

VITIS FLEXIPATRIMONIUM

ESSENTIELE – INFORMATIE DOCUMENT (KID)

Doelstelling

Dit document bevat essentiële informatie over een beleggingsproduct. Het is geen document van commerciële aard. Deze informatie wordt u verstrekt overeenkomstig een wettelijke verplichting om u te helpen begrijpen wat dit product inhoudt en welke risico's, kosten, winsten en potentiële verliezen eraan verbonden zijn, en om u te helpen het te vergelijken met andere producten.

Product

Benaming VITIS FlexiPatrimonium

Productontwikkelaar : Vitis Life S.A. – www.vitislife.com – Tel +352 262046500

Toezichthoudende autoriteit: Commissariat aux Assurances (CAA) in het Groothertogdom Luxemburg

Productiedatum van het KID: 08-08-2025

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

Wat houdt dit product in?

Soort

VITIS FlexiPatrimonium is een niet-fiscaal levensverzekeringscontract zonder kapitaal - of rendementsgarantie (tak 23) waarvan de premies verdeeld zijn over de door de belegger geselecteerde beleggingsfondsen.

Looptijd

Naar keuze van de belegger wordt het contract gesloten voor bepaalde looptijd (contract met vervalddag) of voor onbepaalde looptijd. In dat laatste geval bevat het contract geen einddatum en eindigt het bij het overlijden van de verzekerde of de laatste van de verzekerden. Het contract eindigt ook bij volledige afkoop of wanneer de contractwaarde nul wordt. Vitis Life heeft niet het recht om het contract eenzijdig te beëindigen, behalve in de gevallen zoals bepaald in de geldende wetgeving of als de waarde van het contract onder de drempel van 50.000 EUR zakt als gevolg van een gedeeltelijke afkoop.

Doelstellingen

Het doel van het product is de overdracht door Vitis Life aan de begunstigde (begunstigde bij overlijden en/of begunstigde bij leven) van verzekeringsprestaties afkomstig van de premies belegd in de door de belegger geselecteerde beleggingsfondsen. Het rendement van het product varieert naargelang de stijging of daling van de geselecteerde beleggingsfondsen, die afhankelijk zijn van de waarde van de activa waaruit ze bestaan, rekening houdend met het verloop van de financiële markten. Met dit product kan de belegger elke gestorte premie beleggen in beleggingsfondsen zonder kapitaal- en rendementsgarantie en samengesteld uit een brede waaier van activa (aandelen, obligaties, ICBE's, alternatieve fondsen, vastgoedfondsen, geldmarktinstrumenten en liquiditeiten) die voldoen aan de Luxemburgse prudentiële regelgeving. De beleggingsfondsen die de belegger kan selecteren, beantwoorden aan de volgende definities: **+ Intern fonds dédié:** een intern fonds met of zonder rechtstreekse lijnen, zonder rendementsgarantie, beheerd door één enkele beheerder en ter ondersteuning van één enkel contract. **+ Intern collectief fonds:** een intern fonds dat openstaat voor een groot aantal beleggers. **+ Extern fonds (ICBE):** een instelling voor collectieve beleggingen in effecten. De kenmerken van elk in aanmerking komend beleggingsfonds zijn terug te vinden in het desbetreffende Specifieke Informatie Document (SID) dat beschikbaar is op de website vitislife.com [Productendocumentatie - VitisLife](#).

