



Levensverzekering & vermogensoverdracht

#Succesvol #Verhuizen: verhuizen naar het buitenland

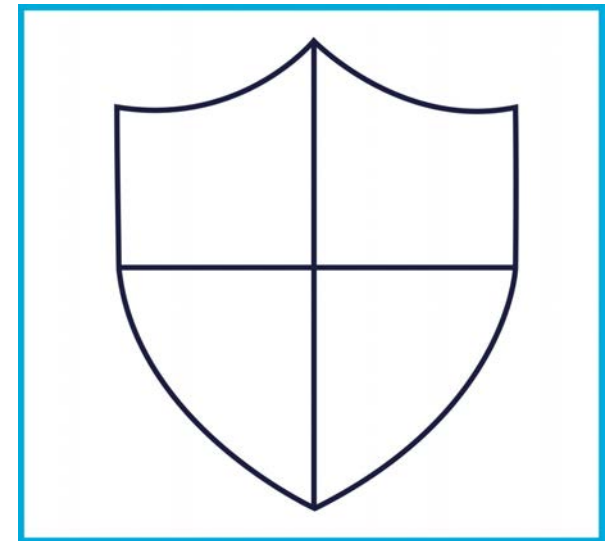
W at is een Levensverzekering?

Levensverzekeringen kunnen u inspireren om vrij en zorgeloos te leven, terwijl u flexibel omgaat met uw financiën en er de controle over behoudt. Wat vooral belangrijk is, is dat ze als instrument voor vermogensoverdracht kunnen worden ingezet, om de volgende generaties uit de startblokken te helpen.

Wanneer u een Levensverzekering aangaat, sluit u eigenlijk een pact. U verbindt zich ertoe een bedrag te betalen aan een levensverzekeringsmaatschappij, en u maakt duidelijk aan wie u dit vermogen wilt overdragen en wanneer. In ruil daarvoor belooft de maatschappij om op de afgesproken datum een prestatie uit te betalen aan uw begunstigden.

De Levensverzekering is uitgegroeid tot essentieel vermogen

Niet alleen wegens de gunstige fiscale behandeling die deze formule biedt wanneer u uw vermogen overdraagt, maar ook omdat de activa die u overdraagt naar het contract beheerd worden volgens een beleggingsstrategie die u zelf bepaalt.



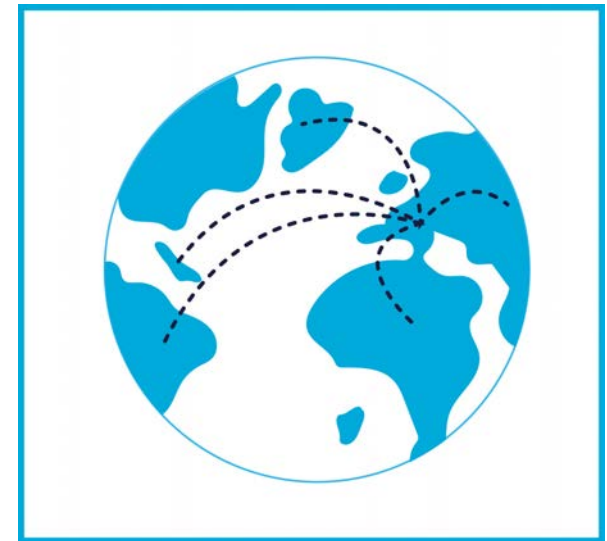
Waarom gebruiken levensverzekering om naar het buitenland te verhuizen?

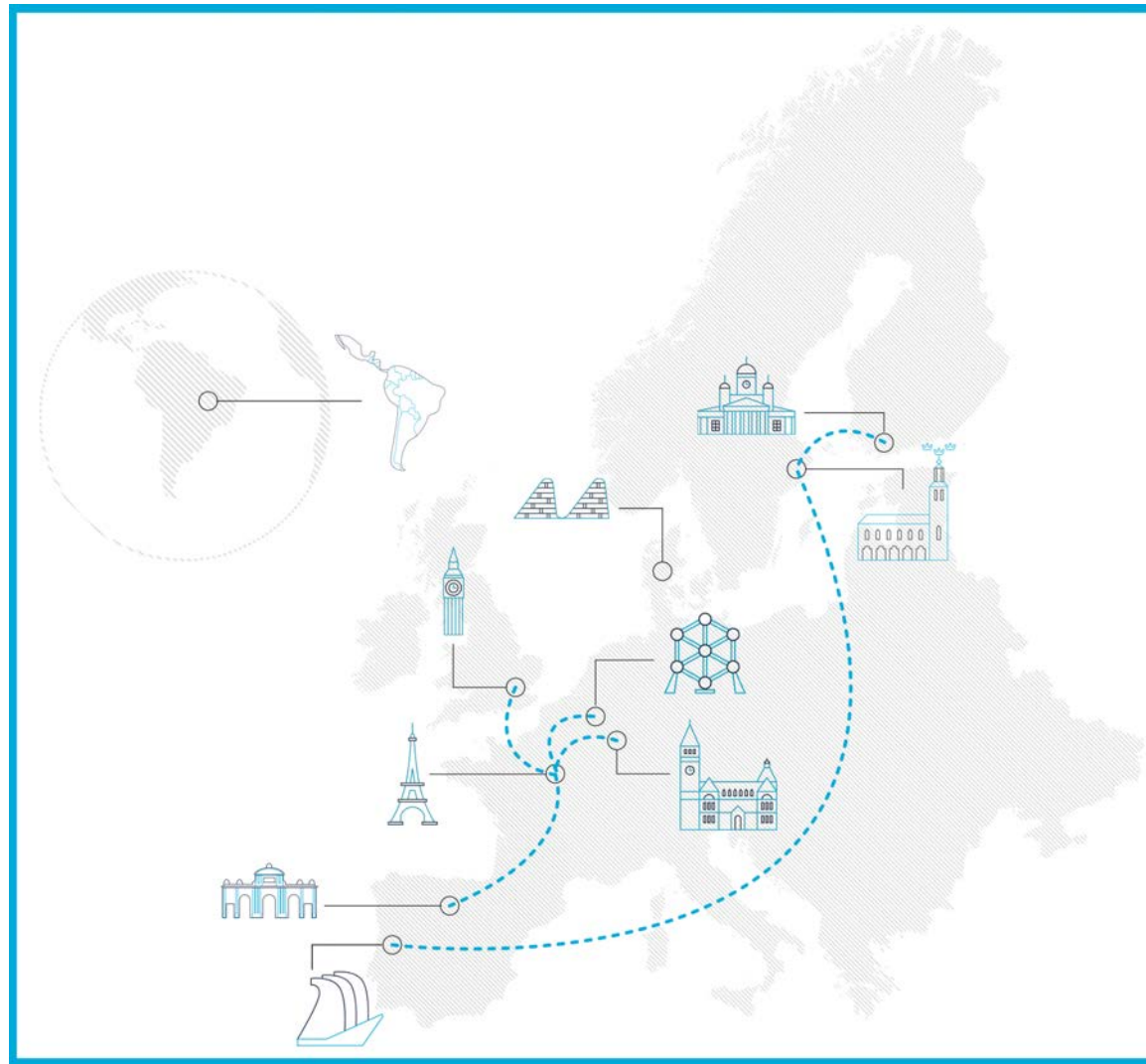
Als het om vermogen gaat, is elk verhaal uniek.

Meer dan ooit streven mensen een leven op wereldschaal na, waarbij ze op zoek gaan naar kansen, vriendschappen en samenwerkingen in de vier windstreken.

