

FAQ

NN Lifelong Income



Sommaire

Questions générales	3
Qui peut souscrire?	3
A quel âge peut-on souscrire ?	3
Un non-résident peut-il souscrire ?	3
Un fonctionnaire européen résident belge peut-il souscrire ? Comment reprend-il l'éventuelle augmentation dans sa déclaration fiscale ?	3
Que se passe-t-il si un résident devient non-résident ?	3
Un contrat peut-il être souscrit sur deux têtes ?	3
Quel est le montant de la prime minimale ?	3
Un client peut-il effectuer un versement complémentaire ?	3
Un client peut-il effectuer un retrait ?	3
Quelle est la durée du contrat ?	4
Un contrat peut-il être mis-en gage ?	4
D'autres caractéristiques viendront-elles compléter le produit ?	4
Quelle est la législation applicable ?	4
Où peut-retrouver les documents légaux ?	4
Où un client peut-il introduire une plainte ?	4
La rente	4
Comment est déterminé le montant de la rente initiale ?	4
Le montant de la rente peut-il augmenter ?	4
Un client peut-il renoncer à l'augmentation de sa rente ?	4
Le montant de la rente peut-il diminuer ?	5
A quelle fréquence la rente peut-elle être versée ?	5
Sur quel compte bancaire la rente peut-elle être payée ?	5
Pourquoi la prime ne peut pas être payée immédiatement après la souscription du contrat ?	5
Les frais	5
Frais d'entrée	5
Frais de la garantie « rente viagère à vie »	5
Frais de gestion pour le fonds interne	5
Frais de gestion pour le fonds sous-jacent	5
Indemnité de retrait	5
La fiscalité	6
Quel est le régime fiscal applicable ?	6
Règle de base	6
Fiscalité en cas de décès	6
Fiscalité en cas de retrait	7
Où reprendre le montant de l'augmentation de la rente sur la déclaration fiscale ?	7
Taxe sur la prime	7
Le fonds	8
Le fonds branche 23 dans lequel l'investissement est consenti	8
Objectif d'investissement	8
Politique d'investissement	8
Catégorie de risque	8
Gestionnaire du fonds	8

Questions générales

Qui peut souscrire?

- Le produit NN Lifelong Income peut être souscrit uniquement par une personne physique.
- Le preneur d'assurance est la même personne que l'assuré et est toujours le bénéficiaire en cas de vie.
- Le preneur d'assurance peut désigner un bénéficiaire en cas de décès.

NN Insurance Belgium n'octroie en principe aucun service d'investissement aux U.S Persons. En outre, NN Lifelong Income n'est pas enregistré sous le Securities Act.

A quel âge peut-on souscrire ?

L'âge minimum de l'assuré (= preneur d'assurance) à la souscription est de 50 ans ; l'âge maximum est de 85 ans.

Cette tranche d'âge de souscription est délimitée sur la base de critères actuariels puisque le contrat prévoit le paiement d'une rente. En dessous de 50 ans, le taux de conversion devient infime parce que, statistiquement, la durée pendant laquelle la rente devra encore être payée est très longue. Par contre, une fois l'âge de 86 ans atteint, le nombre d'années de paiement de la rente devient plus réduit, ce qui impliquerait un taux de conversion trop élevé et trop cher au niveau du coût de garantie.

Un non-résident peut-il souscrire ?

Non, un non-résident ne peut pas souscrire de contrat NN Lifelong Income.

Un fonctionnaire européen résident belge peut-il souscrire ? Comment reprend-il l'éventuelle augmentation dans sa déclaration fiscale ?

Un fonctionnaire européen résident belge peut souscrire un contrat NN Lifelong Income. Les fonctionnaires européens gardent leur résidence fiscale dans leur pays d'origine.

Que se passe-t-il si un résident devient non-résident ?

