

ONE
LIFE



Be I-Funds

HET BESTE VAN DE LUXEBURGSE
LEVENSVZERZEKERING IN EEN
100% BELGISCHE OPLOSSING



Over OneLife

De traditionele kijk op levensverzekeringen helemaal vernieuwen, is de bestaansreden van OneLife.

Als specialist ter zake met bijna 35 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.

Sinds januari 2019 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.

#OneLifegoesBelgium

Als leider in Luxemburgse levensverzekeringen in het kader van de vrije dienstverlening in België, wil OneLife haar aanwezigheid op deze markt versterken door Belgische contracten aan te bieden, om nog dichterbij haar cliënten en hun behoeften te staan.

Het Belgische bijkantoor van OneLife, OneLife Belgian Branch, dat in 2024 werd geopend en opereert in het kader van de vrijheid van vestiging, maakt het mogelijk om eenvoudige en hybride oplossingen voor te stellen die de voordelen van Luxemburgse levensverzekeringen op het vlak van beleggingsflexibiliteit en vermogensbescherming combineren met de nabijheid van een Belgische financiële omgeving.



Een levensverzekering... voor het leven

Een levensverzekering is een belangrijk instrument voor vermogensbeheer geworden, vanwege de financiële kwaliteit van de contracten dankzij het brede scala aan onderliggende activa die in aanmerking komen, haar gunstige fiscale behandeling in vergelijking met een traditionele effectenportefeuille en haar flexibiliteit. En bovenal omdat een levensverzekering een ongeëvenaard juridisch instrument vormt om uw vermogen over te dragen in overeenstemming met uw voortdurend veranderende behoeften.

Bij OneLife bieden we gepersonaliseerde, grensoverschrijdende oplossingen voor vermogensbeheer. Met onze contracten helpen wij u om uw vermogen flexibel, veilig en efficiënt te beheren en door te geven aan uw dierbaren.

Fiscale voordelen van een levensverzekeringscontract (tak 23 - natuurlijke persoon) ten opzichte van een traditionele effectenrekening

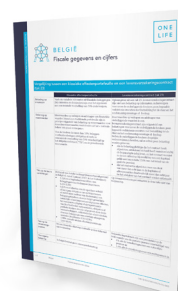
			Traditionele effectenrekeningen	Levensverzekeringscontract (tak 23)
Taks op beursverrichtingen	0,12% tot 1,32%	Per verrichting	 JA	 NEE
Belasting op inkomsten	Roerende voorheffing van 30%	Per verrichting	 JA	 NEE
Taks op effectenrekeningen	0,15%	Per jaar	Ja (als $\geq 1.000.000$ EUR)	 JA
Premietaks*	2%	Bij de initiële verrichting	 NEE	 JA
Meerwaardebelasting**	10%	Per verrichting	 JA	 JA

Informatie op 1 november 2025

* De "premietaks" is de jaarlijkse taks op de verzekeringsverrichtingen

** In het geval van een levensverzekeringscontract betreft de verrichting specifiek de (gedeeltelijke of volledige) afkoop door de verzekeringnemer, in tegenstelling tot traditionele effectenrekeningen (onder voorbehoud van goedkeuring van het wetsontwerp).

Raadpleeg het
"Fiscale gegevens en cijfers" document



Be I-Funds - Een optimale en transparante beleggingsoplossing

Be I-Funds, toegankelijk vanaf 100.000 EUR, is bedoeld voor particuliere cliënten die in België wonen en op zoek zijn naar een beleggingsoplossing op middellange of lange termijn, waarbij ze de vrijheid behouden om op elk moment een aanvullende storting uit te voeren en over hun spaargeld te beschikken.