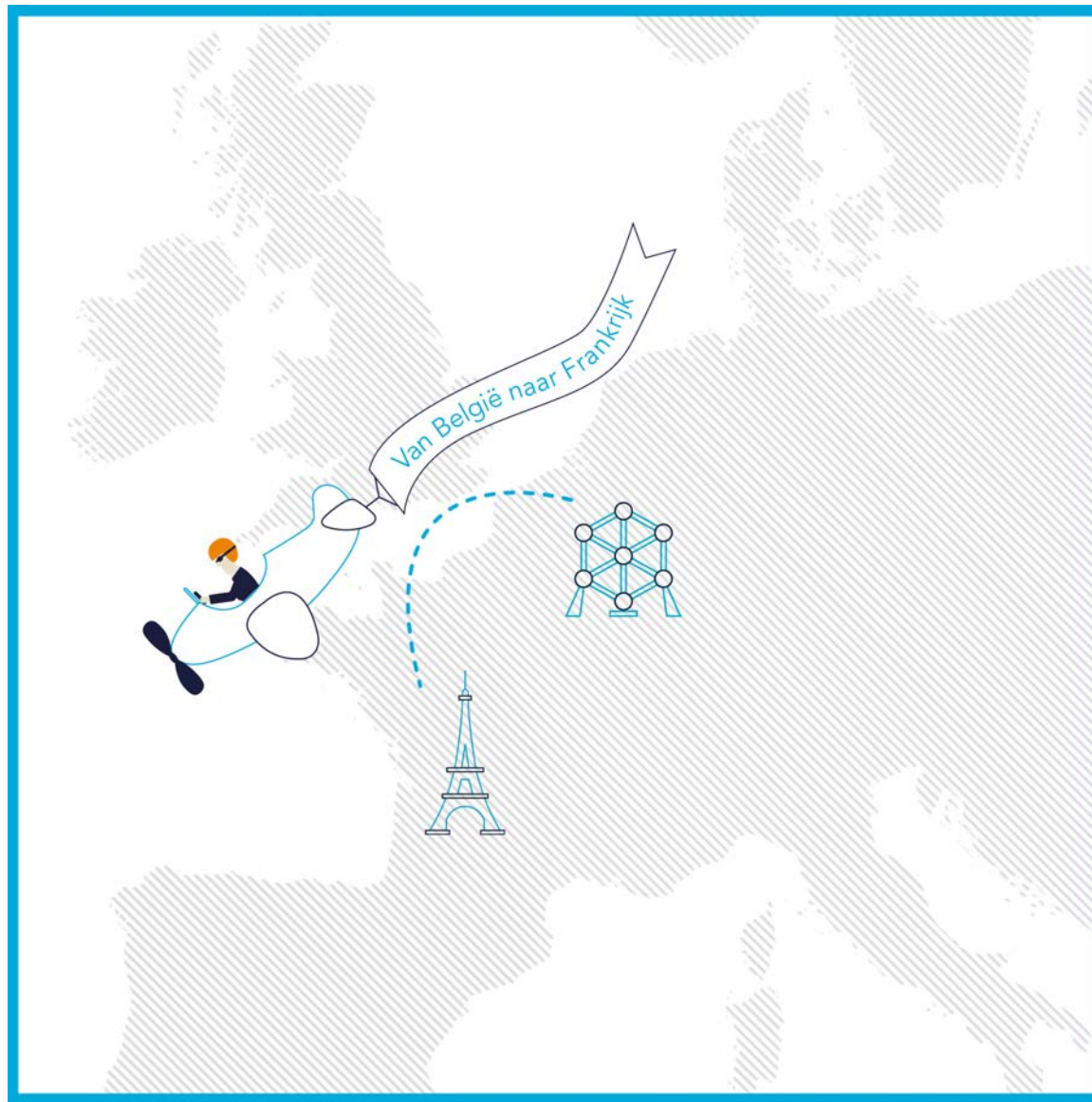
Voor heel wat vermogensbeheerders is de **complexiteit** van internationale vermogens een grote **uitdaging**. Wij vinden dat dit moet beschouwd worden als **spannend** en **inspirerend**.

Een Levensverzekering is een ideale oplossing voor mensen van wie het vermogen internationale grenzen overschrijdt, omdat ze enorme mogelijkheden biedt qua maatwerk en flexibiliteit.





OneLife overdraagbaarheidsooplossingen



Overdraagbaarheid België - Frankrijk



DE FAMILIE VALLON

De familie Vallon

Brigitte (68 jaar) & Emmanuel (60 jaar)

Verblijven in Brussel

Maak kennis met Brigitte en Emmanuel...

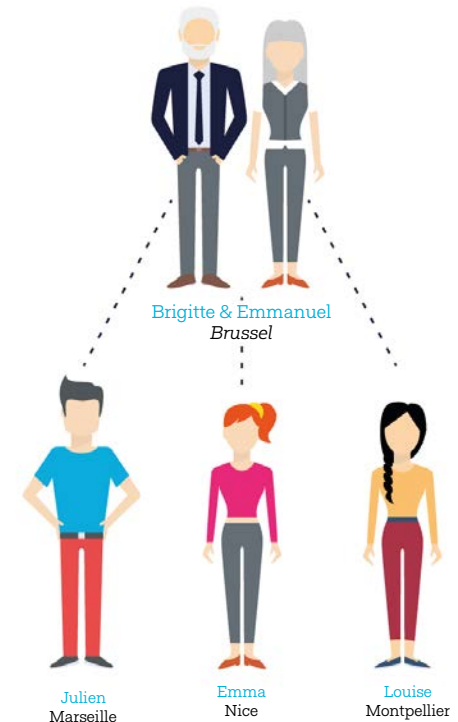
Ze zijn 35 jaar getrouwd en hebben 3 kinderen. Brigitte en Emmanuel hebben de Franse nationaliteit en wonen sinds 30 jaar in Brussel. Brigitte is nu gepensioneerd, maar was ambtenaar bij de Europese Commissie. Emmanuel is chirurg.

Ze hebben een jaarlijks inkomen van € 250.000 waarmee ze hun levensstandaard kunnen onderhouden, en een gemeenschappelijk roerend patrimonium van meer dan € 2.000.000 dat ze hebben vergaard dankzij hun professionele inkomsten en een erfenis. Dit roerende patrimonium is enerzijds verdeeld over financiële beleggingen en anderzijds op een spaarrekening. Ze beschikken eveneens over een buitenverblijf in het zuiden van Frankrijk.

Op de inkomsten die worden gegenereerd door de financiële beleggingen van het koppel, wordt 30% roerende voorheffing ingehouden. Het geld op hun spaarrekening bij de bank levert hen overigens nog slechts een rendement op dat volledig verwaarloosbaar geworden is.

Wanneer Emmanuel zijn professionele activiteiten zal gestaakt hebben, wil het koppel zich definitief in Frankrijk vestigen, in hun huidige buitenverblijf, om terug dichterbij hun 3 kinderen te wonen. Ze willen nu al, met het oog op deze verhuizing, het beheer van hun patrimonium rationaliseren en vereenvoudigen en daarbij hun rendement maximaliseren, zodat ze ook kunnen genieten van een flexibele overdracht van dit patrimonium naar hun kinderen.

De oplossing die ze overwegen, is een gezamenlijke intekening op een levensverzekeringscontract naar Belgisch recht, met afhandeling bij overlijden van de laatste verzekerde. Het contract zal belegd worden in een specifiek intern fonds dat door de verzekeraar wordt samengesteld. Dit fonds zal beheerd worden door beheerder van hun keuze, overeenkomstig een beleggingsbeleid dat volledig in lijn zal liggen met hun beleggingsprofiel.



Doelstellingen van de familie Vallon

Rationalisatie en vereenvoudiging



Rationalisatie en vereenvoudiging van het beheer van hun patrimonium, rekening houdend met hun verhuizing in de toekomst

Rendement



Verhoging van het rendement van hun roerende vermogen en fiscale optimalisatie

Organisatie van de overdracht

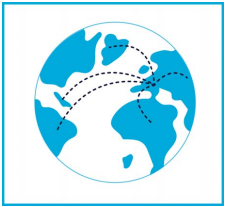


Organisatie van de toekomstige overdracht van hun patrimonium naar hun kinderen



Aandachtspunten

Overdraagbaarheid



De rechtsgeldigheid van het contract wordt verzekerd door OneLife, rekening houdend met de plaatselijke reglementering van elk expatland waar rekening mee werd gehouden bij uitgifte en tijdens de duurtijd van het contract. **In Frankrijk** is het contract naar Belgisch recht overdraagbaar in de huidige toestand. Het is echter belangrijk dat de begunstigden van het levensverzekeringscontract worden aangeduid, ten laatste bij aankomst **in Frankrijk**, om maximaal te kunnen genieten van het gunstige belastingstelsel dat van toepassing is in geval van overlijden.

Fiscaliteit



In Frankrijk hangt de degressieve belasting die van toepassing is bij afkoop (op het "winstgedeelte") af van de duurtijd van het verzekeringscontract sinds de afsluiting ervan. Vanaf 2018 is het mogelijk dat een eenmalige forfaitaire belastingvoet van toepassing wordt, en dit enkel op deze optie.