Si un client résident belge a souscrit un contrat NN Lifelong Income et devient par la suite un non-résident, nous appliquerons les mêmes règles que celles que nous appliquons actuellement aux autres produits d'assurance. La fiscalité appliquée dépendra de son nouveau lieu de résidence, et de l'existence éventuelle et du contenu d'une convention de prévention de double imposition entre la Belgique et le pays concerné. Pour les non-résidents, NN Insurance Belgium prélèvera en premier lieu un précompte mobilier sur les revenus éventuels.

Un contrat peut-il être souscrit sur deux têtes ?

Non, un contrat NN Lifelong Income ne peut pas être souscrit sur deux têtes.

Quel est le montant de la prime minimale ?

NN Lifelong Income est à contrat à prime unique

- Prime unique minimum de 50.000 € brut (avant prélèvement des frais et des taxes).
- Si des conjoints mariés ou cohabitants légaux souscrivent simultanément à ce produit, il peut y avoir souscription de 2 contrats de minimum 25.000 € chacun (avant prélèvement des frais et des taxes).
- Si le preneur d'assurance a déjà souscrit à un contrat NN Lifelong Income, le montant minimum du nouveau contrat est de 25.000 € brut (avant prélèvement des frais et des taxes).

Un client peut-il effectuer un versement complémentaire ?

Non, un client ne peut pas effectuer de versements supplémentaires sur un contrat NN Lifelong Income. Ce client (âgé de max. 85 ans) peut par contre souscrire un nouveau contrat de min. 25.000 euros.

Un client peut-il effectuer un retrait ?

- Un retrait total de la réserve disponible est possible à tout moment.
- Un retrait partiel est autorisé après 8 ans, à condition qu'il s'agisse d'un retrait de minimum de 2.500 € et qu'il reste au minimum 2.500 € dans la réserve après le retrait.
- Indemnité (frais) en cas de retrait total par le preneur d'assurance : l'indemnité n'est pas due en cas d'annulation de la souscription durant le délai de rétractation légal de 30 jours. L'indemnité commence après le délai de réflexion et s'élève à ce moment à 4,80 %. Par la suite, elle diminue de 0,10 % par mois pendant les 48 mois suivants.



Quelle est la durée du contrat ?

Un contrat NN Lifelong Income est conclu à vie et prend fin au décès de l'assuré ou en cas de retrait total anticipé de la réserve disponible (à l'initiative du preneur d'assurance).

Un contrat peut-il être mis-en gage ?

Non, un contrat NN Lifelong Income ne peut pas être mis en gage.

D'autres caractéristiques viendront-elles compléter le produit ?

Par exemple, une couverture complémentaire décès ?

Non, des couvertures complémentaires ne sont pas prévues.

Quelle est la législation applicable ?

La législation belge est applicable au contrat NN Lifelong Income.

Où peut-retrouver les documents légaux ?

Le Document d'Informations Clés et le Document regroupant d'autres informations précontractuelles, les Conditions générales et le Règlement de gestion de NN Lifelong Income peuvent être consultés sur le site www.nn.be.

Où un client peut-il introduire une plainte ?

- Soit auprès de l'assureur : NN Insurance Belgium S.A., Quality Team, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles – www.nn.be – E-mail : plaintes@nn.be – Tél. : +32 (0)2 650 70 66, en première instance,
- soit auprès de l'Ombudsman des Assurances : Square De Meeûs 35, 1000 Bruxelles. www.ombudsman.as – E-mail : info@ombudsman.as – Tél. : +32 (0)2 547 58 71, en deuxième instance.

Une telle plainte n'exclut pas la possibilité d'entamer une procédure judiciaire.



La rente

Comment est déterminé le montant de la rente initiale ?

Le montant de la prime nette investie et l'âge de l'assuré au moment de la signature de la proposition déterminent le montant de la rente garantie initiale.

Le taux de conversion est déterminé par l'âge de l'assuré au moment de la souscription du contrat et est de 1,25 % à l'âge minimum de 50 ans. Ce pourcentage s'accroît de 0,10 % par année excédant les 50 ans de l'assuré lors de la souscription. Le pourcentage maximum appliqué est de 4,75 % dans le cas d'un assuré de 85 ans.

