VITISLIFE

inspired wealth insurance

Monceau Assurances

mutuelles associées

VITISLIFE

inspired wealth insurance

I. Chi siamo? | 6

+ Vitis Life giorno per giorno | 8
+ I nostri valori | 10
+ Perché scegliere Vitis Life? | 11
+ Vitis Life e il digitale | 12
+ I nostri partner | 14
+ Vitis Life - Belgian Branch | 16
+ Monceau Assurances, un azionista solido | 18

II. L'eccellenza nella finanza, il Lussemburgo | 20

+ Momenti chiave | 21
+ L'assicurazione vita in Lussemburgo | 22

III. I nostri prodotti | 30

+ Investimenti diversificati | 32

Nicolas Limbourg
CEO

VITISLIFE
inspired wealth insurance

“

Caro cliente, caro partner,

In un settore finanziario in rapida evoluzione, Vitis Life continua a rinnovarsi ogni giorno per potervi servire al meglio, soddisfare sempre di più le vostre esigenze e continuare a rispettare con rigore, ma soprattutto con buon senso, gli obblighi normativi a cui siamo soggetti. Per continuare ad eccellere e diventare il vostro partner di fiducia, ci affidiamo ai nostri valori, alla nostra solidità e a quella del nostro azionista, il gruppo Monceau Assurances. Questi valori, che sono il nostro DNA da oltre 25 anni, ispirano giorno per giorno tutti i nostri collaboratori.

In un contesto di standardizzazione dei prodotti finanziari guidata da normative sempre più distanti dalle specificità dei contratti assicurativi, noi continuiamo a privilegiare la flessibilità, per adeguarci alle esigenze di ciascuno dei nostri partner e clienti. Un principio in linea con il nostro valore fondamentale: **l'orientamento al cliente**. In quest'ottica Vitis Life offre un'ampia gamma di prodotti ad alte prestazioni in tre aree: ai contratti assicurativi di investimento, commercializzati in regime di libera prestazione di servizi tramite la nostra filiale belga, si sono affiancati altri prodotti quali i contratti di assicurazione vita con finalità previdenziale e quelli di tipo “protection".
Oltre a questa offerta davvero unica in termini di prodotti, un altro elemento di differenziazione che ci caratterizza è la qualità dei nostri servizi. Vitis Life ha sempre considerato un punto di forza la qualità del proprio servizio clienti: agilità, flessibilità e trasparenza nelle interazioni con i nostri clienti e i nostri partner fanno sì che l’“orientamento al cliente” non resti un concetto privo di significato.

"L'unione fa la forza": questo motto, che rappresenta l'identità del nostro azionista, Monceau Assurances, si riflette a tutti i livelli dell'azienda. Più che un valore, è una vera filosofia di **cooperazione** che nasce dall'idea di mutualità assicurativa e che Vitis Life mette in pratica giorno dopo giorno. Questo approccio è adoperato innanzitutto al suo interno, dove la nostra azienda privilegia la cooperazione per favorire l'agilità partecipativa e collaborativa tra i nostri collaboratori, in particolare attraverso i tanti progetti realizzati. Utilizziamo inoltre lo stesso metodo con i nostri partner, sviluppando con loro rapporti solidi e a lungo termine per offrire prodotti assicurativi sempre più efficienti.

A questo si aggiunge un terzo valore fondamentale in Vitis Life, quello dello **sviluppo**.
Lo spirito imprenditoriale che caratterizza la nostra azienda e il nostro posizionamento all'interno del principale centro finanziario dell'Unione Europea ci spinge a rinnovarci e migliorarci costantemente. Decisamente innovativi, ma senza dimenticare le nostre fondamenta, siamo sensibili alla digitalizzazione! Oggi i nostri partner possono servire al meglio i loro clienti accedendo al nostro portale e ai nostri sistemi informativi tramite il sito web API. Disponibilità, Scambio e Incontro restano il cuore degli sviluppi apportati, considerando i contratti assicurativi molto più che semplici prodotti finanziari. Con lo sguardo rivolto al futuro e con l'obiettivo di preservare la qualità del servizio, siamo sempre a vostra disposizione.

Inoltre, la recente crisi sanitaria non ha mai evidenziato con così tanta forza l'importanza di lavorare in un ambiente di lavoro flessibile, inclusivo e attento. Da oltre 25 anni Vitis Life si impegna a mantenere un ambiente di lavoro cordiale, promuovendo la vicinanza e la solidarietà. Che sia tra i dipendenti o con i nostri partner, la **cordialità** è un valore che ai nostri occhi va di pari passo con l'efficienza e il dinamismo aziendale!

E cosa succederà in futuro? Di certo le sfide non mancheranno nei prossimi mesi, soprattutto quelle legate alla transizione ecologica e alle conseguenze della crisi sanitaria: cambiamenti nei mercati finanziari, con deficit di bilancio compensati da un aggravio della fiscalità. Tuttavia, ciò di cui siamo certi è che, sulla base di questi valori, della forza del gruppo Monceau Assurances e del coinvolgimento di ogni singolo dipendente, Vitis Life continuerà a supportare e servire i suoi clienti per ispirare il nostro futuro comune!

I.
CHI SIAMO?

Vitis Life, l'assicurazione vita di alta gamma
Made in Lussemburgo

Fondata nel 1995, Vitis Life è una compagnia di assicurazione vita lussemburghese, filiale del gruppo Monceau Assurances, che offre soluzioni su misura per clienti privati e aziendali. A seconda delle esigenze dei nostri clienti, offriamo soluzioni di risparmio, investimento, protezione o pensione.

Oltre alla nostra attività in Lussemburgo operiamo attivamente in Libera Prestazione di Servizi in Belgio, Italia, Portogallo e Francia, compresi i dipartimenti d'oltremare (DOM). Fuori dallo Spazio Economico Europeo, disponiamo di un'autorizzazione a operare a Monaco e in Nuova Caledonia. Dal 2018, offriamo i nostri prodotti in regime di stabilimento sul mercato belga attraverso la nostra filiale, Vitis Life – Belgian Branch.

Con un coefficiente di solvibilità superiore al 200%, Vitis Life non è solo un attore chiave nel mercato lussemburghese: è LO specialista in assicurazione vita di alta gamma "su misura" in Europa.

Per sostenere al meglio le ambizioni patrimoniali dei nostri clienti, ovunque si trovino e ovunque vadano, i nostri team di specialisti multidisciplinari definiscono le soluzioni globali (fiscali, finanziarie e legali) più adatte alle loro esigenze. Si tratta di un approccio innovativo che richiede competenza e affidabilità, e per il quale l'azienda si avvale di una rete di rinomati partner che ne condividono valori ed esigenze: banchieri privati, gestori patrimoniali, asset manager, avvocati, notai, ecc.

Il team di specialisti di Vitis Life si impegna a fornire a ogni cliente trasparenza, tranquillità ed efficienza nella gestione complessiva del patrimonio.

LPS
Libera Prestazione di Servizi

All'interno dello Spazio economico europeo, la LPS è il diritto che ha un residente europeo di stipulare i contratti offerti da una compagnia assicurativa avente sede legale in uno Stato membro diverso da quello in cui quel cittadino risiede. Inoltre, la LPS autorizza una compagnia assicurativa avente sede legale in uno Stato membro dell'Unione Europea a commercializzare attivamente i propri prodotti a beneficio di cittadini residenti all'interno dello Spazio economico europeo. L'esercizio della LPS nel settore assicurativo è subordinato all'ottenimento, da parte della compagnia assicurativa, di un'autorizzazione amministrativa rilasciata un'unica volta dalle autorità competenti dello Stato membro in cui la compagnia ha sede legale.

