

MAGESTIA

DOCUMENT D'INFORMATIONS CLÉS (DIC)

Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur un produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentielles y sont associés, et de vous aider à les comparer à d'autres produits.

Produit

Dénomination : Magestia
Initiateur du produit : Vitis Life S.A. – www.vitislife.com – Tel. +352 262046500
Autorité de contrôle : Commissariat aux Assurances (CAA) au Grand-Duché du Luxembourg
Date de production du DIC : 01-12-2023
Avertissement : Vous êtes sur le point d'acheter un produit qui n'est pas simple et qui peut être difficile à comprendre.

En quoi consiste ce produit

Type

Magestia est un contrat d'assurance-vie non fiscal sans garantie de capital ni de rendement et dont les primes sont investies dans unités de compte sélectionnées par l'investisseur.

Durée

Au choix de l'investisseur, le contrat est conclu soit pour une durée déterminée (contrat avec date d'échéance) soit pour une durée indéterminée. Dans cette dernière hypothèse, le contrat ne comporte pas de date d'échéance et le contrat prend fin au décès de l'assuré ou du dernier des assurés. Le contrat prend également fin lors d'un rachat total ou lorsque sa valeur devient égale à zéro. Vitis Life n'a pas le droit de mettre fin au contrat de manière unilatérale sauf pour les cas prévus par la loi applicable ou si la valeur du contrat tombe sous le seuil de 50.000 EUR suite à un rachat partiel.

Objectifs

L'objectif du produit est la transmission par Vitis Life au bénéficiaire (bénéficiaire en cas de décès et/ou bénéficiaire en cas de vie) de prestations d'assurance issues des primes investies au sein d'unités de compte sélectionnées par l'investisseur. Le rendement du produit varie en fonction de l'évolution à la hausse ou à la baisse des unités de compte sélectionnées, lesquelles dépendent de la valeur des actifs qui les composent au regard de l'évolution des marchés financiers. Ce produit permet à l'investisseur d'investir chaque prime versée parmi des unités de compte ne bénéficiant d'aucune garantie de capital et de rendement. Les unités de compte pouvant être sélectionnées par l'investisseur répondent à la définition suivante :

+ Fonds Interne Collectif : un fonds interne ouvert à une multitude d'investisseurs. **+ Fonds Externe (OPCVM) :** un organisme de placements collectifs en valeurs mobilières. Les caractéristiques de chaque unité de compte éligible peuvent être retrouvées dans les documents d'informations spécifiques (DIS) y afférent disponible sur le site [Documents produits - VitisLife](#).

Investisseur de détail visé

Ce produit s'adresse aux investisseurs, personnes physiques, capables de supporter des pertes d'investissement et souhaitant investir sur le moyen ou long terme les primes versées au sein d'unités de compte sans garantie de capital et de rendement. Le profil de risque de ces investisseurs peut aller de défensif à offensif en fonction de leur connaissance et de leur expérience financière concernant les produits financiers ou d'assurance, de leur capacité à subir des pertes au regard de la composition de leur patrimoine ainsi que de leurs épargnes et charges annuelles et de leurs exigences et besoins financiers. Le type d'investisseurs auprès duquel ce produit est destiné à être commercialisé est large et est fonction des caractéristiques des unités de compte sélectionnées. Les informations sur le public cible spécifique à chaque fonds d'investissement éligible au sein de ce produit sont fournies au travers des documents d'informations spécifiques (DIS) y afférent disponible sur le site [Documents produits - VitisLife](#).

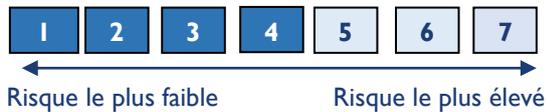
Assurances : Avantages et coûts

Garanties principales : au choix de l'investisseur, le contrat est conclu soit pour une durée déterminée (contrat avec date d'échéance) soit pour une durée indéterminée. **+ Contrat à durée déterminée :** en cas de vie de l'assuré, le contrat prévoit, à la date d'échéance du contrat, le paiement au bénéficiaire en cas de vie de prestations d'assurance équivalentes à la valeur liquidative des primes investies dans les unités de compte. En cas de décès de l'assuré avant l'échéance du contrat, le contrat prévoit le paiement au bénéficiaire en cas de décès de prestations d'assurance équivalentes à la valeur liquidative des primes investies dans les unités de compte. Le montant de ces prestations d'assurances figure dans la section « Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ? » qui ne prend pas en compte les garanties optionnelles.

