

Hoelang

zal je

nog leven

in de gloria?



NN Lifelong Income

Tak 23-levensverzekering naar Belgisch recht van NN Insurance Belgium nv



Levenslang genieten
zonder zorgen?

Trakteer jezelf regelmatig op een stukje rente.



Hoelang we zullen leven? Dat weet niemand. Maar we weten allemaal wel hoe we na ons pensioen willen leven. Simpel samengevat: gewoon, zoals nu. Zonder zorgen over de toekomst, met dezelfde levensstandaard.

Hoera, met pensioen?

Genieten ... dat willen we toch allemaal? Zeker als we met pensioen gaan! Want dan hebben we **meer tijd voor onszelf**. Tijd voor onszelf, onze hobby, de reis waar we al zolang naar uitkijken ... Dan willen we natuurlijk ook financieel gerust zijn. Om voluit te kunnen genieten. Of om de zorgen te krijgen die we nodig hebben. Maar we weten ook dat **ons wettelijke pensioen** daarvoor niet volstaat.

Het gemiddelde nettoloon van een 60-jarige bediende bedraagt € 2.500, het gemiddelde netto pensioen slechts € 1.100 euro. Dat betekent een kloof van 56%!*

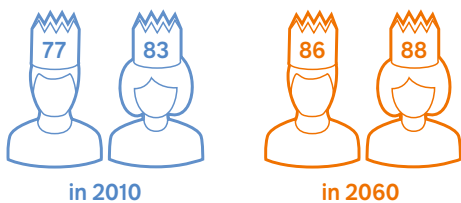
Lang leve je rente

Precies daarom doen we aan pensioensparen, lange-termijnsparen, vrij sparen, de opbouw van een eigen kapitaal. Om die **kloof te dichten** en om ons toekomstige comfort veilig te stellen.

Maar dan nog blijft de vraag: hoe behoud ik de controle, zodat ik **levenslang kan genieten**?

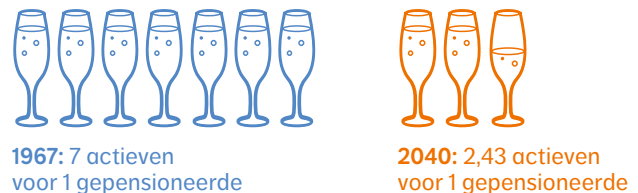
Enkele feiten en cijfers ...

1 Hoera, we leven steeds langer



Bron: Federaal planbureau

2 Door de vergrijzing moeten steeds minder actieven steeds meer pensioenen financieren



Bron: Federaal planbureau - FOD Economie, Algemene Directie Statistiek en Economische Informatie - Demografische indicatoren van België (waarnemingen ADS t.e.m. 2013, vooruitzichten FPB en ADS)

3 Het gemiddelde pensioen volstaat vaak niet om de gemiddelde maandelijkse uitgaven te dekken

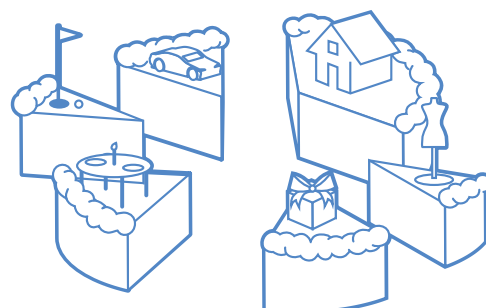


Bron: Studie Solidaris (maart 2016)

Bron: www.onprvp.fgov.be

4 De gemiddelde maandelijkse uitgaven van een (alleenstaande) gepensioneerde bedragen € 1.733 en voor een gezin bestaande uit twee gepensioneerden € 3.330.

Bron: Stabel (Statistics Belgium 2016)



*Bron: www.onprvp.fgov.be

Een hapklare oplossing?

De levenslange rente van NN Lifelong Income!

Wil je een gegarandeerd aanvullend inkomen uit je opgebouwde kapitaal halen? Dan liggen de mogelijke oplossingen niet voor het rapen. En toch is dát precies wat wij je kunnen aanbieden: een unieke oplossing die je een levenslange rente garandeert.

