

INTERN COLLECTIEF FONDS « THALER SELECT BALANCED » SPECIFIEK ESSENTIEEL-INFORMATIEDOCUMENT (SID)

Doelstellingen

Dit document bevat essentiële informatie over een intern collectief fonds « Thaler Select Balanced ». Het is geen document van commerciële aard. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen begrijpen wat dit fonds inhoudt en welke risico 's, kosten, winsten en potentiële verliezen eraan verbonden zijn, en om u te helpen het te vergelijken met andere interne collectieve fondsen.

Product

Benaming Intern collectief fonds – « Thaler Select Balanced»

Productontwikkelaar: Vitis Life S.A. Belgian Branch www.vitislife.com T. +32 2 246 27 71

Toezichhoudende autoriteit: Commissariat aux Assurances (CAA) – Grand-Duché du Luxembourg

Productiedatum van het SID: 01-04-2025

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

Deze beleggingsoptie is een intern collectief beleggingsfonds dat aan de volgende definitie beantwoordt: een intern fonds (type N), met name een geheel van afgescheiden activa van Vitis Life S.A., toegankelijk voor een veelheid van beleggers. De eenheden van dit beleggingsfonds kunnen enkel aangekocht worden middels een contract onderschreven bij Vitis Life S.A - Belgian Branch.

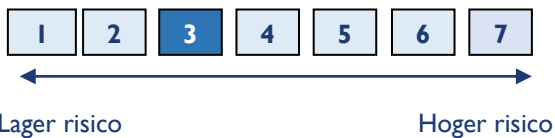
Doelstellingen

Het interne collectieve fonds streeft naar kapitaalgroei op lange termijn binnen een kader van gematigd risico. De activa worden evenwichtig belegd, enerzijds in aandelen en/of daarmee gelijkgestelde effecten, en anderzijds in obligaties en geldmarktinstrumenten, zowel via beleggingsfondsen (ICBE's) als via directe lijnen. Afhankelijk van de marktomstandigheden kan de spreiding over de activa evolueren. Om die doelstelling na te leven, is de financiële beheerder gemachtigd om de activa van het intern collectief fonds discretionair te beheren maar binnen de grenzen van het beleggingsbeleid (o.a. spreiding over de in aanmerking komende activaklassen, verdeling over deviezen, ...). De aanbevolen beleggingsperiode voor dit intern collectief fonds bedraagt minimaal 5 jaar.

Beoogde retailbelegger

Dit intern collectief fonds is bestemd voor beleggers die een gematigd rendement beogen, een gematigd risico willen aanvaarden en waardeverminderingen aankunnen die zich kunnen vertalen in een gematigd kapitaalverlies. Rekening houdend met de gematigde risico 's die aan dit intern collectief fonds zijn verbonden, richt het zich tot beleggers met een beleggingshorizon van minstens 5 jaar, die kennis en ervaring hebben met beleggingen in verpakte retailbeleggingsproducten, verzekeringsgebaseerde beleggingsproducten, financiële markten en alle voor dit intern collectief fonds in aanmerking komende activaklassen. Beleggers die in een dergelijk intern collectief fonds willen beleggen, moeten alle kenmerken ervan kunnen begrijpen en de evolutie ervan tijdens de hele looptijd van hun belegging kunnen volgen.

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 5 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 deze beleggingsoptie ingedeeld in de risicoklassen 3 uit 7, dit is een middelgroot-lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt heel klein is. Dit intern collectief fonds biedt geen bescherming tegen de schommelingen op de financiële markten, u zou het in dit fonds belegde kapitaal volledig of gedeeltelijk kunnen verliezen. Er wordt bovendien verduidelijkt dat als de onderliggende activa van het intern collectief fonds in andere valuta's dan de euro kunnen worden belegd, u is blootgesteld aan een wisselkoersrisico dat niet in aanmerking wordt genomen in de samenvattende risico-indicator. Dit intern collectief fonds biedt geen waarborg tegen het kredietrisico. Als de verzekeringsmaatschappij de verschuldigde sommen niet kan storten, kunt u uw hele belegging verliezen (zie de sectie 'Wat gebeurt er als Vitis Life niet in staat is om uit te betalen?' in het essentiële-informatiedocument van het verzekeringscontract).