RS
Regime di stabilimento

Una compagnia assicurativa stabilita e autorizzata nel proprio Stato membro di origine ha altresì il diritto di commercializzare attivamente i propri prodotti stabilendo una filiale nel territorio di un altro Stato membro dell'Unione Europea.

Vitis Life
giorno per giorno

Contraente

Distributore

Dipartimento Commerciale

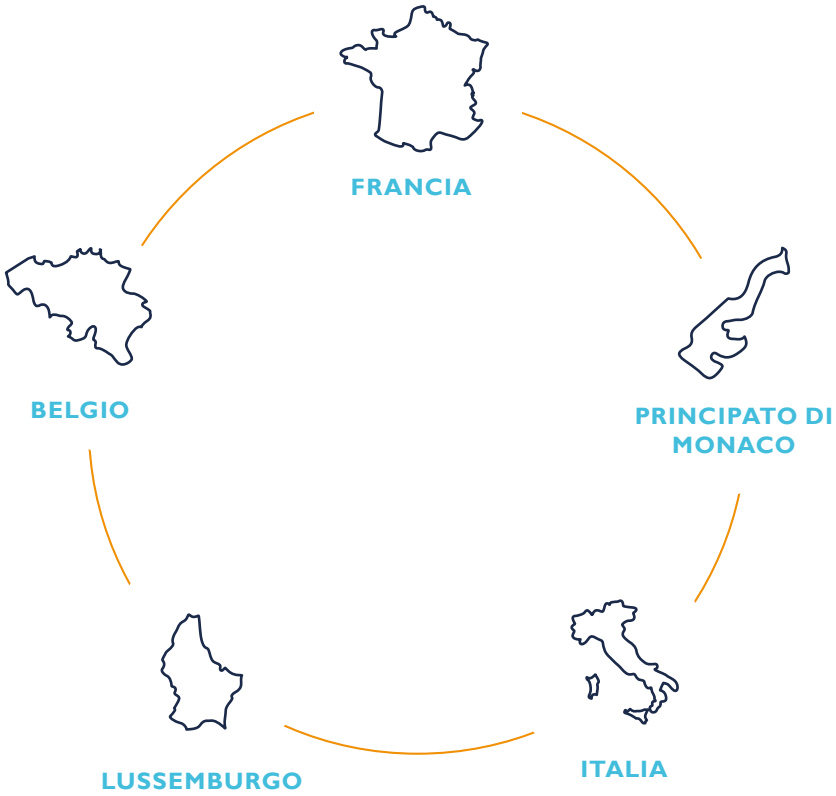
DIPARTIMENTO
Finanza
Responsabile dei rapporti con banche depositarie, banche private, family office, ecc.

DIPARTIMENTO
Servizio clienti
Amministrazione di nuove pratiche e dei contratti esistenti.

DIPARTIMENTO
Legale
Un team di legali specializzati nei mercati di attività di Vitis Life.

DIPARTIMENTO
Conformità
Controllo della conformità delle transazioni e delle controparti.

Specializzata su 5 mercati europei



Vitis Life vuol dire anche

Collaboratori che lavorano ogni giorno per anticipare le vostre esigenze e soddisfare le vostre aspettative.

+25 Anni di esperienza

+45 specialisti in assicurazione vita

+60 banche depositarie

+140 gestori di portafoglio

+160 distributori

I nostri valori

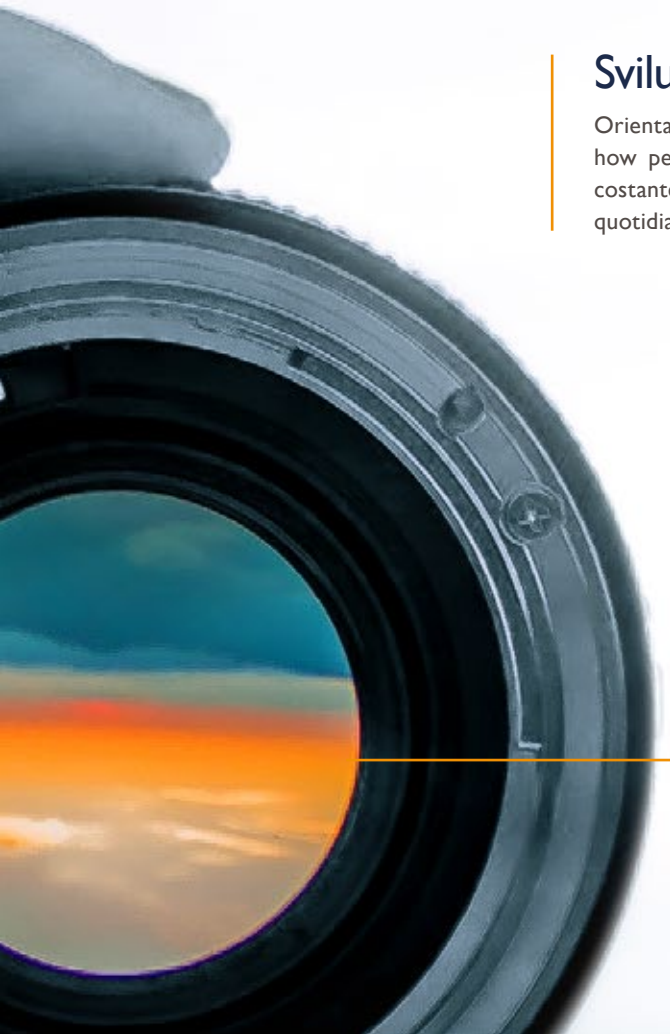
Sostenuta dal gruppo Monceau Assurances, Vitis Life è una società a misura d'uomo che si definisce attraverso i valori che coltiva giorno dopo giorno. E' contraddistinta da una forte identità, che costituisce un punto di forza caratterizzante ogni nostra relazione.

Orientamento al cliente

Il cliente è al centro del nostro lavoro. Soddisfare e anticipare le sue esigenze e aspettative è ciò di cui ci occupiamo ogni giorno Essere professionali, disciplinati, coinvolti e propositivi in ogni momento e offrire un servizio di altissima qualità costituisce per noi un vanto.

Cooperazione

"Da soli si cammina più veloci, ma insieme si va più lontano". Condividere conoscenze, lavorare in gruppo e convergere le attitudini individuali in uno spirito di sana collaborazione tra i diversi team di Vitis Life: ecco ciò che garantisce efficacia ed efficienza e aiuta a trovare una soluzione ottimale alle sfide del nostro lavoro.



Sviluppo

Orientati al risultato, i collaboratori di Vitis Life amano “sfidare” il proprio know-how per adattarsi alle necessità, per rinnovarsi, ma soprattutto per migliorarsi costantemente. Andare avanti e perfezionarsi continuamente è una forza trainante quotidiana.

Cordialità

Lavorare in Vitis Life significa lavorare in un ambiente di lavoro accogliente, tollerante e piacevole.
Lavorare insieme e gli uni per gli altri.

Perché scegliere Vitis Life?

mutuelles associées Monceau Assurances

Efficienza e velocità nell'elaborazione delle operazioni dei clienti.

Un azionista indipendente e affidabile.

+25

Anni di esperienza

Un un sostegno costante a partner e clienti grazie ai nostri esperti.

La nostra offerta su misura disponibile in Libera Prestazione di Servizi e in regime di stabilimento tramite la nostra filiale belga.

Un margine di solvabilità ben al di sopra dei requisitidi legge (superiore al 200%).

Accesso digitale per i nostri partner attraverso il portale my.vitislife.com e collegandosi tramite il nostro sistema informativo (sito internet API).

Una gamma di prodotti in architettura aperta.