Een concreet voorbeeld ...

Op je pensioenleeftijd ontvang je het kapitaal van je groepsverzekering of pensioenfonds. Je hebt een deel van het kapitaal niet onmiddellijk nodig en wilt liever over een deel van dit kapitaal beschikken in de vorm van een regelmatige rente.

Dankzij die rente kan je je **projecten realiseren**, of **aan je (zorg)behoeften voldoen**. Elk jaar kan je rente worden verhoogd indien de reserve van je contract boven de basisreserve stijgt. Is dat niet het geval? Dan blijft je rente gewoon onveranderd.

Met **NN Lifelong Income** beschik je over een levenslange gegarandeerde rente vrijgesteld van belastingen¹:

- 1 Je investeert een eenmalige premie van **minimaal € 50.000**.
- 2 Het **bedrag van de geïnvesteerde premie** en je **leeftijd op het moment dat je intekent** bepalen het bedrag van de gegarandeerde rente die je zult ontvangen.
- 3 Hoe ouder je bent bij het intekenen, **hoe hoger het bedrag** van de gegarandeerde rente.
- 4 De gegarandeerde rente wordt **levenslang uitbetaald**, of je nu 80 of 110 jaar wordt.



Het **omzettingspercentage** wordt bepaald door de leeftijd van de verzekerde op het moment van onderschrijving van het contract. Bij een minimumleeftijd van 50 jaar bedraagt het omzettingspercentage **1,25%**. Dat percentage stijgt met 0,10% voor elk jaar dat de verzekerde bij de onderschrijving ouder is dan 50 jaar. Het maximaal toegepaste percentage is **4,75%** voor een verzekerde met de leeftijd van 85 jaar.

Teken je bijvoorbeeld in op 65 jaar? Dan is het omzettingspercentage **2,75%**. En dat betekent dat je bij een eenmalige brutopremie van € 100.000², een rente van 2,75% of een rente van € 220 per maand ontvangt, levenslang gewaarborgd en belastingvrij.

¹ Enkel het verschil tussen de nieuwe rente en de initiële rente is belast tegen 30%. De regels zijn van toepassing conform de huidige fiscale wetgeving en onder voorbehoud van wijziging in de toekomst. In geval van wijziging van deze fiscale regels, kan NN Insurance Belgium nv niet aansprakelijk worden gesteld voor de gevolgen.

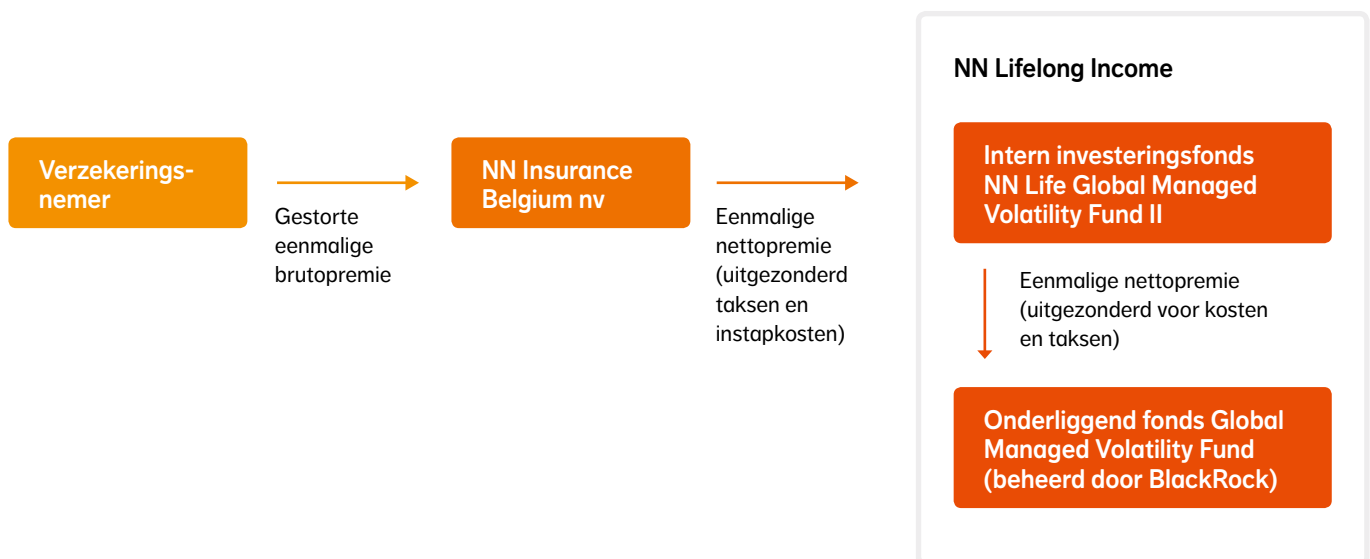
² Na aftrek van 2% taks op de brutopremie en 2% instapkosten.

