

**Vitis Life : Externe beleggingsfondsen beschikbaar binnen de verzekeringscontracten - zowel onder het regime van vrije dienstverlening alsook voor het bijkantoor (voor Belgische residenten)**

Laatst bijgewerkt op 26/03/2024

SRI 1 tot 7		Type	Benaming van het fonds	ISIN Code	Munt	SFDR	Clean Share*	Retrocessies*
1 = laagste risicoklasse 7 = hoogste risicoklasse								
■□□□□□	Monetair	UBS (Lux) Money Market Fund EUR Class P-acc	LU0006344922	EUR	Art. 8			0,17%
■■□□□□	Gemengd	BL-Global 30 Class BI	LU0495651787	EUR	Art. 8	✓		
■■□□□□	Obligatie	*Carmignac Credit 2029 F EUR Acc	FR001400KAX0	EUR	Art. 8	✓		
■■□□□□	Gemengd	Connect Fundamental Portfolio A	FR0014003QU2	EUR	Art. 6			0,53%
■■□□□□	Obligatie	*Keren 2029 I	FR001400J5P1	EUR	Art. 8	✓		
■■□□□□	Obligatie	Nordea Low Duration European Covered Bond Fund BI	LUI694214633	EUR	Art. 8	✓		
■■□□□□	Obligatie	Flossbach von Storch - Bond Opportunities HT(1)	LUI748855837	EUR	Art. 8	✓		
■■□□□□	Obligatie	*R-co Target 2029 IG P EUR	FR001400KAQ4	EUR	Art. 8	✓		
■■□□□□	Gemengd	Seven Force 2 EUR-I	LU2109939087	EUR	Art. 8	✓		
■■■□□□	Gemengd	Archea Fund Spectrum BI	LUI725307968	EUR	Art. 6	✓		
■■■□□□	Gemengd	Arcipelagos SICAV - Vitamin Fund - A	LU2200153604	EUR	Art. 6			
■■■□□□	Gemengd	BL - Global Flexible EUR classe BM	LUI484143604	EUR	Art. 8	✓		
■■■□□□	Gemengd	CapitalAtWork Foyer Umbrella - Balanced Class C	LU0617431035	EUR	Art. 6	✓		
■■■□□□	Obligatie	*Carmignac Credit 2027 F EUR Acc	FR0014008223	EUR	Art. 8	✓		
■■■□□□	Aandelen	Comgest Growth Global Flex Fund Z EUR Acc	IE00BDZQRB35	EUR	Art. 8	✓		
■■■□□□	Gemengd	DPAM Horizon B Balanced Strategy F	BE6299372951	EUR	Art. 8	✓		
■■■□□□	Gemengd	Flossbach von Storch - Multiple Opportunities II HT	LUI748854947	EUR	Art. 8	✓		
■■■□□□	Gemengd	Hesper Fund - Global Solutions T-6 EUR	LUI931806399	EUR	Art. 8	✓		
■■■□□□	Gemengd	Lazard Patrimoine Opportunities SRI PC EUR	FR0013409463	EUR	Art. 8	✓		
■■■□□□	Gemengd	Merclin II SICAV - Patrimonium C Acc	LU0819995118	EUR	Art. 8			0,35%
■■■□□□	Gemengd	Goldman Sachs Patrimonial Aggressive - R Cap EUR	LUI703075264	EUR	Art. 8	✓		
■■■□□□	Obligatie	*ODDO BHF Global Target 2028 EUR CN	FR001400C7Z3	EUR	Art. 8	✓		

