

FONDS INTERNE DÉDIÉ STRATÉGIE GÉNÉRIQUE « ALTERNATIF » DOCUMENT D'INFORMATIONS SPECIFIQUE (DIS)

Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur un fonds interne dédié dont la stratégie générique est de type « Alternatif ». 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 fonds et quels risques, coûts, gains et les pertes potentielles y sont associés, et de vous aider à le comparer avec d'autres fonds internes dédiés.

Option d'investissement

Dénomination : Fonds interne dédié

Stratégie générique de type « Alternatif »

Initiateur du produit : Vitis Life S.A. Belgian Branch – www.vitislife.com – T. +32 2 246 27 71

Autorité de contrôle : Commissariat aux Assurances (CAA) – Grand-Duché du Luxembourg

Date de production du DIS : 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 cette option d'investissement

Type

Cette option d'investissement est un fonds de placement interne qui répond à la définition suivante : un fonds interne dédié à lignes directes ou non, ne comportant aucune garantie de capital ou de rendement, servant de support à un seul contrat et géré discrétionnairement par le gestionnaire financier désigné par l'investisseur. Ce fonds interne dédié est déposé auprès de la banque dépositaire choisie par l'investisseur parmi toutes les banques dépositaires acceptées par Vitis Life et préalablement agréées par le Commissariat aux Assurances.

Objectifs

Les actifs du fonds interne dédié sont principalement investis dans des produits alternatifs à forte volatilité tels que des investissements de type hedge fund, private equity, immobilier, ou tout autre actif non coté et/ou à liquidité réduite. Afin de respecter cet objectif, le gestionnaire financier désigné par l'investisseur est mandaté en vue de gérer discrétionnairement les actifs du fonds interne dédié conformément à une politique d'investissement spécifique au gestionnaire financier et acceptée par l'investisseur (e.a. répartition entre les classes d'actifs éligibles, répartition entre devises, possibilité d'investir dans des fonds alternatifs et/ou immobiliers, possibilité d'investir dans des actifs à liquidité réduite, ...). La période de détention recommandée pour ce fonds interne dédié est de minimum 8 ans.

Investisseurs de détail visés

Ce fonds interne dédié est destiné aux investisseurs souhaitant obtenir le rendement le plus élevé au travers des fonds de placement composant leur contrat d'assurance, acceptant un niveau de risque très élevé et capable de supporter des dépréciations importantes et soudaines pouvant se traduire par une perte très élevée à totale du capital. Compte tenu des risques très élevés inhérents à ce fonds interne dédié celui-ci s'adresse aux investisseurs disposant d'un horizon d'investissement de minimum 8 ans, ayant une très bonne connaissance et une grande expérience d'investissement au sein des produits d'investissement packagés de détail et fondés sur l'assurance, des marchés financiers ainsi que de chacune des classes d'actifs éligibles pour ce fonds interne dédié. Les investisseurs souhaitant investir dans un tel fonds interne dédié doivent pouvoir en comprendre toutes les caractéristiques et être capable d'en suivre les évolutions tout au long de la durée de leur investissement. Ce fonds interne dédié est accessible aux investisseurs qui investissent un minimum de 125.000 EUR dans l'ensemble de leurs contrats auprès de Vitis Life. Ils doivent posséder une fortune en valeurs mobilières supérieure ou égale à 250.000 EUR.

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



Risque le plus faible

Risque le plus élevé



L'indicateur synthétique de risque (SRI) part de l'hypothèse que votre contrat d'assurance reste investi au sein de ce fonds interne dédié au minimum 8 ans. Le risque réel peut être différent si vous optez pour une sortie anticipée de ce fonds interne dédié et vous pourriez obtenir moins en retour.

L'indicateur de risque synthétique permet d'apprécier le niveau de risque de ce fonds interne dédié par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce fonds interne dédié enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés financiers ou d'une impossibilité de notre part de vous payer. Nous avons classé ce fonds interne dédié dans les classes de risque de 7 sur