Financieel beheer



De intekenaars zullen geen zeggenschap hebben over het beheer van het specifieke interne fonds, of dit nu **in België** of **in Frankrijk** is, op straffe van belastingherziening van het contract en het opnieuw in vraag stellen van het gunstige stelsel dat van toepassing is in elk verblijfsland van de intekenaars.

Voordelen voor de familie Vallon

Overdraagbare oplossing

Juridische en fiscale erkenning van het verzekeringscontract in Frankrijk

Fiscaal interessante oplossing

Uitgestelde belasting (in geval van afkoop) en gunstig belastingstelsel, zowel bij afkoop als in geval van overlijden van de intekenaars-verzekerden

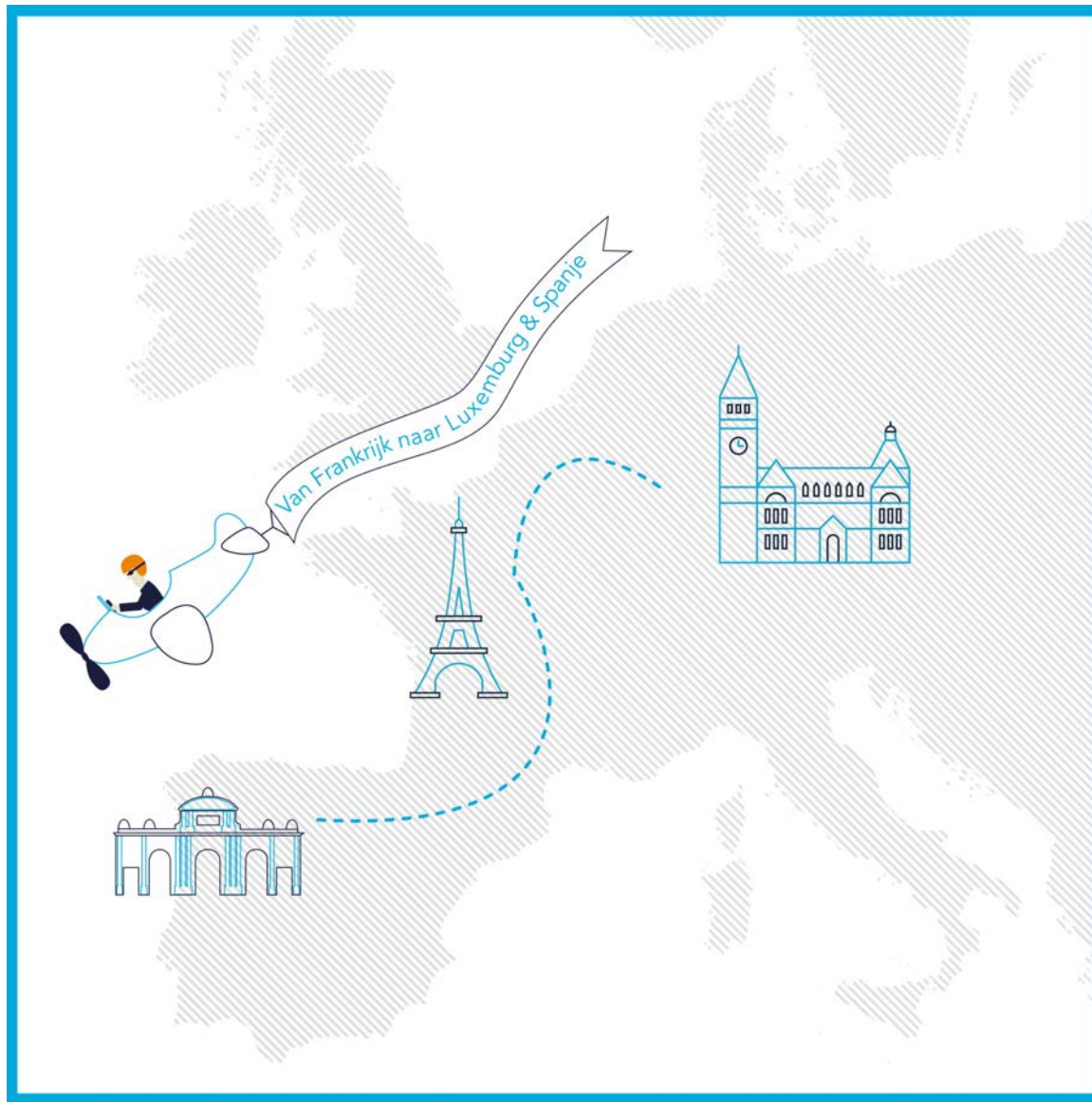


Op maat gemaakte beheersoplossing

Beheer van het contract door een door de intekenaars geselecteerde beheerder, volgens een beleggingsbeleid op basis van hun profiel

Flexibele oplossing

Op elk moment toegang tot het kapitaal en vrijheid om de begunstigden aan te duiden



Overdraagbaarheid Frankrijk – Luxemburg & Spanje



DE FAMILIE DUPONT

De familie Dupont

Jean (53 jaar) & Marie (50 jaar)

Verblijven in Parijs

Maak kennis met Jean en Marie...

Gehuwd, 2 minderjarige kinderen. Jean is directeur van een Franse bankengroep met internationale dimensie. Marie is zakenadvocate.

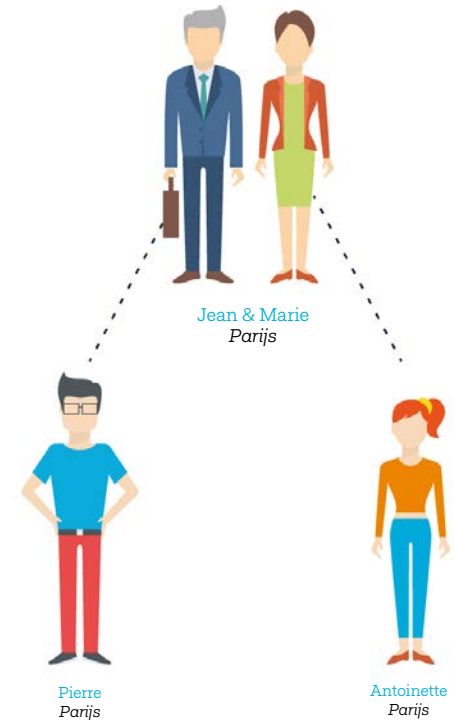
Samen beschikken ze over inkomsten ter waarde van € 300K, waarmee ze hun levensstandaard kunnen onderhouden. Bovendien hebben ze een appartement in Parijs, een buitenverblijf in Normandië en een portefeuille met traditionele roerende effecten, dat onder mandaat wordt beheerd, ter waarde van € 10M, die een jaarrendement van 5% oplevert.

Het koppel betaalt momenteel een inkomstenbelasting volgens het marginale belastingtarief van 45%, plus 15,5% sociale lasten op de financiële inkomsten. In de lopende belastinghervorming is een optie voorzien voor een eenmalige forfaitaire belasting van 30%, waaronder 17,2% sociale lasten op financiële inkomsten.

In het kader van zijn managementfuncties heeft Jean een expatprogramma van 10 jaar aanvaard, met de bedoeling gedurende 5 jaar de verantwoordelijkheid over het Luxemburgse luik van de bankengroep op zich te nemen, en daarna gedurende 5 jaar over het Spaanse luik, en vervolgens naar Frankrijk terug te keren en met pensioen te gaan.

Voorafgaand aan hun vertrek, gepland binnen twee jaar, willen Jean en Marie hun financiële activa organiseren in het kader van een beleggingsoplossing die fiscaal interessant is in Frankrijk, rekening houdend met het feit dat ze later gaan verhuizen en terug zullen keren naar Frankrijk, en die overdraagbaar is in hun expatland.

De oplossing die ze overwegen is een gezamenlijke intekening in een levensverzekeringscontract naar Frans recht, op beide levens, middels de betaling van een premie betaalbaar door de overdracht van de beleggingsportefeuille. De intekenaars zullen vanaf de opmaak kiezen voor de minimale overlijdensdekking. Het contract zal belegd worden in een intern verzekeringsfonds, dat samengesteld wordt door de verzekeraar, specifiek voor de intekenaar en beheerd wordt door een door de verzekeraar aangeduide beheerder, op voorstel van de intekenaar.



