

TYPE LEVENSVZERKERING	VITIS Corporate Life Plan (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.
WAARBORGEN	Hoofdwaaiborg – bepaalde looptijd: In geval van leven van de verzekerde op einddatum van het contract, voorziet VITIS Corporate Life Plan in de uitbetaling van de verzekeringsprestaties aan de begunstigde bij leven, gelijk aan de reserve van het contract. In geval van overlijden van de verzekerde vóór de einddatum van het contract, voorziet VITIS Corporate Life Plan in de uitbetaling van de verzekeringsprestaties aan de begunstigde bij overlijden, gelijk aan de reserve van het contract. De verzekeringnemer is zowel begunstigde bij overlijden als bij leven. Hoofdwaaiborg – onbepaalde looptijd: In geval van overlijden van de verzekerde voorziet VITIS Corporate Life Plan in de uitbetaling van verzekeringsprestaties aan de begunstigde bij overlijden, die gelijk zijn aan de reserve van het contract. De verzekeringnemer is de begunstigde bij overlijden. Aanvullende overlijdenswaiborg: VITIS Corporate Life Plan kan een aanvullende overlijdensverzekering omvatten die aan de begunstigde een vastgestelde prestatie waiborgt in aanvulling op de hoofdwaaiborg in geval van overlijden van de verzekerde. Aanvullende overlijdenswaiborg “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).
DOELGROEP	VITIS Corporate Life Plan is een tak 23-levensverzekeringscontract waarvan het rendement verbonden is aan de prestatie van de onderliggende beleggingsfondsen. Het contract is bestemd voor verzekeringnemers – Belgische vennootschappen – die een groei op lange termijn beogen en wensen te genieten van flexibiliteit bij de keuze van de onderliggende activa binnen hun verzekering. Tegelijk biedt het een vlotte toegang tot het kapitaal in het geval van het wegvallen van een persoon die zij “onmisbaar” achten voor het goed functioneren en de stabiliteit van hun organisatie. De doelgroep is zeer breed gelet op het uitgebreide gamma aangeboden beleggingsfondsen.
FONDSEN	De op dit moment voorgestelde beleggingsfondsen zijn: • de interne collectieve en externe beleggingsfondsen omschreven in het beheersreglement; • een intern fonds dédié: een fonds dédié is een intern fonds, al dan niet in directe lijn, dat geen rendementswaiborg 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. 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. In een later stadium kunnen er andere dan de hierboven beschreven beleggingsfondsen voorgesteld worden.
RENDEMENT	Het rendement van het levensverzekeringscontract VITIS Corporate Life Plan is gebonden aan de prestaties van de beleggingsfondsen waaruit de reserve van het contract is samengesteld. De beleggingsfondsen geven geen recht op winstdeelname.
RISICO'S	Financieel risico De verzekeraar kan geen enkele waiborg 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.

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 schuldeffecten 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.

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,...).

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.

KOSTEN

Instapkosten Deze kosten bedragen maximaal 2% van de gestorte premie.

Uitstapkosten De zogenaamde “afkoopkosten” bedragen 0%.

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.

Afkoopkosten / opnamevergoeding Zie de hierboven vermelde afkoopkosten.

Kosten bij overdracht van fondsen

Deze zogenoemde “arbitragekosten” bedragen maximaal:

	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

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.

Bij een verzoek tot arbitrage worden de arbitragekosten begrensd op maximaal 750 EUR.

