



BE I - FUNDS

Levensverzekeringscontract

Productkenmerken

Aard van het contract

- **Individueel levensverzekeringscontract** met vrije stortingen, gekoppeld aan één of meerdere beleggingsinstrumenten, waarvan de rechten uitgedrukt worden in rekeneenheden.
- **Onbepaalde duur of bepaalde duur tussen minimaal 10 jaar en maximaal 99 jaar.** Bij een bepaalde duur wordt het contract bij het verstrijken van de looptijd jaarlijks stilzwijgend verlengd (tenzij de verzekeringnemer ten minste één (1) maand voor het verstrijken van het contract per aangetekende brief met ontvangstbevestiging opzegging heeft gestuurd).

Doelgroep

Be I-Funds is een tak 23 levensverzekeringscontract. Dit contract is gericht aan particuliere cliënten die in België verblijven en minstens 100.000 EUR willen beleggen over een beleggingshorizon van middellange tot lange termijn, en toch de mogelijkheid wensen te behouden om op elk moment over hun beleggingen te beschikken. De beschikbare beleggingsinstrumenten in het contract bieden toegang tot een ruime keuze aan activa, afgestemd op het profiel van de verzekeringnemer (UCITS-fondsen, enz.).

Verzekeringnemers / verzekerden

Verzekeringnemer(s): Natuurlijke personen met fiscale residentie in België

Leeftijd van de verzekeringnemer(s): Maximaal 85 jaar. Wanneer de verzekeringnemer bij de intekening van het contract ouder is dan 85 jaar, dient dit vooraf door OneLife beoordeeld en goedgekeurd te worden.

Leeftijd van de verzekerde(n): Omwille van herverzekeringsredenen moet de verzekerde minstens 5 jaar oud zijn. Met het oog op de aanvullende overlijdensdekking, indien van toepassing, bedraagt de leeftijdsgrens van de verzekerde 85 volle jaren op het moment van de intekening. Indien er twee verzekerden zijn, moet deze leeftijdsvoorwaarde voor de jongste verzekerde gerespecteerd zijn.

Referentievaluta

Contract wordt **standaard opgemaakt in euro (EUR)**.

Beleggingsinstrumenten

Beleggingsinstrumenten waarvan de rechten worden uitgedrukt in rekeneenheden:

- **Externe Fondsen:** Collectieve beleggingsfondsen in roerende waarden (ICBE)

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

Beleggen in instrumenten uitgedrukt in rekeneenheden houdt een risico van kapitaalsverlies 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

Minimaal 100.000 EUR

Aanvullende premie

Minimaal 10.000 EUR voor elke aanvullende premie

Acquisitiekosten

De kostenstructuur kan één van de volgende vormen aannemen en blijft, nadat een keuze werd gemaakt, voor de volledige duur van het contract van toepassing:

- **Gespreide acquisitiekosten:** Percentage van de betaalde premie, exclusief taks, maandelijks afgetrokken van de waarde van het contract over een periode van 5 jaar (60 maanden); OF
- **Instapkosten:** maximaal 5% van de premie na aftrek van de jaarlijkse taks op de verzekeringsverrichtingen.

Administratieve beheerskosten

Maximaal 1,4% van de waarde van het contract

Arbitragekosten

Maximaal 0,50% van het bedrag van de arbitrage met een minimumbedrag van 50 EUR. Het totale bedrag aan arbitragekosten dat in rekening wordt gebracht, mag in geen geval hoger zijn dan 500 EUR.

Uitstapkosten

Degressieve vaste kosten die worden afgetrokken van het afkoopbedrag, in geval van volledige afkoop tijdens de eerste 4 jaar.

Voor meer informatie over alle kosten die van toepassing zijn op het contract, raadpleeg de Algemene voorwaarden en het Key Information Document (KID) met betrekking tot het contract.

Opties voor automatische arbitrage

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

Optie "Save gains" (Veiligstellen van de meerwaarden):

Activeringsdrempel bepaald door de verzekeringnemer: ligt tussen +5% en +100% per schijf van 1%; minimaal 1.000 EUR.

Optie "Stop loss" (Beperken van financiële verliezen):

Activeringsdrempel bepaald door de verzekeringnemer: ligt tussen -5% en -50% per schijf van 1%; minimaal 1.000 EUR.

Optie "Drip feeding" (Geprogrammeerde arbitrages):

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

Optie "Stop loss with drip feeding reinvestment" (Beperken van financiële verliezen met herbeleggingen via geprogrammeerde arbitrages):

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

Gedeeltelijke afkoop

Minimaal 2.000 EUR.