Het gaat om een tak 23 levensverzekeringscontract dat onder het Belgische recht valt en onderworpen is aan de Luxemburgse prudentiële regels. **Be I-Funds combineert zo de voordelen van de Luxemburgse levensverzekering op het vlak van beleggingskeuze en vermogensbescherming met de nabijheid van een Belgisch financieel kader.**

De vele troeven van Be I-Funds

- Toegang tot een **breed aanbod aan externe fondsen** die worden aangeboden door gerenommeerde internationale fondsbeheerders die zijn erkend door de FSMA
 - **Fondsen die normaal gesproken zijn voorbehouden aan institutionele beleggers** vanaf zeer hoge bedragen
- **Optimalisatie van de beleggingen** dankzij de mogelijkheid om kosteloze **opties voor automatische arbitrage** in te stellen of te kiezen voor een **aanvullende overlijdensdekking**
- **Duidelijke, transparante en flexibele tarieven**
- **Fiscale voordelen** ten opzichte van een traditionele effectenrekening
- **Flexibiliteit op het vlak van vermogens- en successieplanning:**
 - Controle-instrument (schenking, aanvaardende begunstigde, ...)
 - Contract toegankelijk bij successie (geen blokkering van het contract in tegenstelling tot een traditionele effectenrekening)
 - Bescherming van de langstlevende echtgenoot
 - Mogelijkheid om de successierechten te optimaliseren
- **Veilige en intuïtieve online tools om het contract eenvoudig te beheren**, 24 uur per dag en 7 dagen per week

Voordelen van een Belgisch contract:

- Verrichtingen uitgevoerd in een nationaal bancaire kader: deponerende bank en bankinstelling gevestigd in België
- Fiscale eenvoud: geen bijzondere aangifteplicht voor de verzekeringnemer
- Dubbel toezicht door het Commissariat aux Assurances (CAA) in Luxemburg enerzijds en door de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA) en de Nationale Bank van België (NBB) anderzijds

Be I-Funds onder de loep

Type en duur van het contract

Tak 23-levensverzekeringscontract:
levenslang of van beperkte duur (min. 10 jaar,
max. 99 jaar)

Valuta van het contract

EUR

Verzekeringnemer

Eén of twee personen met fiscale woonplaats
in België

Soorten premies

Vrije storting

Minimumpremie

Eerste storting

Min. 100.000 EUR

Aanvullende storting

Min. 10.000 EUR

Minimum 5.000 EUR in elk
beleggingsfonds

Via bankoverschrijving betaalde premies
of via automatische incasso (SEPA-
domiciliëringsmandaat).

Begunstigde

Aanduiding van begunstigden bij overlijden.
Voor contracten met een vaste looptijd
kunnen ook begunstigden 'bij leven' worden
aangeduid.

Verzekerde

Standaard is (zijn) dit de verzekeringnemer(s).
Er kunnen één of twee andere personen
worden aangeduid.

Overlijdensdekking

Basisoverlijdensdekking (100% van de
afkoopwaarde) kan worden vervangen door
één van twee andere opties, waarvan u de
details vindt op pagina 7.

Onderliggende beleggingen

Ongeveer 200 fondsen (ICBE) met dagelijkse
waarderingen, beheerd door gerenommeerde
fondsenhuizen: geldmarktfondsen,
obligatiefondsen, aandelenfondsen, en
flexibele fondsen.

Opmerking: OneLife biedt geen
rendements- of kapitaalgarantie voor de
beleggingsfondsen. Het financiële risico
wordt volledig door de verzekeringnemer
gedragen.

Arbitrage

Het is op elk ogenblik mogelijk om te
arbitreren tussen verschillende fondsen.

Vier kosteloze opties voor automatische arbitrage (enkel beschikbaar voor contracten met vrije storting)

- Veiligstellen van de meerwaarden (Save Gains)
- Beperken van financiële verliezen (Stop Loss)
- Geprogrammeerde arbitrages (Drip Feeding)
- Beperken van financiële verliezen met herinvesteringen via geprogrammeerde arbitrages (Stop Loss with Drip Feeding Reinvestment)

Deze opties voor automatische arbitrage
kunnen worden ingesteld voor externe
fondsen met een dagelijkse waardering.

Gedeeltelijke afkoop

Op elk ogenblik mogelijk.
Minimumbedrag: 2.000 EUR

Volledige afkoop

Op elk ogenblik mogelijk.