Doelstellingen van de familie Dupont

Reorganisatie



Reorganisatie van de methode van aanhouden van de portefeuille financiële activa

Overdraagbaarheid

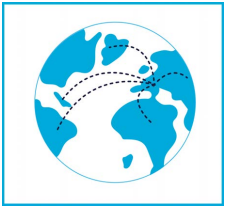


Overdraagbaarheid van het contract



Aandachtspunten

Overdraagbaarheid



De rechtsgeldigheid van het contract wordt verzekerd door OneLife, rekening houdend met de plaatselijke reglementering van het expatland waar rekening mee werd gehouden bij uitgifte en tijdens de duurtijd van het contract. **In Luxemburg** is het contract naar Frans recht overdraagbaar in de huidige toestand. **In Spanje** is het contract, dat vanaf de intekening conform moet zijn, overdraagbaar op voorwaarde dat het collectieve discretionaire beheer van het contract gegarandeerd is sinds de intekening, waarbij de intekenaars noch de strategie, noch de beheerder mogen wijzigen.

Fiscaliteit



De intekenaars mogen niet tussenkomen in het beheer van de polis, wegens het risico van herziening van het gunstige belastingstelsel in elk verblijfsland van de intekenaars.

Financieel beheer

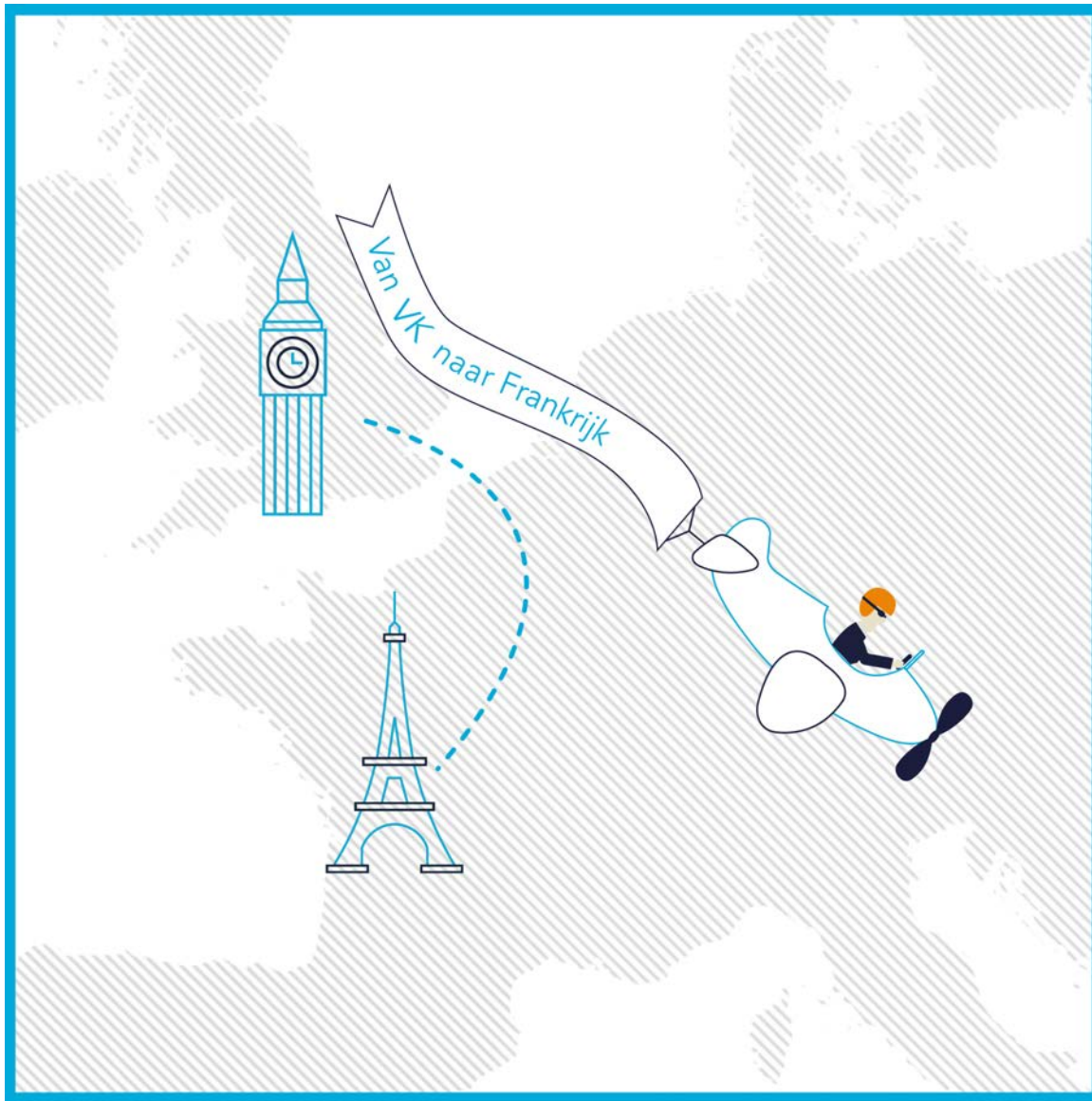


Rekening houdend met de Spaanse fiscale beperkingen is het voor de echtgenoten interessant om van bij de intekening de beheerder en de beleggingsstrategie zorgvuldig te kiezen, aangezien deze moet gehandhaafd blijven tijdens de duurtijd van het contract.



Voordelen voor de familie Dupont





Overdraagbaarheid VK - Frankrijk



FRANÇOIS

François

François (45 jaar)

Verblijft in het VK

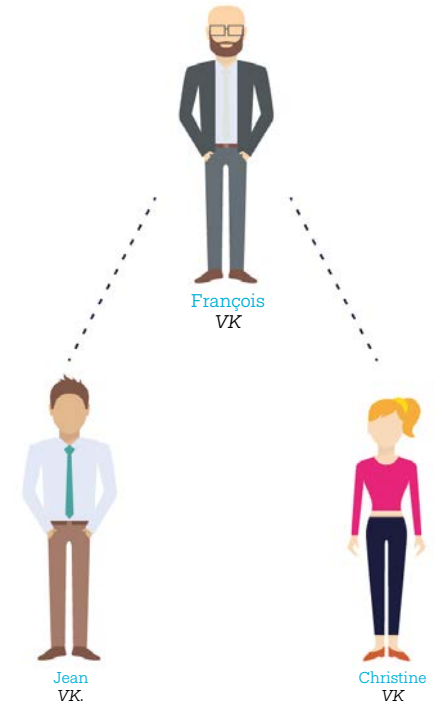
Maak kennis met François...

Hij is 45 jaar, gescheiden, heeft 2 kinderen en woont in het VK. Hij is een Franse expat (en "UK-non domiciliëd"), die als trader voor een bank in het VK werkt. Hij woont al 7 jaar in het VK en is van plan om binnen 7 jaar (of mogelijk eerder, afhankelijk van het resultaat van de Brexit) terug naar Frankrijk te gaan. Hij heeft een spaarrekening met £ 15m contant geld bij een Franse bank, afkomstig van bonussen die hij de voorbije jaren heeft ontvangen.

Als ingezetene van het VK moet François in het VK inkomstenbelasting betalen op zijn wereldwijde inkomsten. Als niet-gedomicilieerde ingezetene betaalt hij momenteel echter £ 30.000 per jaar om te kunnen genieten van de belasting op "afdrachtsbasis", wat betekent dat de inkomstenbronnen van buiten het VK, die afgeleid worden van zijn internationale bankrekening enkel in het VK worden belast als ze afgedragen (of naar het land overgedragen) worden. Hij is zich ervan bewust dat de kosten voor de afdrachtsbasis zullen stijgen naar £60.000 per jaar indien hij 12 Britse aanslagjaren van de 14 voorbije Britse aanslagjaren in het VK zal gewoond hebben.

Hij wil een fiscaal efficiënte beleggingsoplossing waarbij hij de belasting op afdrachtsbasis niet moet betalen. Omdat hij geen belastingexpert is, wil hij een oplossing die hij makkelijk kan aangeven in zijn belastingaangifte in het VK. Hij wil graag dat de oplossing overdraagbaar is naar Frankrijk. Hoewel hij niet verwacht dat hij het belegde kapitaal zal gebruiken, wil hij toch dat het op elk moment beschikbaar blijft, indien hij het onverwacht zou nodig hebben.

De oplossing voor François is het aangaan van een Luxemburgse levensverzekering van onbepaalde duur, onder het Britse wettelijke stelsel, uitgegeven door OneLife, met François als polishouder en verzekerd leven, met een belegging van £ 15M als verzekeringspremie. François zal de onderliggende beleggingen van de polis kunnen selecteren uit een fondsenlijst, die door OneLife wordt voorgesteld, met inbegrip van UCITS-fondsen, maar ook Internal Linked Funds ("ILF") die discretionair beheerd worden.



