

# Baloise Vie Luxembourg

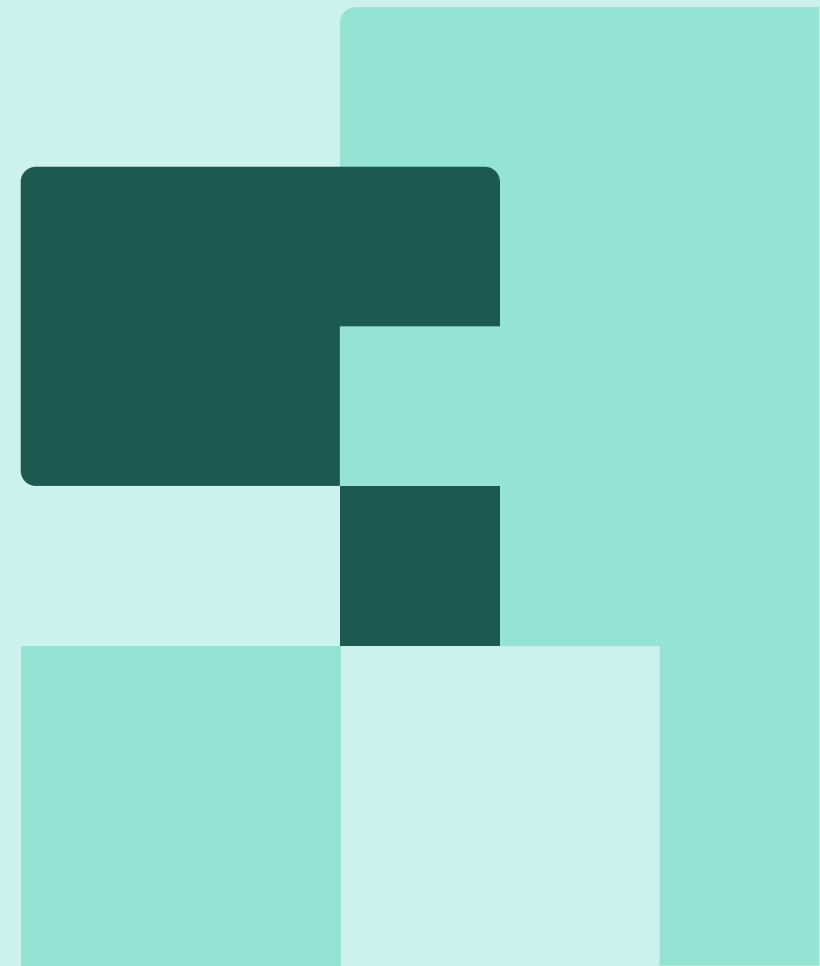
Tailor-made solutions for your financial and estate planning strategy





