

Doelstelling

Dit document bevat essentiële informatie over een intern collectief fonds « Centurion Diversified Investment Strategy ». Het is geen document van commerciële aard. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen begrijpen wat dit fonds inhoudt en welke risico's, kosten, winsten en potentiële verliezen eraan verbonden zijn, en om u te helpen het te vergelijken met andere interne collectieve fondsen.

Product

Benaming:

**Intern collectief fonds
Centurion Diversified Investment Strategy**

Productontwikkelaar :

Vitis Life S.A.
www.vitislife.com
T. +32 2 246 27 71



Toezichhoudende
autoriteit :

Commissariat aux Assurances (CAA)
Groothertogdom Luxemburg

Productiedatum van
dit document :

14-10-2022



WAARSCHUWING: U staat op het punt een product te kopen dat niet eenvoudig is en misschien moeilijk te begrijpen is.

Wat houdt dit product in?

Soort

Dit product is een intern collectief beleggingsfonds dat aan de volgende definitie beantwoordt: een intern fonds (type D), met name een geheel van afgescheiden activa van Vitis Life S.A., toegankelijk voor een veelheid van beleggers. De eenheden van dit beleggingsfonds kunnen enkel aangekocht worden middels een contract onderschreven bij Vitis Life S.A..

Doelstellingen

De activa van het intern collectief fonds worden op evenwichtige wijze belegd in enerzijds aandelen en/of andere speculatieve financiële instrumenten, zoals alternatieve beleggingen, beleggingen in vastgoed en/of gelijkaardige effecten en anderzijds in obligaties en geldmarkinstrumenten, dit zowel via beleggingsfondsen (ICBE's) als in rechte lijnen. Afhankelijk van de marktomstandigheden kan de spreiding over de activa evolueren. Om die doelstelling na te leven, is de financiële beheerder gemachtigd om de activa van het intern collectief fonds discretionair te beheren maar binnen de grenzen van het beleggingsbeleid (o.a. spreiding over de in aanmerking komende activaklassen, verdeling over deviezen, mogelijkheid om in alternatieve en/of vastgoedfondsen te beleggen, ...). De aanbevolen beleggingsperiode voor dit intern collectief fonds bedraagt minimaal 7 jaar.

Beoogde retailbelegger

Dit intern collectief fonds is bestemd voor beleggers die een gematigd rendement beogen, een gematigd risico willen aanvaarden en waardeverminderingen aankunnen die zich kunnen vertalen in een gematigd kapitaalverlies.

Rekening houdend met de gematigde risico's die aan dit intern collectief fonds zijn verbonden, richt het zich tot beleggers met een beleggingshorizon van minstens 7 jaar, die kennis en ervaring hebben met beleggingen in verpakte retailbeleggingsproducten, verzekeringsgebaseerde beleggingsproducten, financiële markten en alle voor dit intern collectief fonds in aanmerking komende activaklassen. Beleggers die in een dergelijk intern collectief fonds willen beleggen, moeten alle kenmerken ervan kunnen begrijpen en de evolutie ervan tijdens de hele looptijd van hun belegging kunnen volgen. Dit intern collectief fonds is toegankelijk voor beleggers die een minimum van 1.000.000 euros investeren in het geheel van hun Contracten bij Vitis Life S.A. en die verklaren een roerend vermogen te hebben gelijk aan 2.500.000 euros of meer.

Wat zijn de risico 's en wat kan mij dat opbrengen?



De samenvattende risico-indicator (SRI) gaat ervan uit dat het verzekeringcontract van de belegger minstens 8 jaar belegd blijft in dit intern collectief fonds. Het reële risico kan sterk verschillen als de belegger opteert voor een vervroegde uitstap uit dit intern collectief fonds en hij krijgt mogelijk minder terug.

De samenvattende risico-indicator maakt het mogelijk om het risiconiveau van dit intern collectief fonds te beoordelen ten opzichte van anderen. Het geeft aan hoe groot de kans is dat dit intern collectief fonds verlies lijdt bij bewegingen op de financiële markten of als de verzekeringsmaatschappij de belegger niet kan betalen.