Doelstellingen voor François

Beleggingsoplossing



Op maat gemaakte en
flexibele
beleggingsoplossing

Fiscaal efficiënt



Overdraagbaarheid



Overdraagbare oplossing
in Frankrijk



Aandachtspunten

Overdraagbaarheid



Het contract is legaal en tax compliant in Frankrijk, op basis van de huidige regels. François zal OneLife echter voordat hij terugkeert naar Frankrijk moeten inlichten, zodat de verzekeraar (i) de begunstigdeclausule aan het contract kan toevoegen, zodat François de toepassing in Frankrijk van het gunstige belastingstelsel op overlijdenskapitaal kan opeisen en (ii) de relevante belastinginformatie op tijd in orde brengen.

Fiscaliteit



Om het maximum te halen uit het gunstige Britse belastingstelsel in geval van afkoop, zal François de premie moeten financieren met enkel clean kapitaal (met uitsluiting van inkomsten die niet in het VK belast worden). Om toepassing van het ongunstige belastingstelsel met betrekking tot de Private Portfolio Bond te vermijden, moet het contract dat wordt belegd in interne verzekeringsfondsen bovendien uitsluitend op discretionaire basis beheerd worden, zonder enige inmenging van de polishouder in het beheer ervan.

Financieel beheer



Wegens de belastingbeperkingen in het VK moet het contract dat in een intern verzekeringsfonds wordt belegd, op discretionaire basis beheerd worden, overeenkomstig een beleggingsbeleid dat beschikbaar is voor alle polishouders die hetzelfde beleggingsprofiel hebben.



Voordelen voor François

Overdraagbare oplossing in Frankrijk

Wettelijk en volgens de belastingregels, zowel in het VK als in Frankrijk

Fiscaal efficiënte oplossing

Belastinguitstel op gekapitaliseerde financiële inkomsten binnen de polis en gunstig belastingstelsel van toepassing in geval van afkoop

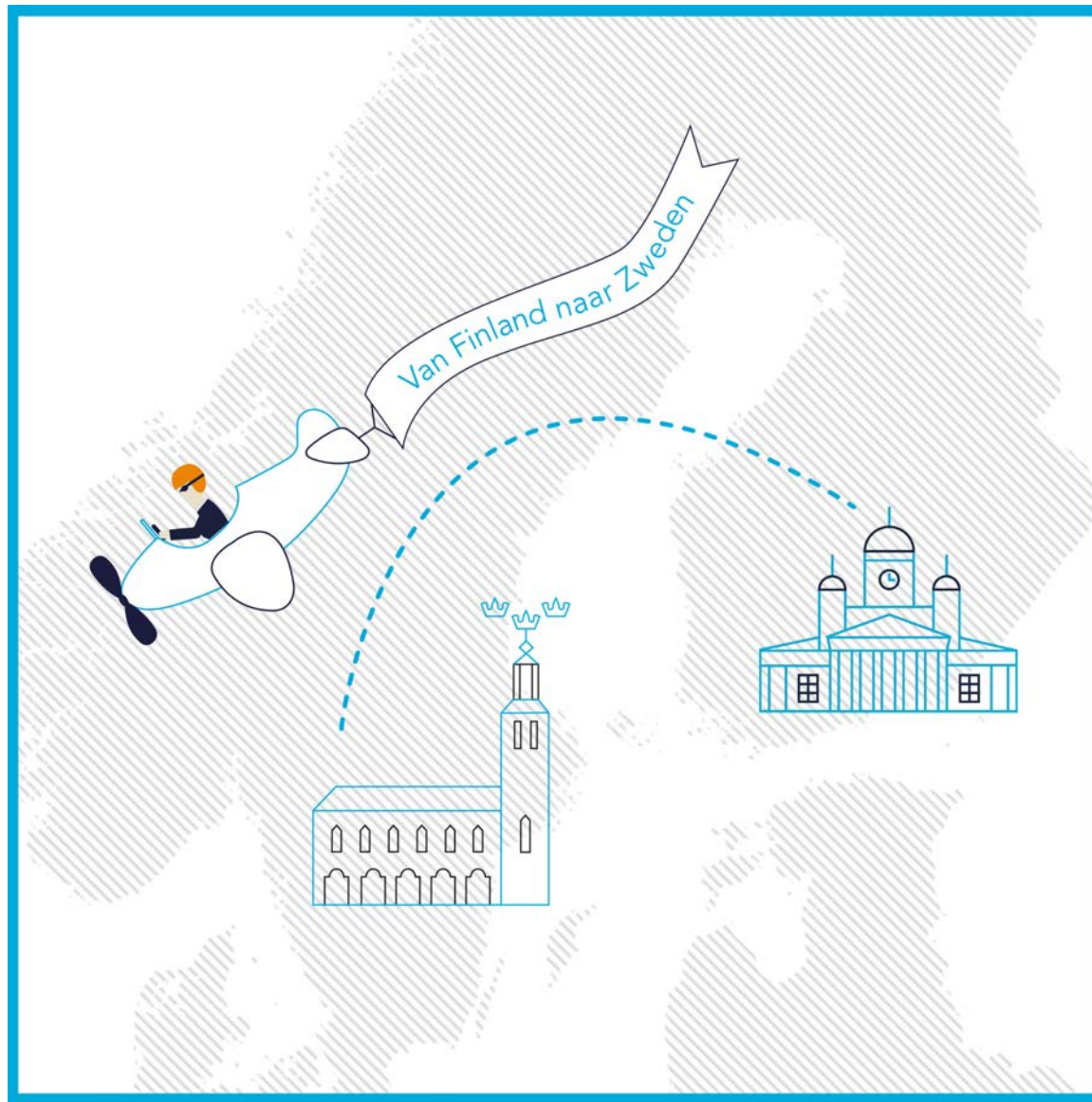


Op maat gemaakte beleggingsoplossing

François kan de beleggingsbeheerder en het beleggingsbeleid kiezen

Flexibele oplossing

Afkoop en betaling van bijkomende premie op elk moment tijdens de duurtijd van de polis mogelijk



Overdraagbaarheid Finland - Zweden



DE FAMILIE TUOMINEN

De familie Tuominen

Timo (70 jaar) & Anna (62 jaar)

Wonen in Helsinki, Finland

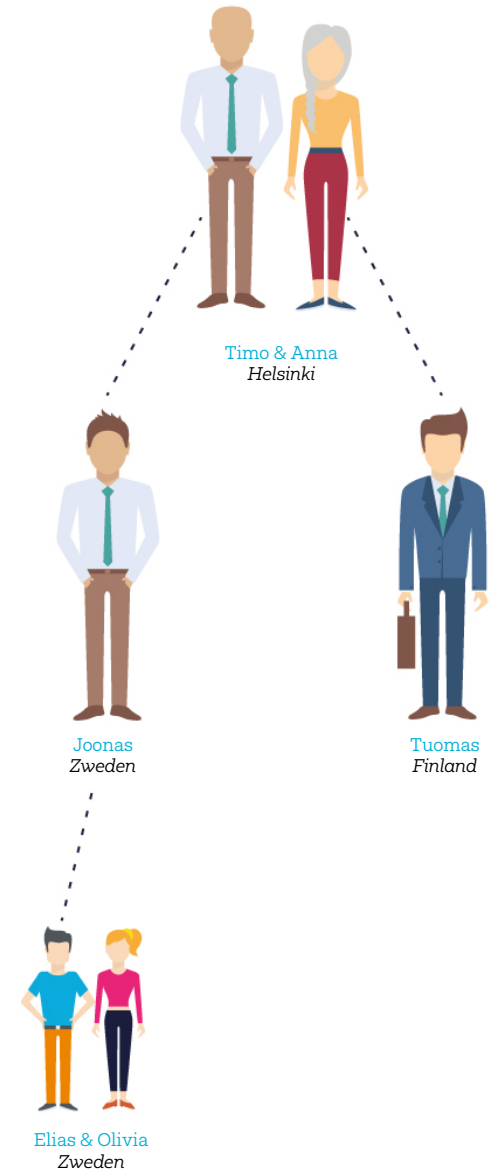
Maak kennis met Anna en Timo...

Zeven jaar geleden verkocht Timo Tuominen zijn elektronicazaak aan een grote multinational en besloot met pensioen te gaan. Twee jaar geleden ging Timo een Luxemburgse levensverzekering aan, wetende dat hij in de toekomst mogelijk samen met zijn vrouw Anna naar Zweden zou verhuizen.

