

INTERNE FONDS DÉDIÉ ALGEMENE STRATEGIE « CONSERVATIEF » SPECIFIEK ESSENTIEEL-INFORMATIEDOCUMEN (SID)

Doelstelling

Dit document bevat essentiële informatie over een intern fonds dédié waarvan de algemene strategie van het type 'Conservatief' is. 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 fonds dédiés.

Beleggingsoptie

Benaming: Intern fonds dédié – Algemene strategie van het type « Conservatief »

Productontwikkelaar: Vitis Life S.A. – www.vitislife.com – Tel +352 262 046 500

Toezichhoudende autoriteit: Commissariat aux Assurances (CAA) – Grand-Duché du Luxembourg

Productiedatum van het SID : 31-07-2025

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

Wat is dit voor een beleggingsoptie?

Type

Deze beleggingsoptie is een intern beleggingsfonds dat beantwoordt aan de definitie: een intern fonds dédié met of zonder rechtstreekse lijnen, zonder kapitaal- of rendementsgarantie, ter ondersteuning van één contract en discretionair beheerd door de door de belegger aangestelde financiële beheerder. Dit intern fonds dédié wordt in bewaring gegeven bij de bewaarbank die de belegger kiest uit alle bewaarbanken die door Vitis Life zijn aanvaard en die vooraf door het Commissariat aux Assurances zijn erkend.

Doelstellingen

De activa van het intern fonds dédié worden grotendeels belegd in aandelen en/of andere speculatieve financiële instrumenten en hoofdzakelijk in obligaties, monetaire instrumenten, alternatieve of vastgoedbeleggingen en/of gelijkgestelde effecten, zowel via beleggingsfondsen (ICBE 's) als in rechtstreekse lijnen. Afhankelijk van de marktomstandigheden kan de spreiding over zijn activa evolueren. Om die doelstelling na te leven, is de door de belegger aangewezen financiële beheerder gemachtigd om de activa van het intern fonds dédié discretionair te beheren overeenkomstig een beleggingsbeleid eigen aan de financiële beheerder en aanvaard door de belegger (o.a. spreiding over de in aanmerking komende activaklassen, verdeling over deviezen, mogelijkheid om in alternatieve en/of vastgoedfondsen te beleggen, mogelijkheid om in activa met beperkte liquiditeit te beleggen...). De aanbevolen beleggingsperiode voor dit intern fonds dédié bedraagt minimaal 4 jaar.

Beoogde retailbeleggers

Dit intern fonds dédié is bestemd voor beleggers die eerder een geringe kapitaalgroei wensen in plaats van enkel een kapitaalbehoud, een gematigd risiconiveau willen aanvaarden en waardeverminderingen aankunnen die zich kunnen vertalen in een gematigd kapitaalverlies. Rekening houdend met de gematigde risico 's die aan dit intern fonds dédié zijn verbonden, richt het zich tot beleggers met een beleggingshorizon van minstens 4 jaar, die kennis en ervaring hebben met beleggingen in verpakte retailbeleggingsproducten, verzekeringsgebaseerde beleggingsproducten, de financiële markten en alle voor dit intern fonds dédié in aanmerking komende activaklassen. Beleggers die in een dergelijk intern fonds dédié willen beleggen, moeten alle kenmerken ervan kunnen begrijpen en de evolutie ervan tijdens de hele looptijd van hun belegging kunnen volgen. Dit intern fonds dédié is toegankelijk voor beleggers die minstens 125.000 euro beleggen in al hun contracten bij Vitis Life. Ze moeten een roerend vermogen bezitten van 250.000 euro of meer.

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



Lager risico

Hoger risico



Voor de samenvattende risico-indicator (SRI) wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 4 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

We hebben deze beleggingsoptie ingedeeld in de risicoklassen 3 uit 7 dat is een middelgroot-lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt klein is.

Dit intern fonds dédié biedt geen bescherming tegen de schommelingen op de financiële markten, u zou het in dit fonds belegde kapitaal volledig of gedeeltelijk kan verliezen. Er wordt bovendien verduidelijkt dat als de onderliggende activa van het intern fonds dédié in andere valuta's dan de euro kunnen worden belegd, u is blootgesteld aan een wisselkoersrisico dat niet in aanmerking wordt genomen in de samenvattende risico-indicator. Dit intern fonds dédié biedt geen waarborg tegen het kredietrisico. Als de verzekeringsmaatschappij de verschuldigde sommen niet kan storten, u kunt uw hele 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 verzekeringscontract).

