



CAPITALISATION BELGIUM

Kapitalisatiecontract

ONE
LIFE

Productkenmerken

Aard van het contract

- **Kapitalisatiecontract** met vrije stortingen, gekoppeld aan één of meerdere beleggingsdragers, waarvan de rechten uitgedrukt worden in rekeneenheden
- **Vaste looptijd** van minimaal 10 jaar en maximaal 99 jaar, elk jaar stilzwijgend verlengbaar

Doelgroep

Capitalisation Belgium is een kapitalisatiecontract voor particuliere cliënten die in België verblijven en in België opgerichte vennootschappen, die minstens 100.000 EUR willen beleggen over een beleggingshorizon van middellange tot lange termijn, met de mogelijkheid om op elk moment over hun beleggingen te beschikken. De instrumenten die binnen het contract beschikbaar zijn, bieden verschillende gradaties van personalisering, als ook toegang tot een ruime keuze aan activa, afhankelijk van het profiel van de intekenaar (UCITS-fondsen, gestructureerde producten, niet-traditionele activa of niet-genoteerde producten).

Personen die overwegen om naar het buitenland te verhuizen, kunnen gebruik maken van de draagbaarheid van hun contract (na analyse door OneLife), zodat hun belangen beschermd blijven.

Verzekeringnemers

Natuurlijke personen met fiscale residentie in België

Natuurlijke personen met Belgische nationaliteit die hun fiscale residentie buiten België hebben (**onder voorbehoud van uitdrukkelijke goedkeuring van OneLife**)

Rechtspersonen met maatschappelijke zetel in België

Referentievaluta

Contract standaard uitgedrukt **in euro (EUR)**

Mogelijkheid om andere valuta te kiezen (**onder voorbehoud van voorafgaande aanvaarding**):

- Dollar (USD)
- Britse Pond (GBP)
- Zwitserse Frank (CHF)
- Deense Kroon (DKK)
- Zweedse Kroon (SEK)

Beleggingsinstrumenten

Beleggingsinstrumenten waarvan de rechten worden uitgedrukt in rekeneenheden:

- **Externe fondsen:** Collectieve beleggingsfondsen in roerende waarden (ICBE)
- **Interne collectieve fondsen (ICF)**
- **Specifieke interne fondsen (SIF)**

Opgelet: niet alle beleggingsinstrumenten komen in aanmerking voor alle categorieën van intekenaars.

Belegging in instrumenten uitgedrukt in rekeneenheden houdt een risico van kapitaalverlies in, omdat hun waarde onderhevig is aan schommelingen, zowel naar boven als naar beneden, afhankelijk van de evolutie van de financiële markten. De verzekeraar verbindt zich tot het aantal rekeneenheden en niet tot de waarde ervan, die zij niet waarborgt.

Initiële premie

- Extern fonds / Intern collectief fonds: minimaal 100.000 EUR
- Specifieke interne fondsen: minimaal 125.000 EUR met een netto roerend vermogen van 250.000 EUR

Aanvullende premie

Minimaal 10.000 EUR voor elke aanvullende premie

Minimum per instrument

- **Extern fonds / Intern collectief fonds :** minimaal 5.000 EUR
- **Specifieke interne fondsen :** minimaal 125.000 EUR

Instapkosten

Maximaal 5%

Administratieve beheerskosten

Maximaal 1,5% per jaar

Andere kosten

Kosten voor financieel beheer: volgens de beheerder (onderworpen aan btw)

Depositokosten: volgens de depositobank (gemiddeld 0,10%; onderworpen aan btw)

Enkel voor de Externe fondsen en de Interne collectieve fondsen:

Arbitragekosten: Maximaal 1% van het getransfereerde bedrag, met een minimum van 80 EUR

Voor meer informatie over de kosten, raadpleeg de Algemene voorwaarden en het Document met essentiële beleggersinformatie (KIID).

Automatische arbitrageopties (enkel voor de Externe fondsen en bepaalde Interne collectieve fondsen)

Alle opties zijn gratis. De intekenaar kiest de fondsen uit een door OneLife verstrekte lijst.

Veiligstellen van de meerwaarden:

activeringsdrempel bepaald door de intekenaar: ligt tussen +5% en +100% per schijf van 1%; minimaal 1.000 EUR

Beperking van financiële verliezen:

activeringsdrempel bepaald door de intekenaar: ligt tussen -5% en -50% per schijf van 1%; minimaal 1.000 EUR

Geprogrammeerde arbitrages:

Frequentie bepaald door de intekenaar: maandelijks, per kwartaal, halfjaarlijks, jaarlijks
Start- en einddatum van de optie bepaald door de intekenaar

Beperking van de financiële verliezen met geprogrammeerde herbelegging

Aantal arbitrages en frequentie bepaald door de intekenaar (maandelijks, per kwartaal, halfjaarlijks, jaarlijks)

Gedeeltelijke afkoop

Minimaal 2.000 EUR

Specifieke interne fondsen: minimaal 10.000 EUR.

