

VITIS FLEXIPATRIMONIUM CAP DOCUMENT D'INFORMATIONS CLÉS (DIC)

Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur un produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentielles y sont associés, et de vous aider à les comparer à d'autres produits.

Produit

Dénomination : VITIS FlexiPatrimonium CAP
Initiateur du produit : Vitis Life S.A. - www.vitislife.com – Tel +352 26 20 46 500
Autorité de contrôle : Commissariat aux Assurances (CAA) au Grand-Duché du Luxembourg
Date de production du DIC : 01-12-2023

Avertissement : Vous êtes sur le point d'acheter un produit qui n'est pas simple et qui peut être difficile à comprendre.

En quoi consiste ce produit

Type

Vitis FlexiPatrimonium Cap est un contrat de capitalisation nominatif sans garantie de capital ni de rendement et dont les primes sont réparties dans des fonds de placement sélectionnés par l'investisseur.

Durée

Le contrat est conclu pour une durée déterminée (contrat avec date d'échéance, minimum 8 ans – maximum 99 ans). Le contrat prend également fin lors d'un rachat total ou lorsque sa valeur devient égale à zéro. Vitis Life n'a pas le droit de mettre fin au contrat de manière unilatérale sauf pour les cas prévus par la loi applicable ou si la valeur du contrat tombe sous le seuil de 50.000 EUR suite à un rachat partiel.

Objectifs

L'objectif du produit est la gestion, l'optimisation et la transmission par Vitis Life au bénéficiaire à l'échéance du contrat de prestations d'assurance issues des primes investies au sein de fonds de placement sélectionnés par l'investisseur. Le rendement du produit varie en fonction de l'évolution à la hausse ou à la baisse des fonds de placement sélectionnés, lesquels dépendent de la valeur des actifs qui les composent au regard de l'évolution des marchés financiers. Ce produit permet à l'investisseur d'investir chaque prime versée parmi des fonds de placement ne bénéficiant d'aucune garantie de capital et de rendement et composés d'une large gamme d'actifs (actions, obligations, OPCVM, fonds alternatifs, fonds immobiliers, instruments monétaires et liquidités) conformes à la réglementation prudentielle luxembourgeoise. Les fonds de placement pouvant être sélectionnés par l'investisseur répondent aux définitions suivantes : **+ Fonds Interne Dédié** : un fonds interne à lignes directes ou non, ne comportant pas de garantie de rendement, géré par un gestionnaire unique et servant de support à un seul contrat. **+ Fonds d'Assurance Spécialisé** : un fonds interne autre qu'un fonds dédié, à lignes directes ou non, ne comportant pas une garantie de rendement, et servant de support à un seul contrat. **+ Fonds Interne Collectif** : un fonds interne ouvert à une multitude d'investisseurs. **Fonds Externe (OPCVM)** : un organisme de placements collectifs en valeurs mobilières. Les caractéristiques de chaque fonds de placement peuvent être retrouvés dans les documents d'informations spécifiques (DIS) y afférent disponible sur le site [Documents produits - VitisLife](#).

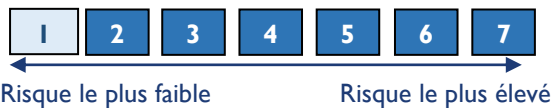
Investisseur de détail visé

Ce produit s'adresse aux investisseurs, personnes physiques, capables de supporter des pertes d'investissement et souhaitant investir sur le moyen ou long terme les primes versées au sein de fonds de placement sans garantie de capital et de rendement. Le profil de risque de ces investisseurs peut aller de défensif à offensif en fonction de leur connaissance et de leur expérience financière concernant les produits financiers ou d'assurance, de leur capacité à subir des pertes au regard de la composition de leur patrimoine ainsi que de leurs épargnes et charges annuelles et de leurs exigences et besoins financiers. Le type d'investisseurs auprès duquel ce produit est destiné à être commercialisé est large et est fonction des caractéristiques des fonds de placement sélectionnés. Les informations sur le public cible spécifique à chaque fonds d'investissement éligible au sein de ce -produit sont fournies au travers des documents d'informations spécifiques (DIS) y afférent disponible sur le site [Documents produits - VitisLife](#).