# ***FRNDS Update***

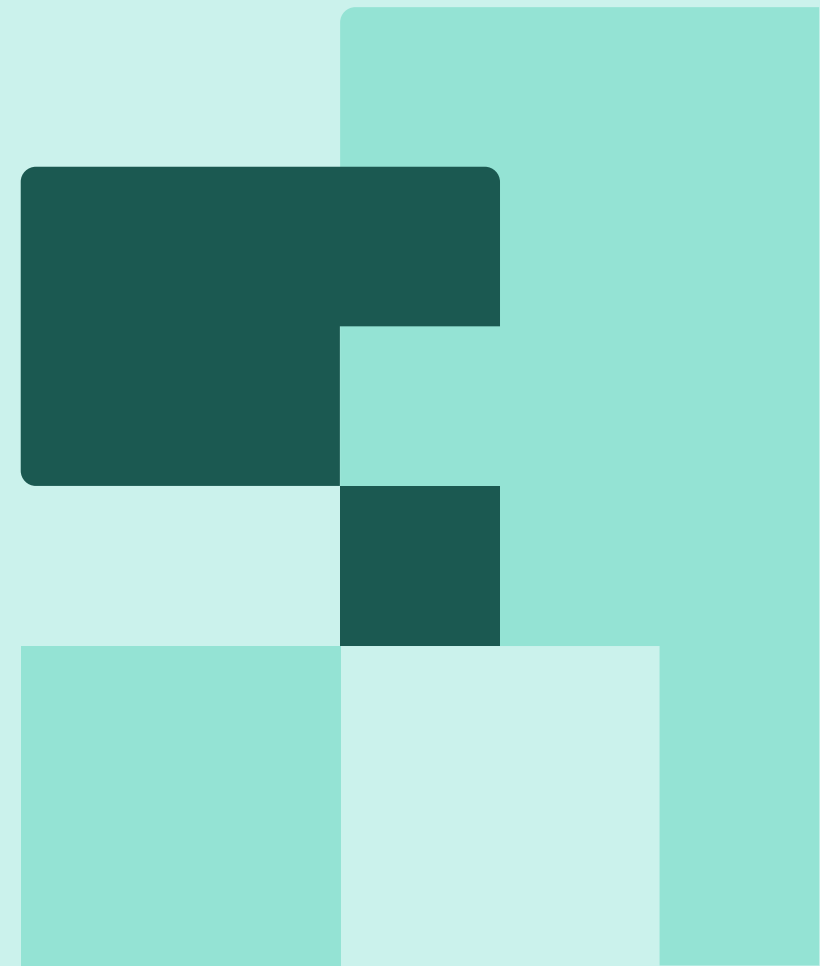
31.01.2023





# ***Kostenstructuur***

31.01.2023



# Kostenstructuur FRNDS



## Instapvergoeding

**Instapkosten voor verzekeringscontracten die met externe en/of collectieve interne beleggingsfondsen.**

<b>Premiebedrag</b>	<b>Instapkosten Baloise</b>	<b>Instapkosten bemiddelaar</b>	<b>Maximale instapkosten</b>
30.000 EUR – 49.999,99 EUR	**0%	Naar keuze	5%
> 50.000 EUR	0%	Naar keuze	5%

\*\*Voor contracten met premies tussen 30.000 euro en 50.000 euro wordt een forfaitaire dossierkost van 150 euro toegepast.

# Kostenstructuur FRNDS



Beheersvergoeding per jaar (trimestrieel uitbetaald)

**Jaarlijkse beheerskosten voor verzekeringscontracten die met externe en/of collectieve interne beleggingsfondsen.**

Premiebedrag per contract	Beheerskosten Baloise	Beheerskosten bemiddelaar	Totaal CrystalFolio/Capi	Totaal ProFolio/Capi
> 30.000 Euro – 49.999,99 Euro	0.60%	Naar Keuze	1,90%	1.20%
> 50.000 Euro – 124.999,99 Euro	0,50%	Naar keuze	1,90%	1.20%
>125.000 Euro	0.40%	Naar keuze	1.90%	1.20%

## Retrocessies op fondsen (ProFolio/Capi)

Baloise Vie Luxembourg heeft recht op een forfait van 10 bp ongeacht het ontvangen retrocessiebedrag. Het saldo wordt betaald aan de Makelaar.

# Kostenstructuur FRNDS



Jaarlijkse beheerkosten voor geïndividualiseerde fondsen (ProFolio/Capi & CrystalFolio/Capi)

## Jaarlijkse beheerkosten voor geïndividualiseerde fondsen (ProFolio/Capi & CrystalFolio/Capi)

Premiebedrag per contract	Beheerskosten Baloise	Beheerskosten bemiddelaar	Totaal CrystalFolio/Capi	Totaal ProFolio/Capi
125 000 – 249 999,99 EUR	0.60%	Naar Keuze	1.90%	1.20%
250 000 – 499 999,00 EUR	0,40%	Naar keuze	1.90%	1.20%
500 000 – 999 999,99 EUR	0.35%	Naar keuze	1.90%	1.20%
1 000 000 – 4 999 999,99 EUR	0,30%	Naar keuze	1.90%	1.20%
5.000 000 EUR en meer	0,25%	Naar keuze	1.90%	1.20%

Additionele kosten kunnen worden aangerekend, zoals:

- kosten voor het beheer van de rekening / bewaarkosten
- kosten voor vermogensbeheer
- transactiekosten