Beoogde retailbelegger

Dit product is bestemd voor beleggers, natuurlijke personen, die beleggingsverliezen kunnen dragen en die de gestorte premies op middellange of lange termijn in beleggingsfondsen zonder kapitaal- en rendementsgarantie wensen te beleggen. Het risicoprofiel van deze beleggers kan variëren van defensief tot offensief, afhankelijk van hun kennis in en hun financiële ervaring met financiële of verzekeringsproducten, van hun bereidheid om verliezen te dragen in verhouding tot de samenstelling van hun vermogen, van hun spaargelden en jaarlijkse kosten, alsook van hun financiële verwachtingen en eisen. Het type beleggers waarvoor dit product wordt gecommercialiseerd, is ruim en hangt af van de kenmerken van de geselecteerde beleggingsfondsen. De informatie over het specifieke doelpubliek van elk beleggingsfonds dat in aanmerking komt voor dit product, wordt verstrekt via het desbetreffende Specifieke Informatie Document (SID) dat beschikbaar is op de website vitislife.com [Productendocumentatie - VitisLife](#).

Verzekerde prestatie: Voordelen en Kosten

Hoofdwaarborgen: Naar keuze van de belegger wordt het contract gesloten voor bepaalde looptijd (contract met vervalddag) of voor onbepaalde looptijd. **+ Contract van bepaalde looptijd:** bij leven van de verzekerde of van een van de verzekerden voorziet het contract op einddatum in de betaling aan de begunstigde bij leven van verzekeringsprestaties die gelijk zijn aan de liquidatiewaarde van de in de beleggingsfondsen belegde premies. Bij overlijden van de verzekerde of van de laatste van de verzekerden vóór de einddatum van het contract, voorziet het contract in de betaling aan de begunstigde bij overlijden van verzekeringsprestaties die gelijk zijn aan de liquidatiewaarde van de in de beleggingsfondsen belegde premies. Het bedrag van die verzekeringsprestaties is vermeld in de rubriek 'Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?', die geen rekening houdt met de optionele waarborgen. **+ Contract van onbepaalde looptijd:** bij overlijden van de verzekerde of van de laatste van de verzekerden voorziet het contract in de betaling van verzekeringsprestaties die gelijk zijn aan de liquidatiewaarde van de in de beleggingsfondsen geïnvesteerde premies. Het bedrag van die verzekeringsprestaties is vermeld in de rubriek 'Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?', waarbij geen rekening wordt gehouden met de optionele waarborgen. Optionele waarborgen: Onder bepaalde voorwaarden kan de belegger aan het contract een aanvullende overlijdensverzekering toevoegen, gefinancierd met risicopremies die het rendement van het contract naar beneden zullen beïnvloeden. In ruil voor die

risicopremies worden de verzekeringsprestaties bij overlijden van de laatste van de verzekerden verhoogd met een risicokapitaal (behalve in de gevallen van uitsluiting) dat afhangt van de door de belegger gekozen optie: **+ Basis aanvullende verzekering (optie 1)**: deze aanvullende bescherming compenseert in voorkomend geval het verschil tussen de gestorte premie(s) en de reserve van het contract op de datum van overlijden van de laatste van de verzekerden als deze lager is dan de gestorte premie(s). **+ Aanvullende verzekering 'met vast bedrag' (optie 2)**: met deze aanvullende bescherming kunnen verzekeringsprestaties worden uitgekeerd die gelijk zijn aan de reserve vermeerderd met een vast bedrag dat door de belegger wordt bepaald bij ondertekening van het contract. De toegelaten maximumleeftijd van de verzekerde voor een aanvullende overlijdensverzekering is 70 jaar.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?



! Voor de samenvattende risico -indicator (SRI) wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 8 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 dit product ingedeeld in de risicoklassen van 1 uit 7 tot 7 uit 7; dat is een de laagste risicoklasse tot de hoogste risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat tussen heel laag en heel hoog, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt heel klein tot heel groot is. Het rendement en de risico's van het product zijn afhankelijk van uw selectie van beleggingsfondsen, de financiële activa waaruit deze beleggingsfondsen bestaan en de mogelijkheid van wanbetaling door de verzekeringsmaatschappij. Tot op heden komt het verliesrisico, afhankelijk van de aard van de beleggingsfondsen waaruit u kan kiezen, overeen met de volgende SRI: **+ Intern Fonds dédié : SRI van minimaal 2 tot maximaal 7 + Intern collectief fonds : SRI 3 + Extern Fonds (ICBE) : SRI van minimaal 1 tot maximaal 6**

