



Heeft u aandelen, obligaties of andere activa in uw bezit, die u wenst te behouden, maar wel graag zou verpakken in een Tak23 structuur? Wat kunt u doen ?

Bent u belegger en hebt u aandelen in uw bezit of andere activa die u niet wenst te verkopen, maar die u wel wenst te structureren op fiscaal-, successoraal- en juridisch vlak? Capital Strategy biedt u hier een oplossing voor, want u bent namelijk niet verplicht om uw activa te verkopen. U kan deze perfect behouden in uw portefeuille. Capital Strategy kan deze verpakken in een Tak23 structuur (in Luxemburg of België), met dus **het volledige behoud van uw portefeuille**. Dit noemt men in het vakjargon een “Fonds Dédié” (of een persoonlijk fonds).

Dit is een levensverzekering Tak-23 waar u als klant uw eigen effectenportefeuille in kan onderbrengen. Men maakt voor u een eigen persoonlijk fonds. Het voordeel is dat u als belegger dan ook geniet van alle voordelen die een (Luxemburgse) levensverzekering biedt. Bovenop geniet u ook nog eens van een beleggingsportefeuille die op maat gemaakt is.

Waarom kiezen voor een Fonds Dédié?

- Een individueel intern fonds (Fonds Dédié) maakt het mogelijk om een **unieke constructie** op te zetten **voor uw nalatenschapplanning**.
- De belegger heeft het voordeel van een **individueel en specifiek financieel beheer** binnen zijn levensverzekeringscontract.
- Het kapitaal wordt belegd d.m.v. **een fonds dat uitsluitend voor u als belegger is opgericht** en dat wordt beheerd volgens een beleggingsstrategie die uzelf kiest.
- Geen roerende voorheffing
- De oorspronkelijke beleggingsstrategie kan op **elk moment** worden bijgesteld.
- Het kapitaal blijft op **elk moment beschikbaar**.
- U geniet van **alle voordelen die een (Luxemburgse) Tak23** biedt.
- Een **goedkopere kostenstructuur**, in functie van de complexiteit van het beheer van uw Fonds Dédié.
- **Totale flexibiliteit** bij de keuze van de onderliggende activa vanaf 2.500.000 € (voor Luxemburg)