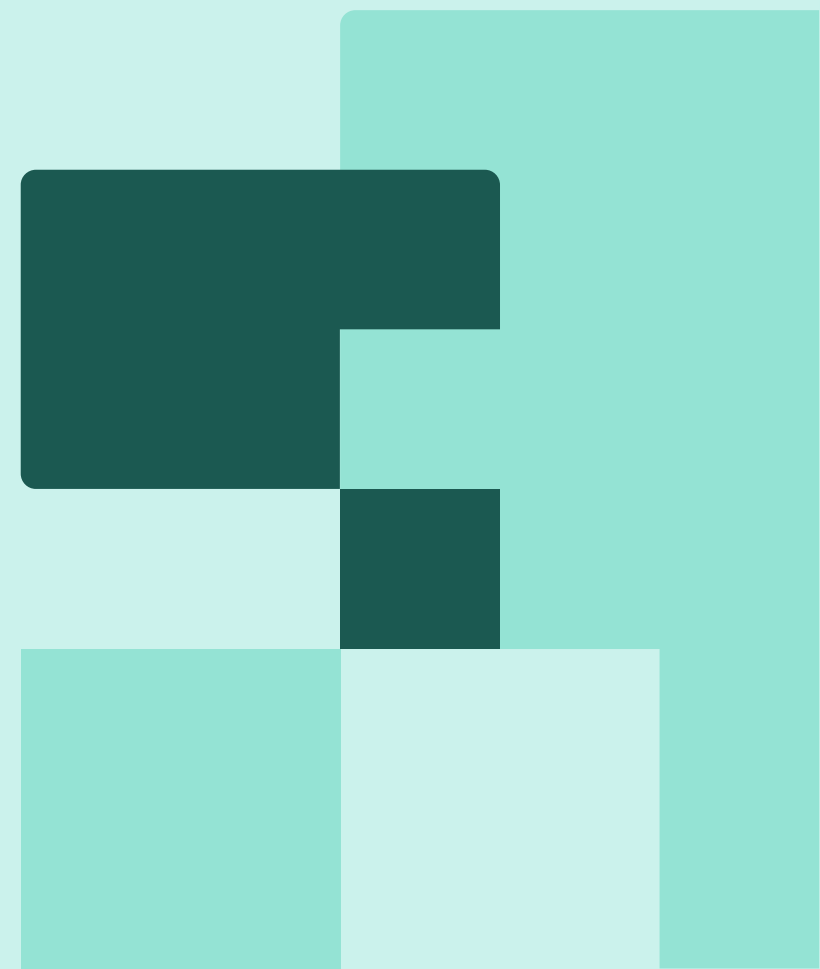


# Tak 23 (Crystalfolio of Profolio)

## Beleggingsverzekering Tak 23

Particulieren en zelfstandigen

31.01.2023



## Situatie

- Wat doen met slapende contanten op bankrekeningen?
- Opbrengst is nihil, of een zeer lage spaarrente
- Gedekt tot €100.000



## Doelstelling

- Beleggen op middellange of lange termijn, terwijl het geld gemakkelijk beschikbaar blijft.
- Kapitaal inflatiebestendig houden.
- Vermogensoverdracht en/of successieplanning





# CrystalFolio & CrystalCapi

## Open architectuur

Vanaf

**30.000 €**

minimum van

**5.000 €**/fonds

## Interessante fiscaliteit

**CrystalFolio**  
Particulier/Maatschap

**Geen**

roerende voorheffing,  
beurstaksen, taksen op  
meerwaarde en effectentaks

Enkel

**2 %**

premietaks, kosteloos te  
spreiden over 4 jaar

**CrystalCapi**  
Onderneming

**Geen**

taks

Roerende voorheffing  
op de meerwaarde bij  
afkoop, tenzij deze al  
werd aangegeven in de  
vennootschapsbelasting