Vitis Life heeft dit intern collectief fonds ingedeeld in risicoklasse 3 op 7, wat een lage tot gemiddelde risicoklasse is. De potentiële verliezen als gevolg van de toekomstige resultaten van het intern collectief fonds kunnen dus tussen laag en gemiddeld liggen. Dit intern collectief fonds biedt geen bescherming tegen de schommelingen op de financiële markten, waardoor de belegger zijn in dit fonds belegde kapitaal volledig of gedeeltelijk kan verliezen. Er wordt bovendien verduidelijkt dat als de onderliggende activa van het intern collectief fonds in andere valuta's dan de euro kunnen worden belegd, de belegger is blootgesteld aan een wisselkoersrisico dat niet in aanmerking wordt genomen in de samenvattende risico-indicator. Als het intern collectief fonds belegt in activa met beperkte liquiditeit, kunnen de transacties op die activa ook over een potentieel lange periode plaatsvinden. Het risico op financiële verliezen dat daaruit zou voortvloeien, is volledig ten laste van de belegger. Dit intern collectief fonds biedt geen waarborg tegen het kredietrisico. Als Vitis Life de verschuldigde sommen niet kan storten, kan de belegger zijn volledige belegging verliezen (zie de sectie 'Wat gebeurt er als Vitis Life niet in staat is om uit te betalen?' in het essentiële-informatiedocument van het verzekeringcontract).

Indien een verzoek tot opname uit het intern collectief fonds van meer dan 20.000.000 EUR tot gevolg heeft dat hierdoor de waarde van het intern collectief fonds minder wordt dan 5.000.000 EUR, behoudt Vitis Life zich het recht voor deze opname te schorsen evenals desgevallend de NIW (Netto Inventariswaarde) van het intern collectief fonds. In zulk geval kunnen de opname en de NIW door Vitis Life geschorst worden gedurende maximaal 3 kalendermaanden teneinde de beheerder toe te laten de onderliggende activa van het intern collectief fonds te vereffenen tegen normale prijzen en zonder groot nadeel te berokkenen aan de belangen van de verzekeringnemers /begunstigden en teneinde zich ervan te verzekeren dat het geheel van kosten en lasten van het intern collectief fonds 2,05% niet overschrijdt.

Prestatiescenario's

De prestatiescenario's zijn opgesteld in overeenstemming met de vereisten van de geldende regelgeving. Ze vormen echter geen verbintenis van Vitis Life en kunnen de werkelijke prestaties van het product niet voorspellen.

Belegging van 10.000 EUR		1 jaar	4 jaar	8 jaar
Scenario's bij leven				
Stress scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	3.149 EUR	5.857 EUR	4.293 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	- 67,91 %	- 10,51 %	- 7,63 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	8.866 EUR	7.236 EUR	5.713 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	- 9,65 %	- 5,82 %	- 4,60 %
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.740 EUR	9.284 EUR	8.708 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	- 0,74 %	- 1,35 %	- 1,45 %
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10.414 EUR	10.317 EUR	9.721 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	6,13 %	2,63 %	1,45 %

Deze tabel toont de kapitalen die de belegger kan verkrijgen over een aanbevolen beleggingsperiode van minimaal 8 jaar, afhankelijk van de verschillende scenario's, in de veronderstelling dat hij 10.000 euro belegt. De verschillende scenario's tonen hoe deze belegging zich zou kunnen gedragen. De belegger kan ze vergelijken met de scenario's van andere interne collectieve fondsen. De prestatiescenario's zijn opgesteld in overeenstemming met de vereisten van de geldende regelgeving. Ze vormen geen verbintenis van Vitis Life en kunnen de reële prestaties van het intern collectief fonds niet voorspellen. De voorgestelde scenario's zijn een raming van de toekomstige prestaties op basis van gegevens uit het verleden over de waardeschommelingen van deze belegging. Ze vormen geen exacte indicator. De kapitalen die de belegger ontvangt, hangen af van de evolutie van de financiële markten en de looptijd van de belegging van het verzekeringcontract in het intern collectief fonds. Het stress-scenario toont aan wat de belegger zou kunnen krijgen in extreme marktomstandigheden en houdt geen rekening met het geval dat de verzekeringsmaatschappij de belegger niet zou kunnen betalen. De vermelde cijfers omvatten alle kosten van het intern collectief fonds, maar niet noodzakelijk alle kosten die verschuldigd zijn aan de persoon die het verzekeringcontract verdeelt waarmee binnen dit intern collectief fonds kan worden belegd of er advies over geeft. Deze cijfers houden geen rekening met de persoonlijke fiscale situatie van de belegger, die ook een invloed kan hebben op de ontvangen bedragen.

