



ONELIFE
PENSION BELGIUM



Waarover gaat het?

Een innovatieve en fiscaal interessante oplossing, waarmee zelfstandigen op een gepersonaliseerde wijze hun aanvullend pensioen kunnen opbouwen. Voor hen is deze opbouw broodnodig, aangezien hun wettelijke pensioenen ver onder deze van werknemers en ambtenaren liggen, terwijl de levensverwachting alsmaar stijgt.

Type contract: Individuele pensioentoezegging (IPT)

- ✓ Een levensverzekering die voorziet in een aanvullend pensioen voor zelfstandigen
- ✓ De vennootschap sluit het contract af ten gunste van de bedrijfsleider en betaalt de premies
- ✓ Een interessante fiscale behandeling voor de vennootschap EN voor de bedrijfsleider
- ✓ Een personaliseerbaar contract

Onze oplossing: OneLife Pension Belgium

- ✓ Een oplossing op maat die voorziet in de specifieke behoeften van de vennootschap en haar zelfstandige bedrijfsleider
- ✓ Een heel ruim beleggingsuniversum
- ✓ De mogelijkheid om een comfortabel pensioen op te bouwen, dankzij het groeipotentieel van het contract, dat in rekeneenheden wordt uitgedrukt
- ✓ De voordelen van het Luxemburgse wettelijke kader

Waarom?

Een fiscaal voordelige manier om een extralegaal pensioenkapitaal op te bouwen voor een bedrijfsleider (de verzekerde) door te beleggen in een breed scala van externe en/of interne fondsen.

Voordelige fiscaliteit

De fiscale voordelen van deze oplossing vallen niet te ontkennen, zeker in vergelijking met een traditionele loonsverhoging.

Twee niveaus :

- **Voor de vennootschap:** de premies die de vennootschap stort, zijn volledig aftrekbaar als beroepskosten (zolang de '80-procentregel' wordt nageleefd);
- **Voor de bedrijfsleider:** als een aantal voorwaarden wordt gerespecteerd, leveren de premies de bedrijfsleider geen belastbaar voordeel in natura op en worden ze beschouwd als aanvullend pensioen (waarvoor aparte belastingregels gelden).

De overdracht van bestaande pensioenvoorzieningen die intern zijn gefinancierd, van een bestaande IPT of van reserves van een groepsverzekering naar een nieuw contract van het type IPT is fiscaal neutraal.

De fiscale behandeling hangt af van de persoonlijke situatie van elke cliënt en kan in de toekomst veranderen.

Naleven van het wettelijke kader

De '80-procentregel' bepaalt het maximale toekomstige pensioenkapitaal dat de bedrijfsleider kan ontvangen bovenop zijn wettelijke pensioen om tot 80% van zijn laatste brutoloon te komen.

Flexibiliteit

Het is mogelijk de spreiding van de spaartegoeden over de verschillende beleggingsinstrumenten van het contract aan te passen, of zelfs de beleggingsstrategie te veranderen als het om een specifiek intern fonds gaat.

Als er meerdere zelfstandige bedrijfsleiders zijn, kan de vennootschap voor elk van hen een gepersonaliseerd contract afsluiten.

En een niet te verwaarlozen voordeel is dat de bedrijfsleider het contract in pand kan geven als waarborg in het kader van de financiering van een investering in een of meerdere onroerende goederen (onder bepaalde voorwaarden).

Beschikbaarheid

In geval van faillissement of vereffening van de vennootschap, is het kapitaal op de eindvervaldag van het contract definitief verworven voor de bedrijfsleider.

Hoe werkt het?

OneLife Pension Belgium is een individuele pensioentoezegging (IPT) in de vorm van een 'tak 23-verzekeringscontract' in rekeneenheden en van bepaalde duur, conform het Belgische recht. Het OneLife Pension Belgium-contract is gekoppeld aan beleggingsfondsen, zonder rendementsgarantie of kapitaalbescherming.

De waarde van het contract is onderhevig aan de schommelingen van de financiële markten (verliesrisico voor de cliënt dat tot het volledige bedrag zou kunnen gaan).

Dit contract past binnen het kader van de tweede pijler van het Belgische pensioensysteem*, terwijl het alle voordelen geniet van het Luxemburgse reglementaire kader in termen van flexibiliteit en bescherming van de beleggingen (de 'Veiligheidsdriehoek').