# Oplossing

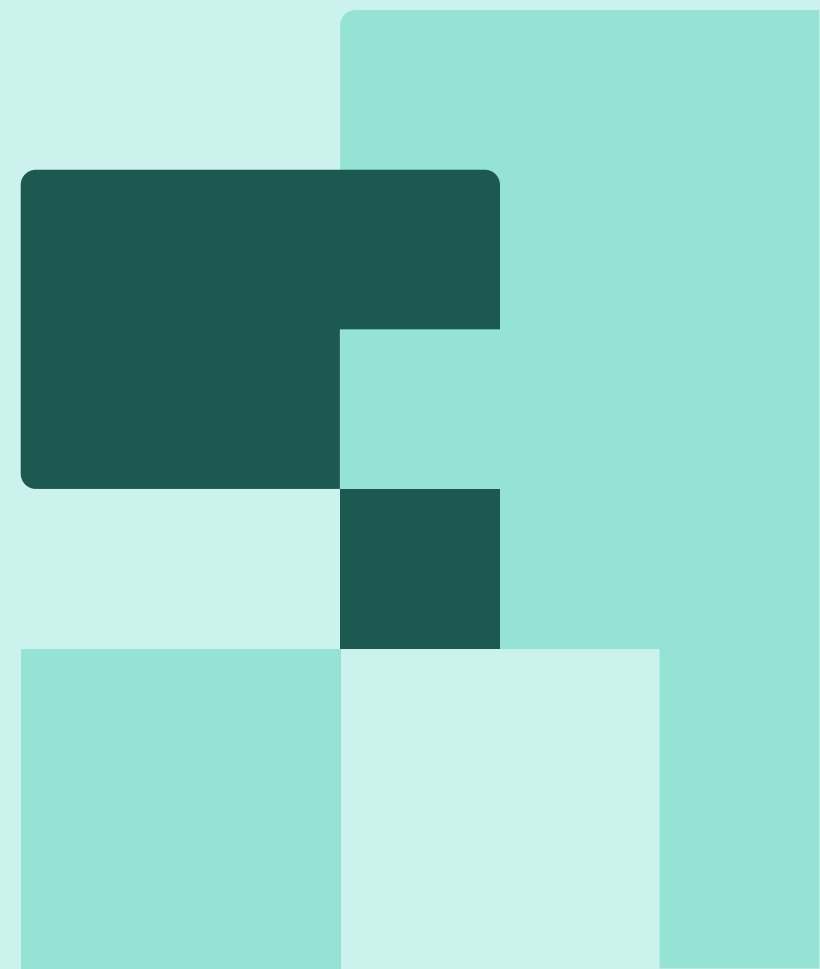
## Tak 23

- Luxemburgs verzekeringscontract via Baloise
- Vanaf 30.000 euro in externe en interne fondsen
- Bijkomende stortingen of dripfeeding mogelijk vanaf 5000 euro, 1500 euro per fonds
- Ook mogelijk in een geïndividualiseerd fonds, met vrije keuze depotbank en vermogensbeheerder, en risicoprofiel aangepast aan de behoeften van de onderneming.

# Tak 6 (Crystalcapi of ProCapi)

Een Luxemburgs kapitalisatiecontract voor  
vennootschappen

31.01.2023



## Situatie

- Wat doen met slapende contanten op bankrekeningen?
- Opbrengst is nihil, of een zeer lage spaarrente
- Aandelenbeveks (DBI): hoog risico indien 100% in aandelen



## Doelstelling

- Beleggen op middellange termijn, terwijl het geld gemakkelijk beschikbaar blijft.
- Kapitaal inflatiebestendig houden.



# Oplossing

## Tak 6

- Luxemburgs kapitalisatiecontract voor Belgische vennootschappen
- Vanaf 30.000 euro in externe en interne fondsen
- Bijkomende stortingen of dripfeeding mogelijk vanaf 5000 euro, 1500 euro per fonds
- Ook mogelijk in een geïndividualiseerd fonds, met vrije keuze depotbank en vermogensbeheerder, en risicoprofiel aangepast aan de behoeften van de onderneming.

# België vs Luxemburg



Belgisch kapitalisatiecontract Tak 26	Luxemburgs kapitalisatiecontract Tak 6
<ul style="list-style-type: none"><li>• Wetgevend kader: FSMA</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Wetgevend kader: CAA</li></ul>
<ul style="list-style-type: none"><li>• Kapitaalsgarantie</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Geen kapitaalsgarantie</li></ul>
<ul style="list-style-type: none"><li>• Rendementsgarantie</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Geen rendementsgarantie</li></ul>
	<ul style="list-style-type: none"><li>• Gekoppeld aan beleggingsfondsen</li></ul>
	<ul style="list-style-type: none"><li>• Conform aan Belgische wetgeving</li></ul>

# Keuze uit verschillende types fondsen



Externe fondsen	Geïndividualiseerde fondsen	Collectieve interne fondsen
<p>Beveks beheerd door gespecialiseerde vermogensbeheerders.</p>	<p>Op maat van de vennootschap, volgens eigen wensen en risicoprofiel. Toegang tot ruim gamma financiële instrumenten waaronder individuele aandelen en obligaties, gestructureerde producten, alternatieve fondsen,...</p>	<p>Opgericht binnen het patrimonium van Baloise, meestal op aanvraag en exclusief voor het cliënteel van een bepaalde makelaar.</p>

# Voor wie?

- Doktersvennootschappen
- Managementvennootschappen
- Patrimoniumvennootschappen
- KMO's
- Grote bedrijven
- VZW's
- ...





# Voordelen



- Belegging beschermd door de Luxemburgse veiligheidsdriehoek
  - Geen premietaks van 4,4% (vennootschappen), noch beurstaks (TOB), noch effectentaks
  - Beschikbaarheid van contanten: afkoop te allen tijde mogelijk en kostenloos
  - Mag ingezet worden als waarborg voor een lening
  - Wijzigingen in de vennootschap hebben geen invloed
    - ❖ bij overlijden van een aandeelhouder,  
het kapitalisatiecontract is niet afhankelijk van het leven van een natuurlijk persoon
    - ❖ bij statutenwijziging
    - ❖ bij fusie
- Niet nodig overhaast te herbeleggen

# Fiscaliteit

- Bij aanschaf: opgenomen op de actiefzijde van de balans (Rubr. 5101) « Geldbeleggingen andere dan vastrentende beleggingen »
- (eventueel: (Rubr. 657-658):«Diverse financiële kosten» Te boeken bedrag: instapkosten )
- Daarna boeken bij uitkering of afkoop:
- De gerealiseerde meerwaarde moet in de aangifte vennootschapsbelasting als roerende inkomsten worden opgegeven en wordt belast aan het vennootschapstarief van 25%. Indien de vennootschap profiteert van het verlaagde belastingtarief (20%), blijft dat gehandhaafd.
- **Lux. verzekeraars houden geen roerende voorheffing in**
- Minwaarden zijn aftrekbaar binnen de vennootschapsbelasting
- Een attest van de belastbare meerwaarde (aftrekbare minwaarde) wordt afgeleverd door Baloise.