Timo en Anna hebben twee zonen, Tuomas en Joonas. Tuomas woont in Finland. Joonas verhuisde bijna tien jaar geleden naar Stockholm, Zweden om er zijn academische carrière na te streven. Joonas heeft twee jonge kinderen – Olivia en Elias.

Timo en Anna hebben nu de knoop doorgehakt en verhuizen naar Stockholm om Joonas te helpen met de kinderen. Nu moet Timo de overdraagbaarheid en verwerking van zijn levensverzekering in de nieuwe, internationale situatie bevestigen. Hij wil zeker zijn dat het product aan de regels beantwoordt en hij wil bevestigen dat hij toegang heeft tot het geld, indien ze in Zweden een nieuw huis zouden moeten kopen.

Het levensverzekeringscontract beantwoordt aan zijn verwachtingen.



Doelstellingen voor de familie Tuominen

Tax compliance



Garanderen dat de beleggingen en het successieplan van Timo in de relevante rechtsgebieden aan de regels beantwoorden.

Opnamemogelijkheid



Timo de mogelijkheid bieden om vrij geld op te nemen uit zijn verzekeringspolis.

Overdracht



Het voor Timo mogelijk maken om zijn vermogen rechtstreeks naar Tuomas en Joonas over te dragen.



Aandachtspunten

Verhuizing



Timo laat de verzekeringsmaatschappij op voorhand weten dat hij naar Zweden zal verhuizen, d.i. meer dan 60 dagen voorafgaand aan de verhuizing. Het levensverzekeringscontract kan aangepast worden zodat de voordelen en vrijstellingen in de Zweedse belastingwetten op afkoop en erfenis worden verwerkt. Volgens de Zweedse regel is onder andere aanvullende levensdekking vereist, die voorafgaand aan de verhuizing aan de polis wordt toegevoegd.

Flexibele afkoop



Finland rekent geen exittaks aan op spaargelden in levensverzekeringen. In het kader van inkomstenbelastingen worden personen met de Finse nationaliteit gewoonlijk gedurende drie jaar na het jaar van de verhuizing ("regel van drie jaar") als Finse belastingplichtigen beschouwd indien alle essentiële banden met Finland niet beëindigd zijn. Aangezien Timo echter belastingplichtig is in Zweden in het kader van het belastingverdrag, zou het Scandinavische verdrag echter het recht van Finland beperken om afkopen te belasten die als "andere inkomsten" worden geclassificeerd. In Zweden zijn levensverzekeringen onderworpen aan een gestandaardiseerde jaarlijkse opbrengstenbelasting, op basis van het Zweedse Staatsleningstarief, dat berekend wordt op basis van de waarde van de polis (in 2017 bedroeg de effectieve opbrengstenbelasting 0,375%). Afhankelijk van het tijdstip van de verhuizing is een volledige of gedeeltelijke opbrengstenbelasting verschuldigd voor het jaar van de verhuizing. Afkopen op de polis worden in Zweden niet belast.



Erfenisrechten



Op het einde van het contract zijn de erfenisrechten afhankelijk van het domicilie van zowel Timo als de begunstigten Tuomas en Joonas. Bij het uitgangspunt wordt Tuomas belast in Finland, omdat hij in Finland gedomicilieerd is. Als we ervan uitgaan dat Timo en Joonas in Zweden gedomicilieerd zijn, zou Joonas kunnen genieten van het Zweedse belastingstelsel dat geen erfenisrechten heft.

Voordelen voor de familie Tuominen

Reglementaire belasting

Reglementaire belasting tijdens de duur van het contract in relevante rechtsgebieden en mogelijk gebruik maken van een gunstig belastingstelsel dat van toepassing is op levensverzekeringen.

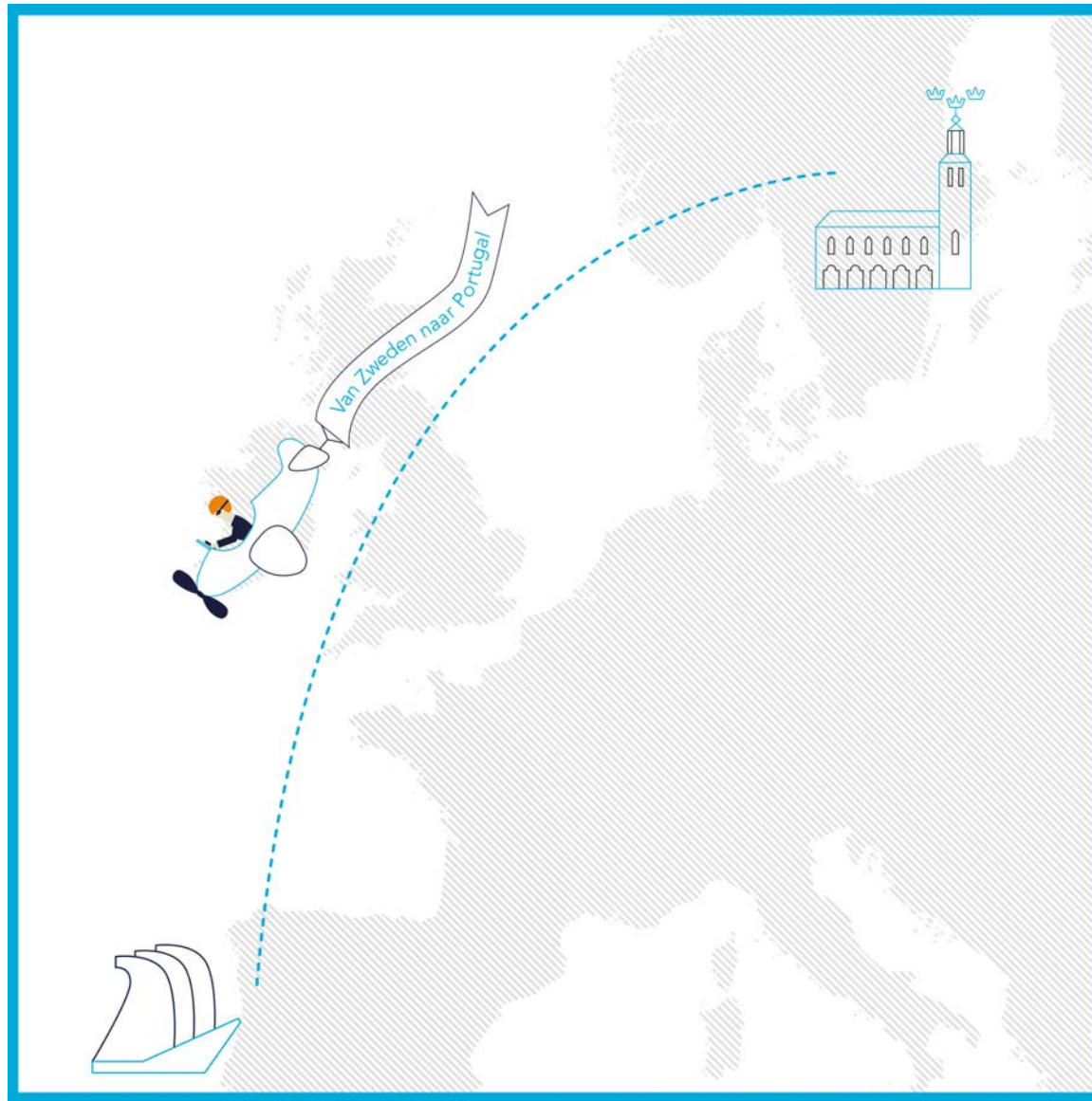
Mogelijke gedeeltelijke afkoop

Mogelijke gedeeltelijke afkoop van de polis.



Efficiënte vermogensoverdracht

Efficiënte vermogensoverdracht aan begunstigden die in verschillende rechtsgebieden wonen.