Een open architectuur

Het contract biedt een open architectuur, zowel voor bewaring als voor vermogensbeheer. De beleggingsopties bieden de mogelijkheid flexibel te kiezen tussen externe en/of interne (collectieve of specifieke) fondsen, terwijl het product alle voordelen en garanties biedt van de Luxemburgse 'Veiligheidsdriehoek' en een stabiele reglementaire omgeving.

Het is uw vennootschap die spaart voor uw pensioen

Uw vennootschap (rechtspersoon) sluit het verzekeringscontract af en u, de bedrijfsleider, bent verzekerde en begunstigde op de eindvervaldag van het contract. Als begunstigden bij overlijden kunt u uw erfgenamen of andere personen naar keuze aanstellen.

Uw vennootschap betaalt de premies in de vorm van een eenmalige bijdrage en/of periodieke betalingen. Ze kan bijkomende stortingen doen (inhaalpremies, 'back service' genoemd) voor de schijf die nog beschikbaar is onder de limiet van 80%. Dat is bijvoorbeeld mogelijk als uw loon stijgt of als u eerst in loondienst werkte en enkele jaren later zelfstandige werd.

Uw vennootschap heeft een brede waaier van mogelijkheden om een portefeuille op maat samen te stellen die volledig aansluit bij uw beleggersprofiel en uw steeds veranderende behoeften.

Als u met (wettelijk) pensioen gaat, bent u het die uw pensioen rechtstreeks ontvangt, en niet uw vennootschap. Zo bent u zeker dat u uw pensioenkapitaal uiteindelijk ook echt zult krijgen, zelfs als uw vennootschap failliet zou gaan.

Unieke veiligheid

De Luxemburgse contracten bieden de beleggers economische en politieke stabiliteit, en ook een uitzonderlijke bescherming (de 'Veiligheidsdriehoek').

Opvolging van uw contract

Uw vennootschap als verzekeringnemer en uzelf als verzekerde kunnen de vooruitgang van uw portefeuille gekoppeld aan het contract opvolgen op ons beveiligde online platform.

* De drie pijlers van het Belgische pensioensysteem zijn:

- Het wettelijke pensioen (eerste pijler);
- De aanvullende of extralegale pensioenen (tweede pijler);
- Het individueel pensioensparen (derde pijler).

Uw leven, uw keuze

Gepersonaliseerd. Op maat. Aangepast aan uw keuzes. Op uw leest geschoeid. Dat zijn de platitudes die u maar al te vaak om de oren vliegen in deze en andere sectoren. Maar met ons OneLife Pension Belgium contract denken we dat we die woorden voor één keer terecht mogen gebruiken. Dit is een multifondsen-, multibeheerdersformule met dagelijkse waarderingen, zodat u uw portefeuille kunt optimaliseren op de manier die het beste bij u past.

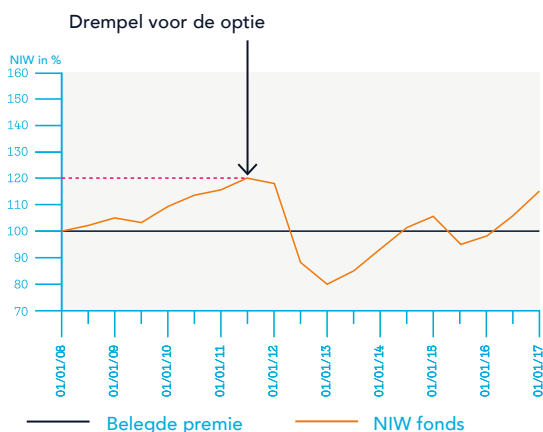
Optimaliseer uw beleggingen

Save Gains

In een notendop: stel uw meerwaarden bij een stijging van de markten veilig

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 welke fondsen 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.

(In de onderstaande illustratie hebben we gekozen voor een drempel van +20%)

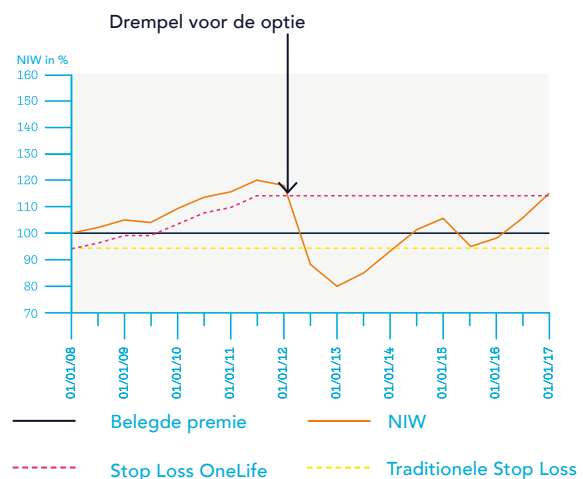


Stop Loss

In een notendop: beperk uw verliezen bij een daling van de markten

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 van de hoogste NIW die het fonds heeft behaald sinds de stop-lossoptie 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%).

