

VITIS FlexiPatrimonium

Deze “financiële infofiche Levensverzekering”
beschrijft de modaliteiten van het product per 01/09/2024

| | |
|-------------------------|---|
| TYPE LEVENSVZERZEKERING | <p>VITIS FlexiPatrimonium (tak 23) is een niet fiscaal levensverzekeringscontract zonder rendements- of kapitaalgarantie waarvan de premies geïnvesteerd worden in beleggingsfondsen gekozen door de verzekeringnemer in functie van zijn risicoprofiel.</p> |
| WAARBORGEN | <p>Hoofdwaarborg – onbepaalde looptijd : In geval van overlijden van de verzekerde voorziet VITIS FlexiPatrimonium in de uitbetaling van verzekeringsprestaties aan de begunstigde bij overlijden, die gelijk zijn aan de reserve van het contract.</p> <p>Aanvullende overlijdenswaarborg : VITIS FlexiPatrimonium kan een aanvullende overlijdensverzekering omvatten die aan de begunstigde bij overlijden een vastgestelde prestatie waarborgt in aanvulling op de hoofdverzekering ingeval van overlijden van de verzekerde.</p> <p>Aanvullende overlijdenswaarborg « Overlijden door ongeval (2 jaar) → Overlijden door alle oorzaken » is een aanvullende verzekering die gedurende de eerste twee jaar die volgen op de investering van een bepaalde premie uitsluitend het overlijden van de verzekerde door ongeval dekt. Na de eerste twee jaar, dekt deze verzekering alle oorzaken van overlijden van de verzekerde (behoudens bepaalde uitsluitingsgevallen).</p> |
| DOELGROEP | <p>VITIS FlexiPatrimonium is een tak 23 levensverzekeringscontract waarvan het rendement verbonden is aan beleggingsfondsen. De retailbelegger dient te beschikken over een financiële kennis, onder meer in klassieke beleggingsproducten evenals in verschillende soorten beleggingsverzekeringen. Dit contract richt zich tot de belegger die een prestatie op lange termijn (minimum acht jaar) nastreeft en die een soepelheid wenst in de keuze van beleggingsfondsen onderliggend aan zijn levensverzekering. Deze belegger dient te beschikken over een financiële situatie die hem toelaat verliezen te dragen die kunnen gaan tot het verlies van het volledig geïnvesteerd kapitaal. Elk risicoprofiel van de belegger kan in acht genomen worden gezien het ruime gamma aan beleggingsfondsen.</p> |
| FONDSEN | <p>De momenteel voorgestelde beleggingsfondsen zijn:</p> <ul style="list-style-type: none"> • de interne collectieve alsook de externe beleggingsfondsen vermeld in het beheersreglement; • een intern fonds dédié: een fonds dédié is een intern fonds, al dan niet in directe lijn, dat geen rendementswaarborg biedt en dat ter ondersteuning dient van één enkel contract. De activa van dit fonds dédié (aandelen, obligaties, gestructureerde producten, beleggingsfondsen, ...) worden discretionair beheerd, overeenkomstig de door de verzekeringnemer gedefinieerde strategie, in het licht van zijn risicoprofiel. <p>De verzekeringnemer kan, afhankelijk van zijn risicoprofiel, een keuze maken uit één of meerdere fondsen vermeld in het beheersreglement en deze verdeelsleutel op elk moment wijzigen. Elk beleggingsfonds wordt, afhankelijk van zijn aard en het type activa waarin het belegt, ingedeeld in een specifieke risicoklasse op een schaal van 1 tot 7 (waarbij risicoklasse 7 het hoogste risico inhoudt). Deze risicoklasse weerspiegelt de volatiliteit van het fonds. De risicoklasse van een fonds kan met de tijd evolueren.</p> <p>In een later stadium kunnen er andere dan de hierboven beschreven beleggingsfondsen voorgesteld worden.</p> |
| RENDEMENT | <p>Het rendement van het levensverzekeringscontract VITIS FlexiPatrimonium is gebonden aan de prestaties van de beleggingsfondsen waaruit de reserve van het contract is samengesteld.</p> <p>De beleggingsfondsen geven geen recht op winstdeelname.</p> |
| RISICO'S | <p>Financieel risico</p> <p>De verzekeraar kan geen enkele waarborg geven inzake het rendement of het kapitaal van de levensverzekering of van de fondsen waaruit deze is samengesteld. Het rendement van een beleggingsfonds is afhankelijk van de evolutie van de netto inventariswaarde (NIW) van het fonds, die zelf ook afhankelijk is van de evolutie van de onderliggende activa waarin het fonds belegt. Het financiële risico wordt derhalve volledig gedragen door de verzekeringnemer. De verzekeringnemer kan minder dan zijn inlegpremie terugkrijgen.</p> |

