

## VITIS CORPORATE INVESTMENT PLAN 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 Corporate Investment Plan  
**Productontwikkelaar:** Vitis Life S.A. Belgian Branch [www.vitislife.com](http://www.vitislife.com) T. +32 2 246 27 71  
**Toezichthoudende autoriteit:** Commissariat aux Assurances (CAA) in het Groothertogdom Luxemburg  
**Productiedatum van het KID:** 01-10-2023

**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 product?

#### Soort

VITIS Corporate Investment Plan is een beleggingscontract zonder verzekerd hoofd en zonder kapitaal- of rendementsgarantie (Tak 6) waarvan de premies verdeeld zijn over de door de belegger geselecteerde beleggingsfondsen.

#### Looptijd

Het contract wordt gesloten voor bepaalde looptijd (contract met vervaldag minimum 5 jaar – maximum 99 jaar). 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 het beheer, de optimalisatie en de overdracht door Vitis Life aan de begunstigde op het einde van het product 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 al dan niet in directe 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 [Productendocumentatie - VitisLife](#).

#### Beoogde retailbelegger

Dit product is bestemd voor beleggers, rechtspersonen, 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 [Productendocumentatie - VitisLife](#).

#### Verzekerde prestatie: Voordelen en Kosten

**Hoofdwaarborgen:** Het contract wordt gesloten voor bepaalde looptijd (contract met vervaldag minimum 5 jaar – maximum 99 jaar). **+ Contract met bepaalde looptijd:** het contract voorziet op einddatum in de betaling van verzekeringsprestaties die gelijk zijn aan de liquidatiewaarde van de in de beleggingsfondsen belegde premies.

## 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 hefonds:erisico, 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 5. 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 [Productendocumentatie - VitisLife](#). De hoofdwaaarborg 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

De globale prestatie van het product is afhankelijk van de verdeling van de belegde bedragen over de verschillende beleggingsfondsen die door de belegger zijn geselecteerd en van hun prestaties. Het wordt ten eerste aanbevolen om de prestatiescenario's te raadplegen die worden gepresenteerd in de specifieke SID-informatiedocumenten van elk beleggingsfonds waarin de belegger van plan is te beleggen bij het inschrijven op het product, tijdens latere betalingen en tijdens de loop van het contract.

### 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 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

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

	Als u uitstap na 1 jaar	Als u uitstapt na 8 jaar
Totale kosten	Van 0,42% tot 6,59% (d.i. van 42 tot 659 EUR)	Van 3,78% tot 37,14% (d.i. van 378 tot 3.714 EUR)
Effect van de kosten per jaar (*)	Van 0,41% tot 6,43%	Van 0,41% tot 4,76%

(\*) 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 8 jaar
Instapkosten	Het effect van de instapkosten van het product evenals van elk beleggingsfonds (minimum en maximum)	Van 0,00% tot 2,00%
Uitstapkosten	Het effect van de uitstapkosten van het product evenals van elk beleggingsfonds (minimum en maximum)	Van 0,00% tot 0,10%
<b>Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht</b>		
Transactiekosten	Het effect van de transactiekosten bij aankoop en verkoop binnen een beleggingsfonds (minimum en maximum)	Van 0,00% tot 1,63%
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 0,41% tot 2,89%
<b>Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht</b>		
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 product vindt u in het desbetreffende Specifieke Informatie Document (SID) dat beschikbaar is op de website [Productdocumentatie - VitisLife](#).

### **Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?**

#### **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 tussen de afkoopvergoedingen (maximaal 5 jaar) en 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 maatschappelijke zetel van de verzekeringsmaatschappij. In dat geval zal Vitis Life na desinvestering de liquidatiewaarde van de in de beleggingsfondsen belegde premies terugbetalen, vermeerderd met de instapkosten. U kan op elk ogenblik de gedeeltelijke of volledige afkoop van uw contract vragen door middel van een gedateerde, ondertekende en aan de maatschappelijke zetel van 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. Bij afkoop zijn afkoopkosten verschuldigd als het recht van afkoop wordt uitgeoefend binnen de eerste vijf jaar van het product. Deze kosten zijn opgenomen in de uitstapkosten (zie 'Wat gaat deze belegging mij kosten?'). 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. - Belgian Branch Jan Emiel Mommaertslaan 20 B à B-1931 Diegem

+ [belgianbranch@vitislife.com](mailto:belgianbranch@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 infofiche 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.