

SAIL adjusters



COMMERCIELE INFOFICHE VAN HET INTERN COLLECTIEF FONDS **SAIL ADJUSTERS**
BESCHIKBAAR BINNEN DE CONTRACTEN VAN **VITIS LIFE S.A. - BELGIAN BRANCH**

SAIL adjusters

- └ Intern collectief fonds
- └ Onderliggend aan de contracten van Vitis Life S.A. - Belgian Branch
- └ Aanbevolen looptijd: 5 jaar
- └ Risicoklasse (uitgedrukt in SRI): 3 op 7
- └ Zonder kapitaalgarantie

"You can't change the direction of the wind, but you can adjust your sails to always reach your destination." (James Dean)

Sail Adjusters is een **intern collectief fonds van Vitis Life S.A. - Belgian Branch**. De doelstelling van het fonds is om te genieten van stijgende marktwaarden maar tegelijk de verliezen te beperken in geval van dalende markten en dit volgens het principe van risicospreiding. Sail Adjusters streeft dus naar een aangroei op lange termijn van de belegde kapitalen in een gemiddeld risicokader. De aanbevolen looptijd voor de investering is minimum 5 jaar. Het fonds heeft een SRI (Samenvattende Risico-Indicator) van 3 op een schaal van 1 tot 7.

ACTIEF BEHEER

Sail Adjusters investeert in 10 flexibele fondsen (ICBE) die actief beheerd worden, dit wil zeggen dat de fondsbeheerders hun **investeringsstrategie en hun asset allocatie aanpassen aan de situatie van de markten** die continu wijzigen.

10 flexibele fondsen werden zorgvuldig geselecteerd en vormen samen het Sail Adjusters Fonds op 03/2021 :

- └ Horizon B Balanced Strategy -F van DPAM
- └ RS Multitrack RF van OFI AM
- └ Global Allocation Fund van Capital Group
- └ Multiple Opportunities van Flossbach von Storch
- └ FFG Flexible Sustainable van Funds for Good
- └ Patrimonium van Mercier Vanderlinden AM
- └ Stable Return Fund van Nordea
- └ R-co Valor Balanced van Rothschild & Co
- └ Global Allocation van PTAM
- └ Valeur van Varenne Capital Partners



SELECTIE EN MONITORING VAN DE FONDSEN

Vitis Life heeft dus 10 fondsen geselecteerd die aan **flexibiliteitscriteria** moeten voldoen om het drievoudige objectief van Sail Adjusters te respecteren, met name **rendement, risicobeheersing** en **regelmaat**.

Deze selectie verloopt in 5 stappen en wordt versterkt door een regelmatige monitoring van de fondsen, van de beheerders alsook van de ratio's om het **risico te beheersen**. Op elk ogenblik kan er beslist worden een fonds te verkopen of te vervangen door een ander fonds en zo de vooropgestelde zeilkoers aan te houden.

- 1. Flexibele fondsen** → Uit het universum van fondsen selecteren wij die flexibele fondsen die conform hun beleggingsstrategie schommelingen kunnen teweegbrengen en daardoor een grote impact op de asset allocatie hebben. Bij het selecteren van flexibele fondsen werden zowel fondsen van bekende fund managers weerhouden als fondsen van kleinere beheerders.
- 2. Rendement** → Wij selecteren fondsen die zich situeren in de 10% van de best presterende fondsen binnen hun categorie op 1, 3 en 5 jaar.
- 3. Risico's** → De fondsenselectie is tevens gebaseerd op hun capaciteit om volatiliteit te beperken en aldus een terugval zoveel mogelijk te vermijden indien de markten zich zouden keren.
- 4. Regelmaat** → De geselecteerde fondsen moeten onderling weinig correlatie hebben om zo te kunnen bijdragen aan de groei van het Sail Adjusters fonds met een zwakke schommeling.
- 5. Analyse** → Wij voeren een kwalitatieve analyse van de fondsbeheerders uit en nadien een diepgaande studie over hun eigenschappen en hun persoonlijke standpunten: het is de toepassing van "emotional and behavioural finance".

GOED OM TE WETEN

Aan Vitis Life gedelegeerd beheer

Het intern collectief fonds wordt beheerd door de beleggingsspecialisten binnen Vitis Life. Het team **selecteert** de onderliggende activa en zorgt voor hun monitoring.

Asset allocatie

De asset allocatie is **de strategie van de verdeling van de financiële activa** binnen een portefeuille. Het bedrag van de te beleggen middelen is gespreid over verschillende activaklassen, zoals aandelen, obligaties, vastgoed en andere.