Flexibele kostenstructuren

Acquisitiekosten	De acquisitiekosten kunnen één van de volgende vormen aannemen en zullen, eenmaal geselecteerd, geldig zijn tijdens de hele looptijd van het contract
	instapkosten (in één keer ingehouden bij ontvangst van de premie) max. 5% van de betaalde premie (inclusief de premietaks* van 2% indien deze verschuldigd is) OF gespreide acquisitiekosten (maandelijks ingehouden van de waarde van het contract over een periode van 5 jaar (60 maanden)) max. 5% van de betaalde premie (inclusief de premietaks* van 2%) * de "premietaks" is de jaarlijkse taks op de verzekeringsverrichtingen
Administratieve beheerskosten	Max. 1,4% per jaar, pro rata temporis berekend en maandelijks ingehouden op de waarde van het contract
Arbitragekosten	Maximaal 0,5% van het gearbitreerde bedrag met een maximum van 500 EUR en een minimum van 50 EUR
Uitstapkosten	Maximaal 800 EUR bij volledige afkoop van het contract voor het einde van de eerste 4 jaar
Beheerskosten van externe fondsen	Deze kosten zijn afhankelijk van het fonds en worden rechtstreeks ingehouden van de netto waarde van de fondsen
Financieringskosten van de jaarlijkse taks op de effectenrekeningen	0,15% van de waarde van de beleggingsinstrumenten die aan het contract zijn gekoppeld

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

Raadpleeg het Key Information Document (KID)

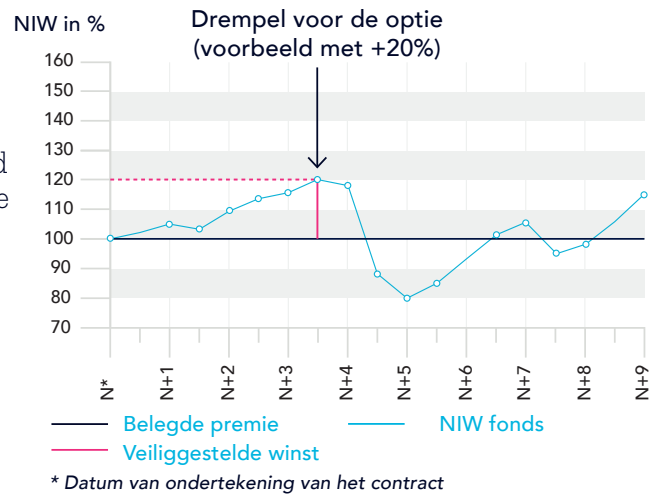


Optimaliseer uw beleggingen met de opties voor automatische arbitrage

Save Gains

Veiligstellen van de meerwaarden

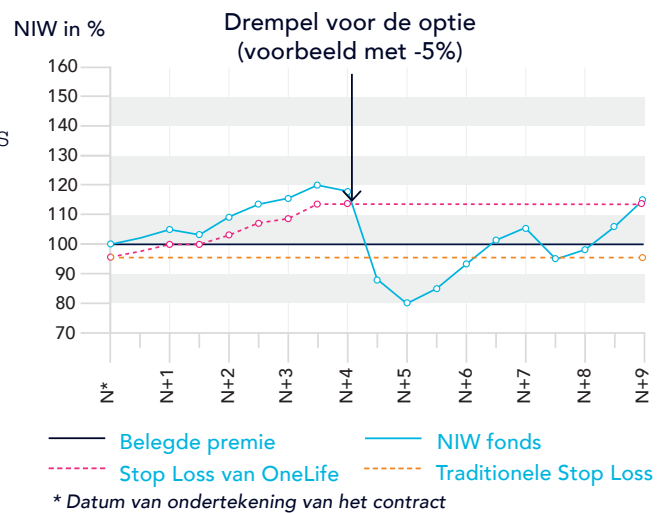
De meerwaarde die een fonds realiseert, zal kosteloos en automatisch worden gearbitreerd naar een ander fonds zodra de voorafbepaalde drempel bereikt of overschreden is. U kiest van en naar welk(e) fonds(en) u arbitreert en bepaalt vervolgens de drempel (minimaal 5% en maximaal 100% meerwaarde in schijven van 1%). De meerwaarde wordt vergeleken met de eerste beschikbare netto inventariswaarde (NIW) van het fonds op de dag nadat de optie werd ingesteld.