Assurance : Avantages et coûts

Garanties principales : le contrat est conclu pour une durée déterminée (contrat avec date d'échéance minimum 8 ans – maximum 99 ans). **+ Contrat à durée déterminée :** le contrat prévoit, à la date d'échéance du contrat, le paiement de prestations d'assurance équivalentes à la valeur liquidative des primes investies dans les fonds de placement. **Durée :** le contrat est conclu pour une durée déterminée (contrat avec date d'échéance, minimum 8 ans – maximum 99 ans) Le contrat prend également fin lorsque sa valeur devient égale à zéro. Vitis Life n'a pas le droit de mettre fin au contrat de manière unilatérale sauf pour les cas prévus par la loi applicable ou si la valeur du contrat tombe sous le seuil de 50.000 EUR suite à un rachat partiel.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?



⚠ L'indicateur synthétique de risque (SRI) part de l'hypothèse que vous conservez le produit au minimum 8 ans. Le risque réel peut être différent si vous optez pour une sortie avant échéance et vous pourriez obtenir moins en retour. L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer. Nous avons classé ce produit dans les classes de risque de 2 sur 7 à 7 sur 7, 2 sur 7 qui est une classe de risque basse, à 7 sur 7, qui est la classe de risque la plus élevée. Autrement dit les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau faible à très élevé, et si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est très peu probable à très probable que notre capacité à vous payer en soit affectée. Le rendement et les risques associés au produit dépendent de la sélection des fonds de placement sélectionnés par vos soins, des actifs financiers composant ces fonds de placement et d'une possibilité de défaut de la compagnie d'assurance. À ce jour selon la nature des fonds de placement pouvant être sélectionnés par vos soins le risque de perte correspond aux SRI suivants : **+ Fonds Internes Dédiés** : SRI de min. 2 à max. 7 **+ Fonds d'Assurance Spécialisé** : SRI de min. 2 à max. 7 **+ Fonds Internes Collectifs** : SRI de 3 **+ Fonds Externes (OPCVM)** : N/A. Nous vous recommandons en conséquence de prendre connaissance des caractéristiques de chaque fonds de placement éligible au travers du document d'informations spécifique (y afférent disponible sur le site [Documents produits - VitisLife](#)). La garantie principale de ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement. Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

Scénario de performance

Période de détention : 8 ans Exemple d'investissement : 10.000 EUR Scénario en cas de rachat du contrat de capitalisation avant échéance	1 an	8 ans (Période de détention recommandée)
Ce que les bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts	de 6.691 à 11.100 EUR	de 5.480 à 15.815 EUR

Le scénario montre comment cet investissement pourrait se comporter afin de le comparer avec le scénario d'autres produits. Le scénario présenté est une estimation de performances futures à partir de données du passé relatives aux variations de la valeur de chaque fonds de placement éligible au sein de ce Produit. Il ne constitue pas un indicateur exact. Ce que les bénéficiaires obtiendront dépendra de l'évolution du marché et de la durée du contrat. Ces chiffres ne tiennent pas compte de la situation fiscale personnelle de l'investisseur et/ou des bénéficiaires, qui peut également influencer sur les montants qu'ils recevront.

Que se passe-t-il si Vitis Life n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

L'investissement est exposé au risque de défaut de la compagnie d'assurance ainsi que, pour les liquidités, au risque de défaut de la banque dépositaire des actifs sous-jacents aux contrats. Ces pertes ne sont pas couvertes par un système d'indemnisation. Concernant la banque dépositaire, tous les actifs financiers à l'exception des liquidités sont enregistrés hors de son bilan. En ce qui concerne la compagnie d'assurance, la réglementation luxembourgeoise offre un système de protection des investisseurs caractérisé par les facteurs suivants : les actifs représentatifs liés aux contrats sont déposés auprès d'une banque dépositaire préalablement approuvée par le Commissariat aux Assurances. L'ensemble des actifs représentatifs déposés constitue plusieurs patrimoines distincts gérés séparément des actifs propres de la compagnie d'assurance. En cas de défaut de cette dernière, les investisseurs disposent collectivement d'une créance privilégiée de premier rang sur ces patrimoines distincts qui leur permettra de récupérer en priorité les créances relatives à l'exécution de leurs contrats.

Que va me coûter cet investissement ?

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de ces coûts sur votre investissement.

Coûts au fil du temps

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le produit et du rendement du produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles. Nous avons supposé que :

- qu'au cours de la première année vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel 0%). Que pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire.
- 10 000 EUR sont investis.