De partiële afkoop mag het belegde spaargeld in een SIF niet doen dalen onder zijn minimumwaarde (125.000 EUR). In dat geval moet de intekenaar zijn contract volledig afkopen of de activa in het SIF verplaatsen naar in aanmerking komende Externe fondsen.

Totale afkoop

Op elk moment mogelijk

Uitstapkosten

Geen kosten

WAAROM INTEKENEN OP EEN WEALTH BELGIUM-CONTRACT?

Flexibel en meeneembaar

- ✓ Contract conform het Belgische recht en in principe meeneembaar in geval van verhuizing
- ✓ Vrijheid en toegankelijkheid: individuele of gezamenlijke intekening, beheer van de begunstigen, overlijdensdekking en financieringsmogelijkheid
- ✓ Voordelig fiscaal kader: fiscale neutraliteit in Luxemburg, voordelen ten opzichte van een traditionele portefeuille (fiscaal uitstel, beperkte fiscaliteit op afkoop).

Transparantie en bescherming

- ✓ Uniek beschermingsstelsel in Europa voor de intekenaar (Luxemburgse Veiligheidsdriehoek)
- ✓ Fiscale transparantie (automatische uitwisseling van informatie)

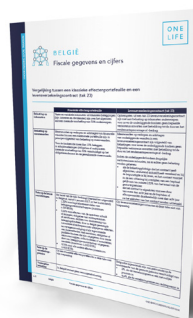
Gepersonaliseerd en gediversifieerd financieel beheer

- ✓ Verschillende arbitreerbare en onderling cumuleerbare beleggingsvehikels waardoor een totale personalisering mogelijk is (interne collectieve fondsen / specifieke interne fondsen)
- ✓ Ruime keuze aan beschikbare activa (UCITS, ETF, gestructureerde producten, onroerend goed, kapitaalsinvestering, niet-genoteerd)
- ✓ De aangeboden Externe fondsen zijn uitsluitend "institutionele" fondsen om u een maximale transparantie qua kosten te garanderen
- ✓ Contract met meerdere valuta, evoluerende beleggingsstrategie tijdens heel de levensduur van het contract

Holistische en toegewijde diensten

- ✓ Beveiligde en intuïtieve online instrumenten (platformen / partners en cliënten app)
- ✓ Complementaire en toegewijde teams (front & back)

Lees meer informatie over onze oplossingen



Fiscaliteit van het kapitalisatiecontract in België

Over OneLife

De traditionele kijk op levensverzekeringen veranderen, is de bestaansreden van OneLife. Als specialist ter zake met 30 jaar ervaring ontwikkelen wij grensoverschrijdende oplossingen op het vlak van financiële planning voor vermogende cliënten in Europa en daarbuiten.

Of het nu om langetermijnsparen, erfenisplanning of gewoon inzicht in een beter beheer van uw vermogen gaat, wij engageren ons om geavanceerde en innovatieve oplossingen aan te bieden die volledig voldoen aan de regelgeving en zijn aangepast aan alle individuele en ook veranderende behoeften.

Samen met een sterk netwerk van geselecteerde partners – waaronder privébanken, family offices en onafhankelijke financiële adviseurs – biedt ons dynamische team van internationale experts een frisse aanpak die helpt om de behoeften van vermogende cliënten in een veranderende wereld te begrijpen en erop te anticiperen.

Met meer dan 7 miljard EUR vermogen in beheer is OneLife lid van Groupe APICIL, de derde grootste groep voor sociale bescherming in Frankrijk, die zich bezighoudt met levens- en gezondheidsverzekeringen, pensioenen, spaarproducten en verwante financiële diensten.

De inhoud van deze promotionele brochure is uitsluitend bedoeld als algemene informatie over de producten en / of diensten die worden aangeboden door de levensverzekeringsmaatschappij The OneLife Company S.A. (OneLife). Het is geen aanbod of verzoek voor de aankoop van een levensverzekeringsproduct. OneLife garandeert of waarborgt niet dat de informatie in deze brochure volledig, nauwkeurig of actueel is op het moment van verspreiding. Evenmin is deze informatie bedoeld als enige vorm van juridisch, fiscaal of beleggingsadvies en daarom mag de informatie in dit document of ieder ander precontractueel document enkel worden gebruikt in combinatie met gepast professioneel advies afkomstig van een gekwalificeerde, onafhankelijke en adequate professionele bron.



[linkedin.com / company / the-onelife-company](https://www.linkedin.com/company/the-onelife-company)



[vimeo.com / the1lifeco](https://vimeo.com/the1lifeco)

ESSENTIAL WEALTH

onelife.eu.com

T (+352) 45 67 301
F (+352) 45 6730-5650
E info@onelife.eu.com

The OneLife Company S.A.
38 Parc d'Activités de Capellen·BP 110·L-8303 Capellen·Luxembourg
RCS Luxembourg B34.402



■ GROUPE APICIL