7 qui est une classe de risque la plus élevée. Autrement dit les pertes potentielles liées aux futurs résultats du fonds interne dédié se situent à un niveau très élevé et si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est très probable que notre capacité à vous payer en soit affectée. Ce fonds interne dédié ne prévoyant pas de protection contre les aléas des marchés financiers, vous pourriez perdre tout ou partie du capital investi au sein de ce fonds. Il est en outre précisé que si les actifs sous-jacents au fonds interne dédié peuvent être investis dans des devises autres que l'EURO vous êtes exposé à un risque de change qui n'est pas pris en compte dans l'indicateur de risque synthétique. De même, si le fonds interne dédié est investi au sein d'actifs à liquidité réduite, les transactions sur ces actifs sont susceptibles de se faire sur une période pouvant être potentiellement longue. Le risque de pertes financières qui en résulterait est entièrement à votre charge. Ce fonds interne dédié ne comporte pas de garantie contre le risque de crédit. Si la compagnie d'assurance n'est pas en mesure de verser les sommes dues, vous pourriez perdre l'intégralité de votre investissement (voir la section « Que se passe-t-il si Vitis Life n'est pas en mesure d'effectuer les versements ? » dans le document d'informations clés du contrat d'assurance).

Scénario de performance

Les scénarios de performance ont été élaborés en conformité avec les exigences de la réglementation en vigueur. Ce que vous obtiendrez de cette option d'investissement dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision. Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleures et pires performances, ainsi que la performance moyenne des indices de référence appropriés au cours des 13 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Période de détention recommandée 8 ans		1 an	8 ans (période de détention recommandée)
Investissement de 10.000 EUR			
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	2.470 EUR -74,92%	1.548 EUR -17,84%
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	7.905 EUR -19,75%	5.825 EUR -4,80%
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	10.316 EUR 4,73%	12.885 EUR 4,55%
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	13.377 EUR 35,81%	27.830 EUR 14,73%

Ce tableau met en évidence les capitaux que vous pourriez obtenir sur une période de détention recommandée de minimum 8 ans, en fonction des différents scénarios, en supposant un investissement de 10.000 EUR. Les différents scénarios montrent comment cet investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres fonds interne dédiés. Les capitaux que vous obtiendrez dépendront de l'évolution des marchés financiers et de la durée pendant laquelle le contrat d'assurance sera investi au sein du fonds interne dédié. Le scénario de tensions montre que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes, et ne tient pas compte du cas où la compagnie d'assurance ne pourrait pas vous payer. Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du fonds interne dédié mais pas nécessairement tous les frais dus à la personne qui distribue le contrat d'assurance permettant d'investir au sein de ce fonds interne dédié ou qui fournit des conseils à son sujet. Ces chiffres ne tiennent pas compte votre situation fiscale personnelle laquelle peut également influencer sur les montants reçus.

Que va me coûter cet investissement ?

Il se peut que la personne qui vous vend cet investissement 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 l'option d'investissement et du rendement de l'option d'investissement. 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 :

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

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 8 ans
Coûts totaux	1,57% soit 157 EUR	13,94% soit 1.394 EUR
Incidence des coûts annuels (*)	1,50%	1,50%

(*) Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Il se peut que nous partagions les coûts avec la personne qui vous vend l'option d'investissement afin de couvrir les services qu'elle vous fournit. Cette personne vous informera du montant.

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 des frais d'entrée du fonds interne collectif. Les coûts d'entrée sont indiqués comme "N/A" dans la colonne suivante étant donné qu'ils ne s'appliquent pas pour ce fonds interne collectif.	N/A
Coûts de sortie	L'incidence des frais de sortie du fonds interne collectif. Les coûts de sortie sont indiqués comme "N/A" dans la colonne suivante étant donné qu'ils ne s'appliquent pas pour ce fonds interne collectif.	N/A
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Coûts de transaction	L'incidence des frais de transactions encourus lors des achats et ventes au sein du fonds interne dédié.	0,00%
Autres coûts récurrents	L'incidence des frais annuels prélevés au sein du fonds interne dédié. Cette estimation se base sur les coûts maximum réels observés au cours de l'année passée.	1,50%
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats et commission d'intéressement	L'incidence des commissions liées aux résultats prélevées au sein du fonds interne dédié lorsque celui-ci prévoit des commissions de surperformance.	0,00%

Ce fonds interne dédié peut être assujetti aux autres frais suivants : choix d'une banque dépositaire non-automatisée (max. 500 EUR).

Autres informations utiles

Ce fonds interne dédié est disponible au sein des contrats d'assurance commercialisés par Vitis Life S.A. Ce document doit en conséquence être lu avec le document d'informations clés (DIC) du contrat d'assurance autorisant un investissement au sein de ce fonds interne dédié, document devant être remis à l'investisseur au sens de la réglementation. Sous réserve de revue ponctuelle, ce DIS est mis à jour au moins une fois par an.