Exemple de calcul de la rente :

- Prime nette (réserve de base initiale) : 100.000 €
- Âge de l'assuré au début du contrat : 60 ans
- Taux de conversion : 2,25 %

La rente annuelle garantie à vie est de : 2.250 €
(= 100.000 € x 2,25 %)

Cette rente garantie de 2.250 € n'est pas imposable*.

Le montant de la rente peut-il augmenter ?

Chaque année, à la date anniversaire du contrat, la valeur de la réserve disponible est comparée à la réserve de base. La réserve de base est la prime nette investie à la souscription du contrat. Si cette valeur dépasse la réserve de base, la réserve au moment de la comparaison devient la nouvelle réserve de base et la rente périodique garantie à vie est recalculée.

Ce qui signifie :

- Si la valeur de la réserve est supérieure, la rente augmente.
- Si la valeur de la réserve est inférieure, la rente reste inchangée.

En d'autres termes : quoi qu'il adviene, la rente ne diminuera jamais (sauf en cas de retrait partiel ; dans ce cas le montant de la rente sera recalculé au prorata). Et même si la valeur de la réserve disponible est réduite à zéro, NN Insurance Belgium continuera à payer la rente garantie à vie. Il n'y a cependant aucune garantie sur le capital.

Un client peut-il renoncer à l'augmentation de sa rente ?

L'augmentation de rente accordée au client est acquise définitivement. Le client ne peut pas renoncer à l'augmentation de sa rente.

* Seule la différence entre la nouvelle rente et la rente initiale sera imposée à hauteur de 30 %. Les règles sont d'application conformément à la législation fiscale actuelle, et sous réserve de modification dans le futur. En cas de modification de ces règles fiscales, NN Insurance Belgium SA ne peut être tenue responsable des conséquences.

Le montant de la rente peut-il diminuer ?

Non, le montant de la rente ne peut jamais diminuer (sauf en cas de retrait partiel de la part du preneur d'assurance), et ce même si la valeur de la réserve disponible est inférieure à la réserve de base.

NN Insurance Belgium procure une garantie sur la rente, à vie, mais le capital n'est pas garanti. En cas de non-paiement ou de faillite de NN Insurance Belgium S.A., le paiement de la rente sera suspendu et le remboursement complet de la réserve du contrat sera incertain.

A quelle fréquence la rente peut-elle être versée ?

La rente peut être versée de façon mensuelle, trimestrielle, semestrielle ou annuelle.

Sur quel compte bancaire la rente peut-elle être payée ?

Le paiement des rentes sera effectué sur un compte bancaire belge dont le preneur d'assurance sera soit titulaire, soit co-titulaire.

Pourquoi la prime ne peut pas être payée immédiatement après la souscription du contrat ?

NN Insurance Belgium ne souhaite pas recevoir de prime pour un contrat qui pourrait être refusé. C'est pourquoi l'ensemble du processus d'acceptation du client est pris en compte avant que les conditions particulières et une invitation à payer la prime ne soient envoyées au client.

Les frais

Frais d'entrée

- Minimum 0,5 % et maximum 3 % sur le versement unique, après retenue de tous les impôts et taxes applicables.
- Ces frais comprennent 0,5 % de frais pour la compagnie d'assurance et une rémunération de maximum 2,5 % pour l'intermédiaire en assurances.

Frais de la garantie « rente viagère à vie »

- Les frais de la garantie « rente viagère garantie » s'élèvent à 1,10 % sur une base annuelle.
- Ils sont calculés sur la réserve de base ou sur la nouvelle réserve de base en cas d'augmentation de la rente viagère garantie. Ces frais sont prélevés du nombre d'unités obtenues, pour la première fois au moment de la première valorisation du contrat. À partir de ce moment, le paiement se fait toutes les 4 semaines par le biais de l'annulation des (parts d') unités nécessaires, pour autant qu'il reste des unités sur le contrat.

Exemple pour une prime nette de 100.000 € :

Le client paie une garantie annuelle de 100.000 € x 1,1 % = 1.100 € (soit 1.100 € / 13 = 84,62 € toutes les 4 semaines).