Vitis Life
e il digitale

Desiderosa di essere al passo coi tempi, Vitis Life considera la digitalizzazione un importante asse strategico. Accesso ai dati ovunque e in qualsiasi momento, automatizzazione dell'elaborazione e dell'archiviazione digitale, maggiore flessibilità, interattività e trasparenza: ecco quali sono oggi le vostre necessità ed esigenze.

Per tutti questi motivi abbiamo completamente riprogettato il nostro sito internet, creando inoltre un portale dedicato ai nostri distributori! In questo modo, offriamo un'esperienza digitale completa e piacevole.

Visitate il nostro sito internet!

Grazie al design interattivo, il nostro sito si adatta perfettamente a qualsiasi schermo.

- **Presentazioni dei nostri prodotti e dei fondi di investimento;**
- **Documenti informativi;**
- **News.**

Qui troverete tutti i contenuti, ben organizzati per una navigazione semplice, chiara e intuitiva. E, ciliegina sulla torta, potrete persino vedere i nostri collaboratori!

Un portale dedicato ai nostri distributori

Non ancora disponibile per l'Italia

Al fine di migliorare e aumentare la qualità delle interazioni e dei servizi, Vitis Life vi offre la possibilità di comunicare attraverso il nostro portale. In questo modo, tutte le nostre interazioni sono organizzate e fluide.

I nostri team sono continuamente al lavoro per arricchire ed evolvere il portale.
Sul portale potrete inoltre:

- **Sottoscrivere un contratto online;**
- **Monitorare il vostro portafoglio;**
- **Visualizzare la documentazione relativa al votro portafoglio.**

Il sito web API di Vitis Life

Attraverso il sito web API, Vitis Life mette a disposizione dei propri distributori e aggregatori il proprio sistema informativo. In questo modo, potrete accedere a tutti i dati relativi al portafoglio.

Oggi vivere al passo con i tempi significa anche integrare nella propria strategia varie piattaforme digitali, come ad esempio i social media. Vitis Life lo ha capito bene e lavora ogni giorno per fornire contenuti ricchi e vari. Un modo in più per offrire un'esperienza piacevole e di qualità con Vitis Life.

› **Seguiteci su LinkedIn per ricevere le nostre ultime notizie.**

I nostri partner

Se c'è un elemento essenziale agli occhi di Vitis Life, è la natura delle relazioni con i propri partner. Adottando la filosofia che privilegia sempre la qualità alla quantità, le relazioni con i partner sono al centro della nostra attività.

L'orientamento al cliente, punto di forza della nostra identità, ci spinge costantemente ad anticipare le vostre esigenze e a soddisfare le vostre aspettative. È quindi essenziale per noi impegnarci per garantire sempre un livello di servizio elevato.

I "7 vantaggi" di Vitis Life per i *suoi partner*

Il nostro approccio reattivo, pragmatico ed efficiente in un'ottica imprenditoriale.

Grazie alla nostra specializzazione nei mercati di riferimento siamo in grado di supportarvi nell'implementazione di soluzioni su misura per i vostri clienti.

Un supporto nella promozione dei nostri prodotti.

Un portale per monitorare costantemente il portafoglio clienti.

La dimensione umana della società consente una reale interazione con i nostri team e con la direzione.

Una partnership basata sulla condivisione delle competenze e delle nostre reti.

La collocazione dei nostri prodotti effettuata esclusivamente da distributori autorizzati.

PROFESSIONALE
E INNOVATIVO

SICURO E
SO
LI
DO

SU MISURA E
PERFORMANTE

TRASPARENTE
E RASSICURANTE

Vitis Life ha anche una filiale in

Belgio

Vitis Life
Belgian Branch

Attiva sul mercato belga dell'assicurazione vita in Libera Prestazione di Servizi dal 1995, Vitis Life gode di una solida reputazione. Fino al 2017 era tuttavia necessario rivolgersi al Granducato del Lussemburgo per beneficiare di polizze vita più efficienti e flessibili

2018, *una nuova opportunità*

Dall'apertura nel 2018 della nostra filiale belga Vitis Life - Belgian Branch, un team locale dedicato vi offre il meglio del Belgio e del Lussemburgo. In questo modo, rispondiamo alla crescente domanda da parte degli investitori in cerca di una soluzione che combini le possibilità specifiche del fondo dedicato lussemburghese associate alla vicinanza del territorio belga. Un'offerta ricca e diversificata, perché si integra anche con l'offerta di fondi esterni e di fondi interni collettivi.

Vitis Life è quindi estremamente orgogliosa di proporre soluzioni assicurative che offrono straordinarie possibilità di investimento con la massima tranquillità.

Con l'apertura di una filiale in Belgio, per Vitis Life è un ritorno alle origini. Infatti, Vitis Life è stata fondata nel 1995 da Banque Cera e ABB. Nel 1998 si è fusa con la consociata AlmaLife Luxembourg. Oggi Vitis Life conosce ed è sostenuta dal proprio azionista, Monceau Assurances, convinto della forza di questi prodotti come strumento di strutturazione patrimoniale. Vitis Life è quindi tornata a casa, per così dire, e dal 2018 vi dà il benvenuto nella sua filiale belga a Diegem.

Belgio e Lussemburgo

Filip Potteau
Direttore
Vitis Life S. A. - Belgian Branch

Stipulando un contratto tramite la filiale di Vitis Life in Belgio, il cliente gode di un doppio vantaggio: beneficia sia di una protezione ottimale del suo patrimonio grazie al quadro legislativo prudenziale lussemburghese, sia di un'ampia scelta di possibilità di investimento su misura. Tuttavia, questa protezione ottimale non esclude il rischio inerente a qualsiasi investimento. Questo rischio è comunque a carico del contraente.

I prodotti offerti in esclusiva dalla filiale di Vitis Life sono contratti assicurativi belgi.

Ciò significa, in primo luogo, che il contraente gode della stessa tutela del consumatore di cui beneficerebbe con un altro assicuratore belga. Inoltre, beneficerà dello stesso regime fiscale come se avesse stipulato il suo contratto con una compagnia assicurativa belga.

Infine, il contraente, persona fisica o giuridica, beneficia in piena trasparenza dei vantaggi del quadro prudenziale lussemburghese circa le regole di investimento e gli attivi autorizzati all'interno dei fondi di investimento.

È qui che emerge la natura innovativa delle soluzioni assicurative che offriamo in Belgio.

THE BEST OF *both worlds*

Da ora i vantaggi del Belgio e del Lussemburgo viaggiano insieme.

In questo modo i vostri clienti otterranno il meglio da entrambi i mondi!

Il know-how di un team multidisciplinare con oltre 25 anni di esperienza nel settore LPS nel pieno rispetto della normativa locale vigente del contraente.

I VANTAGGI
di Vitis Life

Un azionista solido

Gilles Dupin
Presidente e Direttore Generale di
Monceau Assurances

+110

Anni di esperienza

Chi è Monceau Assurances?

Con oltre 440 dipendenti presenti sul campo e nelle sedi di Lussemburgo, Parigi, Namur e Vendôme e 80 agenzie generali, Monceau Assurances riunisce società mutualistiche diversificate che servono più di 300.000 clienti e con sede legale a Parigi. Dalla solida struttura finanziaria, questo gruppo gestisce attivi per 9 miliardi di euro.

I partner Monceau Assurances distribuiscono in Francia piani pensionistici in punti e contratti di assicurazione vita attraverso la mutua Capma & Capmi e la sua controllata Monceau Retraite & Epargne, nonché prodotti di assicurazione danni attraverso Monceau Générale Assurances e le società di mutua assicurazione dell'Union des Mutuelles d'Assurances Monceau.