(In de onderstaande illustratie hebben we gekozen voor een drempel van -5%)



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

Drip Feeding

In een notendop: beperkt de risico's door geleidelijk de markten in te gaan

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

Deze drie beleggingsopties zijn enkel beschikbaar voor contracten met vrije premies voor de 'back service'.

Gemoedsrust voor u. Bescherming voor hen.

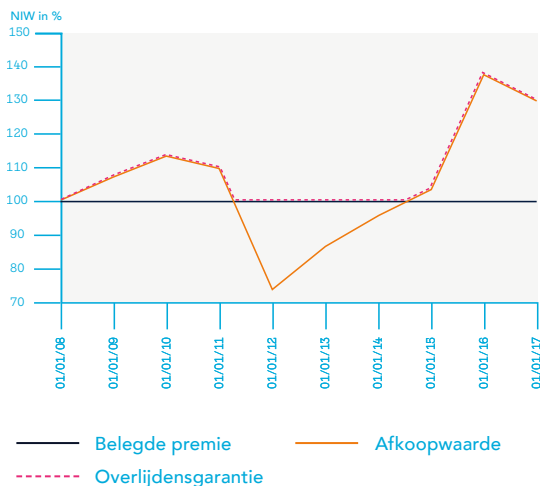
Uiterst flexibele betalingsvoorwaarden in geval van overlijden

Een van de belangrijkste doelstellingen van een levensverzekering is het spaarvermogen op lange termijn te laten aangroeien. Als het contract wordt afgesloten, kiest u zelf uw begunstigden bij overlijden. Als u uw kapitaal behoudt, garandeert u hen de betaling van een bepaalde som als u komt te overlijden vóór uw pensioenleeftijd. Op die manier is uw familie dus beschermd.

Het contract van OneLife Pension Belgium biedt de volgende optionele waarborgen, op voorwaarde dat de risicopremies worden betaald.

Bodem-overlijdensgarantie

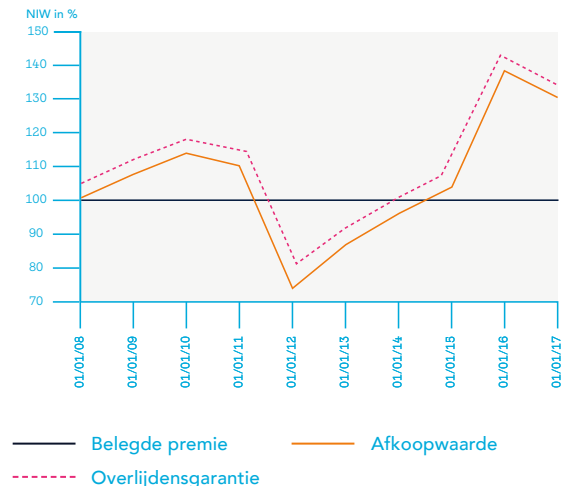
Het hoogste bedrag van de totale waarde van de belegde premies (min de gedeeltelijke terugkopen) en de afkoopwaarde van het contract.



Flex-overlijdensgarantie

Kies tussen 101% en 105% van de afkoopwaarde van het contract.

(In de onderstaande illustratie kozen we voor een overlijdensdekking van 105%)



Met de 'Flex-overlijdensgarantie' kan de begunstigde een som ontvangen die lager ligt dan de belegde premies.

Belangrijke gegevens en cijfers

Type en duur van het contract

Verzekering van een individuele pensioentoezegging (IPT) voor een beperkte duur (afhankelijk van de pensioenleeftijd van de verzekerde)

Valuta van het contract

EUR

Verzekeringnemer

Een vennootschap naar Belgisch recht

Verzekerde

De bedrijfsleider

Begunstigde

- Bij leven: de verzekerde
- Bij overlijden: de begunstigten die zijn aangeduid door de verzekerde. Als er geen begunstigten zijn aangeduid, zijn de erfgenamen van de verzekerde de begunstigten

Flexibele kostenstructuren

Zie de algemene voorwaarden van het levensverzekeringscontract OneLife Pension Belgium

Types premies

Vrij ('back service') en/of periodiek

Minimumpremies

- Initiële storting:
 - Min. 125.000 EUR als de premie geheel of gedeeltelijk belegd is in een gepersonaliseerd fonds
 - Min. 6.000 EUR als de premie uitsluitend belegd is in collectieve interne en/of externe fondsen
- Aanvullende stortingen:
Min. 3.000 EUR
- Periodieke premies:
Min. 3.000 EUR per jaar