Prestatiescenario

De prestatiescenario's zijn ontwikkeld in overeenstemming met de eisen van de geldende regelgeving.

Wat u bij deze beleggingsoptie ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld. Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van een geschikte benchmark over de afgelopen 10 jaar. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen beleggingsperiode: 4 jaar			
Belegging van 10.000 EUR		I jaar	4 jaar (aanbevolen beleggingsperiode)
Stress Scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	4.491 EUR -54,46%	5.511 EUR -12,32%
Ongunstig Scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	8.991 EUR -8,81%	8.503 EUR -2,55%
Gematigd Scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	10.282 EUR 4,28%	11.164 EUR 4,16%
Gunstig Scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	11.700 EUR 18,67%	14.575 EUR 11,21%

Deze tabel toont de kapitalen die u kan verkrijgen over een aanbevolen beleggingsperiode van minimaal 4 jaar, afhankelijk van de verschillende scenario's, in de veronderstelling dat 10.000 euro belegt. De verschillende scenario's tonen hoe deze belegging zich zou kunnen gedragen. U kan ze vergelijken met de scenario 's van andere interne dediés fondsen. De kapitalen die u ontvangt, hangen af van de evolutie van de financiële markten en de looptijd van de belegging van het verzekeringscontract in het intern dedié fonds. Het stress-scenario toont aan wat u zou kunnen krijgen in extreme marktomstandigheden en houdt geen rekening met het geval dat de verzekeringsmaatschappij u niet zou kunnen betalen. De vermelde cijfers omvatten alle kosten van het intern dedié fonds, maar niet noodzakelijk alle kosten die verschuldigd zijn aan de persoon die het verzekeringscontract verdeelt waarmee binnen dit intern dedié fonds kan worden belegd of er advies over geeft. Deze cijfers houden geen rekening met de persoonlijke fiscale situatie van u, die ook een invloed kan hebben op de ontvangen bedragen.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden. We gaan ervan uit dat:

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0 % jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario
- 10 000 EUR wordt belegd

	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 4 jaar
Totale kosten	1,46% of 146 EUR	6,07% of 607 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	1,40%	1,40%

(*) Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Een deel van de kosten kan worden gedeeld met de verkoper van het product om de diensten te dekken die hij u verleent. Hij zal u informatie verstrekken over het bedrag.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Effect van de kosten per jaar als u uitstapt na 4 jaar
Instapkosten	Het effect van de minimale en maximale instapkosten van het intern dedié fonds. De instapkosten worden vermeld als N.V.T in de volgende kolom omdat ze niet voor dit intern dedié fonds gelden.	N.V.T
Uitstapkosten	Het effect van de minimale en maximale uitstapkosten van het intern dedié fonds. De uitstapkosten worden vermeld als N.V.T in de volgende kolom omdat ze niet voor dit intern dedié fonds gelden.	N.V.T
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Transactiekosten	Het effect van de Transactiekosten bij aankoop op verkoop binnen het interne dedié fonds.	0,00%
Andere lopende kosten	Het effect van de jaarlijkse kosten van het intern dedié fonds. Deze schatting is gebaseerd op de daadwerkelijk waargenomen maximale kosten van het afgelopen jaar.	1,40%
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen en carried interest	De invloed van de prestatievergoedingen wanneer de prestatie van de intern collectief fonds hoger is dan een bepaald percentage.	0,00%

Dit intern dedié fonds is onderhevig aan de volgende andere kosten: verandering van financieel beheerder (max. 500 euro),

Andere nuttige informatie

Dit interne dedié fonds is beschikbaar binnen de verzekeringscontracten die Vitis Life S.A. op de markt brengt. Dit document moet daarom worden gelezen in samenhang met het essentiële-informatiedocument van het verzekeringscontract dat een investering hierin dekt intern collectief fonds, aan de belegger te verstrekken document in de zin van de regelgeving. Onder voorbehoud van een specifieke herziening wordt dit KID minstens eenmaal per jaar bijgewerkt.