Con la sua storia, i suoi valori mutualistici e una solida base finanziaria, Monceau Assurances conta oggi tre società associate. La Capma & Capmi è una società specializzata nel campo della previdenza e dell'assicurazione sulla vita, mentre la Mutuelle Centrale de Réassurance e l'Union des Mutuelles d'Assurances Monceau hanno per vocazione e per statuto lo scopo di federare le società mutualistiche. Nel rispetto delle prerogative, Monceau Assurances offre loro identità e valori, garantendo al contempo un futuro più solido e più sereno. In questo modo, il gruppo contribuisce al mantenimento della mutualità locale: un'offerta che contribuisce alla ricchezza del panorama assicurativo e che è molto apprezzata dalle associate francesi.

2015, apertura internazionale

Nell'ottobre 2015, il gruppo ha compiuto un passo importante nello sviluppo delle proprie attività in Francia e oltrefrontiera con l'acquisizione di Vitis Life. Filiale di assicurazione-vita lussemburghese della banca privata Quintet Luxembourg Private Bank (già KBL epb), Vitis Life opera in Belgio, Francia, Italia, Monaco, Portogallo e Nuova Caledonia, nonché nel Granducato di Lussemburgo.

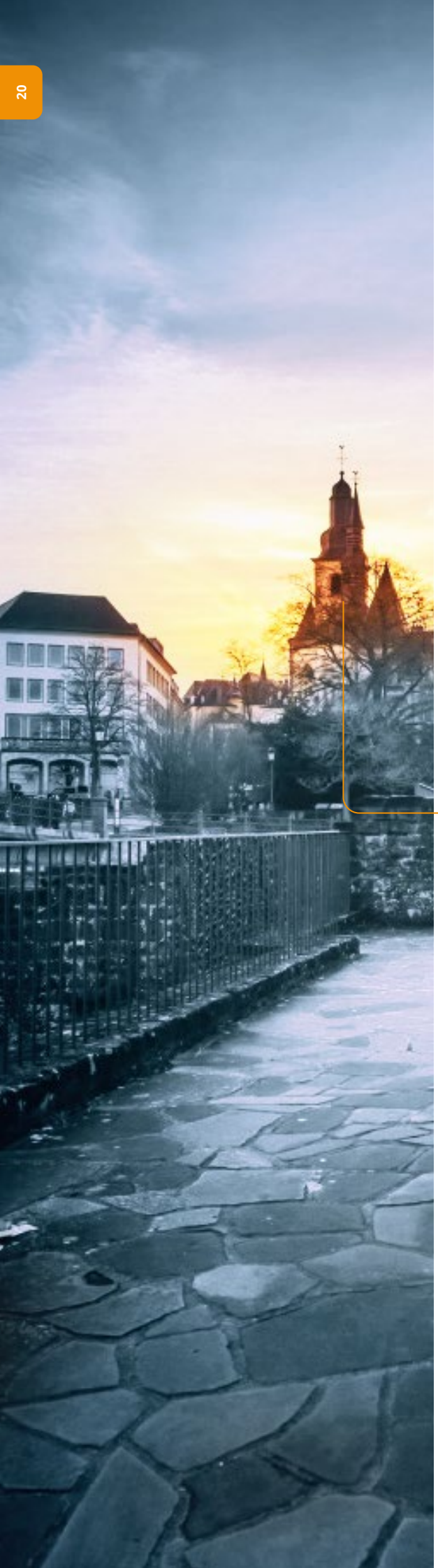
Grazie a questa fusione, il gruppo raddoppia il proprio fatturato nel campo delle assicurazioni sulla vita, con un'attività molto più equilibrata tra l'offerta di contratti unit-linked e quella di contratti a capitale garantito. Da allora, Monceau Assurances è in grado di offrire ai soci e ai clienti delle società del gruppo contratti assicurativi dedicati, permettendo di arricchire la gamma di prodotti offerta alla clientela del gruppo.

Il settore immobiliare come fattore di stabilità

Monceau Assurances, gruppo di mutua assicurazione, offre ai propri aderenti una vasta gamma di attivi tra i quali, circostanza sempre più rara al giorno d'oggi, un patrimonio immobiliare dedicato principalmente all'assicurazione vita e previdenziale.

In un contesto finanziario altalenante, un patrimonio immobiliare gestito con serietà e competenza resta uno dei fattori chiave di stabilità per qualsiasi portafoglio. È per questo motivo che le due principali società immobiliari del Gruppo, Monceau Investissements Immobiliers (M.I.I.) e la Société Civile Centrale Monceau (S.C.C.M.), privilegiano la sicurezza attraverso una politica patrimoniale a lungo termine. In questo modo, Monceau Assurances si tutela da qualsiasi operazione speculativa e garantisce la solidità finanziaria del gruppo.

Considerando che il settore immobiliare costituisce un vero e proprio baluardo contro gli effetti dell'inflazione e le turbolenze dei mercati finanziari, la società di mutua assicurazione vita del gruppo sceglie l'acquisizione e la ristrutturazione di immobili come attività prioritaria. Fino ad allora concentrata a Parigi e nelle principali città della Francia, la politica di investimento è entrata in una fase di diversificazione geografica nel 2015, con l'acquisizione di immobili in Italia e nel Granducato di Lussemburgo. Le proprietà situate al di fuori della Francia rappresentano ormai circa il 15% delle attività del gruppo, con più di 270.000 m² di superficie commerciale.



II.

L'eccellenza nella finanza, il Lussemburgo

Nel cuore *dell' Europa*

Classificata tra le prime 5 piazze finanziarie europee, il Granducato del Lussemburgo è riconosciuto a livello mondiale come uno dei centri nevralgici per la gestione di patrimoni e fondi di investimento. Vero crocevia per gli investimenti dentro e fuori dall'Europa, negli ultimi decenni il mercato lussemburghese non ha risparmiato i propri sforzi per diventare uno dei più rinomati centri finanziari internazionali e uno dei pochi Paesi europei a beneficiare di un rating AAA.

Anno dopo anno, questo Paese immerso nel multiculturalismo, situato nel cuore dell'Europa occidentale, ha saputo far sentire una voce diversa, supportata da un dialogo costruttivo tra i diversi attori del settore finanziario e le autorità pubbliche.

Soprattutto, al di là della stabilità del suo contesto politico, economico e fiscale, il Lussemburgo ha saputo suscitare una reale dinamica finanziaria mettendo in atto una regolamentazione prudenziale senza precedenti nel campo dell'assicurazione vita.

TOP 5 delle piazze finanziarie europee & **Rating AAA** (S&P)

Momenti chiave
Settore finanziario lussemburghese

1953
La quotazione di obbligazioni in USD alla Borsa del Lussemburgo.

1992
3a direttiva sull'assicurazione vita: il Lussemburgo diventa leader nella Libera Prestazione di Servizi nel settore dell'assicurazione vita.

2012
Il Lussemburgo è il 1° Paese europeo e uno dei pochi al mondo a regolamentare l'attività dei Family Office.

2015
Il Lussemburgo è il 1° Paese ad accordare una licenza europea di stabilimento di pagamento a un operatore di valuta virtuale.

2018
Il Lussemburgo e la Banca europea per gli investimenti lanciano la "piattaforma di finanziamento del clima Lussemburgo-BEI" (per combattere il cambiamento climatico).

2019
Brexit - Si aprono nuove opportunità per il Lussemburgo.

2020
Nonostante le condizioni particolari associate al COVID-19, il Lussemburgo riceve di nuovo il rating AAA.

L'assicurazione vita in Lussemburgo

L'eccellenza lussemburghese unita alla trasparenza di un approccio al 100% rispettoso del contesto giuridico del contraente.