Stop Loss

Beperken van financiële verliezen

Het hele fonds zal automatisch en kosteloos worden gearbitreerd naar een ander fonds zodra de netto-inventariswaarde (NIW) is gedaald met een vooraf bepaald percentage ten opzichte van de hoogste NIW die het fonds heeft behaald sinds de Stop Loss-optie werd ingesteld. U kiest van en naar welke fondsen u arbitreert en bepaalt vervolgens de drempel (minimaal -5% en maximaal -50% daling in schijven van 1%).



De opties Save Gains en Stop Loss kunnen worden gecombineerd, wat uw portefeuille nog meer veiligheid en een optimaal rendement geeft.

Drip Feeding

Geprogrammeerde arbitrages

Een fonds arbitreert automatisch met een vooraf bepaalde frequentie naar één of meer andere fondsen. U kiest van en naar welk(e) fonds(en) u arbitreert, hoe vaak u wilt arbitreran (maandelijks, driemaandelijks, halfjaarlijks of jaarlijks) en wanneer deze optie zal ingaan en aflopen.

Stop Loss with Drip Feeding Reinvestment

Beperken van financiële verliezen met herbeleggingen via geprogrammeerde arbitrages

Dankzij deze meer geavanceerde optie gaat uw geld niet 'indommelen' nadat de Stop Loss werd getriggerd (zie hierboven de omschrijving van de Stop Loss-optie). Deze gecombineerde optie voorziet immers in een herbelegging aan de hand van geleidelijke arbitrages vanaf een intermediair fonds. Hierdoor wordt de aankoopprijs van de fondsen afgevlakt en worden de schommelingen op de beurzen zoveel mogelijk beperkt.

Deze vier opties voor automatische arbitrage zijn gratis.

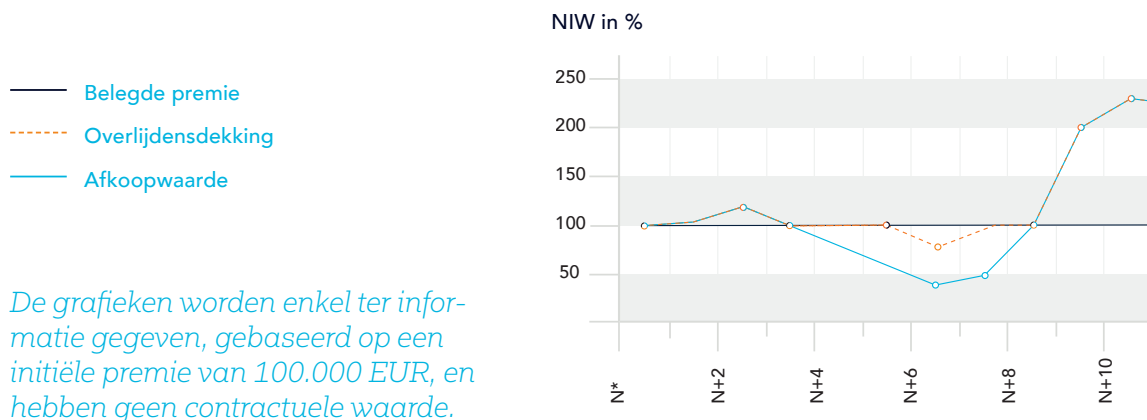
Gemoedsrust voor u Bescherming voor hen

Eén van de belangrijkste doelen van een levensverzekering is om uw spaargeld te laten groeien en het door te geven aan uw naasten.

Wanneer u een Be I-Funds contract afsluit, bent u vrij om uw begunstigten te kiezen in geval van overlijden. Mits betaling van een risicopremie kunt u de basisoverlijdensdekking (gelijk aan 100% van de afkoopwaarde van het contract) vervangen door een aanvullende overlijdensdekking die de uitbetaling van een bepaald bedrag aan uw naasten garandeert op het moment van overlijden van de verzekerde (het risicokapitaal is beperkt tot 40.000 EUR).