Frais de gestion pour le fonds interne

- 1,09 % par an sur la réserve.

Frais de gestion pour le fonds sous-jacent

- Variable, au maximum 1,49 % sur une base annuelle. Au 09/07/2019 celles-ci s'élèvent à 0,35 % sur une base annuelle.
- Le fonds interne investit dans un autre fonds sous-jacent (Global Managed Volatility Fund, géré par BlackRock) et ce dernier applique également des frais de gestion propres. Ces frais de gestion sont compris dans le calcul de la valeur nette d'inventaire du fonds Global Managed Volatility Fund. Ces frais varient en fonction de l'importance des actifs sous gestion du fonds. Plus ces actifs sous gestion sont importants, plus les frais de gestion baissent avec un maximum de 1,49 % par an. Ces frais de gestion seront pris en compte pro rata temporis dans le calcul de la valeur nette d'inventaire du fonds sur base des actifs sous gestion présents.

Indemnité de retrait

- L'indemnité n'est pas due en cas d'annulation de la souscription durant le délai de rétractation légal de 30 jours.
- L'indemnité débute après ce délai de réflexion et s'élève à ce moment-là à 4,80 %. Elle diminue ensuite chaque mois de 0,10 % pendant les 48 mois suivants.



La fiscalité

Quel est le régime fiscal applicable ?

Le régime fiscal des rentes viagères est applicable à NN Lifelong Income. Ce régime fiscal implique que la rente n'est pas imposable en soi ; seuls les revenus compris dans cette rente sont imposables.

Règle de base

La **rente de départ** (déterminée à la conclusion du contrat) **n'est pas imposée** dans le chef du bénéficiaire.*

Seule la partie considérée comme "revenu de la rente", qui correspond à l'**augmentation** de la rente lors d'une évaluation annuelle (soit la différence positive entre la nouvelle rente majorée et la rente précédente), est **imposable** à un impôt de 30 % (+ centimes additionnels communaux).

Attention : il s'agit d'un impôt sur des revenus mobiliers de 30 % ; NN Insurance Belgium ne retient pas de précompte mobilier (tant que le bénéficiaire réside fiscalement en Belgique).

Le bénéficiaire doit reprendre le revenu imposable dans sa déclaration fiscale personnelle. Il reçoit à cet effet de NN Insurance Belgium SA une fiche 281.40 qui reprend les revenus concernés.

Fiscalité en cas de décès

En cas de décès de l'assuré, le revenu imposable correspond à la différence positive entre la réserve disponible du contrat au moment du décès et la prime unique versée (après déduction des taxes mais avant frais d'entrée), diminuée de la partie non imposée des rentes viagères garanties déjà versées par NN Insurance Belgium SA avant le décès.

- Le revenu imposable est imposé séparément à 30 % (à majorer des centimes additionnels communaux).
- NN Insurance Belgium SA mentionnera ce revenu sur une fiche fiscale 281.40.
- Le bénéficiaire en cas de décès doit reprendre ce revenu dans sa déclaration à l'impôt des personnes physiques.
- Les règles générales en termes de droits de succession sont d'application.

Fiscalité : exemple en cas de décès

Le client a souscrit le 07/04/2018 un contrat NN Lifelong Income et décède en août 2027.

A la souscription, il a fait un investissement brut de 384.301 €. Une taxe de 2 % (7.535,32 €) a été prélevée sur cet investissement brut.

Entre la souscription et le moment de son décès, une rente de 1.000 €/mois a été payée pendant 111 mois.

- Investissement brut : 384.301 €
- Taxe (2 %) : 7.535,32 €
- Rentes mensuelles perçues (depuis 25/05/2018) :
111 x 1.000 € = 111.000 €

A son décès, NN Insurance Belgium paie aux bénéficiaires le montant de la réserve disponible (317.103 €). Aucun frais ne sont prélevés en cas de décès.

- Paiement net aux bénéficiaires : 317.103 €
- Frais : 0 % (= 0 €)

Quelle sont les conséquences fiscales (déclaration fiscale 2028) ?

