

ONE
LIFE

WEALTH
BELGIUM

HET MULTI-SUPPORT LEVENSVZERKERINGSCONTRACT



Over OneLife

De traditionele kijk op levensverzekeringen helemaal vernieuwen, is de bestaansreden van OneLife. Als specialist ter zake met 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, spaaren pensioenproducten en verwante financiële diensten.

Een levensverzekering... voor het leven

Een levensverzekering is uitgegroeid tot een onmisbaar instrument voor vermogensbeheer, dankzij de financiële kwaliteit van de contracten, die voortvloeit uit de grote diversiteit aan in aanmerking komende onderliggende activa, de gunstige fiscale behandeling ten opzichte van een traditionele effectenportefeuille en de flexibiliteit ervan. Bovenal is de levensverzekering een ongeëvenaard juridisch instrument om uw vermogen over te dragen, afgestemd op 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 aan uw dierbaren door te geven.

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

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

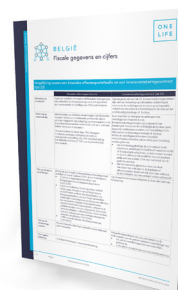
Informatie op 10 april 2026. Deze tabel is louter informatief en is niet bindend voor OneLife.

* 0,30% aangekondigd in 2026 waarvan de inwerkingtreding zal afhangen van de publicatie in het Belgisch Staatsblad.

** Indien geen gebruik wordt gemaakt van een Belgische deponerende bank binnen een Luxemburgs levensverzekeringscontract.

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

Raadpleeg het
"Fiscale gegevens en cijfers" document



Wealth Belgium - Het multi-support levensverzekeringscontract

Een beleggingsoplossing die het mogelijk maakt om gelijktijdig verschillende soorten beleggingsinstrumenten onder te brengen binnen één transparante structuur, met diverse niveaus van personalisatie

Toegankelijk vanaf 250.000 EUR richt **Wealth Belgium** zich voornamelijk tot particuliere cliënten die in België wonen en op zoek zijn naar een **gediversifieerde, flexibele en veilige beleggingsoplossing** op middellange of lange termijn, en die de mogelijkheid wensen te behouden om hun vermogen op elk moment aan te vullen of erover te beschikken.

Het betreft een tak 23-levensverzekeringscontract naar Belgisch recht, dat onderworpen is aan de Luxemburgse prudentiële regels. Dit contract kan eveneens worden aangeboden aan personen die in België wonen en overwegen zich in het buitenland te vestigen.

Levensverzekeringscontract, instrument voor 'financieel' beheer

Luxemburg biedt **een grote diversiteit aan activaklassen** die toegankelijk zijn naargelang het beleggersprofiel van de verzekeringnemer (open architectuur).



Activadiversificatie,
optimalisatie van de
risico-rendementsverhouding

Vrijheid van beleggingskeuze

De beleggingsinstrumenten die binnen een contract beschikbaar zijn, zijn georganiseerd in twee grote categorieën:

Collectief beheer

- **Externe fondsen (EF):** gemeenschappelijke beleggingsfondsen die worden aangeboden door vermogensbeheerders met een internationale reputatie. Deze fondsen zijn beschikbaar voor alle beleggers.

OneLife biedt een **ruime keuze aan externe fondsen** — aandelen-, obligatie-, flexibele en monetaire fondsen — die **normaal vanaf hogere bedragen voor institutionele beleggers zijn voorbehouden**.

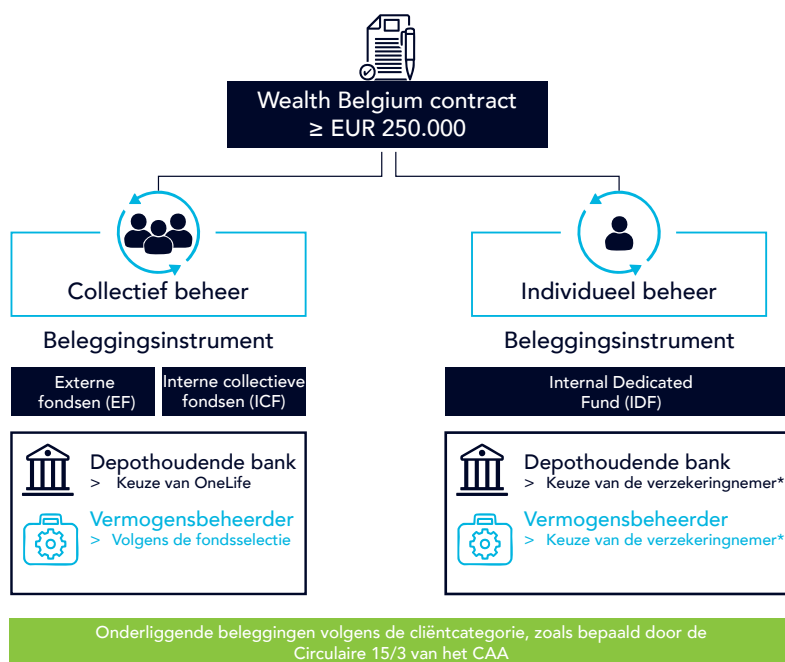
- **Interne collectieve fondsen (ICF):** fondsen die op maat worden gecreëerd op initiatief van OneLife in samenwerking met gerenommeerde vermogensbeheerders volgens specifieke doelstellingen. De ICF's zijn **specifiek voor een verzekeraar en voorbehouden aan diens cliënten**.