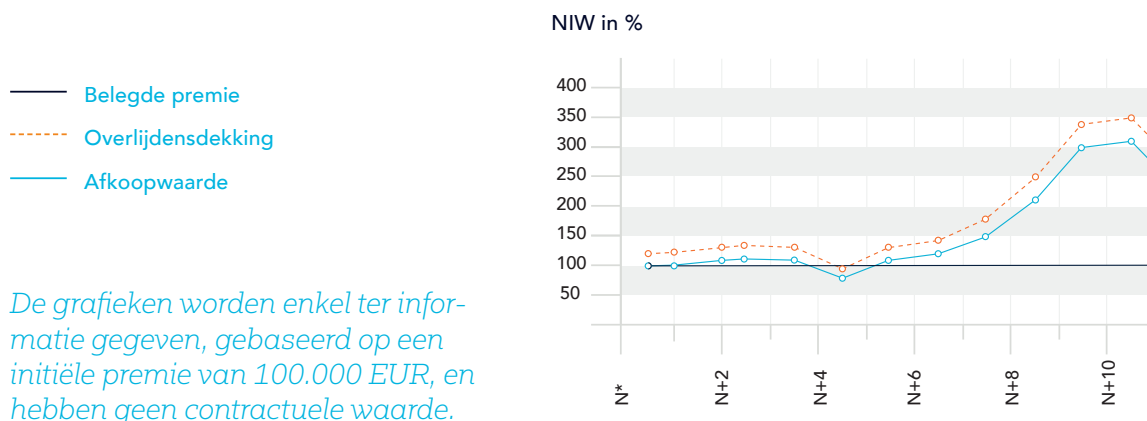
Bodem-overlijdensdekking

Het grootste bedrag van de totale waarde van de belegde bruto premies (voor inhouding van eventuele instapkosten en belastingen, maar minus gedeeltelijke afkopen) en de afkoopwaarde van het contract



Overlijdensdekking "Vast percentage"

Kies tussen 101% en 130% van de afkoopwaarde van het contract.
(In onderstaande illustratie kozen we voor een overlijdensdekking van 120%.)



Afhankelijk van de gekozen dekking is het mogelijk dat de begunstigde minder ontvangt dan de belegde premies.



De voordelen van Luxemburg bovenop

Be I-Funds is een tak 23 levensverzekeringscontract dat verdeeld wordt door het Belgische bijkantoor van OneLife, OneLife Belgian Branch, een Luxemburgse verzekeringsmaatschappij.

Het is dus een contract naar Belgisch recht, maar ook onderworpen aan de prudentiële regels van Luxemburg dat tevens profiteert van de grote voordelen van Luxemburg op het gebied van vermogensbescherming, beleggingsflexibiliteit en internationale knowhow.

Veilige beleggingsomgeving

- ✓ **Nauwgezet toezicht** van het Commissariat aux Assurances*
- ✓ **Unieke bescherming van de activa** van de verzekeringnemer, gewaarborgd door de Veiligheidsdriehoek

Fiscale neutraliteit

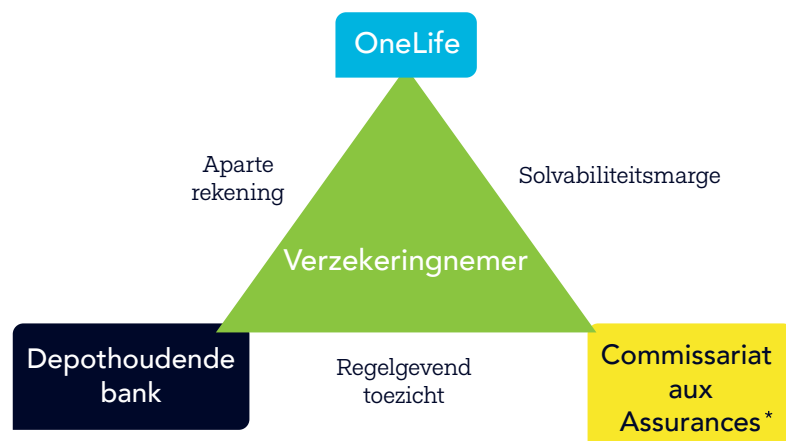
- ✓ De geldende belastingregels zijn die van **het land waar de cliënt woont**
- ✓ **Geen bijkomende fiscaliteit** toegepast door Luxemburg

Flexibiliteit & diversificatie

- ✓ **Ruim gamma** van activaklasses beschikbaar
- ✓ **Assetallocatie en beleggingsstrategieën tijdens de levensduur van het contract veranderen**, is mogelijk

Erkend financieel centrum

- ✓ **Europese leider** in grensoverschrijdende levensverzekeringso oplossingen
- ✓ **Contracten erkend** om hun transparantie, compliance en flexibiliteit



Scan me!