We raden u dan ook aan om kennis te nemen van de kenmerken van elk in aanmerking komend beleggingsfonds via het desbetreffende Specifieke Informatie Document (SID) dat beschikbaar is op de website vitalife.com [Productendocumentatie - VitisLife](#). De hoofdwaarborg van dit product voorziet niet in een bescherming tegen marktrisico's. U kan uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. Indien wij u de verschuldigde sommen niet kunnen betalen, kan u uw volledige belegging verliezen.

Prestatiescenario

Aanbevolen beleggingsperiode: 8 jaar Investing voorbeeld: 10.000 EUR overlijden geval scénario	1 jaar	8 jaar (Aanbevolen beleggingsperiode)
Wat jouw begunstigten zouden kunnen krijgen na aftrek van de kosten.	Van 7.192 tot 10.627 EUR	Van 5.163 tot 11.921 EUR

Het scenario toont hoe deze belegging zich kan gedragen om ze dan te kunnen vergelijken met het scenario van andere producten. Het voorgestelde scenario is een raming van de toekomstige prestaties op basis van gegevens uit het verleden over de waardeschommelingen van elk in aanmerking komend beleggingsfonds binnen dit product. Dit is geen exacte indicator. Wat de begunstigten zullen krijgen, hangt af van de marktevolutie en de looptijd van het contract. Deze cijfers houden geen rekening met de persoonlijke fiscale situatie van de belegger en/of de begunstigten, die ook een impact kan hebben op de bedragen die zij zullen ontvangen.

Wat gebeurt er als Vitis Life niet kan uitbetalen?

De belegging is blootgesteld aan het wanbetalingsrisico van de verzekeringsmaatschappij en voor de liquiditeiten aan het wanbetalingsrisico van de bewaarbank van de activa onderliggend aan de contracten. Deze verliezen worden niet gedekt door een vergoedingssysteem. Wat betreft de bewaarbank, worden alle financiële activa, met uitzondering van liquiditeiten, buiten haar balans geboekt. Wat betreft de verzekeringsmaatschappij, biedt de Luxemburgse reglementering een beleggersbeschermingssysteem dat gekenmerkt wordt door de volgende factoren: de representatieve activa verbonden aan de contracten worden neergelegd bij een bewaarbank die vooraf door het Commissariat aux Assurances werd goedgekeurd. Het geheel van de gedeponeerde representatieve activa vormt meerdere afzonderlijke vermogens die apart van de eigen activa van de verzekeringsmaatschappij worden beheerd. Wanneer deze laatste in gebreke blijft, beschikken de beleggers collectief over een bevoorrechte schuldvordering van eerste rang op die afzonderlijke vermogens, waardoor ze bij voorrang de schuldvorderingen met betrekking tot de uitvoering van hun contracten kunnen recupereren.

Wat gaat deze belegging mij 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

De onderstaande vermelde minima en maxima omvatten de gecumuleerde kosten van het product en de kosten die gekoppeld zijn aan de beleggingsopties.

	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 8 jaar
Totale kosten	Van 0,37% tot 3,99% (d.i. van 37 tot 399 EUR)	Van 2,97% tot 21,50% (d.i. van 297 tot 2.150 EUR)
Effect van de kosten per jaar (*)	Van 0,37% tot 3,98%	Van 0,37% tot 2,93%

(*) 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:

Enmalige kosten bij in- of uitstap		Effect van de kosten per jaar als u uitstapt na 8 jaar
Instapkosten	Het effect van de instapkosten van het product evenals van elk beleggingsfonds (minimum en maximum)	Van 0,00% tot 1,23%
Uitstapkosten	Het effect van de uitstapkosten van het product evenals van elk beleggingsfonds (minimum en maximum)	-
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Transactiekosten	Het effect van de transactiekosten bij aankoop en verkoop binnen een beleggingsfonds (minimum en maximum)	Van 0,00% tot 0,04%
Andere lopende kosten	Het effect van de beheers- en andere administratiekosten van het product evenals van de jaarlijkse kosten binnen elk beleggingsfonds (minimum en maximum)	Van 0,37% tot 2,74%
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen en carried interest	De invloed van de prestatievergoedingen wanneer de prestatie van de belegging hoger is dan een bepaald percentage.	De prestatievergoedingen van de beleggingsopties zijn opgenomen in de rubriek "Andere lopende kosten"

De kosten zijn onder andere afhankelijk van de door u geselecteerde beleggingsfondsen. Om die reden worden in bovenstaande tabel kostenvorken vermeld. Meer informatie over de specifieke kosten van elk beleggingsfonds dat in aanmerking komt voor dit contract vindt u in het desbetreffende Specifieke Informatie Document (SID) dat beschikbaar is op de website [Productendocumentatie - VitisLife](#).

Hoelang moet ik het contract aanhouden en kan ik vervroegd geld afhalen?

Aanbevolen beleggingsperiode: minimaal 8 jaar

Hoewel dit product voor middellange of lange termijn wordt aangeboden, heeft het geen minimale of maximale beleggingsperiode. De aanbevolen beleggingsperiode stemt overeen met de hoogste looptijd van de beleggingshorizon van de verschillende beleggingsfondsen die binnen dit product kunnen worden geselecteerd (minimaal 8 jaar voor de hoogste). Dit product omvat een opzegtermijn en een mogelijkheid tot afkoop. U hebt het recht om uw contract op te zeggen binnen een termijn van 30 dagen vanaf de datum van inwerkingtreding ervan door middel van een aangetekende brief gericht aan de verzekeringsmaatschappij. In dat geval zal Vitis Life na desinvestering de liquidatiewaarde van de in de beleggingsfondsen belegde premies terugbetalen, vermeerderd met de instapkosten. Als u voor een optionele waarborg heeft gekozen, worden de eventueel afgehouden risicopremies niet terugbetaald. Dat geldt tevens voor de taksen op de premies die aan de belastingadministratie worden overgedragen. U kan op elk ogenblik de gedeeltelijke of volledige afkoop van uw contract vragen door middel van een gedateerde, ondertekende en aan de verzekeringsmaatschappij gerichte brief. In dat geval betaalt Vitis Life na desinvestering de liquidatiewaarde van de in de afgekochte beleggingsfondsen belegde premies terug, na aftrek van de toepasselijke kosten en eventueel de risicopremies als u voor een optionele waarborg heeft gekozen. Bij afkoop zijn geen afkoopkosten verschuldigd. Aangezien de prestatie en het risicoprofiel van het product afhangen van de beleggingsfondsen die u selecteert, kan de gedeeltelijke afkoop van het contract via de realisatie van die beleggingsfondsen de prestatie van deze en zijn risicoprofiel beïnvloeden.

Hoe kan ik een klacht indienen ?

U kan rechtstreeks bij Vitis Life S.A. een klacht indienen via de volgende kanalen:

+Klachtendienst Vitis Life S.A. B.P. 803, L-2038 Luxembourg c
+clientservices@vitislife.com

U mag zich ook wenden tot:

+Commissariat aux Assurances, 11, rue Robert Stumper à L-2557 Luxembourg
+Association des Compagnies d'Assurance et Réassurance (ACA), 12, rue Erasme, L-1468 Luxembourg

Andere nuttige informatie

Voor meer informatie over het product: raadpleeg de algemene voorwaarden en het beheersreglement, documenten die conform de reglementering aan de belegger worden bezorgd, en ook de financiële infobrief van het product die op verzoek aan de belegger wordt overhandigd. Onder voorbehoud van een specifieke herziening wordt deze KID minstens eenmaal per jaar bijgewerkt.