Aanvullende overlijdensgarantie

Twee mogelijkheden: de bodem of flexibele overlijdensgarantie; zie hiernaast voor meer informatie

Volledige en gedeeltelijk afkoop

Mogelijk binnen de beperkingen die zijn voorzien in de wet en in de overeenkomst voor de individuele pensioentoezegging

Financiële instrumenten

Drie types beleggingsinstrumenten:

- Brede waaier van externe beleggingsfondsen in meerdere valuta die zorgvuldig zijn geselecteerd en worden beheerd door fondsenbeheermaatschappijen die werden uitgekozen om de kwaliteit van hun aanbod en beheer
- Collectieve interne fondsen met een mandaat voor collectief beheer op basis van het risicoprofiel van de verzekeringnemers
- Specifiek intern fonds ("Dedicated Fund") met discretionair beheermandaat. Het specifieke fonds kan worden belegd volgens een modelportefeuille (voorafbepaald beheerbeleid) of een gepersonaliseerde portefeuille (beheerbeleid bepaald in overleg met de verzekeringnemer/verzekerde). Aanstelling van een beheerder en een deponerende bank per specifiek intern fonds, die respectievelijk instaan voor het beheer en de bewaring van de onderliggende activa van het interne fonds

Arbitrage

Mogelijkheid om het spaartegoed te herverdelen over de verschillende beleggingsinstrumenten van het contract via een of meer arbitrages

Minimumbedragen:

- 2.500 EUR voor een arbitrage tussen collectieve externe en/of interne fondsen
- 5.000 EUR in alle andere gevallen

Bij een specifiek intern fonds bestaat de mogelijkheid om de beleggingsstrategie van een specifiek fonds in de loop van het contract te wijzigen

Automatische arbitrages

Drie gratis automatische arbitrages:

- Save Gains (combineerbaar met de optie Stop Loss)
- Stop Loss (combineerbaar met de optie Save Gains)
- Drip Feeding

Enkel beschikbaar voor contracten met vrije stortingen; de beleggingsopties kunnen worden ingesteld voor de externe fondsen met dagelijkse waardering en bepaalde interne fondsen

Kies voor Leven. Kies voor Luxemburg

Dankzij zijn internationale expertise, bescherming en flexibiliteit, biedt Luxemburg veel voordelen voor internationale beleggers die op zoek zijn naar geavanceerde oplossingen voor financiële en vermogensplanning in een transparante en veilige omgeving.

Veilige beleggingsomgeving

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

Fiscale neutraliteit

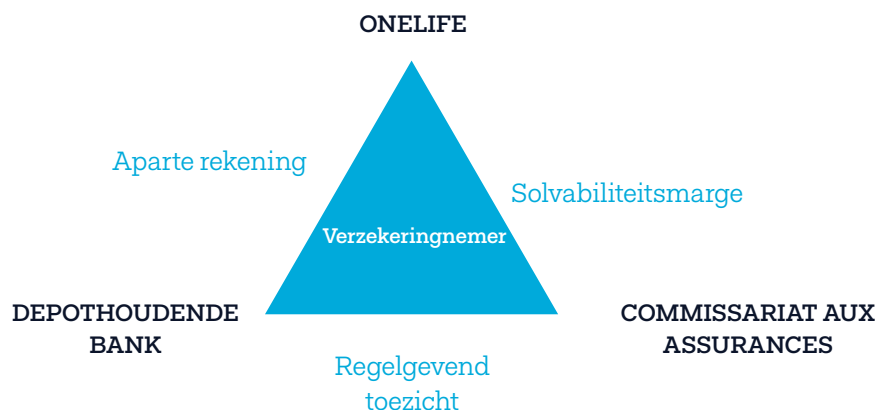
- ✓ De geldende belastingregels zijn die van **het land waar de cliënt woont**
- ✓ **Geen Luxemburgse belasting**

Flexibiliteit & diversificatie

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

Erkend financieel centrum

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



* De Luxemburgse controledienst voor de verzekeringen

Een nieuwe kijk op Leven.

De traditionele kijk op levensverzekeringen helemaal aanpakken, is de bestaansreden van OneLife. Als specialist ter zake met bijna 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 bijna EUR 5 miljard vermogen in beheer is OneLife lid van APICIL Groep, de vierde 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



info@onelife.eu.com



onelife.eu.com/blog