SRI I tot 7							
I = laagste risicoklasse	Type	Benaming van het fonds	ISIN Code	Munt	SFDR	Clean Share*	Retrocessies*
7 = hoogste risicoklasse							
■ ■ ■ ■ □ □ □ □	Gemengd	PCFS - Pure Wealth IC	LU0649642757	EUR	Art. 6	✓	
■ ■ ■ □ □ □ □ □	Gemengd	Protea Orcadia Global Sustainable Balanced C Acc	LUI417812945	EUR	Art. 8	✓	
■ ■ ■ □ □ □ □ □	Gemengd	Rivertree Fd - Strategic Balanced Class F Cap	LUI105481094	EUR	Art. 8	✓	
■ ■ ■ □ □ □ □ □	Gemengd	ShelteR UCITS - CORE-SATELLITE 60 VV Acc	LU2627037034	EUR	Art. 6		
■ ■ ■ □ □ □ □ □	Gemengd	ShelteR UCITS - CORE-SATELLITE 60 Fund IA EUR Acc	LU2228414293	EUR	Art. 6	✓	
■ ■ ■ □ □ □ □ □	Gemengd	Smart Value Investors Equity Flexible I	LU2038885468	EUR	Art. 8	✓	
■ ■ ■ □ □ □ □ □	Gemengd	Smart Value Investors Patrimoine Flexible I	LU2038885625	EUR	Art. 8	✓	
■ ■ ■ ■ □ □ □ □	Aandelen	BlackRock Global Funds World Healthscience Fund D2	LU0827889485	EUR	Art. 8	✓	
■ ■ ■ ■ □ □ □ □	Aandelen	Capital Group New Perspective Fund (LUX) Z (EUR)	LUI295554833	EUR	Art. 8	✓	
■ ■ ■ ■ □ □ □ □	Aandelen	Comgest Growth Global EUR Z Acc Class	IE00BYYLQ421	EUR	Art. 8	✓	
■ ■ ■ ■ □ □ □ □	Gemengd	Connect Dynamic Portfolio A	FR0014003QT4	EUR	Art. 6		0,53%
■ ■ ■ ■ □ □ □ □	Aandelen	Echiquier World Equity Growth Fund K	LU0969069946	EUR	Art. 8	✓	
■ ■ ■ ■ □ □ □ □	Gemengd	Finaltis Cyril Systematic I	FR0000976342	EUR	Art. 6	✓	
■ ■ ■ ■ □ □ □ □	Aandelen	Funds For Good Cleantech II Class I Acc	LU2059537956	EUR	Art. 8	✓	
■ ■ ■ ■ □ □ □ □	Aandelen	Fundsmith Equity Fund I EUR Acc	LU0690374029	EUR	Art. 8	✓	
■ ■ ■ ■ □ □ □ □	Aandelen	GuardCap Global Equity Fund I EUR Acc	IE00BZ036616	EUR	Art. 8	✓	
■ ■ ■ ■ □ □ □ □	Aandelen	iShares Core MSCI EMU UCITS ETF EUR (Acc)	IE00B53QG562	EUR	Art. 6	✓	
■ ■ ■ ■ □ □ □ □	Aandelen	iShares Core S&P 500 UCITS ETF (Acc)	IE00B5BMR087	EUR	Art. 6	✓	
■ ■ ■ ■ □ □ □ □	Grondstoffen	iShares Diversified Commodity Swap UCITS ETF	DE000A0H0728	EUR	Art. 6	✓	
■ ■ ■ ■ □ □ □ □	Aandelen	iShares MSCI ACWI UCITS ETF (Acc)	IE00B6R52259	EUR	Art. 6	✓	
■ ■ ■ ■ □ □ □ □	Aandelen	JPMorgan Funds Emerging Markets Opportunities C (acc) EUR	LU0760000421	EUR	Art. 8	✓	
■ ■ ■ ■ □ □ □ □	Aandelen	M&G (Lux) Global Dividend Fund EUR C Acc	LUI670710232	EUR	Art. 8	✓	
■ ■ ■ ■ □ □ □ □	Aandelen	M&G (Lux) Global Listed Infrastructure C EUR Acc	LUI665237969	EUR	Art. 8	✓	
■ ■ ■ ■ □ □ □ □	Aandelen	Oddo BHF Avenir Europe CN-EUR	FR0011036920	EUR	Art. 8	✓	
■ ■ ■ ■ □ □ □ □	Aandelen	Pictet - Global Megatrend Selection I EUR	LU0386875149	EUR	Art. 8	✓	
■ ■ ■ ■ □ □ □ □	Gemengd	PTAM Global Allocation I	DE000A3CNGJ9	EUR	Art. 8	✓	
■ ■ ■ ■ □ □ □ □	Gemengd	R-Co Valor Action P	FR0011847409	EUR	Art. 8	✓	