| | <p>Tegenpartijrisico Een beleggingsfonds is blootgesteld aan een tegenpartij risico. Dit risico houdt in dat de emittenten van financiële instrumenten binnen een beleggingsfonds hun verplichtingen niet nakomen. Een belegging in schuldefecten zoals obligaties bijvoorbeeld stelt het beleggingsfonds bloot aan het risico dat de emittent van het effect zijn verplichtingen voor de interestbetaling of kapitaal terugbetaling niet kan nakomen doordat zijn vermogen minder solide wordt.</p> <p>Liquiditeitsrisico Een beleggingsfonds is blootgesteld aan een liquiditeitsrisico wanneer het belegt in een onderliggend financieel actief dat niet gemakkelijk verkoopbaar is. Dit leidt tot een waardeverlies en/of het risico op een waardevermindering dat elk beleggingsfonds moet aanvaarden om bepaalde financiële activa te verkopen waarnaar er onvoldoende vraag is op de markt (alternatieve fondsen, vastgoedfondsen, aandelen van kleine en middelgrote ondernemingen,...).</p> <p>Marktrisico Een beleggingsfonds is blootgesteld aan een marktrisico. Haar NIW is gevoelig voor de schommelingen in de financiële markten zoals de aandelen- en obligatiemarkten. Bij een daling van de financiële markten, kan de NIW van het beleggingsfonds dalen.</p> | | | | | | | | | | | | |
|-------------------------|---|---|-------------------------------------|---|--------------------|---------|---------|-------------------------|---------|---------|-----------------|---------|---------|
| <p>KOSTEN</p> | <p>Instapkosten Deze kosten bedragen maximaal 2% van de gestorte premie.</p> <p>Uitstapkosten Deze zogenaamde « afkoopkosten » bedragen 0%.</p> <p>Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden ingehouden Deze zogenoemde « administratiekosten » bedragen maximum 2% van de reserve per jaar verhoogd met een vast bedrag van 200 EUR per jaar. De verzekeraar behoudt zich het recht voor de administratiekosten eenzijdig en op elk moment te wijzigen. De verzekeraar zal ingeval van een wijziging vooraf een bericht aan de verzekeringnemer sturen teneinde hem hiervan op de hoogte te stellen. Deze wijziging gaat in op de eerste kalenderdag van de tweede maand die volgt op de maand waarin het bericht aan de verzekeringnemer is verstuurd. Als de verzekeringnemer het niet eens is met de wijziging, kan hij overgaan tot een afkoop van het contract zonder afkoopkosten en dit tot de eerste kalenderdag van de tweede maand die volgt op de maand waarin de post hem werd gestuurd.</p> <p>Afkoopkosten / opnamevergoeding Zie hierboven vermelde afkoopkosten.</p> <p>Kosten bij overdracht van fondsen Deze zogenoemde « arbitragekosten » bedragen maximaal:</p> <table border="1" data-bbox="531 1317 1501 1518"> <thead> <tr> <th></th> <th>IN (per investeringsverrichting)</th> <th>OUT (per desinvesteringsverrichting)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Intern fonds dédié</td> <td>250 EUR</td> <td>250 EUR</td> </tr> <tr> <td>Intern collectief fonds</td> <td>125 EUR</td> <td>125 EUR</td> </tr> <tr> <td>Externe fondsen</td> <td>125 EUR</td> <td>125 EUR</td> </tr> </tbody> </table> <p>Jaarlijks wordt één verzoek tot arbitrage tussen een of meerdere interne collectieve fondsen /externe fondsen en een of meerdere interne collectieve fondsen/externe fondsen zonder arbitragekosten aanvaard.</p> <p>Indien arbitragekosten van toepassing zijn op een aanvraag tot arbitrage, dan zijn deze kosten geplafonneerd op 750 EUR.</p> <p>Eventuele overige kosten Afhankelijk van de keuze van de verzekeringnemer kan zijn contract onderworpen zijn aan de volgende andere kosten: belegging in activa met een beperkte liquiditeit (max. 3.000 EUR), keuze van een niet-geautomatiseerde bewaarbank (max. 500 EUR), wijziging van financieel beheerder of van beleggingsstrategie (max. 500 EUR), kosten verbonden aan een arbitrageverrichting in effecten (max. 1.000 EUR). De kosten van de beleggingsfondsen worden gespecificeerd in het beheersreglement. De aanvullende overlijdensverzekering wordt gefinancierd door risicopremies die rechtstreeks uit de reserve van het levensverzekeringscontract worden geheven.</p> | | IN (per investeringsverrichting) | OUT (per desinvesteringsverrichting) | Intern fonds dédié | 250 EUR | 250 EUR | Intern collectief fonds | 125 EUR | 125 EUR | Externe fondsen | 125 EUR | 125 EUR |