# Boekhoudkundige verwerking

## Onderschrijving

- Balans-actief (Rubr. 5101) « Geldbeleggingen andere dan Vastrentende beleggingen» Te boeken bedrag: aanschaffingswaarde
- Resultatenrekening (RR) (Rubr. 657-658):«div. financiële kosten» Te boeken bedrag: instapkosten

## Meerwaarden

### ➤ Gerealiseerde meerwaarden

- RR (752): meerwaarden bij realisatie van vlottende activa Te boeken bedrag: bedrag gerealiseerde meerwaarde
- RR (6700): door verzekeraar ingehouden roerende voorheffing Te boeken bedrag: **geen**, Lux. Verzekeraars houden geen RV in
- Balans (5101): «Geldbeleggingen andere dan vastrentende beleggingen » Ten belope van het kapitaal

## Minderwaarden

### ➤ Latente minderwaarden

- RR (6510): waardeverminderingen op vlottende activa
- Bilan (519(-)): geboekte waardeverminderingen

### ➤ Terugneming van eerder geboekte minderwaarden

- RR (6511): waardevermindering op vlottende activa (terugneming)
- Balans (519 (+)): geboekte waardeverminderingen

### ➤ Gerealiseerde minderwaarden

- RR (652): minderwaarden bij realisatie van vlottende activa
- Balans (510 (-)): « Geldbeleggingen»

## Eenvoudigere boekhouding en interessanter qua fiscaliteit

<b>EFFECTENREKENING</b>	<b>TAK 6</b>
2 fondsen x 500 000 = 1 000 000	
Fonds 1 heeft 100 000 winst	Belastbare winst van 100 000
25% vennootschapsbelasting op 100 000 = 25 000	
Fonds 2 heeft 100 000 verlies	Aftrekbaar verlies van 100 000
Niet aftrekbaar in de vennootschapsbelasting	Geen vennootschapsbelasting
975 000 euro	1 000 000 euro

## Vergelijking kapitalisatiecontract – DBI-bevek

Luxemburgs kapitalisatiecontract	DBI-bevek
<ul style="list-style-type: none"><li>• Alle risicoprofielen mogelijk: 0 tot 100% aandelen en/of obligaties</li><li>• Gerealiseerde meerwaarden belast in de vennootschapsbelasting (VB)</li><li>• Minderwaarden aftrekbaar in de VB</li><li>• Open architectuur: &gt; 300 fondsen</li><li>• Behoud verlaagd tarief VB</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Hoog risico indien 100 % aandelen*</li><li>• Meerwaarden en dividenden niet belast in de VB</li><li>• Minderwaarden op aandelen niet aftrekbaar in de VB</li><li>• Meestal huisfondsen</li><li>• Risico op verlies verlaagd tarief VB (indien meer dan 50% eigen vermogen in aandelen is belegd)</li></ul>

\* Mogelijkheid om de belegging te diversifiëren (bijvoorbeeld obligaties), maar enkel het gedeelte aandelen profiteert van het fiscale voordeel.

# IN DE PERS

## Op zoek naar het beste fonds voor uw vennootschap

**CHRISTOPHE DE RIJCKE** | 17 oktober 2018 01:00 DE TIJD

**Beleggen via een managementvennootschap doet u voortaan misschien het best via een speciaal fondsenvehikel. Maar staar u niet blind op de fiscale voordelen.**

- Fiscaliteit mag nooit de belangrijkste reden zijn om in het ene of het andere fonds te stappen!
- De fiscale besparing bij een verwacht rendement van 6 procent, bedraagt slechts 1,50 procent, met name 6 procent vermenigvuldigd met 25 procent vennootschapsbelasting.  
(1,20 procent bij verlaagd tarief)
- ‘Met het beperkte aanbod aan DBI-fondsen beleg je niet in de beste fondsen. Het nettorendement ligt bij andere fondsen vaak hoger, ondanks de minder gunstige fiscaliteit.’