Le revenu imposable est égal à la différence positive entre la réserve disponible du contrat au moment du décès et la prime unique versée (après déduction des taxes mais avant frais d'entrée), diminuée de la partie non imposée des rentes viagères garanties déjà versées avant le décès. Il est soumise à un impôt distinct de 30 % ainsi qu'aux centimes additionnels communaux. Le montant de la réserve du contrat moins l'impôt dû sera soumis aux droits de succession.

- Revenu imposable = Paiement net en cas de décès – (montant brut investi – taxes – montant des rentes versées*) = 317.103 € – (384.301 € – 7.535,32 € – 111.000 €) = 51.337,3 €
- Impôt sur les revenus mobiliers : 30 % x 51.337,3 € = 15.401,19 € (+ centimes additionnels)
- Droits de succession à payer sur 301.701,81 € (= 317.103 € - 15.401,19 €)

* Seule la différence entre la nouvelle rente et la rente initiale sera imposée à hauteur de 30 %. Les règles sont d'application conformément à la législation fiscale actuelle, et sous réserve de modification dans le futur. En cas de modification de ces règles fiscales, NN Insurance Belgium SA ne peut être tenue responsable des conséquences.

Fiscalité en cas de retrait

Un retrait doit être considéré comme le paiement anticipé de rentes viagères futures. Par conséquent, le régime fiscal des rentes viagères est d'application et seul le produit qui est compris dans la valeur de retrait constituera un revenu mobilier imposable. Le revenu mobilier imposable est équivalent à la différence entre la réserve disponible du contrat et la prime unique versée (après taxes, mais avant les frais d'entrée), diminuée de la partie non imposée des rentes viagères périodiques déjà payées. En cas de retrait partiel, un prorata est appliqué en fonction de la partie de la réserve qui est prélevée.

- Le revenu imposable est imposé séparément à 30 % (à majorer des centimes additionnels communaux).
- NN Insurance Belgium SA mentionnera ce revenu sur une fiche fiscale 281.40.
- Le bénéficiaire doit reprendre ce revenu dans sa déclaration à l'impôt des personnes physiques.

Attention : les retraits partiels ne sont autorisés qu'après 8 ans.

Fiscalité : exemple en cas de retrait total

Le client a souscrit le 07/04/2018 un contrat NN Lifelong Income. Il procède à un retrait total de son contrat au cours de la 5ème année (le 01/08/2023).

A la souscription, le client a fait un investissement brut de 102.000 €. Une taxe de 2 % (2.000 €) a été prélevée sur cet investissement brut.

Sa rente garantie à vie était égale à 2.750 €/an à la souscription. Le montant de sa rente garantie a ensuite augmenté après 3 ans et est passé à 3.000 €/an

Après 5 ans, le client demande un retrait total de sa réserve disponible (la valeur de sa réserve étant à ce moment-là de 105.000 €)

- Investissement brut : 102.000 €
- Taxe (2 %) : 2.000 €
- Rentes annuelles perçues : pendant les 3 premières années, 2.750 €/an. Et ensuite 3.000 €/an
- Au moment de la demande de retrait : réserve = 105.000 €

Lors du retrait, NN paie au client le montant de la réserve disponible (105.000 €). Aucun frais de retrait ne sont prélevés après 5 ans et un mois.

- Frais de retrait : 0 % (= 0 €)
- Paiement net lors du retrait : 105.000 €

Quelle sont les conséquences fiscales du retrait (déclaration fiscale 2024) ?

Le revenu mobilier imposable est égal à la différence entre la réserve disponible du contrat et la prime unique versée (après taxes, mais avant les frais d'entrée), diminuée de la partie non imposée des rentes viagères périodiques déjà payées.

La partie non imposée des rentes viagères correspond aux montants de la rente initiale garantie à la souscription.

Le revenu mobilier imposable est soumis à un impôt distinct de 30 % ainsi qu'aux centimes additionnels communaux.