Individueel beheer

- **Intern “fonds dédié” (IFD):** beleggingsfonds op maat van een bepaalde cliënt, beheerd door de beheerder naar keuze in functie van zijn of haar doelstellingen en zijn of haar beleggersprofiel. De activa worden aangehouden in de door hem of haar gekozen deponthoudende bank.

De **zogenaamde “Umbrella-IFD”** laat leden van dezelfde familie toe om, onder bepaalde voorwaarden, in dezelfde IFD te investeren.

Het Wealth Belgium-contract kan tegelijk **meerdere interne “fonds dédiés” bevatten**.



* Onder voorbehoud van goedkeuring door de levensverzekeringsmaatschappij en het Commissariat aux Assurances (CAA)

De interne “fonds dédiés”, in detail

Een intern “fonds dédié” maakt een beleggingsstrategie op maat mogelijk en biedt toegang tot een ruimere keuze aan activaklassen, afhankelijk van het nettovermogen van de verzekeringnemer en het in het contract belegde bedrag.

De belegger heeft de keuze uit twee beleggingsopties voor zijn intern “fonds dédié”:

- **Modelportefeuille:** De verzekeringnemer kiest een beheerder en een van de modelportefeuilles die door deze beheerder worden voorgesteld (vooraf bepaald beheerstrategie).
- **Gepersonaliseerde portefeuille:** De verzekeringnemer kiest een beheerder en een gepersonaliseerd beheersprofiel in overeenstemming met OneLife en de desbetreffende beheerder (discretionair beheersmandaat)

Classificatie en beleggersprofiel van de verzekeringnemer

De circulaire 15/3 van het Commissariaat voor de Verzekeringen (“LC 15 / 3”) rangschikt de verzekeringnemers in **vijf verschillende categorieën** afhankelijk van hun **aangegeven roerend vermogen** en het **bedrag van hun premie**.

Cliëntcategorie	N	A	B	C	D
Minimumpremie over alle contracten bij OneLife	Standaard categorie	125.000 EUR	250.000 EUR	250.000 EUR	1.000.000 EUR
Netto-investeerbaar vermogen		Meer dan 250.000 EUR	Meer dan 500.000 EUR	Meer dan 1.250.000 EUR	Meer dan 2.500.000 EUR

De verzekeringnemer wordt eveneens verzocht het advies in te winnen van een onafhankelijke adviseur alvorens zijn beleggingsstrategie (conservatief, evenwichtig of dynamisch) te kiezen, rekening houdend met zijn beleggersprofiel.

Wealth Belgium in de kijker

Type en duur van het contract

Tak 23-levensverzekeringscontract met vrije stortingen: levenslang of beperkte duur (min. 10 jaar, max. 99 jaar, stilzwijgend jaarlijks verlengbaar)

Valuta van het contract

EUR (standaard), USD, GBP, CHF, DKK of SEK

Verzekeringnemer

Natuurlijke personen die fiscaal woonachtig zijn in België

Natuurlijke personen met Belgische nationaliteit die fiscaal woonachtig zijn in het buitenland

1 of 2 verzekeringnemers

Opmerking: natuurlijke personen die in een ander land dan België wonen, onder bepaalde voorwaarden en mits voorafgaande aanvaarding door OneLife

Premietypes

Contract met vrije premies

Premies

Intitiële premie

Min. 250.000 EUR

De storting van een premie bestemd voor belegging in een intern "fonds dédié" kan gebeuren via de overdracht van een bestaande effectenportefeuille, middels voorafgaand akkoord van OneLife

Aanvullende premie

Min. 10.000 EUR

Minimum per instrument

Min. 5.000 EUR in elk extern fonds/ intern collectief fonds

Min. 125.000 EUR in elk intern "fonds dédié"

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 meerdere andere personen worden aangeduid.