Correlatie

De correlatie tussen twee financiële activa is een statistiek die het **wederzijdse afhankelijkheidsgehalte** tussen deze gegeven activa meet. Deze maakt het dus mogelijk om de kwaliteit van de diversificatie van een bepaalde portefeuille te bepalen. Om een portefeuille te diversifiëren volstaat het niet om een veelheid aan activa te selecteren, maar men moet eveneens alert zijn op de manier waarop deze activa zijn samengesteld ten opzichte van elkaar. Om te diversifiëren zijn zwak gecorreleerde activa nodig en wordt de keuze van activa in dezelfde sector vermeden.

DE VOORNAAMSTE VOORDELEN VAN SAIL ADJUSTERS

- └ Combinatie van de **best presterende flexibele fondsen** binnen hun categorie.
- └ **Beperkte variaties** of schommelingen.
- └ **Diversiteit** in de strategieën van de geselecteerde fondsen.
- └ **Stabiel en regelmatig groeipotentieel.**
- └ **Spreiding van het risico.**
- └ **Doorlopende monitoring** van de geselecteerde fondsen.

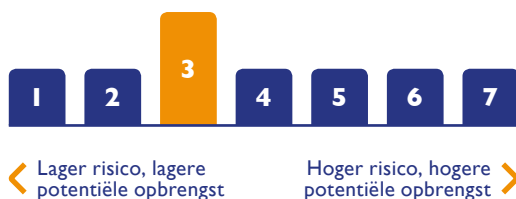


DE VOORNAAMSTE RISICO'S VAN SAIL ADJUSTERS

- └ **Aandelenrisico:** het fonds is blootgesteld aan marktschommelingen
→ risico op een vermindering van de netto inventariswaarde.
- └ **Tegenpartijrisico**
→ risico dat een tegenpartij in gebreke blijft.
- └ **Kapitaalrisico:** het fonds geniet geen enkele bescherming noch garantie
→ risico van verlies van het belegde kapitaal.

SAMENVATTENDE RISICO-INDICATOR (SRI)

De samenvattende risico-indicator of SRI is een richtsnoer voor het risiconiveau van een beleggingsfonds ten opzichte van andere. Een risicoklasse van 1 duidt op een laag risico en een laag potentieel rendement. Een risicoklasse van 7 komt overeen met een hoog risico en een hoog potentieel rendement. De indicator geeft aan hoe groot de kans is dat beleggers verlies maken met dit beleggingsfonds wegens financiële marktontwikkelingen of doordat de verzekeraar geen geld voor betaling aan de belegger heeft.



Met een SRI van 3 op 7 heeft Sail Adjusters een **lage - middelgrote risicoklasse**.

SPREIDING VAN DE ACTIVA BINNEN SAIL ADJUSTERS

Het intern collectief beleggingsfonds Sail Adjusters investeert hoofdzakelijk in ICBE's van het type obligaties of aandelen, in overeenstemming met de volgende investeringsregels zoals bepaald in bijlage nr. 1 van de omzendbrief 15/3 van het Commissariat aux Assurances:

| ACTIVAKLASSE | LIMIETEN PER EMITTENT | TOTALE LIMIETEN |
|--|-----------------------|-----------------|
| └ ICBE's conform de gewijzigde richtlijn 2009/65/EG | └ Geen limiet | └ Geen limiet |
| └ ICBE's van een land van de EER niet-conform de gewijzigde richtlijn 2009/65/EG | └ 25% | └ 40% |
| └ ICBE's van een land van de zone A buiten de EER | └ 25% | └ 40% |
| └ Zichtrekeningen, rekeningen met opzeggingstermijn of termijnrekeningen | └ 20% | └ 20% |
| └ Opgelopen niet vervallen rente | └ Geen limiet | └ Geen limiet |

OVER VITIS - SAIL ADJUSTERS

De informatie hieronder is een **uittreksel uit het beheersreglement** met betrekking tot het intern collectief fonds (ICF) Sail Adjusters. **Meer gedetailleerde informatie**, in het bijzonder over de kosten en risico's verbonden aan Sail Adjusters, vindt u in het voornoemde beheersreglement, dat op eenvoudig verzoek verkrijgbaar is bij uw verzekeringstussenpersoon.

Beschrijving van het fonds

Sail Adjusters is een van de interne collectieve fondsen (ICF), onderworpen aan het Luxemburgs recht, beschikbaar binnen de contracten van Vitis Life S.A. - Belgian Branch.