Prestatiescenario's

De prestatiescenario's zijn ontwikkeld in overeenstemming met de eisen van de geldende regelgeving. Wat u bij deze beleggingsoptie ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld. Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van een geschikte benchmark over de afgelopen 13 jaar. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen beleggingsperiode: 5 jaar			
Belegging van 10.000 EUR			
		1 jaar	5 jaar (aanbevolen beleggingsperiode)
Stress Scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	4.637 EUR -53,28%	5.168 EUR -11,50%
Ongunstig Scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	9.225 EUR -7,05%	9.881 EUR 0,51%
Gematigd Scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	10.639 EUR 7,20%	13.627 EUR 7,09%
Gunstig Scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten Gemiddeld rendement per jaar	12.218 EUR 23,11%	18.698 EUR 14,00%

Deze tabel toont de kapitalen die u kan verkrijgen over een aanbevolen beleggingsperiode van minimaal 5 jaar, afhankelijk van de verschillende scenario's, in de veronderstelling dat u 10.000 euro belegt. De verschillende scenario's tonen hoe deze belegging zich zou kunnen gedragen. U kan ze vergelijken met de scenario's van andere interne collectieve fondsen. De kapitalen die u ontvangt, hangen af van de evolutie van de financiële markten en de looptijd van de belegging van het verzekeringscontract in het intern collectief fonds. Het stress-scenario toont aan wat u zou kunnen krijgen in extreme marktomstandigheden en houdt geen rekening met het geval dat de verzekeringsmaatschappij u niet zou kunnen betalen. De vermelde cijfers omvatten alle kosten van het intern collectief fonds, maar niet noodzakelijk alle kosten die verschuldigd zijn aan de persoon die het verzekeringscontract verdeelt waarmee binnen dit intern collectief fonds kan worden belegd of er advies over geeft. Deze cijfers houden geen rekening met de persoonlijke fiscale situatie van u, die ook een invloed kan hebben op de ontvangen bedragen.

Wat zijn de 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.

	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 5 jaar
Totale kosten	0,80% of 80 EUR	4,55% of 455 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	0,75%	0,75%

(*) 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

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Effect van de kosten per jaar als u uitstapt na 5 jaar
Instapkosten	Het effect van de instapkosten van het intern collectief fonds. De instapkosten worden vermeld als N.V.T. in de volgende kolom omdat ze niet voor dit intern collectief fonds gelden.	N.V.T.
Uitstapkosten	Het effect van de uitstapkosten van het intern collectief fonds. De uitstapkosten worden vermeld als N.V.T. in de volgende kolom omdat ze niet voor dit intern collectief fonds gelden.	N.V.T.
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Transactiekosten	Het effect van de transactiekosten bij aankoop en verkoop binnen het intern collectieve fonds. De transactiekosten worden vermeld als N.V.T. in de volgende kolom omdat ze niet voor dit intern collectief fonds gelden.	N.V.T.
Andere lopende kosten	Het effect van de jaarlijkse kosten van het intern collectief fonds	0,75%
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen en carried interest	De invloed van de prestatievergoedingen wanneer de prestatie van de intern collectief fonds hoger is dan een bepaald percentage. De prestatievergoedingen worden vermeld als N.V.T. in de volgende kolom omdat ze niet voor dit intern collectief fonds gelden.	N.V.T.

Dit intern collectief fonds is onderhevig aan de volgende andere kosten: kosten voor berekening van de NIW/jaar (5.000 EUR exclusief BTW).

Andere nuttige informatie

Dit interne collectieve fonds is beschikbaar binnen de verzekeringscontracten die Vitis Life S.A. – Belgian Branch op de markt brengt. Dit document moet daarom worden gelezen in samenhang met het essentiële-informatiedocument van het verzekeringscontract dat een investering hierin dekt intern collectief fonds, aan de belegger te verstrekken document in de zin van de regelgeving. Onder voorbehoud van een specifieke herziening wordt dit KID minstens eenmaal per jaar bijgewerkt.