- Revenu imposable = Paiement net en cas de retrait – (montant brut investi – taxes – montant des rentes versées) = 105.000 € – (102.000 € – 2.000 € – (5 x 2.750 €)) = 105.000 € – 86.250 € = 18.750 €
- Impôt sur les revenus mobiliers : 30 % x 18.750 € = 5.625 € (+ centimes additionnels)

Où reprendre le montant de l'augmentation de la rente sur la déclaration fiscale ?

Sous le code 1159/2159 (partie 2 de la déclaration à l'impôt des personnes physiques).

Taxe sur la prime

Le versement du preneur d'assurance est soumis à une taxe sur les primes de 2 %.

Le fonds

Le fonds branche 23 dans lequel l'investissement est consenti

NN Life Global Managed Volatility Fund II
(ISIN code BE6283058772)

Objectif d'investissement

NN Life Global Managed Volatility Fund II vise une plus-value par le biais d'une diversification en divers instruments financiers. Pour atteindre cet objectif, les actifs du fonds NN Life Global Managed Volatility Fund II sont investis dans le compartiment de la sicav de droit Irlandais Global Managed Volatility Fund géré par BlackRock.

Politique d'investissement

NN Life Global Managed Volatility Fund II investit dans un fonds dont l'accent est mis sur le rendement.

Dans des conditions normales, la politique d'investissement du fonds sous-jacent géré par BlackRock est orientée de la manière reprise ci-dessous.

Actions :	Maximum 60 %
Obligations et cash :	Minimum 40 %

Ces données sont valables à la date du 01/10/2019 et sont données à titre purement indicatif. Le gestionnaire du fonds d'investissement pourra toujours s'en écarter, le cas échéant, et sans être limitatif, en fonction des conditions de marché.

Afin d'atteindre l'objectif comme décrit ci-dessus, le fonds investira dans divers instruments.

La partie en actions donne une exposition aux actions mondiales et plus précisément au travers de grands indices boursiers. Le gestionnaire utilise pour cela d'une part des fonds passifs (également appelés « trackers ») et d'autre part des instruments dérivés (plus précisément des futures) et ceci en parts généralement égales.

La partie obligations et cash du portefeuille donne une exposition à des obligations souveraines de la Zone Euro, majoritairement aux obligations souveraines Allemandes. Pour ce faire, le gestionnaire utilise des fonds et des dérivés (également des futures).

Afin de protéger le client de grandes variations de cours durant des périodes d'instabilité, le fonds applique une gestion des valeurs sous-jacentes afin de contrôler la volatilité. Pour plus de détails à ce sujet, veuillez consulter le règlement de gestion du fonds, disponible sur le site www.nn.be.

Catégorie de risque

NN Lifelong Income : Classe de risque 2

- Cette classification du risque est déterminée sur une échelle de 1 (risque faible) à 7 (risque élevé).
- Sur base du score établi le 06/03/2019 par NN Insurance Belgium SA selon la méthodologie PRIIP.
- Vous trouverez la dernière valeur disponible pour la classe de risque sur le site www.nn.be

Gestionnaire du fonds

- Fonds interne NN Life Global Managed Volatility Fund II : géré par NN Insurance Belgium SA.
- Fonds sous-jacent Global Managed Volatility Fund : géré par BlackRock Investment Management (UK) Limited.

Plus d'infos au sujet de NN Lifelong Income ? Contactez votre intermédiaire en assurances.



www.nn.be/fr/nnlifelongincome



clients@nn.com

NN Insurance Belgium SA, prêteur en crédit hypothécaire agréé par la FSMA et entreprise d'assurances agréée par la BNB sous le numéro 2550 pour les branches 1a, 2, 21, 22, 23, 25, 26.

Siège social : Avenue Fonsny 38, B-1060 Bruxelles - www.nn.be - RPM Bruxelles - TVA BE 0890.270.057
BIC : BBRUBEBB - IBAN : BE28 3100 7627 4220.



Ceci n'est pas un document contractuel. Par conséquent, ni le destinataire ni le lecteur ne peuvent en tirer aucun droit ou bénéfice. Ces données sont fournies à titre d'information uniquement.