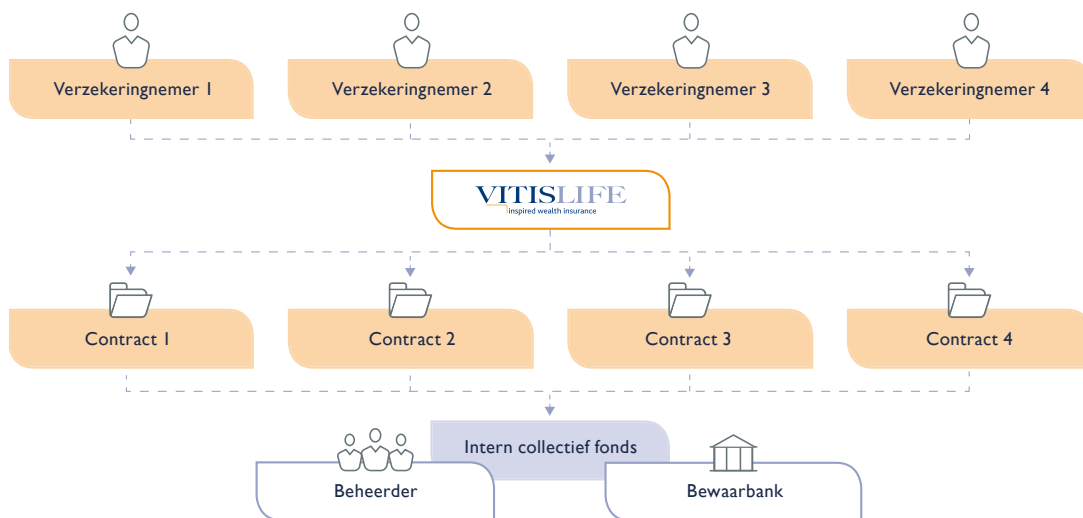
Oplossing op maat van collectief beheer

Het intern collectief fonds wordt gekenmerkt door:

✓ De snelheid en het gemak van implementatie (voorafgaande mededeling van de kenmerken van het fonds en van het beheer aan het CAA) / geen goedkeuring nodig;

✓ De mogelijkheid om het intern collectief fonds aan te bieden aan meerdere klanten die interesse hebben in dezelfde beheerstrategie voor hun verzekeringscontract;

✓ Beperkte kosten.



Gespecialiseerd verzekeringsfonds

Oplossing voor direct beheer

Alleen voor Frankrijk en Luxemburg

Een gespecialiseerd verzekeringsfonds is een intern fonds anders dan een intern 'fonds dédié', al dan niet in directe lijnen en zonder rendementswaarborg. Het vormt het beleggingsvehikel van één enkel contract. Dit fonds vereist geen discretionair beheer.

Handwriting practice area consisting of 20 horizontal dotted lines.

VITISLIFE

inspired wealth insurance

VITIS LIFE S.A.

52, boulevard Marcel Cahen
L-1311 Luxembourg
Postal address B.P. 803
L-2018 Luxembourg
+352 262 046 500
clientservices@vitalife.com

VITIS LIFE S.A. BELGIAN BRANCH

Jan Emiel Mommaertslaan 20 B
B-1831 Diegem
+32 2 486 277 1
belgianbranch@vitalife.com

VITIS LIFE S.A. is lid van de groep



www.vitalife.com