SRI I tot 7							
I = laagste risicoklasse	Type	Benaming van het fonds	ISIN Code	Munt	SFDR	Clean Share*	Retrocessies*
7 = hoogste risicoklasse							
■ ■ ■ ■ □ □ □	Gemengd	Rivertree Fd - Strategic Dynamic Class F Cap	LU1105481508	EUR	Art. 8	✓	
■ ■ ■ ■ □ □ □	Gemengd	ShelteR UCITS - CORE-SATELLITE 100 VV EUR Acc	LU2627036069	EUR	Art. 6		
■ ■ ■ ■ □ □ □	Aandelen	Smart Value Investors - Focus Equity U EUR Acc	LU2636594736	EUR	Art. 8	✓	
■ ■ ■ ■ □ □ □	Gemengd	Varenne Global P	LU2358391725	EUR	Art. 8	✓	
■ ■ ■ ■ ■ □ □	Aandelen	BlackRock Global Funds World Technology Fund D2	LU0376438312	EUR	Art. 8	✓	
■ ■ ■ ■ ■ □ □	Aandelen	Echiquier Artificial Intelligence K EUR	LU1819479939	EUR	Art. 8	✓	
■ ■ ■ ■ ■ □ □	Aandelen	JPMorgan Asian Growth Fund C (acc)	LU1801825867	EUR	Art. 8	✓	
■ ■ ■ ■ ■ □ □	Aandelen	Mainfirst Global Equities Unconstrained Fund (R)	LU1856131278	EUR	Art. 8	✓	
■ ■ ■ ■ ■ □ □	Aandelen	Monceau Hanséatique B	FR0010291195	EUR	Art. 6	✓	
■ ■ ■ ■ ■ □ □	Aandelen	Morgan Stanley Investment Funds Global Opportunity Fund I EUR	LU0834154790	EUR	Art. 8		0,04%

**\*Retrocessies** : Indien de beheermaatschappij van het fonds retrocessies toekent op de beheerskosten, vermeldt deze tabel het percentage dat toekomt aan Vitis Life. Dit percentage kan wijzigen in de tijd, en dit in functie van verschillende factoren (het inachtnemen van bepaalde investeringsdrempels die aanleiding geven tot het toekennen van retrocessies, de overeenkomsten afgesloten tussen de bewaarbank van het extern fonds en de beheermaatschappij, ....). Deze retrocessies worden vervolgens door Vitis Life doorgestort aan de distributeur die verbonden is aan het verzekeringscontract waarvan een deel of het geheel van de reserve belegd is in dit extern fonds. Het percentage dat toekomt aan de distributeur is in principe 90% maar kan hoger of lager zijn in functie van de samenwerkingsovereenkomst afgesloten tussen Vitis Life en de distributeur. Bij investering in institutionele deelbewijzen (de zogenaamde "Clean shares"), ontvangt Vitis Life geen retrocessies.

\*Carmignac Credit 2027 F EUR Acc is een fonds met een looptijd (31/12/2027)

\*Carmignac Credit 2029 A EUR Acc is een fonds met een looptijd (28/02/2029)

\*Keren 2029 C is een fonds met een inschrijvingsperiode (14/09/2023 tot 30/09/2024) en een looptijd (31/12/2029)

\*ODDO BHF Global Target 2028 EUR CN is een fonds met inschrijvingsperiode (tot 31/12/2024) en een looptijd (31/12/2028)

\*R-co Target 2029 IG P EUR is een fonds met inschrijvingsperiode (tot 31/12/2024) en een looptijd (31/12/2029)

De beleggingsfondsen werden gerangschikt volgens hun SRI (risicoklasse) beginnend van I (laagste risico) naar 7 (hoogste risico). Verschillende beleggingsfondsen met eenzelfde SRI werden alfabetisch gerangschikt. De volgorde van de verschillende beleggingsfondsen in deze fondsenlijst geeft dus geen enkele voorkeur of advies weer. Vitis Life kan eenzijdig maar zonder hierbij afbreuk te doen aan de rechten van de verzekeringnemers, beleggingsfondsen bijvoegen of schrappen. Een recent bijgewerkte versie is beschikbaar op uw eenvoudig verzoek.