Pioniera in materia di trasparenza e della buona prassi, Vitis Life si è sempre impegnata a lavorare nel rispetto delle normative locali. E se i prodotti che Vitis Life offre sono conformi alla legislazione vigente nel Paese di residenza del contraente è perché si basano sulla totale diversità dei vantaggi offerti dal regime prudenziale del settore delle assicurazioni vita in Lussemburgo.

Team multidisciplinari e una rete internazionale di esperti al vostro servizio, per un approccio su misura al vostro contratto.

Conformità

Soluzioni che rispettano la legislazione locale.

Da diversi anni sono stati compiuti molti progressi in materia di trasparenza fiscale a livello europeo e internazionale, anche in Lussemburgo.

Pertanto, molti accordi bilaterali e direttive europee, già recepite in Lussemburgo o in via di recepimento, prevedono oramai la comunicazione di informazioni a fini fiscali su richiesta o su base automatica.

Tale evoluzione è perfettamente in linea con la politica di Vitis Life, che ha sempre cercato di sviluppare soluzioni assicurative dedicate a clienti facoltosi nel più rigoroso rispetto delle normative dei relativi Paesi di residenza.

Lo stesso dicasi per la nostra filiale belga che, sebbene soggetta alla supervisione del CAA, deve anche garantire il rispetto delle circolari emesse dalla FSMA. Oltre al rispetto delle normative, Vitis Life ha inoltre sottoscritto, come membro dell'Associazione delle Imprese di Assicurazione e Riassicurazione (Compagnies d'Assurances et de Réassurance, ACA), il codice Etico e la "Life Insurance Charter of Quality".

Pertanto, tenuto conto della legislazione del Paese di residenza dei suoi clienti, Vitis Life può essere chiamata a nominare rappresentanti fiscali o persino a prelevare alcune imposte in qualità di sostituto d'imposta.

Specializzazione

La Libera Prestazione di Servizi e il know-how lussemburghese.

Mentre la LPS offre alle compagnie di assicurazione vita europee l'opportunità di ampliare il loro campo di attività, la regolamentazione prudenziale lussemburghese sull'assicurazione vita e la presenza di molti professionisti del settore finanziario le hanno permesso di sviluppare, nell'arco di due decenni, un know-how unico in Europa in materia di assicurazione vita transfrontaliera.

Affinché il Lussemburgo possa rimanere leader nel campo dell'assicurazione vita transfrontaliera, Vitis Life partecipa attivamente, al fianco dll'ACA e di altri attori del settore finanziario lussemburghese (tra cui per esempio, Luxembourg For Finance), alla promozione e alla difesa della libera prestazione di servizi in materia assicurativa.

Vitis Life vanta un margine di solvibilità che supera di gran lunga i requisiti minimi di legge.

I VANTAGGI di Vitis Life

Flessibilità

Ampia scelta tra gli esperti della gestione patrimoniale e gli attivi ammessi.

Conformemente alle direttive europee in materia di assicurazione vita, gli attivi sottostanti ai contratti di assicurazione proposti da Vitis Life sono disciplinati dalla normativa lussemburghese (regolamentazione prudenziale). Questa normativa offre da molti anni una flessibilità unica in Europa per quanto riguarda le soluzioni di investimento in fondi esterni (FE), fondi interni collettivi (FIC), fondi interni dedicati (FID) e fondi d'assicurazione specializzati (FAS). Attraverso questi fondi, la normativa prudenziale lussemburghese permette a Vitis Life di proporre a ciascun cliente, di concerto con asset manager specializzati, la soluzione che corrisponde meglio alle sue aspettative e al suo profilo di rischio:

- **Fondi interni dedicati:**
  gestione individuale e personalizzata del portafoglio, basata sulle esigenze e sul profilo dell'investitore.
- **Fondi interni collettivi:**
  Condivisione di una strategia di gestione tra diversi clienti interessati allo stesso approccio finanziario.
- **Fondi d'assicurazione specializzati:**
  gestione individuale effettuata dallo stesso sottoscrittore.
- **Fondi esterni:**
  Offerta di supporti multipli che consentono d'investire in numerosi fondi d'investimento, inclusi fondi di terzi.

Grazie alle numerose collaborazioni instaurate con asset manager e banche depositarie con sede in tutta Europa, Vitis Life crea quotidianamente fondi interni dedicati che offrono ai propri clienti facoltosi soluzioni di gestione discrezionale adeguate alle loro più particolari esigenze. Tali fondi interni dedicati, accessibili a partire da 125.000 EUR, offrono agli asset manager ampia libertà nella scelta degli attivi ammessi. Sono quindi autorizzati, per i clienti che soddisfano determinate condizioni di liquidità e che investono un premio pari o superiore a 1 milione di EUR, a investire in attivi più sofisticati (fondi alternativi, certificati, ecc.) previo consenso dei clienti.

I VANTAGGI
di Vitis Life

Architettura aperta:
un'ampia gamma di attivi ammessi disponibili presso i partner di Vitis Life già convenzionati.

Sicurezza

Attivi protetti per clienti "super privilegiati".

"Cosa accadrà ai miei investimenti nel caso in cui la compagnia di assicurazione presso la quale ho sottoscritto il mio contratto versi in difficoltà finanziarie? "

Dalla crisi finanziaria del 2008, questa domanda viene posta regolarmente da numerosi clienti che desiderano sottoscrivere un contratto di assicurazione vita.

Fortunatamente, le direttive europee prevedono che, in caso di liquidazione di una compagnia di assicurazione, i clienti, i beneficiari e tutte le parti lese che vantino un diritto di credito nei confronti della compagnia di assicurazione siano tutelati.

Il Lussemburgo, tuttavia, si distingue a tal proposito per la portata del meccanismo di protezione che ha scelto di attuare. In effetti, il Lussemburgo ha istituito giuridicamente due "super privilegi" che consentono alle compagnie d'assicurazione vita lussemburghesi di offrire a ciascuno dei loro clienti un ambiente altamente sicuro, e più specificamente:

✔ **Un "privilegio assoluto":**

in forza del quale gli attivi in cui i contratti di assicurazione vita sono investiti (i cosiddetti "attivi a copertura delle riserve tecniche") costituiscono un patrimonio separato destinato, a titolo privilegiato, alla garanzia del pagamento di tutti i crediti assicurativi. (1) (2) Tale privilegio viene esercitato come segue per i crediti assicurativi per i quali il rischio dell'investimento è a carico del contraente:

il credito è pari al numero di quote detenute negli attivi sottostanti nel quadro del contratto il giorno di apertura della liquidazione.

Per ogni attivo sottostante, i clienti beneficiano di un privilegio di primo rango sui proventi derivati dalla realizzazione di tale attivo.

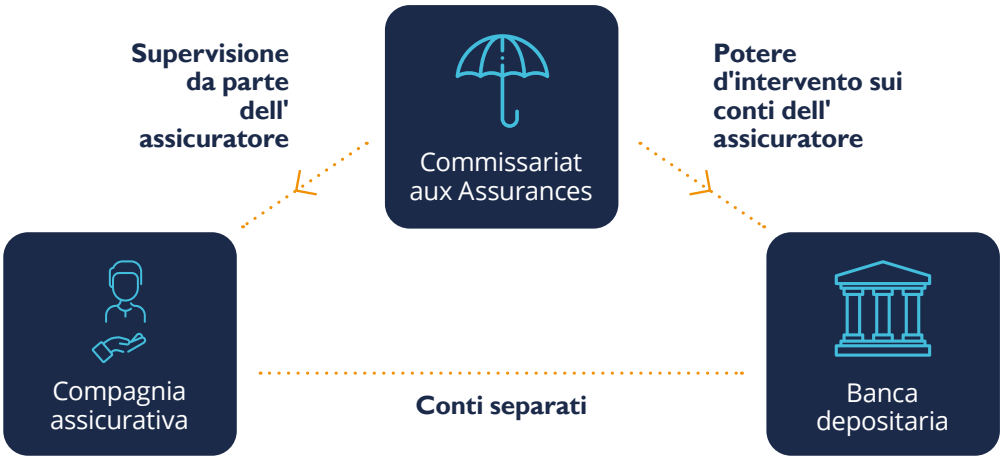
✔ **Un "privilegio speciale":**

in forza del quale, in caso di insufficienza del patrimonio, i clienti dispongono – per il saldo del loro credito – di un privilegio speciale sui beni propri della compagnia assicurativa che prevale sugli altri privilegi (con alcune eccezioni: trattamenti economici e indennità dei dipendenti della compagnia assicurativa, spese legali, pagamenti dovuti al Tesoro lussemburghese, previdenza sociale, ecc.).