Totale afkoop

Op elk moment mogelijk. In geval van volledige afkoop van het contract vóór het einde van het vierde jaar volgend op de uitgiftedatum, behoudt OneLife zich het recht voor om een degressieve uitstapkost aan te rekenen, waarvan de details vermeld staan in Bijlage VIII van de Algemene Voorwaarden.

Optionele aanvullende overlijdensdekking

Bij de intekening staat het de verzekeringnemer vrij om voor een aanvullende overlijdensdekking te kiezen uit de volgende 2 opties:

- Hetzij een vast percentage (gelijk aan minimum 1% en maximum 30%) van de afkoopwaarde van het contract, ten vroegste vastgesteld op de werkdag die volgt op de notificatie aan OneLife van het overlijden van de verzekerde, onderhevig aan dekkingslimieten.
- Hetzij een "Bodem"-dekking die een uitbetaling bij overlijden garandeert die minstens gelijk is aan de totale waarde van de belegde brutopremies (vóór aftrek van eventuele acquisitiekosten en taksen) verminderd met de afgekochte bedragen, onderhevig aan dekkingslimieten. Indien de afkoopwaarde van het contract hoger is dan de waarde van het gewaarborgde kapitaal bij overlijden, betaalt OneLife de afkoopwaarde van het contract uit.

Het risicokapitaal voor elke aanvullende overlijdensdekking bedraagt op de dag van de intekening maximaal 40.000 EUR.

WAAROM INTEKENEN OP EEN BE I-FUNDS-CONTRACT?

Een eenvoudige en hybride oplossing

- ✓ Contract naar Belgisch recht dat onderworpen is aan de prudentiële regels van Luxemburg
- ✓ Combineert beleggingsflexibiliteit en vermogensbescherming met de nabijheid van een Belgische financiële omgeving
- ✓ Voordelig fiscaal kader: gunstige fiscale behandeling in vergelijking met een traditionele effectenportefeuille en geen specifieke belastingsaangifteverplichtingen voor de verzekeringnemer

Transparantie en bescherming

- ✓ Unieke bescherming van de activa van de verzekeringnemer, gewaarborgd door de Veiligheidsdriehoek
- ✓ Op het levensverzekeringscontract kan geen beslag gelegd worden door schuldeisers van de verzekeringnemer
- ✓ Fiscale transparantie (automatische uitwisseling van informatie)

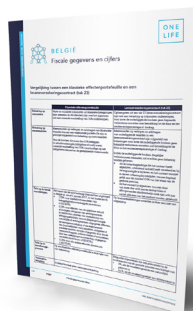
Flexibel en gediversifieerd financieel beheer

- ✓ Een breed scala aan FSMA-goedgekeurde externe fondsen, aangeboden door gerenommeerde internationale fondsbeheerders
- ✓ De mogelijkheid om opties voor automatische arbitrage in te stellen om beleggingen te optimaliseren of te kiezen voor een aanvullende overlijdensdekking

Holistische en toegewijde diensten

- ✓ Veilige en intuïtieve online instrumenten om de levensverzekeringscontracten efficiënt te kunnen beheren, 24 uur per dag en 7 dagen per week (platform voor partners en cliënten)
- ✓ Vereenvoudigde elektronische handtekening om alle soorten verrichtingen te ondertekenen zonder te moeten inloggen op het beveiligde online platform
- ✓ Complementaire en toegewijde teams (front & back)

Lees meer informatie over onze oplossingen



Fiscaliteit van de levensverzekering in België

Lees de **bijlage “Kosten” van de Algemene Voorwaarden en het Key Information Document (KID)** voor meer informatie over kosten voordat u intekent op het contract.

Raadpleeg het Key Information Document (KID)



Over OneLife

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

Of het nu gaat om beleggen op middellange of lange termijn, successieplanning of gewoon inzicht in een beter beheer van uw vermogen, 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 10,5 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, spaar- en pensioenproducten 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) en/of haar bijkantoren in België en Frankrijk, respectievelijk The OneLife Company S.A., Belgian Branch (OneLife Belgian Branch) en The OneLife Company S.A., French Branch (APICIL Life). 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)



<https://vimeo.com/the1lifeco>

ONE-B/B-B-IFDS/0005/NL/001/2510

ESSENTIAL WEALTH

(+32) 2 49 900 10
info@onelife.com
onelife.com

The OneLife Company S.A., Belgian Branch
Herrmann-Debrouxlaan 54, B-1160 Oudergem, België
BCE 0850.719.001



■ GROUPE APICIL