Beleggingsinstrumenten

Beleggingsinstrumenten waarvan de rechten worden uitgedrukt in rekeneenheden:

- Externe fondsen (Collectieve beleggingsfondsen in roerende waarden - ICBE) : geldmarktfondsen, obligatiefondsen, aandelenfondsen, en flexibele fondsen (EF)
- Intern collectief fonds: (ICF)
- Intern "fonds dédié" (IFD)

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

Opmerking: OneLife biedt geen rendements- of kapitaalgarantie voor de beleggingsfondsen. Het financiële risico wordt volledig gedragen door de verzekeringnemer. Verder zijn activa die worden aangehouden in liquiditeiten, niet beschermd bij een mogelijk faillissement van de deponthoudende bank.

Facultatieve aanvullende overlijdensdekking

Bij de intekening staat het de verzekeringnemer vrij om, naast of in de plaats van de basisoverlijdensdekking, te kiezen voor een aanvullende overlijdensdekking waarvan het bedrag wordt toegevoegd aan de afkoopwaarde van het contract op de dag van het overlijden van de verzekerde.

De verzekeringnemer kan kiezen tussen twee opties:

- Een aanvullende overlijdensdekking tussen 1 % en 30 % van de afkoopwaarde van het contract;
- Een “bodem overlijdensdekking” die overeenkomt met de afkoopwaarde van het contract of, mocht dit hoger zijn, het bedrag van de bruto gestorte premies, verminderd met eventuele gedeeltelijke afkopen die werden uitgevoerd.

Arbitrage (externe fondsen en interne collectieve fondsen)

Overdracht van een fonds naar een ander fonds op elk moment mogelijk

Vier kosteloze opties voor automatische arbitrages (externe fondsen en bepaalde interne collectieve fondsen)

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

Wijziging beleggingsstrategie (interne “fonds dédiés”)

Mogelijkheid om de beleggingsstrategie op elk moment te wijzigen.

Gedeeltelijke afkoop

Op elk ogenblik mogelijk

Externe fondsen en interne collectieve fondsen: minimaal 2.000 EUR.

Interne “fonds dédiés”: minimaal 10.000 EUR

De gedeeltelijke afkoop mag het belegde spaargeld in een IFD niet lager brengen dan de minimumwaarde ervan (125.000 EUR).

Volledige afkoop

Op elk ogenblik mogelijk

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 initiële premie (inclusief de premietaks* van 2% indien verschuldigd). Zodra de instapkosten in mindering zijn gebracht, wordt het netto bedrag geïnvesteerd in het contract. OF • Gespreide acquisitiekosten (maandelijks ingehouden over een periode van 5 jaar) max. 5% van de initiële premie (inclusief de premietaks* van 2% indien verschuldigd)
Administratieve beheerskosten	Max. 1,4% per jaar, prorata temporis berekend en maandelijks op de waarde van het contract ingehouden In het geval van een intern "fonds dédié" dat niet-beursgenoteerde activa omvat, moet hieraan een vast bedrag van 1.421 EUR ** per niet-beursgenoteerd activum en per jaar worden toegevoegd
Arbitragekosten (Enkel voor externe fondsen en interne collectieve fondsen)	Maximaal 0,5% van het gearbitreerde bedrag met een maximum van 500 EUR** en een minimum van 50 EUR**
Kosten voor financieel beheer (Enkel voor interne "fonds dédiés")	Volgens de beheerder (onderworpen aan btw)
Depositokosten (Enkel voor interne "fonds dédiés")	Volgens de deponthoudende bank (gemiddeld 0,10%; onderworpen aan btw)
Kosten voor financieel beheer voor externe fondsen en voor interne collectieve fondsen	De kosten zijn afhankelijk van het fonds. Ze worden rechtstreeks afgetrokken van de nettowaarde van de fondsen.

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

** De vaste kosten van onze Wealth Belgium contracten worden jaarlijks geïndexeerd op basis van de l'Indice des Prix à la Consommation National luxembourgeois.

Lees de **bijlage "Kosten" van de Algemene Voorwaarden en het Essentiële-informatiedocument (Eid)** voor meer informatie over kosten voordat u het contract afsluit.