« Protezione del patrimonio assicurativo in caso di fallimento dell'assicuratore con due super privilegi speciali ».

(1) Credito assicurativo: qualsiasi importo dovuto da una compagnia di assicurazione ad assicurati, contraenti, beneficiari o qualsiasi parte lesa avente diritto di azione diretta nei confronti della compagnia assicurativa, risultante da un contratto assicurativo. Sono considerati crediti assicurativi anche i premi dovuti da una compagnia d'assicurazione a seguito della mancata conclusione o risoluzione di un contratto assicurativo.

(2) Questo privilegio ha la precedenza su tutti gli altri ad eccezione, in casi limitati, dei costi esclusivamente legati alla liquidazione della compagnia assicurativa.



Tuttavia, il meccanismo di protezione lussemburghese e i privilegi straordinari non costituiscono un baluardo contro i principali rischi inerenti a un fondo di investimento (rischio di gestione discrezionale, rischio di capitale, rischio azionario, rischio di liquidità, rischio di tasso di interesse, rischio di credito, rischio di controparte e rischio di cambio).

Questo meccanismo di protezione specifico per le compagnie assicurative lussemburghesi continua a basarsi sul rispetto dei seguenti principi:

Deposito di attivi presso banche depositarie convenzionate

Questo principio è noto come il "Triangolo di sicurezza del Lussemburgo". Il Commissariat aux Assurances (CAA) - l'autorità di vigilanza lussemburghese - garantisce che gli attivi a copertura delle riserve tecniche siano depositati presso banche depositarie o istituti di credito autorizzati. Gli accordi tripartiti tra compagnie assicurative, banche depositarie e CAA documentano tutti gli obblighi di protezione degli attivi.

Separazione degli attivi

La legge richiede una netta separazione tra i fondi propri della compagnia assicurativa e gli attivi che riserva per i suoi clienti (i cosiddetti "attivi a copertura delle riserve tecniche").

Margine di solvibilità

La direttiva europea Solvency II impone alle compagnie assicurative di costituire un margine di solvibilità. In concreto, si tratta di capitali complementari agli attivi a copertura delle riserve tecniche, ossia del patrimonio minimo che una compagnia assicurativa deve avere per poter offrire la propria attività. In altri termini, sono il paracadute necessario per affrontare circostanze di mercato imprevedibili. Nel caso estremo di fallimento della compagnia assicurativa, questo capitale integrativo servirà anche per coprire gli investimenti del contraente (vedi "Privilegio speciale").

Ai sensi di questa direttiva, Vitis Life dispone di un margine di solvibilità ampliamente superiore al minimo richiesto per legge. Ciò significa che il contraente può contare su una compagnia assicurativa forte e solida e sulla rigorosa protezione lussemburghese degli investitori.

Tenuta di un inventario permanente e di una rendicontazione trimestrale da trasmettere al CAA

Le compagnie assicurative lussemburghesi sono obbligate a tenere un inventario permanente degli attivi destinati alla copertura delle riserve tecniche e a trasmetterlo al CAA con cadenza trimestrale, allo scopo di consentire a quest'ultimo di accertarsi che le riserve tecniche dalla compagnia siano completamente coperte da attivi, almeno, equivalenti.

Neutralità

Neutralità fiscale del Lussemburgo e portabilità.

Vantaggi apprezzati dai clienti che sperimentano la mobilità

Il contratto di assicurazione vita presenta molti vantaggi per quei clienti che devono cambiare residenza o i cui familiari hanno la propria residenza in Paesi diversi:

il contratto d'assicurazione vita è riconosciuto dai Paesi europei

Poiché il contratto di assicurazione è un contratto riconosciuto da diversi Paesi europei, il sottoscrittore ha la garanzia di poterlo mantenere in vigore indipendentemente dal proprio cambio di residenza. Per questo motivo il contratto di assicurazione può rappresentare per molti cittadini residenti in Europa una soluzione più interessante rispetto ad altri strumenti di trasmissione del patrimonio (per es.: trust, holding, soparfi - società di partecipazione finanziaria, ecc.).

La neutralità fiscale del Lussemburgo, un altro vantaggio specifico delle compagnie di assicurazione vita lussemburghesi

Poiché Vitis Life è una compagnia di assicurazioni vita lussemburghese, beneficia dell'applicazione delle convenzioni contro la doppia imposizione concluse dal Lussemburgo con oltre 70 paesi nel mondo.

Infatti, essendo Vitis Life legalmente e fiscalmente l'unica proprietaria e beneficiaria effettiva degli attivi sottostanti ai contratti di assicurazione vita e delle relative plusvalenze maturate, i clienti della compagnia beneficiano indirettamente della neutralità fiscale del Lussemburgo:

- ✔ assenza di tassazione sugli attivi sottostanti i contratti di assicurazione vita e sui redditi dagli stessi generati a beneficio di Vitis Life;
- ✔ possibilità di beneficiare di aliquote ridotte di ritenuta alla fonte estera previste da tutti i trattati fiscali.

Vitis Life può anche domandare, in alcuni casi, un'esenzione dalla ritenuta alla fonte in virtù del regime di partecipazione significativa, come previsto dalla direttiva europea "madre-figlia", ossia la possibilità di beneficiare dell'esenzione fiscale dalle ritenute alla fonte applicate dal Paese estero in virtù del regime di partecipazione significativa.

Questa neutralità fiscale del Lussemburgo risulta ancora più importante per i clienti che sperimentano la mobilità e che sono in cerca di una soluzione che duri nel tempo.

In tal modo, in caso di cambio di residenza del contraente, il contratto d'assicurazione vita lussemburghese sarà soggetto esclusivamente alla tassazione del suo nuovo Paese di residenza. Non vi è infatti alcuna imposta in Lussemburgo dovuta o che deve essere riscossa dalla compagnia assicurativa sui premi pagati da non residenti, sulle plusvalenze realizzate in caso di riscatto o durante il pagamento delle prestazioni assicurative al termine del contratto, nonché in caso di decesso del contraente.

Il contratto d'assicurazione vita costituisce dunque uno strumento di trasmissione patrimoniale mobile particolarmente adatto alla nuova realtà di clienti facoltosi.

Riservatezza

Un garante per la protezione della vita privata dei nostri clienti.

Oltre a proteggere gli investimenti, il quadro giuridico lussemburghese consente a ciascun sottoscrittore di un contratto di assicurazione di beneficiare di una protezione ottimale dei propri dati personali.

Tutti gli operatori lussemburghesi del settore assicurativo sono infatti tenuti al segreto professionale, la cui violazione è sanzionata penalmente. La legge impone di «mantenere il più ampio riserbo sui dati sensibili trasmessi alle compagnie di assicurazione vita e ai loro collaboratori nell'ambito dello svolgimento delle loro attività professionali».

