INTERN COLLECTIEF FONDS
ALGEMENE STRATEGIE "VEILIGHEID"
SPECIFIEK INFORMATIEDOCUMEN (SID)

Doelstelling

Dit document bevat essentiële informatie over een intern collectief fonds en waarvan de algemene strategie van het type "Veiligheid" is. 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.

Beleggingsoptie

Benaming: Intern collectief fonds – Algemene strategie van het type "Veiligheid"
Productontwikkelaar: Vitis Life S.A. – www.vitislife.com – Tel +352 262 046 500
Toezichthoudende autoriteit: Commissariat aux Assurances (CAA) – Groothertogdom Luxemburg
Productiedatum van het SID: 01-07-2026

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

Wat is dit voor een beleggingsoptie?

Type

Deze beleggingsoptie is een intern collectief beleggingsfonds dat aan de volgende definitie beantwoordt: een intern fonds 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.

Doelstellingen

De activa van het intern collectief fonds zijn hoofdzakelijk belegd in obligaties, geldmarktinstrumenten en/of andere vergelijkbare financiële instrumenten. Om die doelstelling na te leven, is de door de belegger aangewezen financiële beheerder gemachtigd om de activa van het intern collectief fonds discretionair te beheren overeenkomstig een beleggingsbeleid eigen aan de financiële beheerder en aanvaard door de belegger (o.a. spreiding over de in aanmerking komende activaklassen, verdeling over deviezen, mogelijkheid om in alternatieve en/of vastgoedfondsen te beleggen, mogelijkheid om in activa met beperkte liquiditeit te beleggen, ...). De aanbevolen beleggingsperiode voor deze beleggingsoptie is minimaal 2 jaar.

Beoogde retailbeleggers

Dit intern collectief fonds is bestemd voor beleggers die het behoud van het belegde kapitaal verkiezen boven het rendement van de beleggingsfondsen waaruit hun verzekeringscontract bestaat, een laag risico willen aanvaarden en in staat zijn om waardeverminderingen te dragen die zich kunnen vertalen in een gering kapitaalverlies. Rekening houdend met de geringe risico's die aan dit intern collectief fonds zijn verbonden, richt het zich tot beleggers met een beleggingshorizon van minstens 2 jaar, die kennis en ervaring hebben met beleggingen in verpakte retailbeleggingsproducten, verzekeringsgebaseerde beleggingsproducten, de 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 begrijpen en de evolutie ervan tijdens de volledige looptijd van hun belegging kunnen volgen. Dit intern collectief fonds is toegankelijk voor beleggers die minstens 125.000 euro beleggen in al hun contracten bij Vitis Life. De specifieke beleggingsregels voor elk type intern collectief fonds (A, B, C, D) worden bepaald door bijlage 1 van de Circulaire 26/1, die kan worden geraadpleegd op de website van het CAA (LC26-1_FR).

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



Lager risico Hoger risico

Voor de risico-indicator (SRI) wordt ervan uitgegaan dat uw verzekeringsovereenkomst gedurende ten minste 2 jaar in deze beleggingsoptie belegd blijft. Het werkelijke risico kan verschillen indien u kiest voor een vervroegde uitstap, waardoor u mogelijk minder terugkrijgt. De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van deze beleggingsoptie ten opzichte van andere producten. Hij toont de waarschijnlijkheid dat deze beleggingsoptie verliezen zal lijden als gevolg van marktbewegingen of doordat wij niet in staat zijn u uit te betalen.
We hebben deze beleggingsoptie ingedeeld in risicoklasse 2 uit 7, wat overeenkomt met een lage risicoklasse. Dit betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag, en dat indien de marktomstandigheden zouden verslechteren, de kans heel klein is dat ons vermogen om u uit te betalen hierdoor wordt beïnvloed.
Deze beleggingsoptie biedt geen bescherming tegen de schommelingen op de financiële markten, u zou het in dit fonds belegde kapitaal dus geheel of gedeeltelijk kunnen verliezen. Er wordt daarnaast erop gewezen dat als de onderliggende activa van het intern collectief fonds in andere valuta dan de euro zijn belegd, u bent blootgesteld aan een wisselkoersrisico dat niet in aanmerking wordt genomen in de samenvattende risico-indicator. Evenzo geldt dat, wanneer het intern collectief fonds belegt in minder liquide activa, transacties in deze activa mogelijk over een potentieel langere periode moeten worden gespreid. Het daaruit voortvloeiende risico op financiële verliezen is volledig voor uw rekening.
Deze beleggingsoptie biedt geen waarborg tegen het kredietrisico. Als de verzekeringsmaatschappij de verschuldigde sommen niet kan uitbetalen, u kunt 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