Wat zal deze investering mij kosten?

Kosten in de loop van de tijd

De rendementsverlaging toont de invloed van de totale kosten die de belegger betaalt op het rendement dat hij uit zijn belegging kan halen. De totale kosten omvatten eenmalige, lopende en bijkomende kosten.

De hier vermelde bedragen zijn de totale kosten van het intern collectief fonds voor drie verschillende bezitsperiodes. Ze omvatten de mogelijke boetes voor de vervroegde uitstap uit het intern collectief fonds. De voorgestelde cijfers veronderstellen dat de belegger 10.000 euro belegt. Deze cijfers zijn schattingen en kunnen in de toekomst wijzigen.

Belegging van 10.000 EUR Scenario's	Uitstap na 1 jaar	Uitstap na 4 jaar	Uitstap na 8 jaar
Totale kosten	190 EUR	741 EUR	1.440 EUR
Impact op het jaarlijkse rendement (rendementsvermindering)	1,87 %	1,87 %	1,88 %

Samenstelling van de kosten

Onderstaande tabel geeft het volgende weer:

- + de jaarlijkse weerslag van de verschillende soorten kosten op het rendement dat de belegger uit zijn belegging zou kunnen halen aan het einde van de aanbevolen beleggingsperiode van het intern collectief beleggingsfonds;
- + de betekenis van de verschillende kostencategorieën;

Deze tabel toont de impact op het jaarlijkse rendement van het intern collectief fonds:

Eenmalige kosten	Instapkosten	Nihil	De impact van de minimale en maximale instapkosten van het intern collectief fonds.
	Uitstapkosten	Nihil	De impact van de minimale en maximale uitstapkosten van het intern collectief fonds.
Lopende kosten	Transactiekosten van de portefeuille	Nihil	De impact van de minimale en maximale transactiekosten bij de aan- en verkoop van de activa waaruit het intern collectief fonds bestaat.
	Andere lopende kosten	1,875 %	De impact van de jaarlijkse kosten ingehouden binnen het intern collectief fonds voor het beheren van de onderliggende activa zoals de beheercommissie, de bewaarbankkosten, de distributiekosten, de administratiekosten van het fonds, ...
Bijkomende kosten	Prestatievergoeding	Nihil	De invloed van de prestatievergoedingen wanneer de prestatie van de belegging hoger is dan een bepaald percentage.
	Specifieke kosten	Nihil	

Dit intern collectief fonds is onderhevig aan de volgende andere lasten: kosten voor berekening van de NIW/jaar (5.000 EUR exclusief BTW evenals, indien nodig, 8 EUR/ transactie indien de nodige informatie niet per swift aan de NIW berekeningsagent wordt overgemaakt), kosten van de bewaarbank: 100 EUR per order, bovenop de ALL-IN fee van 0,125%/jaar (exclusief BTW) opgenomen in de "Andere lopende kosten".

Andere nuttige informatie

Dit intern collectief fonds is beschikbaar binnen de verzekeringscontracten die Vitis Life S.A. commercialiseert. Dit document moet bijgevolg samengelezen worden met het essentiële-informatiedocument van het verzekeringscontract dat een belegging in dit intern collectief fonds toelaat, document dat aan de belegger moet verstrekt worden in de zin van de reglementering.