* De Luxemburgse controledienst voor de verzekeringen

Digitale oplossingen technologie ten dienste van mensen

Als pioniers op het gebied van digitalisering in de Luxemburgse verzekeringssector doen we ons uiterste best om online diensten aan te bieden die de dagelijkse interactie tussen u, ons en uw tussenpersoon vergemakkelijken, met als doel contractbeheer een gemakkelijke en intuïtieve ervaring te maken.

yourassets en OneLife OneApp: uw levensverzekering, overal en altijd!

OneLife biedt veilige en intuïtieve online instrumenten aan zodat onze cliënten hun levensverzekeringscontracten efficiënt kunnen beheren, 24 uur per dag en 7 dagen per week. Dankzij zowel yourassets, ons beveiligd online platform, en OneLife OneApp, onze toegewijde applicatie, kunt u:

- **financiële informatie** bekijken
- de **waarde van uw contract en de evolutie ervan** bekijken
- uw contract beheren en de **status van uw verrichtingen** opvolgen
- **verbonden blijven met OneLife**



Levensverzekering

10

Het 100% digitale proces van OneLife

OneLife heeft onlangs een nieuwe digitale functionaliteit ontwikkeld die **het inteken- en aanvullende storting proces efficiënter, sneller en soepeler** maakt, met een aanzienlijk geoptimaliseerde gebruikerservaring: het 100% digitale proces van OneLife.

Het voordeel? **Eenvoudiger invullen van informatie en snellere verwerking van aanvragen.**

Vereenvoudigde elektronische handtekening

U kunt alle soorten verrichtingen ondertekenen zonder in te loggen op uw account (yourassets). Uw tussenpersoon vult het document in en start het ondertekeningsproces. U ontvangt een melding per sms en e-mail en klikt op een link om de verrichting te verifiëren en te ondertekenen met behulp van een beveiligingscode.



Eenvoudig, veilig en efficiënt!

Be I-Funds

Beleggingsrisico's

Beleggen in een Tak 23-levensverzekering is doorgaans een belegging op middellange tot lange termijn, afhankelijk van uw risicoprofiel en behoeften. Dit type contract biedt geen rendements- noch kapitaalgarantie omdat het gekoppeld is aan deelbewijzen van beleggingsfondsen, waarvan de waarde niet gegarandeerd is en onderhevig is aan schommelingen, zowel naar boven als naar beneden, afhankelijk van schommelingen op de financiële markten. Het financiële risico wordt volledig gedragen door u, de verzekeringnemer.

Hierbij vindt u enkele risico's die eigen zijn aan beleggingsfondsen:

- **Wisselrisico:** risico op verlies door wisselkoersschommelingen
- **Risico bij afkoop:** risico dat men bij afkoop een bedrag ontvangt dat lager is dan de initiële belegging
- **Marktrisico of ('conjunctuurrisico'):** risico op verlies door koersschommelingen van financiële instrumenten
- **Kapitaalrisico (of 'koersdaling van de deelbewijzen'):** risico op volledig of gedeeltelijk verlies van het belegde kapitaal
- **Liquiditeitsrisico:** risico dat u een actief niet snel kunt verkopen zonder de koers ervan te beïnvloeden
- **Duurzaamheidsrisico:** risico van gebeurtenissen op het gebied van milieu, maatschappij of bestuur die de waarde van een belegging beïnvloeden
- **Uitvoeringsrisico (of 'beheerrisico'):** risico op verlies door fouten bij het uitvoeren van verrichtingen
- **Inflatierisico:** risico van inflatie die de reële waarde van beleggingsrendementen uitholt