Een voorproefje van je rente

Rente berekend op basis van je eenmalige bruto premie³

Leeftijd bij onderschrijving	Omzettings- percentage	Minimaal gegarandeerde rente voor een brutostorting van			
		€ 50.000	€ 100.000	€ 150.000	€ 250.000
50	1,25%	€ 50/maand	€ 100/maand	€ 150/maand	€ 250/maand
55	1,75%	€ 70/maand	€ 140/maand	€ 210/maand	€ 350/maand
60	2,25%	€ 90/maand	€ 180/maand	€ 270/maand	€ 450/maand
65	2,75%	€ 110/maand	€ 220/maand	€ 330/maand	€ 550/maand
70	3,25%	€ 130/maand	€ 260/maand	€ 390/maand	€ 650/maand
75	3,75%	€ 150/maand	€ 300/maand	€ 450/maand	€ 750/maand
80	4,25%	€ 170/maand	€ 340/maand	€ 510/maand	€ 850/maand
85	4,75%	€ 190/maand	€ 380/maand	€ 570/maand	€ 950/maand

Gedurende de duur van je contract wordt het kapitaal in een gediversifieerd Tak 23 fonds belegd. Dat vormt je reserve. Het fonds zelf heeft als doelstelling een meerwaarde te realiseren via een diversificatie in verschillende financiële instrumenten. De activa worden geïnvesteerd in een fonds dat in wereldwijde aandelen en Europese obligaties belegt. Om de investeerder te beschermen tegen grote koersvariaties tijdens onstabiele periodes past het fonds een beheer van de onderliggende waarden toe teneinde de volatiliteit te controleren. Voor meer details daaromtrent kan je het Beheersreglement van het fonds raadplegen op www.nn.be.



³ Berekeningen op basis van een eenmalige brutopremie, een taks op de premie van 2% en 2% instapkosten. De 2% instapkosten in het kader van de simulatie kunnen verschillen naargelang je contract. De instapkosten bedragen minimaal 0,5% en maximaal 3%. Die omvatten 0,5% kosten voor de verzekeringsmaatschappij en maximaal 2,5% vergoeding voor je verzekeringstussenpersoon. Bijvoorbeeld, een eenmalige brutopremie van € 100.000 komt overeen met een netto geïnvesteerde eenmalige premie van € 96.078,43, na aftrek van 2% taks op de premie en 2% instapkosten.