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. 1000 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.
TOETREDING/INSCHRIJVING	Het is op ieder moment mogelijk in te schrijven op deze levensverzekering.
LOOPTIJD	Naar keuze van de verzekeringnemer heeft het contract een bepaalde of een onbepaalde looptijd. Onbepaalde looptijd: het contract eindigt bij het overlijden van de verzekerde (vervaldag bij overlijden). Bepaalde looptijd: het contract eindigt bij het overlijden van de verzekerde (vervaldag bij overlijden) of in afwezigheid van overlijden, op de datum aangeduid in het contract (vervaldag bij leven). Een levensverzekeringscontract met bepaalde of 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.vitislife.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	Elke vennootschap die in België haar voornaamste inrichting of haar zetel van bestuur of beheer heeft, is onderworpen aan de vennootschapsbelasting. De vennootschap die haar statutaire zetel in België heeft, wordt behoudens tegenbewijs vermoed daar ook haar voornaamste inrichting of haar zetel van bestuur of beheer te hebben. De toepasselijke fiscale regels kunnen ruwweg als volgt worden samengevat: • De premies zijn niet fiscaal aftrekbaar. Het afsluiten van dit contract geeft geen recht op enig fiscaal voordeel. Het betreft dus geen fiscaal contract. • Een premietaks van 4,4% wordt aangerekend op het bedrag van iedere gestorte premie. Deze taks wordt gedragen door de verzekeringnemer. • Een jaarlijkse taks op de effectenrekeningen is verschuldigd op de effectenrekeningen waarop activa en/of deelbewijzen van interne en externe beleggingsfondsen verbonden aan een levensverzekering (Tak 23) in bewaring worden gegeven. Deze taks van 0,15% is verschuldigd op de gemiddelde waarde van de effectenrekening wanneer deze tijdens de referentieperiode (van 1/10 tot 30/09) hoger is dan 1.000.000 EUR. De taks is eveneens verschuldigd bij het sluiten van de rekening, naar aanleiding van o.m. het einde van de levensverzekering of een gedeeltelijke afkoop of arbitrage. • Ingeval van een gerealiseerde meerwaarde (op vervaldag, bij een gedeeltelijke of volledige afkoop), maakt deze meerwaarde deel uit van het fiscale resultaat en wordt ze in principe onderworpen aan de vennootschapsbelasting. Dit geldt ook voor een terugname van een eerder geboekte waardevermindering. • Ingeval van een waardevermindering of een minwaarde, maakt deze deel uit van het fiscale resultaat en is ze dus aftrekbaar. • Bij de storting van de verzekeringprestaties ingeval van overlijden van de verzekerde, zijn de aan de begunstigde (tevens de verzekeringnemer) betaalde bedragen in principe niet onderworpen aan erfbelasting. Voor meer informatie over het belastingstelsel raadt de verzekeraar de verzekeringnemer aan inlichtingen in te winnen over zijn persoonlijke situatie bij een fiscaal adviseur.

AFKOOP	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): • toezending van een instructie • toezending van een bewijsstuk van de vertegenwoordigingsbevoegdheid van de verzekeringnemer, evenals een kopie van de identiteitskaart van de vertegenwoordiger van de verzekeringnemer of een ander geldig identiteitsbewijs • toezending van een uittreksel uit de burgerlijke stand waaruit blijkt dat de verzekerde in leven is • minimum bedrag per gedeeltelijke afkoop: 5.000 EUR • saldo van de reserve na gedeeltelijke afkoop: → 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
OVERDRACHT VAN FONDSEN	De verzekeringnemer kan op ieder moment de gehele of een gedeelte van de reserve van zijn VITIS Corporate Life Plan-contract van het ene beleggingsfonds overbrengen naar een ander beschikbaar beleggingsfonds, mits arbitragekosten.
INFORMATIE	De verzekeringnemer ontvangt minimaal één keer per jaar een overzicht van de reserve van zijn levensverzekering, waarop met name de volgende informatie vermeld staat: • 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. Bijkomende informatie over het levensverzekeringscontract VITIS Corporate Life Plan 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. Deze financiële infofiche wordt regelmatig bijgewerkt. De meest recente versie is op eenvoudig verzoek beschikbaar. Deze financiële infofiche is een reclamedocument. In geval van betwisting of twijfel over de interpretatie ervan, hebben de algemene en bijzondere voorwaarden van het levensverzekeringscontract voorrang. Het recht van toepassing op het contract is het Belgische recht.
KLACHTEN	Elke klacht inzake het contract VITIS Corporate Life Plan kan aan de verzekeraar gericht worden: • per post: Klachtendienst - Vitis Life S.A. - Belgian Branch Jan Emiel Mommaertslaen, 20B bus 8 te B-1831 Diegem • per e-mail: belgianbranch@vitislife.com • via de website: https://www.vitislife.com/nl/neem-contact/ U kunt zich ook richten tot de Ombudsdienst Verzekeringen, gevestigd te Meeûsquare 35 te B-1000 Brussel, tot het "Commissariat aux Assurances" gevestigd te 11, Robert Stumper te L-2557 Luxembourg, of tot de "Association des compagnies d'assurance et de réassurance du Grand-Duché du Luxembourg (ACA)", 12, rue Erasme te L-1468 Luxembourg.
VERZEKERAAR	Vitis Life S.A. - Belgian Branch, waarvan de kantoren zijn gevestigd te Jan Emiel Mommaertslaen 20B bus 8 te B-1831 Diegem, bijkantoor van Vitis Life S.A., verzekeringsmaatschappij met maatschappelijke zetel te 52, boulevard Marcel Cahen, L-1311 Luxembourg. Vitis Life S.A. is erkend door het "Commissariat aux Assurances" voor de verzekeringsverrichtingen van de takken "Leven" op grond van een besluit van het Luxemburgse Ministerie van Financiën (Ref.: S07/5) d.d. 30 januari 1995 en is in België geregistreerd bij de FSMA.