<b>SRI 1 tot 7</b> 1 = laagste risicoklasse 7 = hoogste risicoklasse	<b>Type</b>	<b>Benaming van het fonds</b>	<b>ISIN Code</b>	<b>Munt</b>	<b>SFDR</b>	<b>Clean Share*</b>	<b>Retrocessies*</b>
--	-------------	-------------------------------	------------------	-------------	-------------	---------------------	----------------------

Meer informatie over de beleggingsfondsen die op dit document vermeld zijn, vindt u in terug in het beheersreglement voor de producten die Vitis Life op de markt brengt. Dit document is verkrijgbaar op eenvoudig verzoek. Tevens kan u op de website van Vitis Life : [www.vitislife.com](http://www.vitislife.com) de KIID terugvinden voor elk beleggingsfonds dat op dit document vermeld is.

**Vitis Life : Interne beleggingsfondsen beschikbaar binnen de verzekeringcontracten voor Belgische residenten**

Laatst bijgewerkt op 26/03/2024

<b>SRI I tot 7</b> I = laagste risicoklasse 7 = hoogste risicoklasse	<b>Type</b>	<b>Benaming van het fonds</b>	<b>Beschikbaar binnen de producten die aangeboden worden in het kader van</b>	<b>Munt</b>	<b>Distributiekosten (% / jaar)*</b>
■ ■ ■ □ □ □ □	Gemengd	AA Balanced	Vrije dienstverlening	EUR	0,45%
■ ■ ■ □ □ □ □	Gemengd	AA Growth	Vrije dienstverlening	EUR	0,45%
■ ■ ■ □ □ □ □	Gemengd	Centurion Diversified Investment Strategy <sup>(2)</sup>	Vrije dienstverlening	EUR	0,50%
■ ■ ■ □ □ □ □	Gemengd	Sail Adjusters <sup>(1)</sup>	Vestigingsregime	EUR	0,50%

<sup>(1)</sup> Oprichtingsdatum 01/02/2018

<sup>(2)</sup> Voorbehouden voor een enkele distributeur

**\*Distributiekosten** : Deze lijst geeft het percentage aan distributiekosten aan dat Vitis Life inhoudt binnen het intern collectief fonds. In functie van de samenwerkingsovereenkomst afgesloten met de distributeur, kan Vitis Life een gedeelte of het geheel doorstorten aan de distributeur die verbonden is aan het verzekeringcontract waarvan een deel of het geheel van de reserve geïnvesteerd is in dit intern collectief fonds.

De beleggingsfondsen werden gerangschikt volgens hun SRI (risicoklasse) beginnend van 1 (laagste risico) naar 7 (hoogste risico). Verschillende beleggingsfondsen met eenzelfde SRI werden alfabetisch gerangschikt. De volgorde van de verschillende beleggingsfondsen in deze fondsenlijst geeft dus geen enkele voorkeur of advies weer. Vitis Life kan eenzijdig maar zonder hierbij afbreuk te doen aan de rechten van de verzekeringnemers, beleggingsfondsen bijvoegen of schrappen. Een recent bijgewerkte versie is beschikbaar op uw eenvoudig verzoek.

Meer informatie over de beleggingsfondsen die op dit document vermeld zijn, vindt u in terug in het beheersreglement voor de producten die Vitis Life op de markt brengt. Dit document is verkrijgbaar op eenvoudig verzoek. Tevens kan u op de website van Vitis Life : [www.vitislife.com](http://www.vitislife.com) de KIID terugvinden voor elk beleggingsfonds dat op dit document vermeld is.