# Vergelijking rendement tak 6 en DBI

SELECTIE DBI-FONDSEN IN BELGIË	
	Emittent
<b>Wereldwijd**</b>	
Value Square Fund Business Holdings DBI-RDT***	Value Square
Merclin DBI Institutional	Mercier Vanderlinden
CapitalatWork Equities Plus at Work	CapitalatWork
KBC Equity Fund World DBI-RDT	KBC AM
Candriam Business Global Income	Candriam
KBC Equity Fund SRI World DBI-RDT	KBC AM
Van Lanschot Bevek Equities DBI-RDT	Van Lanschot
LS Value Equity - DBI	Leo Stevens & Cie
Truncus World Value Creation Sustainable DBI Fund	Truncus
C+F World Equities	Capfi Delen AM
Dierickx Leys Fund II DBI	Dierickx Leys & Cie
MC Equities DBI	Merit Capital
DPAM DBI-RTD B Equities World	DPAM
Crelan Global Equity DBI-RDT	Econopolis
BNP Paribas B Invest Global Equity RDT	BNP Paribas AM
<b>VS</b>	
DPAM DBI-RTD B Equities US	DPAM
BLB American Equities	Banque de Luxembourg Inv.
<b>Groeimarkten</b>	
Cordius B RDT/DBI Equities Emerging Markets	Candriam
<b>Eurozone</b>	
KBC Equity Fund Eurozone DBI-RDT	KBC AM
DPAM DBI-RTD B Equities EMU	DPAM
DPAM DBI-RTD B Equities Euroland	DPAM
Candriam Business Equities EMU	Candriam
Nagelmackers Inst. European Equity Large Cap	Nagelmackers
<b>Europa</b>	
Value Square Fund European Small Caps PE Factor	Value Square
C+F European Large Caps	Capfi Delen AM
BLB European Equities	Banque de Luxembourg Inv.

## Vergelijking rendement Tak 6 en DBI (YTD 10-01-2023)

Fondsnaam	Morningstar Risico (Rel. t.o.v. Categorie)	YTD 1 Week Rend. %	1 Mnd Rend. %	3 Mnd Rend. %	1 Jr Rend. %	▼ 3 Jr Geann. %	5 Jr Geann. %	10 Jr Geann. %
Nordea 1 - Global Climate & Env BC EUR	Gemiddeld	3,78	3,78	-0,51	3,51	-9,6	12,61	11,04
JPM US Value C (acc) EUR	Gemiddeld	2,15	2,15	-1,03	1,26	1,6	9,80	10,09
UBAM 30 Global Leaders Equity AC EUR	Gemiddeld	2,92	2,71	-1,09	4,47	-11,5	8,59	11,53
Lazard Patrimoine Opport SRI PD EUR	Bovengemiddeld	0,39	0,39	-0,39	3,30	1,4	6,84	5,34
Fundsmith Equity I EUR Acc	Benedengemiddeld	1,01	-0,49	-1,28	2,95	-12,7	5,51	9,45
R-co Valor P EUR	Bovengemiddeld	5,68	5,59	3,24	9,96	-3,0	5,41	5,23
Fidelity World Y-Acc-EUR	Bovengemiddeld	3,26	1,59	-1,30	1,44	-11,7	5,32	7,16
M&G (Lux) Global Listed Infrac C EUR Acc	Bovengemiddeld	2,45	1,21	-0,46	5,46	1,0	4,78	9,65
BGF Global Allocation D2 EUR	Bovengemiddeld	2,17	1,88	-1,14	-2,45	-7,6	4,69	5,70
Capital Group Glob Alloc (LUX) Z	Gemiddeld	1,63	1,63	-1,38	-0,21	-5,8	3,66	5,53
FvS Multiple Opportunities II H	Gemiddeld	2,51	2,57	1,66	2,70	-9,0	1,25	-

Fondsnaam	Morningstar Risico (Rel. t.o.v. Categorie)	YTD 1 Week Rend. %	1 Mnd Rend. %	3 Mnd Rend. %	1 Jr Rend. %	▼ 3 Jr Geann. %	5 Jr Geann. %	10 Jr Geann. %
C+F European Large Caps D Classic Dis	Benedengemiddeld	6,16	4,78	2,29	15,76	-7,33	4,69	3,35
DPAM DBI-RDT B Equities EMU R	Gemiddeld	6,99	5,26	3,46	18,76	-4,73	4,25	3,73
KBC Eq Fd Eurozone DBI-RDT CI EUR Dis	Gemiddeld	5,25	5,25	1,93	14,05	-11,42	3,23	1,76
KBC Eq Fd World DBI-RDT CI Dis Rtl	Bovengemiddeld	2,05	2,05	-1,64	-0,80	-13,97	3,13	-
Van Lanschot Equities DBI-RDT A Dis	Gemiddeld	3,69	3,69	-0,56	5,40	-10,80	3,01	5,43
BNP Paribas B Inv Glob Eq D CI Dis	Benedengemiddeld	1,35	1,35	-1,90	0,81	-14,24	-0,18	4,42
Nagelmackers Instl Eur EqLargeCap R Dis	Benedengemiddeld	7,10	5,33	3,21	16,78	-13,54	-0,86	-