+ Contrat à durée indéterminée : en cas de décès de l'assuré, le contrat prévoit le paiement de prestations d'assurance équivalentes à la valeur liquidative des primes investies dans les unités de compte. Le montant de ces prestations d'assurance figure dans la section « Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ? » qui ne prend pas en compte les garanties optionnelles. **Garanties optionnelles :** sous certaines conditions, l'investisseur peut adjoindre au contrat une assurance complémentaire décès financée par des primes de risque qui impacteront à la baisse le rendement du contrat. En contrepartie de ces primes de risque, les prestations d'assurances en cas de décès de l'assuré seront augmentées d'un capital sous risque (sauf les cas d'exclusion) : **+ Assurance complémentaire « plancher » :** cette protection supplémentaire

compense le cas échéant la différence entre la ou les primes versées et la réserve du contrat à la date du décès de l'assuré si celle-ci est inférieure à la ou aux primes versées. L'âge maximal admis de l'assuré pour une assurance complémentaire décès est de 70 ans.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?



! L'indicateur synthétique de risque (SRI) part de l'hypothèse que vous conservez le produit au minimum 8 ans. Le risque réel peut être différent si vous optez pour une sortie avant échéance et vous pourriez obtenir moins en retour. L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer. Nous avons classé ce produit dans les classes de risque de 1 sur 7 à 4 sur 7, 1 sur 7 qui est la classe de risque la plus basse à 4 sur 7, qui est une classe de risque moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau très faible à moyen, et si la situation venait à se détériorer sur les marchés il est très peu probable à il est probable que notre capacité à vous payer en soit affectée. Le rendement et les risques associés au produit dépendent des unités de compte sélectionnées par vos soins, des actifs financiers composant ces unités de compte et d'une possibilité de défaut de la compagnie d'assurance. À ce jour selon la nature des unités de compte pouvant être sélectionnées par vos soins, le risque de perte correspond aux SRI suivants :

+ Fonds Interne Collectif : SRI de min 3 à max 4 + Fonds Externes (OPCVM) : SRI de min. 1 à max. 4.

Nous vous recommandons en conséquence de prendre connaissance des caractéristiques de chaque unité de compte éligible au travers du document d'informations spécifique (DIS) y afférent disponible sur le site [Documents produits - VitisLife](#). La garantie principale de ce contrat ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement. Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pourriez perdre l'intégralité de votre investissement.

Performance

Période de détention : 8 ans Exemple d'investissement : 10.000 EUR Scénario en cas de décès	1 an	8 ans (Période de détention recommandée)
Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts	de 8.474 à 11008 EUR	de 4.799 à 14.988 EUR

Le scénario montre comment cet investissement pourrait se comporter afin de le comparer avec le scénario d'autres produits. Le scénario présenté est une estimation de performances futures à partir de données du passé relatives aux variations de la valeur de chaque unité de compte éligible au sein de ce produit. Il ne constitue pas un indicateur exact. Ce que les bénéficiaires obtiendront dépendra de l'évolution du marché et de la durée du contrat. Ces chiffres ne tiennent pas compte de la situation fiscale personnelle de l'investisseur et/ou des bénéficiaires, qui peut également influencer sur les montants qu'ils recevront.

Que se passe-t-il si Vitis Life n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Vitis Life pourrait ne pas pouvoir vous payer les actifs investis au sein du fonds interne dédié en cas de défaillance de la banque dépositaire désignée par vos soins. Indépendamment du fait que Vitis Life est propriétaire des actifs composant le fonds interne dédié et qu'il existe une réglementation permettant de recouvrer en intégralité les valeurs mobilières (titres) déposées auprès d'une banque dépositaire, le risque inhérent à la banque dépositaire désignée par vos soins vous incombe et plus particulièrement en ce qui concerne le risque de perte totale du cash (numéraire). Ce risque de perte totale du cash (numéraire) n'est pas couvert par un fonds de garantie ou un système d'indemnisation.

Le risque de défaillance de Vitis Life n'est pas couvert par un fonds de garantie ou un système d'indemnisation mais par la réglementation européenne en matière de solvabilité ainsi que par les spécificités de la réglementation prudentielle luxembourgeoises qui attribuent au preneur / bénéficiaire un rang de créancier privilégié.

Que va me coûter cet investissement ?

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de ces coûts sur votre investissement.

Coût au fil du temps

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le produit et du rendement du produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles. Nous avons supposé que :

- au cours de la première année vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel 0%). Que pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire.
- 10 000 EUR sont investis.

Les coûts minimum et maximum présentés ci-dessous comprennent les coûts cumulés du produit et les coûts liés aux options d'investissement.