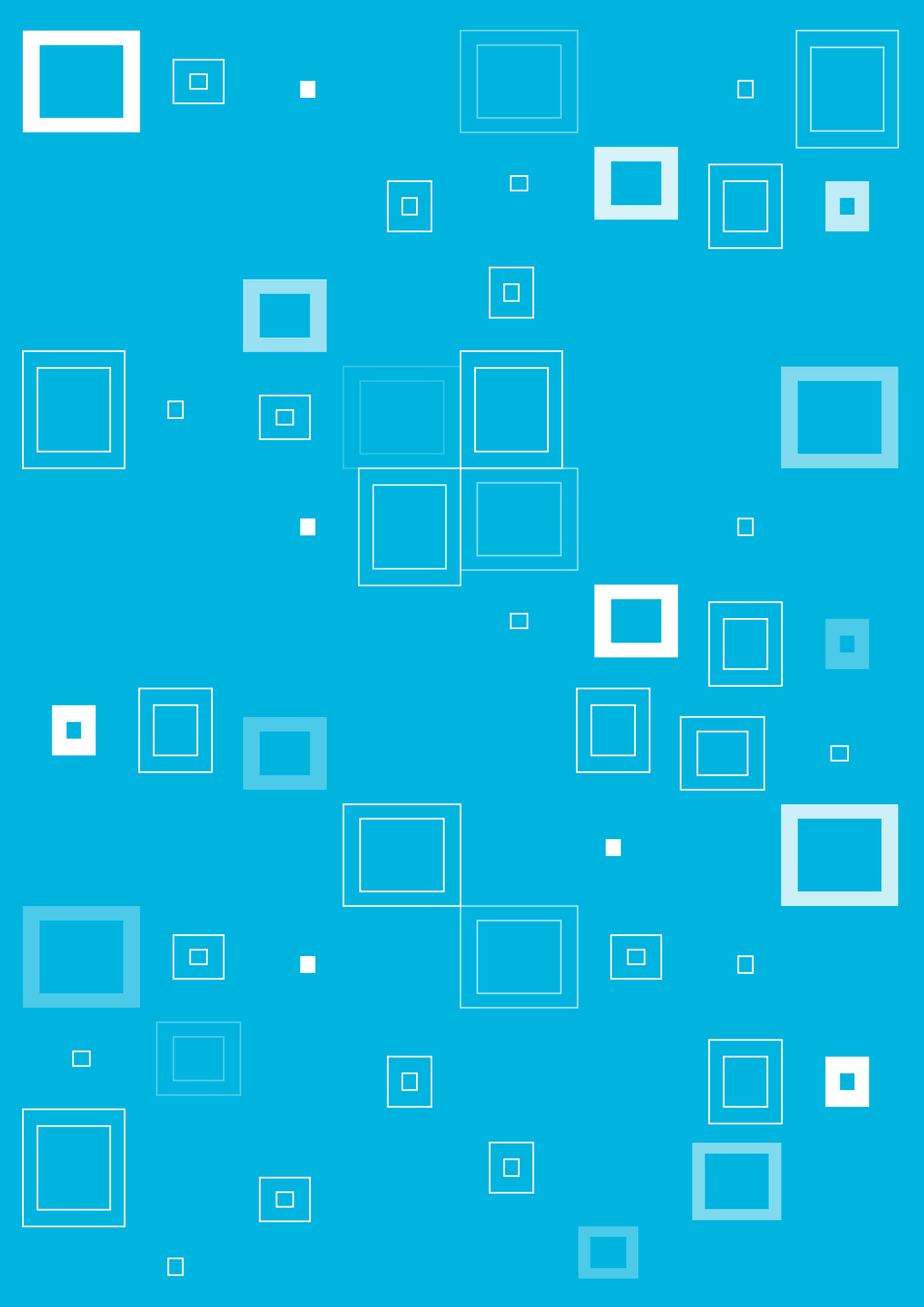
U vindt een meer volledige lijst en gedetailleerdere uitleg in "Bijlage III - Risico's" van de Algemene Voorwaarden van het Be I-Funds contract. Uw verzekeringstussenpersoon kan ook al uw vragen beantwoorden.

Een klacht?

Als u een klacht wil indienen tegen OneLife, kan u contact opnemen met:

- **de klantenservice van OneLife** door uw klacht via brief te sturen naar Herrmann-Debrouxlaan 54, B-1160 Oudergem, België of via e-mail naar info@onelife.com
- **de Ombudsman voor Verzekeringen** (Meeûsplein 35, B-1000 Brussel, België; www.ombudsman.as)

Steeds dichterbij u.



De traditionele kijk op levensverzekeringen helemaal vernieuwen, is de bestaansreden van OneLife. Als specialist ter zake met bijna 35 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>