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 10 jaar. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen beleggingsperiode: 2 jaar **Belegging van 10.000 EUR**		1 jaar	2 jaar (aanbevolen beleggingsperiode)
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	7.427 EUR	8.259 EUR
Scenario	Gemiddeld rendement per jaar	-24,79%	-7,77%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.320 EUR	9.189 EUR
Scenario	Gemiddeld rendement per jaar	-5,62%	-2,76%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9.917 EUR	9.931 EUR
Scenario	Gemiddeld rendement per jaar	0,42%	1,06%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10.533 EUR	10.716 EUR
Scenario	Gemiddeld rendement per jaar	6,66%	4,80%

Deze tabel toont de kapitalen die u kan verkrijgen over een aanbevolen beleggingsperiode van minimaal 2 jaar, afhankelijk van de verschillende scenario's, in de veronderstelling dat 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 beleggingsopties. De kapitalen die u ontvangt, hangen af van de evolutie van de financiële markten en de looptijd van de belegging van het verzekeringscontract in deze beleggingsoptie. 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 de beleggingsoptie, maar niet noodzakelijk alle kosten die verschuldigd zijn aan de persoon die het verzekeringscontract verdeelt waarmee binnen deze beleggingsoptie kan worden belegd of er advies over geeft. Deze cijfers houden geen rekening met uw persoonlijke fiscale situatie, 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 2 jaar
Totale kosten	1,26% of 126 EUR	2,50% of 250 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	1,25%	1,25%

(*) 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. Deze persoon zal u informeren over het bedrag.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Effect van de kosten per jaar als u uitstapt na 2 jaar
Instapkosten	Het effect van de instapkosten van het intern collectief fonds. De instapkosten die in de volgende kolom worden vermeld, worden alleen gedragen door de eerste retailbelegger die op het collectief intern fonds inschrijft.	125 EUR (deze kosten worden niet opgenomen in de kosten in de loop van de tijd, aangezien ze alleen worden gedragen door de eerste retailbelegger)
Uitstapkosten	Het effect van de uitstapkosten van het intern collectief fonds. De uitstapkosten die in de volgende kolom worden vermeld, worden alleen gedragen door de laatste retailbelegger die op het collectief intern fonds inschrijft.	125 EUR (deze kosten worden niet opgenomen in de kosten in de loop van de tijd, aangezien ze alleen worden gedragen door de laatste retailbelegger)
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Transactiekosten	Het effect van de transactiekosten bij aankoop on verkoop binnen het interne collectief fonds.	0,00%
Andere lopende kosten	Het effect van de jaarlijkse kosten van het intern collectief fonds. Deze schatting is gebaseerd op de daadwerkelijk waargenomen maximale kosten van het afgelopen jaar.	1,25%
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen en carried interest	De invloed van de prestatievergoedingen wanneer de prestatie van het intern collectief fonds hoger is dan een bepaald percentage.	0,00%

Afhankelijk van de samenstelling kan dit intern collectief fonds onderworpen zijn aan de volgende andere kosten: keuze van een niet-geautomatiseerde bewaarderbank (max. 500 EUR/jaar), activa met beperkte liquiditeit (afhankelijk van het belegde bedrag van 750 EUR tot 3.000 EUR/jaar), kosten verbonden aan de berekening van de NIW en aan het beheer van het intern collectief fonds (550 EUR/jaar).

Andere nuttige informatie

Dit intern collectief fonds is beschikbaar binnen de verzekeringscontracten die Vitis Life S.A. op de markt brengt. Dit document dient bijgevolg te worden gelezen samen met het Essentiële-Informatiedocument van het verzekeringscontract dat een investering in dit fonds toelaat en dat overeenkomstig de toepasselijke regelgeving aan de belegger moet worden verstrekt. Onder voorbehoud van een tussentijdse herziening wordt dit SID minstens eenmaal per jaar bijgewerkt.