Overdraagbaarheid Zweden - Portugal



DE FAMILIE ANDERSSON

De familie Andersson

Eric (65 jaar) & Cristina (62 jaar)

Wonen in Stockholm

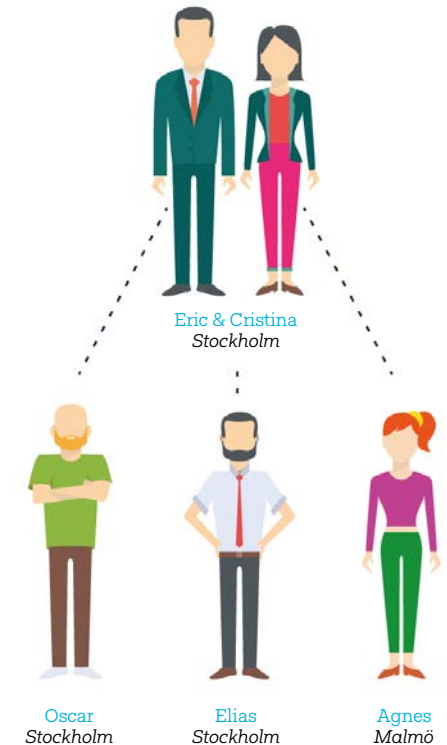
Maak kennis met Eric et Cristina...

Eric en Cristina zijn ondertussen 30 jaar gehuwd. Samen hebben ze drie volwassen kinderen en ze wonen momenteel allemaal in Stockholm. Eric en Christina ontmoetten elkaar in Parijs toen ze gastronomie studeerden. Toen ze afgestudeerd waren, keerden ze terug naar Zweden en openden ze hun eigen restaurant, dat uitgroeide tot een vrij bekende restaurantketen in Scandinavië. Twee jaar geleden besloten ze om hun zaak te verkopen en met pensioen te gaan. Ze hebben veel gereisd en hebben onlangs besloten om permanent naar het zuiden van Portugal te verhuizen om er van het warme weer te genieten. Het is mogelijk dat ze nog naar Zweden terugkeren, zeker als er kleinkinderen zouden komen.

Ze zijn eigenaar van een appartement in Schotland en een zomerverblijf in Gotland, dat ze misschien aan hun kinderen zouden schenken om al hun essentiële banden met Zweden door te knippen. Ze hebben ook een privéportefeuille die € 15M waard is bij een Zweedse bank, die het resultaat is van de verkoop van hun zaak, plus spaargeld.

Eric en Cristina raadplegen hun belastingconsulenten zowel in Zweden als in Portugal om een makkelijk te beheren oplossing te vinden die aan de belastingregels beantwoordt. Hun belangrijkste doel is een instrument vinden dat hun beleggingen consolideert en een internationale successie vereenvoudigt. Gezien hun internationale status hebben ze een structuur nodig die efficiënt is en volgens de regels voor familieleden die zowel in Portugal als in Zweden wonen.

De oplossing die Eric en Cristina hebben gekozen is het aangaan van drie verschillende levensverzekeringen van onbepaalde duur die zowel in Zweden als in Portugal volgens de regels zijn. Ze zullen allebei polishouders zijn en de levens worden verzekerd volgens hun respectievelijke polissen. Hun kinderen zullen in geval van overlijden de begunstigten zijn. Ze beleggen € 15M als verzekeringspremie in een specifiek paraplufonds dat discretionair zal beheerd worden door de assetmanager die de voorbij 10 jaar hun portefeuilles heeft beheerd.



Doelstellingen voor de familie Andersson

Belegging



Belegging van hun vermogen met het oog op successie.

Fiscaal efficiënt



Fiscaal efficiënte oplossing.

Oplossing die zowel in Portugal als in Zweden aan de belastingregels voldoet.

Afkoop

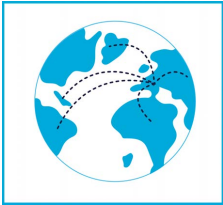


Mogelijkheid de belegging in de toekomst af te kopen.



Aandachtspunten

Overdraagbaarheid



Het product is overdraagbaar naar Portugal en terug naar Zweden. In Zweden is een aanvullend element voor overlijdensdekking vereist om in aanmerking te komen voor belastingvoordelen die op levensverzekeringen van toepassing zijn.

Kapitaalswinsten en inkomstenbelasting



Zweden past geen taken toe op afkopen, enkel op jaarlijkse opbrengsten (lees ons feitenoverzicht over belastingen voor meer informatie). Personen met de Zweedse nationaliteit moeten aantonen dat alle essentiële banden met Zweden beëindigd zijn om de algemene belastingaansprakelijkheid in Zweden onmiddellijk na de verhuizing stop te zetten (dubbele belastingresidentie).

Zodra de persoon enkel nog in Portugal ingezetene is, wordt een volledig belastinguitstel toegekend tot afkoop/maturiteit, met de mogelijkheid van verlaagde belastingvoet indien dit 5 of 8 jaar na de aanmaak van de polis gebeurt. Winsten ten opzichte van rechtstreeks gehouden effecten, aangezien Zweden nog steeds het recht kan hebben om kapitaalswinsten te belasten na de verhuizing.



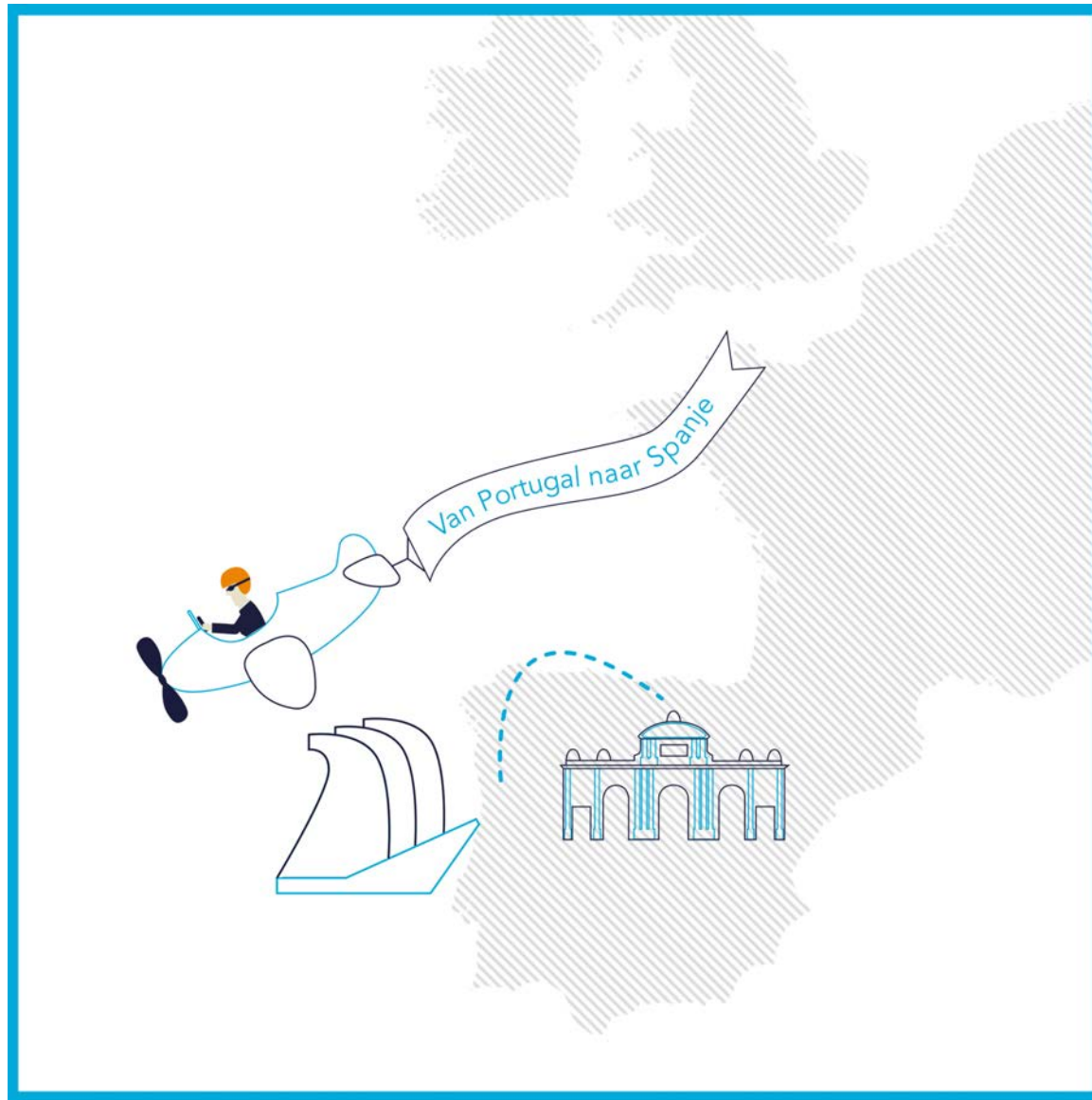
Financieel beheer



Mogelijkheid de zelfde beleggingsbeheerder en depothoudende bank te behouden voor de onderliggende activa.