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 8 ans
Coûts totaux	De 12.7% à 6.29% (soit de 127 à 629 EUR)	De 11% à 26.62% (soit de 1.100 à 2.624 EUR)
Incidence des coûts annuels (*)	de 1,23% à 6.19%	de 1,23% à 3,22%

(*) Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Il se peut que nous partagions les coûts avec la personne qui vous vend le produit afin de couvrir les services qu'elle vous fournit. Cette personne vous informera du montant.

Composition des coûts :

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Incidence des coûts annuels si vous sortez après 8 ans
Coûts d'entrée	L'incidence du minimum et du maximum des frais d'entrée du produit ainsi que de chaque unité de compte.	De 0,00% à 3.50%
Coûts de sortie	L'incidence du minimum et du maximum des frais de sortie du produit ainsi que de chaque unité de compte. Les coûts de sortie sont indiqués comme "N/A" dans la colonne suivante étant donné qu'ils ne s'appliquent pas pour ce produit.	N/A
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Coûts de transaction	L'incidence du minimum et du maximum des frais de transactions encourus lors des achats et ventes au sein des unités de compte.	De 0,00% à 0.04%
Autres coûts récurrents	L'incidence du minimum et du maximum des frais de gestion et d'administration du produit ainsi que des frais annuels prélevés au sein des unités de compte.	De 1,23% à 2.75%
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats et commission d'intéressement	L'incidence du minimum et du maximum des commissions liées aux résultats prélevées au sein des unités de compte lorsque celles-ci prévoient des commissions de surperformance.	Les commissions liées aux résultats des options d'investissement sont incluses dans la section " autres coûts récurrents".

Les coûts sont notamment fonction des unités de compte sélectionnées par vos soins. Pour cette raison, le tableau repris ci-dessus fait mention de fourchettes de coûts. De plus amples informations sur les coûts spécifiques à chaque fonds d'investissement éligible au sein de ce produit sont fournies au travers du document d'informations spécifique (DIS) y afférent disponible sur le site [Documents produits - VitisLife](#).

Combien de temps dois-je le conserver, et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ?

Période de détention recommandée : minimum 8 ans

Bien que ce produit soit proposé pour le moyen ou le long terme, celui-ci n'a pas de période de détention minimale ou maximale. La période de détention recommandée correspond à la durée la plus élevée des horizons de placement des différents fonds d'investissement pouvant être sélectionnés au sein de ce produit (minimum 8 ans pour les plus élevés). Ce produit comporte un délai de renonciation ainsi qu'une faculté de rachat. Vous avez le droit de résilier votre contrat dans un délai de 30 jours à compter de sa date d'entrée en vigueur par lettre recommandée adressée au siège social de la compagnie d'assurance. Dans cette hypothèse, Vitis Life remboursera après désinvestissement la valeur liquidative des primes investies dans les unités de compte majorée des frais d'entrée. Si vous avez fait le choix d'une garantie optionnelle, les primes de risque éventuellement prélevées ne seront pas remboursées. Vous pouvez demander à tout moment le rachat partiel ou total de votre contrat par écrit daté, signé et adressé au siège social de la compagnie d'assurance. Dans cette hypothèse, Vitis Life remboursera après désinvestissement la valeur liquidative des primes investies dans les unités de compte rachetées, après déduction des frais applicables et, le cas échéant, des primes de risque si vous avez fait le choix d'une garantie optionnelle. Compte tenu du fait que la performance et le profil de risque du produit dépendent des unités de compte sélectionnées par vos soins, le rachat partiel du contrat via la réalisation de ces unités de compte peut influencer la performance de celui-ci ainsi que son profil de risque.

Comment puis-je introduire une réclamation ?

Vous pouvez formuler une réclamation directement auprès de Vitis Life S.A. via les moyens suivants :

Service réclamations :

+ Vitis Life S.A., B.P. 803, L-2038 Luxembourg

+ clientservices@vitislife.com

Vous pouvez également vous adresser :

+ au Commissariat aux Assurances II, rue Robert Stumper à L-2557 Luxembourg

+ à l'Association des Compagnies d'Assurance et Réassurance (ACA) 12, rue Erasme, L-1468 Luxembourg

Autres informations utiles

De plus amples informations sur le produit peuvent être obtenues au sein du projet de contrat valant note d'information (PCVNI), document devant être remis à l'investisseur au sens de la réglementation et sur la fiche du produit remise à l'investisseur sur demande. Sous réserve de revue ponctuelle, ce DIC est mis à jour au moins une fois par an