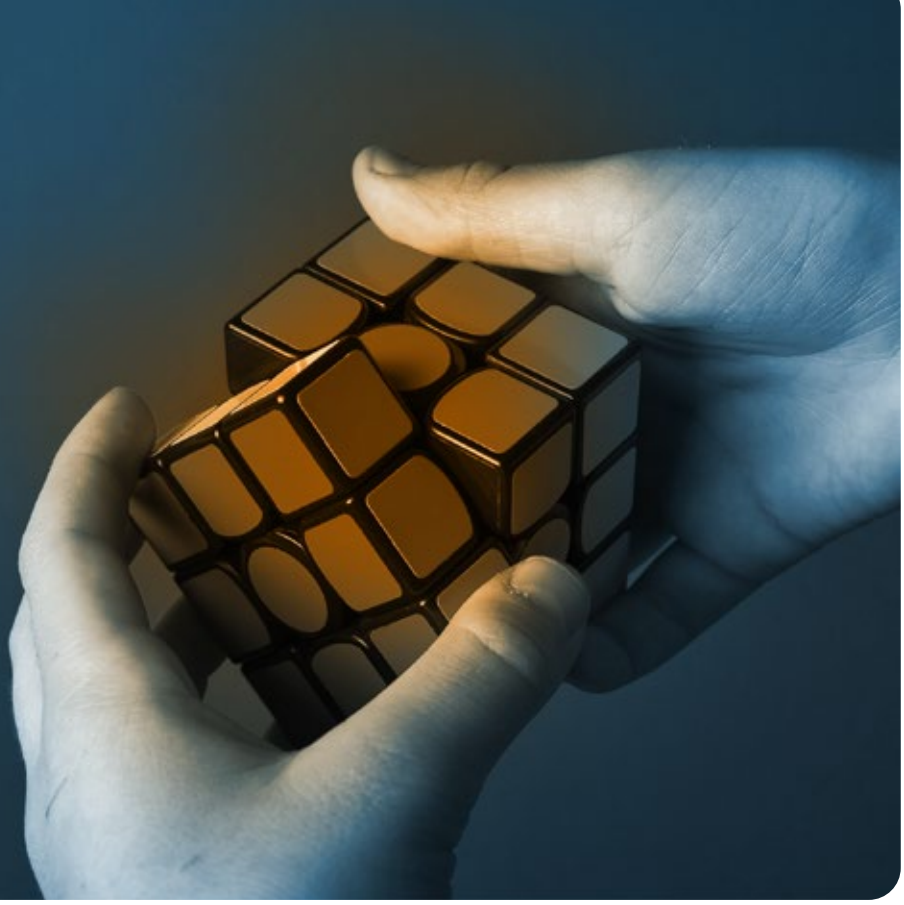
Sebbene alcune informazioni trasmesse in via riservata a Vitis Life nel corso della durata di un contratto potrebbero dover essere trasmesse all'amministrazione fiscale del luogo di residenza del beneficiario del pagamento, in nessun caso tali informazioni potranno essere divulgate a terzi.

I VANTAGGI
di Vitis Life

Un team di legali specializzati al servizio dei clienti in caso di cambio di residenza nel corso del contratto.

VITISLIFE
inspired wealth insurance

III. I nostri prodotti



Contratto d'assicurazione vita con finalità previdenziale

Contratto denominato "piano individuale pensionistico"

Disponibile solo per il mercato belga tramite la nostra filiale

Il piano individuale pensionistico (in francese Engagement Individuel de Pension, EIP) è rivolto in particolare ai dirigenti d'azienda indipendenti che desiderano costruirsi una pensione integrativa. Il prodotto EIP di Vitis Life è un contratto d'assicurazione vita legato a fondi di investimento senza garanzia di capitale o di rendimento, che consente di diversificare il capitale pensione del lavoratore autonomo attraverso un'ampia gamma di fondi, ma che gli consente anche di tutelare la propria famiglia e il proprio reddito inserendo ulteriori garanzie.

Garanzie complementari in caso di decesso

Le garanzie complementari in caso di decesso proteggono la famiglia del dirigente d'azienda indipendente in caso di decesso prematuro. Sono di diversi tipi , consentono di soddisfare ogni esigenza e permettendo il pagamento di un capitale determinato.

Garanzie complementari infortuni

La garanzia complementare infortuni tutela il dirigente d'azienda autonomo dalle conseguenze di malattie a lungo termine, depressione, infortunio, ecc. Consente, tra l'altro, di mantenere il proprio reddito durante l'inabilità al lavoro. Sono disponibili diverse opzioni per soddisfare al meglio ogni esigenza.

Contratto di previdenza

Vitis Life offre un contratto di assicurazione vita del tipo "previdenza" che consente di costituire capitale a fini pensionistici e ridurre la tassazione grazie alla detrazione fiscale.

Contratto d'assicurazione vita di tipo protezione

Vitis Life offre prodotti di tipo protezione, attraverso dei distributori specializzati. Questa gamma di prodotti offre diverse possibilità adatte a ogni specifica esigenza: tutelare la famiglia, la successione o l'azienda. Per saperne di più, vi invitiamo di contattarci.

Contratto d'assicurazione vita e contratto di capitalizzazione

I nostri clienti possono optare per le soluzioni assicurative proposte da Vitis Life che combinano i vantaggi offerti dalla regolamentazione prudenziale lussemburghese con il rigoroso rispetto del quadro civile e fiscale del loro Paese di residenza.

Contratto di capitalizzazione

Il contratto di capitalizzazione è rivolto a persone fisiche (ad eccezione del Belgio) e giuridiche che intendono costituire un patrimonio a medio termine o diversificare il proprio capitale, senza massimali o limiti temporali.

Contratto d'assicurazione vita

L'assicurazione vita è una soluzione di investimento vantaggiosa che consente di diversificare il proprio patrimonio, di accumulare capitale a lungo termine, di trasmetterlo ai propri familiari o da accantonare in vista della pensione.

I prodotti di assicurazione vita proposti da Vitis Life offrono una reale flessibilità ai contraenti, offrendo loro varie opzioni in qualsiasi momento, come ad esempio la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi, designare o modificare liberamente i beneficiari, effettuare riscatti parziali, diversificare le quote di investimento all'interno del contratto, mantenendo la possibilità di modificarle in qualunque momento.

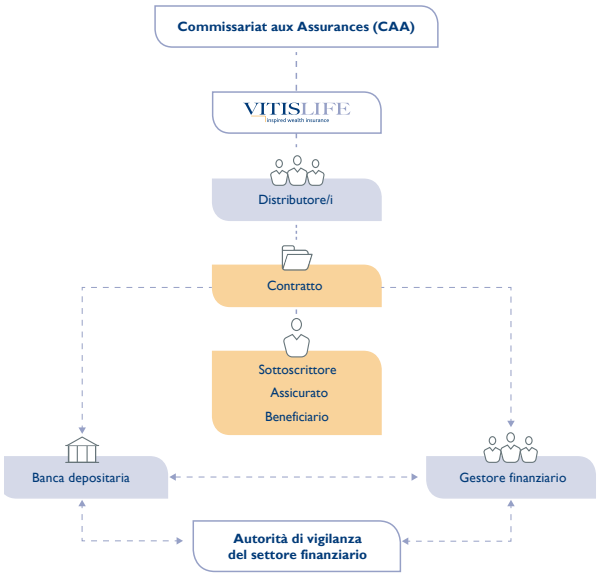
Assicurazione complementare facoltativa in caso di decesso del contraente

Questa assicurazione complementare copre il rischio di morte dell'assicurato. Diversi tipi di coperture:

✔ **Copertura "Protection":** consente di colmare l'eventuale differenza tra il premio versato e il valore di riserva del contratto al momento del decesso dell'assicurato se questa è inferiore al premio versato.