- └ **Lancering:** 01/02/2018
- └ Open fonds van **onbepaalde duur**
- └ **Geen rendementsgarantie**
- └ **Doelstelling:** Het intern collectief fonds streeft naar een aangroei op lange termijn van de belegde kapitalen en past het principe van de risicospreiding toe.

Prestatiescenario's zijn weergegeven in het essentiële-informatiedocument van het intern collectief fonds Sail Adjusters, consulteerbaar op <https://www.vitislife.com/nl-be/pki>

Minimale belegging

De vereiste minimumpremie hangt af van het type contract en wordt vermeld op de bijhorende financiële infofiche.

NIW van het fonds

Wekelijks, gepubliceerd op de website van Vitis Life S.A.:
<https://www.vitislife.com/nl-be/about/category/7>

Samenvatting van de kosten van het fonds

- └ Beheercommissie: **0,20%** per jaar
- └ Distributiekosten: **0,50%** per jaar
- └ Kosten betreffende de bewaarbank: **min. 0,06 - max. 0,12%, exclusief btw**
- └ Kosten betreffende de berekening van de NIW en de administratie van het fonds: **5.000 euro** per jaar, exclusief btw

Om de kosten te beheersen investeert het ICF - waar mogelijk - in institutionele deelbewijzen.

Risico's van het fonds

- └ **Aandelenrisico:** De aanwezigheid van aandelen binnen het ICF stelt dit fonds bloot aan de schommelingen op de aandelenmarkten. Bij een daling van de aandelenmarkten en/of verslechtering van de commerciële en financiële situatie van de ondernemingen waarvan de aandelen rechtstreeks of onrechtstreeks de activa van het fonds uitmaken, kan de NIW van het fonds dalen.
- └ **Tegenpartijrisico:** Dit is het risico dat een tegenpartij in gebreke blijft en hierdoor haar betalingsverplichtingen niet kan nakomen.
- └ **Kapitaalrisico:** Het ICF geniet geen enkele bescherming noch garantie waardoor het mogelijk is dat het initieel belegde kapitaal niet volledig wordt terugbetaald.

DOCUMENTATIE VOORAFGAAND AAN DE BELEGGING

Uw persoonlijke situatie, uw risicobereidheid en uw beleggingshorizon zijn belangrijke elementen bij het kiezen van een investering. De informatie in deze commerciële infofiche, de essentiële-informatiedocumenten (KID), het beheersreglement, de financiële infofiche levensverzekering en de algemene voorwaarden van het contract vormen **de essentiële precontractuele informatie** om uw keuze te maken. U dient ze te lezen voordat u een investeringsbeslissing neemt. Wij nodigen u uit om contact op te nemen met uw verzekeringstussenpersoon om deze documenten kosteloos te verkrijgen en om te genieten van advies aangepast aan uw situatie.

ALGEMENE INFORMATIE

VERZEKERAAR

Vitis Life S.A. - Belgian Branch, waarvan de kantoren zijn gevestigd te Jan Emiel Mommaertslaan 20 B, B-1831 Diegem, bijkantoor van Vitis Life S.A., verzekeringsmaatschappij met maatschappelijke zetel te 52, boulevard Marcel Cahen, L-1311 Luxembourg. Vitis Life S.A. is erkend door het "Commissariat aux Assurances" voor 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.

KLACHTEN

Elke klacht inzake een contract van Vitis Life S.A. - Belgian Branch of het intern collectief fonds kan aan de verzekeraar gericht worden:

- **Klachtendienst** - Vitis Life S.A. - Belgian Branch
Jan Emiel Mommaertslaan 20 B, B-1831 Diegem
belgianbranch@vitislife.com - <https://www.vitislife.com/disclaimer/>

U KUNT ZICH OOK RICHTEN TOT

- de **Ombudsdienst Verzekeringen**
de Meeûssquare 35, B-1000 Brussel
info@ombudsman.as - www.ombudsman.as
tel 02 547 59 71
- het **Commissariat aux Assurances**
7, boulevard Joseph II, L-1840 Luxembourg
- de **Association des Compagnies d'Assurance et Réassurance (ACA)**
12, rue Erasme, L-1468 Luxembourg

**VOOR MEER
INLICHTINGEN**

Contacteer uw verzekeringsmakelaar of een
van onze Wealth Insurance Consultants op
+32 2 486 27 71

**VITIS LIFE S.A.
BELGIAN BRANCH**

Jan Emiel Mommaertsiaan 20 B • 1831 Diegem
+ 32 2 486 27 71 • belgianbranch@vitalife.com
www.vitalife.com • www.thebestofbothworlds.be