# Welke mogelijkheden biedt de liquidatiereserve voor zaakvoerders?

Roel Van Espen – 28/04/2022

**Via de liquidatiereserve kunnen zaakvoerders op een fiscaalvriendelijke manier geld uit hun vennootschap halen en dat naar hun privévermogen overbrengen. Tijdens de wachttermijn kan de reserve eventueel belegd worden.**

"Een mogelijkheid is om de liquidatiereserve te beleggen via een Luxemburgs branche 6-kapitalisatiecontract", zegt Stijn Van Looy van de vermogensadviseur **Gardanto**. "Dat geeft u toegang tot een ruim gamma aan fondsen die beleggen in aandelen, obligaties of een combinatie van beide activaklassen. Op die manier kunt u een portefeuille op maat samenstellen die aangepast is aan uw beleggersprofiel.

...

# Besluit



In een tijd van lage of zelfs negatieve intrestvoeten zijn bedrijven op zoek naar een goed rendement.

Keuze uit verschillende onafhankelijke beheerders en risicoprofielen voor een investering van 30.000 euro of meer.

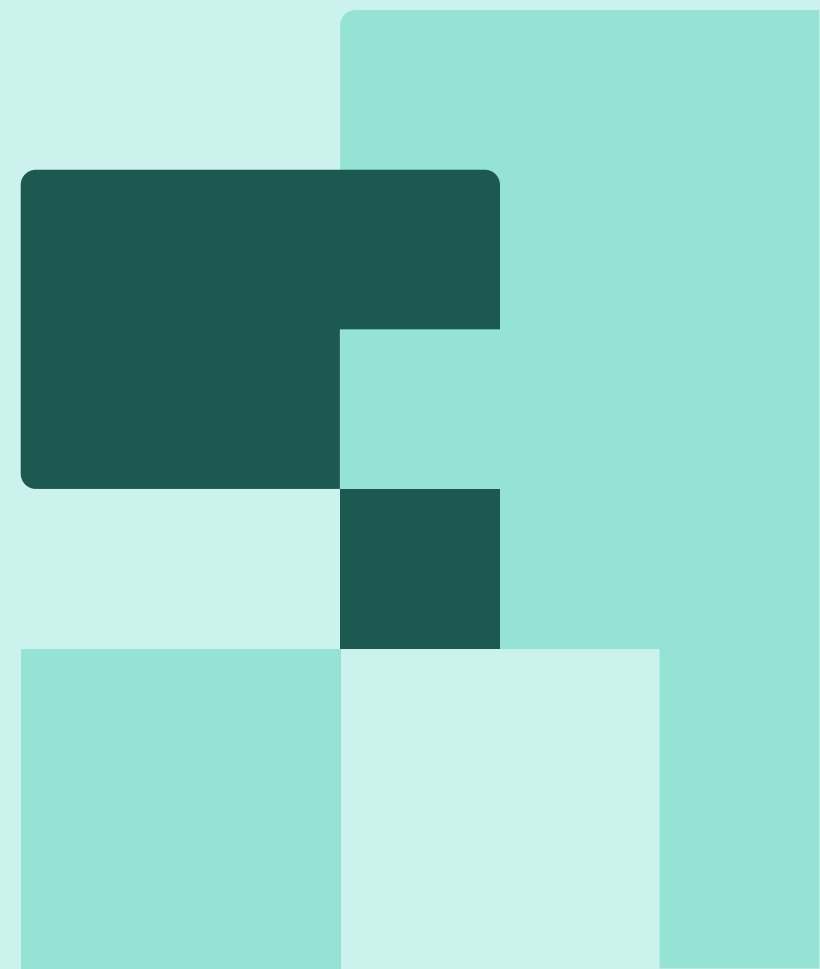
Eenvoudige en gunstige fiscaliteit: geen belasting, meerwaarden zijn belastbaar bij realisatie, minderwaarden zijn aftrekbaar.

Eenvoudige boekhoudkundige behandeling.