Raadpleeg het Essentiële-informatiedocument (Eid)

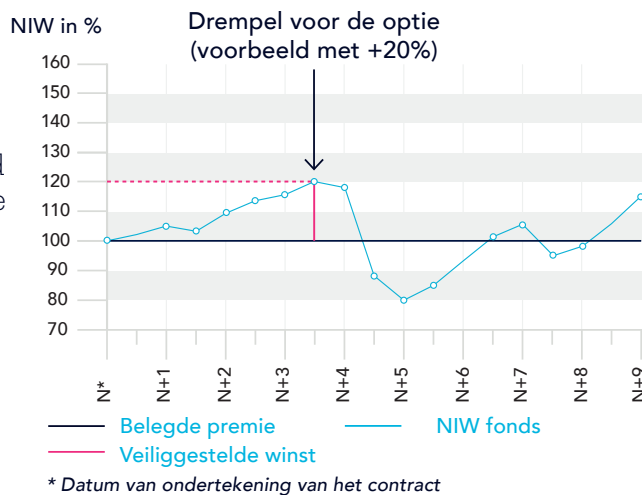


Optimaliseer uw beleggingen met de opties voor automatische arbitrage

Save Gains

Veiligstellen van de meerwaarden

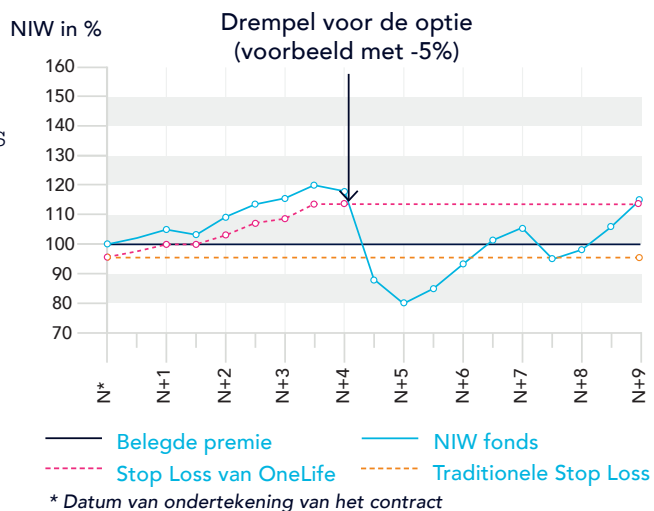
De meerwaarde die een fonds realiseert, zal kosteloos en automatisch worden gearbitreerd naar een ander fonds zodra de voorafbepaalde drempel bereikt of overschreden is. U kiest van en naar welk(e) fonds(en) u arbitreert en bepaalt vervolgens de drempel (minimaal 5% en maximaal 100% meerwaarde in schijven 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 arbitreren (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 getriggert (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.

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 verzekeringnemer, gewaarborgd door de Veiligheidsdriehoek

Fiscale neutraliteit

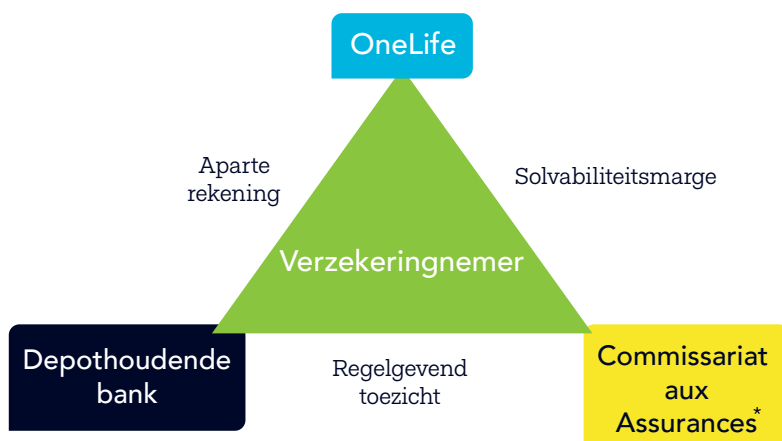
- ✓ De geldende belastingregels zijn die van **het land waar de cliënt woont**
- ✓ **Geen bijkomende fiscaliteit** toegepast door Luxemburg

Flexibiliteit & diversificatie

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

Erkend financieel centrum

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



Scan
me!



* De Luxemburgse regelgevende instantie 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** raadplegen
- uw contract beheren en de **status van uw verrichtingen** opvolgen
- **verbonden blijven met OneLife**



Het 100% digitale proces van OneLife

OneLife heeft 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!

Beleggingsrisico's

Beleggen in een tak 23-levensverzekeringscontract 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 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 Wealth Belgium contract. Uw verzekeringstussenpersoon kan ook al uw vragen beantwoorden.

Een bezwaar?

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

- **de klantenservice van OneLife** door uw bezwaar via brief te sturen naar 38 Parc d'Activités de Capellen, L-8303 Capellen, Grand-Duché de Luxembourg of via e-mail naar info@onelife.com
- **de Ombudsman voor Verzekeringen** (Meeûsplein 35, B-1000 Brussel, België; www.ombudsman.as)

Een nieuwe kijk op Leven.

De traditionele kijk op levensverzekeringen helemaal vernieuwen, is de bestaansreden van OneLife. Als specialist ter zake met 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 11,4 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) 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>