✔ **Copertura "Importo fisso":** consente il versamento di una prestazione pari a un importo fisso definito al momento della sottoscrizione del contratto.

Struttura di un contratto *d'assicurazione vita*



Investimenti diversifcati

I Fondi esterni

Offerta diversificata di fondi di terzi

- **Multi-gestore**
- **Diverse categorie (monetarie, obbligazionarie, azionarie, miste)**

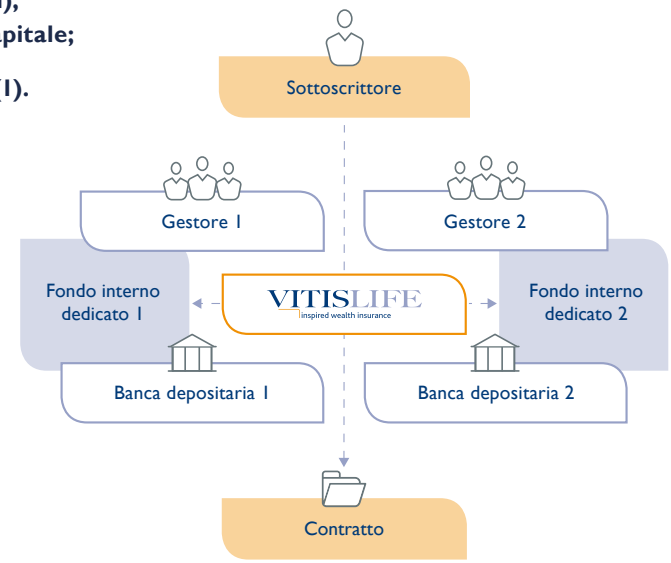
Il Fondo interno dedicato (FID)

Soluzione di gestione individuale e personalizzata

Specificità lussemburghese, il fondo interno dedicato è sottostante a un unico contratto e si compone di un'ampia gamma di attivi con o senza garanzia di capitale. Consente a un sottoscrittore e/o ai suoi familiari di stabilire una gestione individuale sotto mandato e di beneficiare del know-how di gestori professionali.

Oltre alla gestione in linea diretta (azioni, obbligazioni, tracker), i FID possono anche riguardare:

- **Prodotti strutturati a breve termine (da 6 a 18 mesi), a medio o lungo termine, con o senza garanzia di capitale;**
- **Un investimento del 100% su un'unica linea diretta (1).**



Per costituire un fondo interno dedicato è richiesto un premio minimo di 125.000 EUR.

I FID hanno le seguenti caratteristiche:

- **Libertà della strategia di gestione;**
- **Flessibilità nella scelta degli attivi;**
- **Libertà di scelta del gestore;**
- **Libertà di scelta della banca depositaria.**

(1) Questa opzione è riservata esclusivamente ai fondi dedicati di categoria C accessibili a sottoscrittori che investono almeno 250.000 EUR in questo fondo e in possesso di valori mobiliari pari o superiori a 1.250.000 EUR.

I VANTAGGI
di Vitis Life

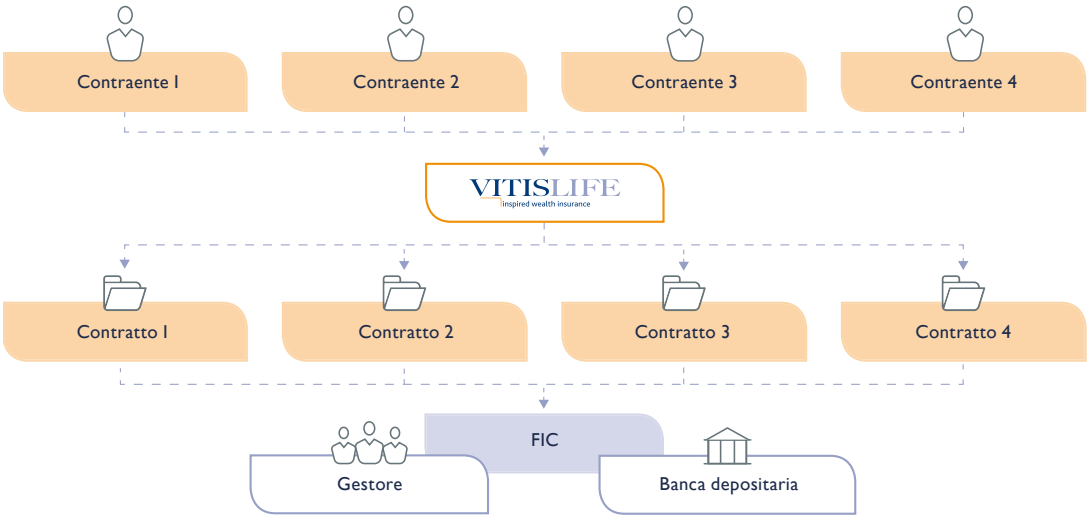
Il Contraente può scegliere liberamente il gestore e la banca depositaria del proprio FID tra le società con le quali Vitis Life collabora.

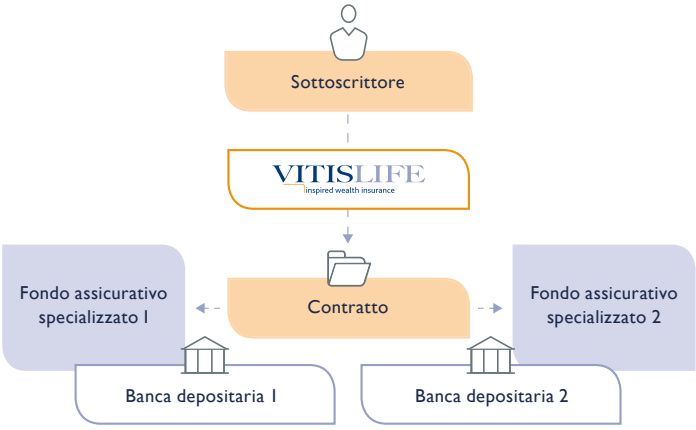
Il Fondo interno collettivo (FIC)

Una soluzione di gestione collettiva su misura

Il fondo interno collettivo si distingue per alcune caratteristiche:

- **Rapidità e facilità di costituzione (notifica preventiva al CAA con le caratteristiche del fondo e della gestione) / nessuna approvazione richiesta;**
- **Distribuzione a più clienti interessati alla stessa strategia di gestione del proprio contratto assicurativo;**
- **Costi contenuti.**





I Fondi d'assicurazione specializzati (FAS)

Soluzione di gestione diretta

Solo per la Francia e il Lussemburgo

Un fondo assicurativo specializzato è un fondo interno diverso da un fondo interno dedicato, con linee dirette o meno, senza garanzie di rendimento, e sottostante a un unico contratto. Il FAS non richiede una gestione discrezionale.

Il presente documento, puramente informativo, non descrive in maniera esaustiva gli argomenti trattati. Non costituisce in alcun caso proposta contrattuale, offerta al pubblico o sollecitazione all'investimento o consulenza da parte di Vitis Life S.A. Per la sottoscrizione di un contratto di assicurazione vita di Vitis Life S.A. la esortiamo a prendere contatto con i nostri collaboratori.

Proprietà intellettuale: tutti i testi, i logo e le immagini presenti in questa brochure sono di proprietà di Vitis Life S.A., tenuto conto dei diritti degli autori. Qualsiasi pubblicazione, riproduzione o adattamento, parziale o totale, dev'essere richiesto a Vitis Life S.A.

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@vitislife.com

VITIS LIFE S.A.
BELGIAN BRANCH

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

VITIS LIFE S.A. fa parte del gruppo

Monceau Assurances
mutuelles associées

www.vitislife.com