# ***In de praktijk: CASE***

31.01.2023



## In de praktijk : CASE

Opstart van het contract:

a) via makelaarsportaal te downloaden <https://partners.baloise-international.lu>

- Voorstelformulier Crystal/pro folio of Crystal/pro capi deel 1 invullen, tekenen en/of doorsturen
- Voorstelformulier Crystal/pro folio of Crystal/pro capi deel 2 af te geven aan klant (AV)

b) Precontractuele informatie KID

- KID externe fondsen en KID generiek product <https://www.baloise-life.com/lux/en/int/kid.html>

# In de praktijk : CASE

## Ingevuld voorstel

- a) Digitaal te tekenen : ongetekend doormailen naar algemeen adres [ips.be-nl-de-markets@baloise.lu](mailto:ips.be-nl-de-markets@baloise.lu) en zij bezorgen de klant en tussenpersoon per email de link naar de documenten, te openen via sms-code
- b) Handgetekend: doormailen naar algemeen adres, wij verwerken en investeren alles op basis van scans + originelen nazenden of afgeven aan sales Jonathan tijdens bezoek.

OPGELET NIEUW ADRES :

8, rue du Château d'Eau, L-3364 Leudelange, B.P. 28, L-2010 Luxembourg

Baloise analyseert het voorstel:

- > Indien onduidelijkheden of onvolledigheden neemt Baloise bijkomend contact op met de makelaar per mail
- > Indien dossier compleet is, stuurt Baloise polisnummer (2003-.....) naar de makelaar en vraagt de betaling van de premie op de algemene rekening Baloise (BDL LUX of ING BE)

# In de praktijk : CASE

---

Geachte,

Hierbij informeren wij u dat het voorstel door onze diensten aanvaard werd. Het contractnummer van het dossier is 2003-248557.

De verzekeringsnemer(s) mogen nu tot betaling van de premie overgaan. De betaling mag op volgend rekeningnummer uitgevoerd worden:

België - BE20 3200 0214 2356 - BBRUBEBB  
Luxemburg - LU44 0081 6718 9800 1003 - BLUXLULL  
Fonds dédié - IBAN/BIC



Gelieve het contractnummer als referentie te gebruiken bij overschrijving van de gelden.

Alvast bedankt.

Met vriendelijke groeten,

Customer Services - Belgium & The Netherlands  
Groupe Baloise Assurances à Luxembourg

Fax.: (+352) 290190462

E-mail: [benl\\_market@baloise.lu](mailto:benl_market@baloise.lu); [www.baloise-international.lu](http://www.baloise-international.lu)

**Baloise Vie Luxembourg**

Tailor-made solutions for your financial and estate planning strategy

---

# Laatste nieuws

- We zijn bezig met het lanceren van een periodiek product zowel voor Tak 23 en Tak 6 (Na de zomer 2023)
- We zijn momenteel met het FRNDS bestuur aan het bekijken of we dit jaar nog een gezamenlijk event kunnen doen, meer info volgt later.
- Ik roep jullie allen op om ideeën of verbeterpunten te bespreken zodat we samen kunnen groeien dit jaar.

Bedankt voor jullie aandacht.

# DISCLAIMER

Dit document is in januari 2023 opgesteld op basis van de op die datum gevalideerde informatie. De hierin vervatte informatie is die waarover Baloise Vie Luxembourg S.A. op die datum beschikte. Dit document is slechts van algemene aard. Baloise Vie Luxembourg S.A. verstrekt geen juridisch en/of fiscaal advies in het kader van dit document, noch enig ander advies van welke aard dan ook. Het verdient aanbeveling onafhankelijk advies in te winnen. Hoewel de informatie in dit document afkomstig is van betrouwbare bronnen, staat Baloise Vie Luxembourg S.A. niet in voor de juistheid, nauwkeurigheid, relevantie, volledigheid of actualiteit ervan met betrekking tot de persoonlijke situatie van elke cliënt. Baloise Vie Luxembourg S.A. raadt personen die op een dergelijk product willen intekenen aan vooraf advies in te winnen bij een advocaat of een andere adviseur. De informatie in dit document vormt geen aanbod of uitnodiging om een verzekeringsproduct of kapitalisatieproduct te kopen of te verkopen. Daarom aanvaardt Baloise Vie Luxembourg S.A. geen aansprakelijkheid voor eventuele fouten, drukfouten of verkeerde interpretaties van de informatie in dit document. Alle auteursrechten in dit document zijn eigendom van Baloise Vie Luxembourg S.A. Het mag in geen enkele vorm worden verspreid zonder voorafgaande toestemming van Baloise Vie Luxembourg S.A.



**Stay tuned to  
Baloise Life**  
for news, updates, events.



**Follow us on**  **Baloise Life**

# Baloise Vie Luxembourg

**Jonathan Van Sanden**  
**Business Development Manager Benelux**  
**(+352) 621 464 390**  
**jonathan.vansanden@baloise.lu**

The future is what we make it

[www.baloise-life.com](http://www.baloise-life.com)



Follow us on LinkedIn  
Baloise Life

**Baloise Vie Luxembourg S.A.**  
**8, rue du Château d'Eau**  
**L-3364 Leudelange**  
**Tél. +352 260 190-1**