Les coûts minimum et maximum présentés ci-dessous comprennent les coûts cumulés du produit et les coûts liés aux options d'investissement.

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 8 ans
Coûts totaux	de 0.41% à 3.80% (Soit de 41 à 380 EUR)	de 3.69% à 17.20% (Soit de 369 à 1.720 EUR)
Incidence des coûts annuels (*)	de 0.40% à 3.73%	de 0.40% à 2.02%

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Incidence des coûts annuels si vous sortez après 8 ans
Coûts d'entrée	L'incidence du minimum et du maximum des frais d'entrée du produit ainsi que de chaque fonds de placement.	De 0.00% à 2.00%
Coûts de sortie	L'incidence du minimum et du maximum des frais de sortie du produit ainsi que de chaque fonds de placement.	De 0.00% à 3.00%
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Coûts de transaction	L'incidence du minimum et du maximum des frais de transactions encourus lors des achats et ventes au sein des fonds de placement.	De 0.00% à 0.02%
Autres coûts récurrents	L'incidence du minimum et du maximum des frais de gestion et d'administration du produit ainsi que des frais annuels prélevés au sein des fonds de placement.	De 0.40% à 1.75%
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats et commission d'intéressement	L'incidence du minimum et du maximum des commissions liées aux résultats prélevées au sein des fonds de placement lorsque celles-ci prévoient des commissions de surperformance.	Les commissions liées aux résultats des options d'investissement sont incluses dans la section " autres coûts récurrents "

Les coûts sont notamment fonction des fonds de placement sélectionnés par vos soins. Pour cette raison, le tableau repris ci-dessus fait mention de fourchettes de coûts. De plus amples informations sur les coûts spécifiques à chaque fonds d'investissement éligible au sein de ce contrat sont fournies au travers des documents d'informations spécifiques (DIS) y afférent disponible sur le site [Documents produits - VitisLife](#).

Combien de temps dois-je le conserver, et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ?

Période de détention recommandée : minimum 8 ans

Bien que ce produit soit proposé pour le moyen ou le long terme, celui-ci n'a pas de période de détention minimale ou maximale. La période de détention recommandée correspond à la durée la plus élevée entre les pénalités de rachat (max 3 ans) et les horizons de placement des différents fonds d'investissement pouvant être sélectionnés au sein de ce produit (minimum 8 ans pour les plus élevés). Ce produit comporte un délai de renonciation ainsi qu'une faculté de rachat. Vous avez le droit de résilier votre contrat dans un délai de 30 jours à compter de sa date d'entrée en vigueur par lettre recommandée adressée au siège social de la compagnie d'assurance. Dans cette hypothèse, Vitis Life remboursera après désinvestissement la valeur liquidative des primes investies dans les fonds de placement majorée des frais d'entrée. Vous pouvez demander à tout moment le rachat partiel ou total de votre contrat par écrit daté, signé et adressé au siège social de la compagnie d'assurance. Dans cette hypothèse, Vitis Life remboursera après désinvestissement la valeur liquidative des primes investies dans les fonds de placement rachetés, après déduction des frais applicables. En cas de rachat des frais de rachat seront dus si le droit de rachat est exercé endéans les 3 premières années. Ces frais sont repris dans les coûts de sortie (voir « Que va me coûter cet investissement ? »). Compte tenu du fait que la performance et le profil de risque du produit dépendent des fonds de placement sélectionnés par vos soins, le rachat partiel du contrat via la réalisation de ces fonds de placement peut influencer la performance de celui-ci et ainsi que son profil de risque.

Comment puis-je introduire une réclamation ?

Vous pouvez formuler une réclamation directement auprès de Vitis Life S.A. via les moyens suivants

Service Réclamations :

+Vitis Life S.A. B.P.803, L-2038 Luxembourg

+ clientservices@vitislife.com

Vous pouvez également vous adresser :

+ au Commissariat aux Assurances 11, rue Robert Stumper à L-2557 Luxembourg

+ à l'Association des Compagnies d'Assurance et Réassurance (ACA) 12, rue Erasme, L-1468 Luxembourg

Autres informations pertinentes

De plus amples informations sur le produit peuvent être obtenues au sein des conditions générales, document devant être remis à l'investisseur au sens de la réglementation et dans la fiche info financière du produit, remise à l'investisseur sur demande. Sous réserve de revue ponctuelle, ce DIC est mis à jour au moins une fois par an.