| | IN (per investeringsverrichting) | OUT (per desinvesteringsverrichting) | | | | | | | | | | | |
| Intern fonds dédié | 250 EUR | 250 EUR | | | | | | | | | | | |
| Intern collectief fonds | 125 EUR | 125 EUR | | | | | | | | | | | |
| Externe fondsen | 125 EUR | 125 EUR | | | | | | | | | | | |

| | |
|--|---|
| TOETREDING/INSCHRIJVING | Het is op ieder moment mogelijk in te schrijven op deze levensverzekering. |
| LOOPTIJD | Onbepaalde looptijd: het contract eindigt bij het overlijden van de verzekerde (vervaldag bij overlijden). Een levensverzekeringscontract met onbepaalde looptijd eindigt ook bij volledige afkoop of ingeval van overdracht van reserve. |
| NETTO INVENTARISWAARDE (NIW) | Externe fondsen: De NIW's zijn beschikbaar op de websites van de verschillende fondsenpromotoren en in de gespecialiseerde financiële pers. Interne collectieve fondsen: Wekelijkse NIW. De NIW's zijn consulteerbaar op de website www.vitalife.com Interne fonds dédiés: Maandelijks NIW. De NIW's zijn beschikbaar bij de verzekeraar. |
| PREMIE | Minimum bedrag initiële premie: 50.000 EUR per contract. Interne collectieve fondsen en externe fondsen: éénmalige minimale premie van 50.000 EUR, met de mogelijkheid tot bijstortingen vanaf 5.000 EUR. Interne fonds dédiés: minimale premie van 125.000 EUR voor de totaliteit van de contracten van de verzekeringnemer, met de mogelijkheid tot bijstortingen vanaf 5.000 EUR. |
| FISCALITEIT | Op dit moment zijn de Belgische ingezetenen onderworpen aan de fiscale wetgeving van hun fiscale woonplaats of van de plaats waar zij hun zetel van fortuin hebben gevestigd. De toepasselijke fiscale regels kunnen ruwweg als volgt worden samengevat: <ul style="list-style-type: none"> • De premies zijn niet fiscaal aftrekbaar. • Een taks van 2% wordt ingehouden op het bedrag van iedere gestorte premie. • De jaarlijkse aangifte in de personenbelasting moet het bestaan vermelden van de door de belastingplichtige of zijn echtgenoot alsmede door de kinderen waarover hij het ouderlijk gezag uitoefent, individueel gesloten levensverzekeringsovereenkomsten bij een niet in België gevestigde verzekeringsonderneming en van het land waar deze overeenkomst afgesloten werden. • Ingeval van gedeeltelijke of volledige afkoop of ingeval van een overdracht van de reserve van het levensverzekeringscontract, <ul style="list-style-type: none"> → Indien het contract gedurende de gehele looptijd is belegd en in zijn geheel in één of meerdere beleggingsfondsen die op geen enkele wijze bepaald zijn voor wat betreft de looptijd, het bedrag of het rendement: Er is geen roerende voorheffing verschuldigd door de verzekeringnemer. → Indien het contract is belegd – zelfs gedeeltelijk – in een of meerdere beleggingsfondsen die bepaalde verbintenissen hebben inzake de looptijd en het bedrag of inzake het rendement: er is een roerende voorheffing door de verzekeringnemer verschuldigd over de inkomsten uit verzekeringsprestaties. Deze roerende voorheffing is echter in de volgende gevallen niet verschuldigd: <ul style="list-style-type: none"> → hetzij: indien er in het contract een aanvullende overlijdensverzekering is die gelijk is aan tenminste 130% van het totale bedrag aan gestorte premies en uitgaande van de hypothese dat de verzekeringnemer, de verzekerde en de begunstigde in leven op de vervaldag, één en dezelfde persoon zijn. → hetzij: indien het contract is afgesloten voor een duur van meer dan 8 jaar en indien ingeval van een afkoop van de reserve van het contract deze meer dan 8 jaar na de datum van afsluiting van het contract is geschied. • Bij de storting van de verzekeringsprestaties ingeval van overlijden van de verzekerde, zijn de aan de begunstigde betaalde bedragen in principe onderworpen aan de successierechten. <p>Voor meer informatie over het belastingstelsel raadt de verzekeraar de verzekeringnemer aan inlichtingen in te winnen over zijn persoonlijke situatie bij een fiscaal adviseur.</p> |