Voordelen voor de familie Andersson





Overdraagbaarheid Portugal - Spanje



DE FAMILIE GARCIA

De familie Garcia

Alejandro (60 jaar) & Penelope (55 jaar)

Wonen in Portugal

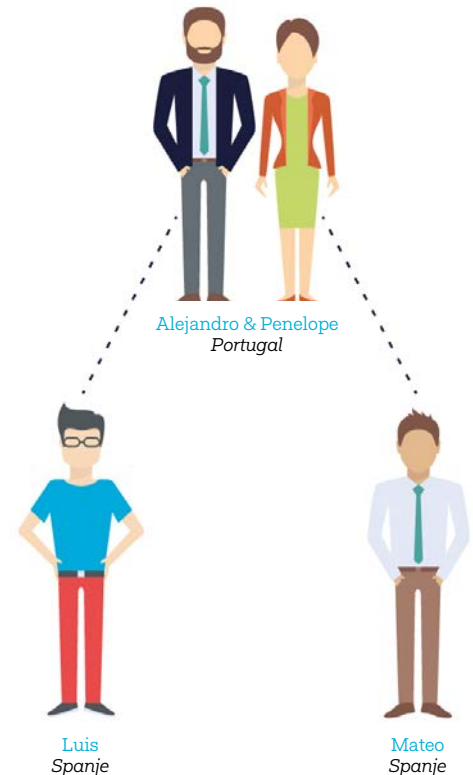
Maak kennis met Alejandro en Penelope...

Alejandro is 60 jaar en heeft door zijn carrière als professionele voetbaltrainer in veel verschillende steden in Europa gewoond. Penelope is 55 jaar en had een succesvolle carrière als model toen ze jonger was. Samen hebben ze 2 kinderen, Luis en Mateo, die in Spanje wonen en daar naar de universiteit gaan. Onlangs werd Alejandro uitgenodigd om een beroemd voetbalteam in Lissabon te trainen. Hij kreeg een contract van 2 jaar aangeboden. Daarna, indien het contract niet wordt verlengd, is het mogelijk dat ze terug naar Spanje gaan, of misschien blijven ze in Portugal om van hun pensioen te genieten.

Ze bezitten een appartement in Madrid en hebben een beleggingsportefeuille ter waarde van € 10M bij een Spaanse bank, die het resultaat is van lonen en bonussen die Alejandro tijdens zijn carrière kon sparen, maar ook betalingen die Penelope heeft ontvangen toen ze nog als model werkte. Aangezien Alejandro van plan is de werkaanbieding in Portugal te aanvaarden, willen ze hun vermogen op de meest efficiënte manier en volgens de regels, zowel in Spanje als in Portugal, structureren voor ze verhuizen.

Het is hun doelstelling om een flexibele en efficiënte oplossing te vinden om te beleggen en hun vermogen aan hun kinderen na te laten wanneer zij overlijden. Tegelijkertijd willen ze elkaar ook beschermen, wanneer de ene echtgenoot vroeger overlijdt dan de andere. Bovendien zijn ze geïnteresseerd in onmiddellijke toegang tot het belegde kapitaal, indien ze dit onverwacht nodig zouden hebben. Gezien de internationale status van hun gezin, hebben ze een overdraagbare oplossing nodig die zowel in Portugal als in Spanje volgens de regels verloopt. Ze zijn ook geïnteresseerd in een dynamisch product, dat de internationale flexibiliteit en een unieke beveiliging biedt van een rechtsgebied dat qua beleggingen aan de top staat, bijvoorbeeld Luxemburg.

De oplossing die Alejandro en Penelope overwegen is een Spaanse levensverzekering van onbepaalde duur aan te gaan, uitgegeven door OneLife. Ze zullen allebei polishouder zijn en beide levens worden verzekerd. Hun kinderen zullen in geval van overlijden de begunstigten zijn. Ze beleggen € 10M als verzekeringspremie in een specifiek fonds dat discretionair zal beheerd worden door de assetmanager van hun keuze, overeenkomstig hun profiel.



Doelstellingen voor de familie Garcia

Successie



Belegging van hun vermogen met het oog op successie.

Bescherming van beide echtgenoten bij vooroverlijden van de andere.

Overdraagbaarheid



Flexibele en fiscaal efficiënte oplossing.

Overdraagbaarheid naar Spanje.

Belegging



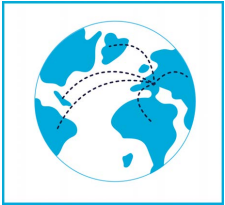
Mogelijkheid belegging in de toekomst af te kopen.

Beveiliging door een rechtsgebied dat qua beleggingen aan de top staat, zoals Luxemburg.



Aandachtspunten

Overdraagbaarheid



Het contract is wettelijk en tax compliant in Portugal, op basis van de huidige regels. In Spanje moet de polis discretionair beheerd worden vanaf de totstandkoming en de polishouders mogen de beleggingsstrategie, noch de beheerder wijzigen tijdens de looptijd van de polis.

Fiscaliteit



De polishouders mogen niet tussenkomen in het beheer van de polis, wegens het risico van belastingherziening in Spanje wat er zou toe kunnen leiden dat ze geen gebruik kunnen maken van het gunstige stelsel dat voorzien is voor de opbrengsten van levensverzekeringen.

Gezamenlijke intekening



Het contract zal verzilverd worden bij overlijden van de tweede partner, zodat de langstlevende echtgenoot beschermd blijft.



Voordelen voor de familie Garcia



#Succesvol #Verhuizen: verhuizen naar het buitenland checklist

Verhuizen naar het buitenland is een sleutelelement in de bescherming van uw rijkdom en zorgt ervoor dat uw vermogen terecht komt bij diegenen die u aangeduid heeft.

Omdat uw persoonlijke situatie belangrijk is, is het essentieel om de juiste vragen te stellen.





Klinkt ingewikkeld ? Wel, soms is het dat ook. Maar daar hoeft U niet wakker van te liggen.

Wij zijn er omdat we u echt willen leren kennen, en uw wensen en verwachtingen willen weten. OneLife werd opgericht om u te helpen bij het beheer en de overdracht van uw vermogen op een flexibele, veilige en efficiënte manier.

We staan klaar om u te helpen om uw OneLife te beleven.



Alle gegevens afkomstig uit onderzoek door The OneLife Company S.A. Bron: Scorpio Partnership, The OneLife Company S.A. Copyright 2017. Alle rechten voorbehouden.

The OneLife Company S.A. is een toonaangevende aanbieder van oplossingen voor vermogensbeheer over de grenzen heen, via het gebruik van privébeleggingen en aan units gekoppelde levensverzekeringsproducten, die staat voor uitmuntendheid, transparantie en naleving. Wij verbinden ons ertoe onze partners een uitstekende service en oplossingen te bieden om de steeds complexere behoeften van hun vermogende cliënten op het vlak van financiële planning en vermogensstructurering te vervullen.

Voor meer informatie kunt u terecht op www.onelife.eu.com

De inhoud van dit e-boek is enkel bestemd als algemene leidraad voor de lezer over de markt van vermogensbeheer en de diensten die worden aangeboden door The OneLife Company S.A., zijn dochters en aangesloten bedrijven. De informatie in dit e-boek is geheel afkomstig uit onderzoek geleid door The OneLife Company S.A. en is niet bedoeld als een mening van The OneLife Company S.A. over de diensten van Vermogensbeheerders of als aanbod of aansporing voor de aankoop of verkoop van een levensverzekeringsproduct. De informatie is ook niet bedoeld als een of andere vorm van juridisch, fiscaal of beleggingsadvies en mag bijgevolg enkel worden gebruikt in combinatie met aangepast professioneel advies van een geschikte, bevoegde professionele bron. The OneLife Company S.A., zijn aangesloten bedrijven en dochters kunnen niet garanderen dat de informatie in deze infografiek volledig, accuraat of actueel is. The OneLife Company S.A. wijst bijgevolg elke vorm van aansprakelijkheid af ten opzichte van personen met betrekking tot oorzaak of gevolg van welke aard dan ook, een of andere opinie of anderszins, die aangenomen of afgewezen wordt, geheel of gedeeltelijk afgaande op alle of een deel van de inhoud van het onderzoek dat door The OneLife Company S.A. werd gevoerd en op basis van dit e-boek, gebaseerd op de bevindingen van het onderzoek.