| AUTOMATISCHE UITWISSELING VAN INLICHTINGEN OP INTERNATIONAAL NIVEAU EN VOOR BELASTINGSDOELEINDEN | Indien de verzekeringnemer zijn fiscale woonplaats buiten het Groothertogdom Luxemburg heeft en voor zover aan de voorwaarden hernomen in de wettelijke bepalingen inzake automatische uitwisseling van inlichtingen wordt voldaan, (o.a. fiscale woonplaats in een participerend land), deelt Vitis Life S.A. jaarlijks persoonsgegevens van de verzekeringnemer en gegevens van zijn levensverzekeringen mee aan de Luxemburgse bevoegde autoriteit. Deze deelt op haar beurt deze gegevens mee aan de bevoegde autoriteit van het land van de fiscale woonplaats van de verzekeringnemer. |

| | |
|--------------------------------------|---|
| <p>AFKOOP</p> | <p>De verzekeringnemer kan op elk moment verzoeken om volledige of gedeeltelijke afkoop, en wel onder de volgende voorwaarden (dezelfde voorwaarden zijn van toepassing in geval van overdracht van reserve):</p> <ul style="list-style-type: none"> • toezending per post van een instructie • toezending per post van een kopie van de identiteitskaart van de verzekeringnemer of een ander geldig identiteitsbewijs • toezending per post van een uittreksel uit de burgerlijke stand waaruit blijkt dat de verzekerde, indien deze niet dezelfde persoon is als de verzekeringnemer, in leven is • toezending per post van de schriftelijke goedkeuring door de begunstigde indien deze de begunstiging van de verzekering heeft aanvaard • minimum bedrag per gedeeltelijke afkoop: 5.000 EUR • saldo van de reserve na gedeeltelijke afkoop: <ul style="list-style-type: none"> → minimaal 50.000 EUR indien het contract is belegd in interne collectieve fondsen of externe fondsen → minimaal 125.000 EUR indien het contract is belegd in een intern fonds dédié |
| <p>OVERDRACHT VAN FONDSEN</p> | <p>De verzekeringnemer kan op ieder moment de gehele of een gedeelte van de reserve van zijn VITIS FlexiPatrimonium-contract van het ene beleggingsfonds overbrengen naar een ander beschikbaar beleggingsfonds, mits arbitragekosten.</p> |
| <p>INFORMATIE</p> | <p>De verzekeringnemer ontvangt minimaal één keer per jaar een overzicht van de reserve van zijn levensverzekering, waarop met name de volgende informatie vermeld staat:</p> <ul style="list-style-type: none"> • de allocatie en de evaluatie van de beleggingsfondseenheden waaruit de reserve van het levensverzekeringscontract is opgebouwd, • het gedetailleerde overzicht van de uitgevoerde verrichtingen (storting, afkoop, arbitrage), • het gedetailleerde overzicht van de geïnde kosten van het levensverzekeringscontract. <p>Bijkomende informatie over het levensverzekeringscontract VITIS FlexiPatrimonium is beschikbaar in het essentiële informatiedocument van het levensverzekeringscontract en van elk beleggingsfonds, in de algemene voorwaarden en in het beheersreglement. Deze documenten zijn kosteloos verkrijgbaar bij de verzekeraar op eenvoudig verzoek. Het wordt de verzekeringnemer aangeraden om al deze documenten aandachtig te lezen voorafgaand aan de onderschrijving.</p> <p>Deze financiële infofiche wordt regelmatig bijgewerkt. De meest recente versie is op eenvoudig verzoek beschikbaar. Deze fiche is een reclamedocument. In geval van betwisting of twijfel over de interpretatie ervan, hebben de algemene en bijzondere voorwaarden van het levensverzekeringscontract voorrang.</p> <p>Het recht van toepassing op het contract is het Belgische recht.</p> |
| <p>KLACHTEN</p> | <p>Elke klacht inzake het contract VITIS FlexiPatrimonium kan aan de verzekeraar gericht worden:</p> <ul style="list-style-type: none"> • per post: Klachtendienst - Vitis Life S.A. B.P. 803 te L-2018 Luxembourg • per email: clientservices@vitislife.com • via de website: http://www.vitislife.com/nl/neem-contact <p>U kunt zich ook richten tot de « Ombudsdienst Verzekeringen », gevestigd te Meeûsquare 35, in B-1000 Brussel, tot het « Commissariat aux Assurances » gevestigd te 11, rue Robert Stumper, L-2557 Luxemburg of tot de “Association des compagnies d’assurance et de réassurance du Grand-Duché du Luxembourg (ACA)”, 12, rue Erasme, L-1468 Luxembourg.</p> |
| <p>VERZEKERAAR</p> | <p>Vitis Life S.A., met maatschappelijke zetel te 52, boulevard Marcel Cahen, L-1311 Luxembourg, door het ‘Commissariat aux Assurance’ erkende levensverzekerings-maatschappij voor de verzekeringsverrichtingen van de takken ‘leven’ op grond van een besluit van het Ministerie van Financiën (Ref.: S07/5) op datum van 30 januari 1995 en is bij de Belgische controle autoriteit, de FSMA gekend onder het nummer 1424.</p> |