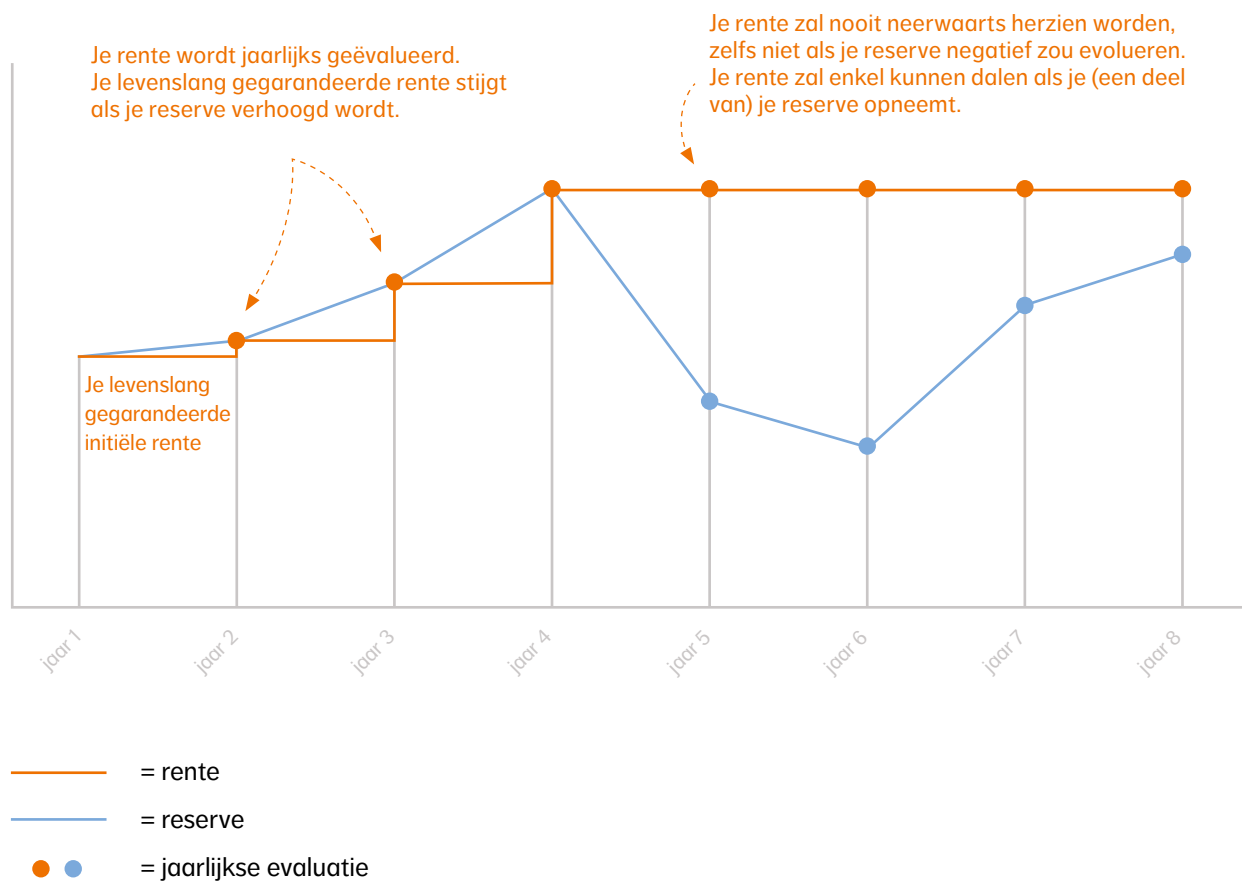
Dankzij de prestatie van het fonds kan je rente stijgen

Elk jaar, op de verjaardag van de inwerkingtreding van het contract, zal je rente herzien worden naargelang de prestatie van het fonds en de evolutie van de reserve van je contract. Het goede nieuws is dat je rente in geen geval neerwaarts herzien zal worden (tenzij je een gedeeltelijke opname doet).

Dat betekent:

- Indien je reserve gestegen is, dan stijgt je rente.
- Indien je reserve lager is, blijft je rente onveranderd.
- Zelfs als je reserve uitgeput raakt, betalen we je rente levenslang uit.

Met andere woorden: in elk geval zal je rente nooit dalen (behalve bij een gedeeltelijke opname). NN biedt je een **garantie op de rente, levenslang**, maar je **kapitaal is niet gewaarborgd**. Je initiële rente wordt niet belast. Conform de huidige fiscale wetgeving en enkel in geval van verhoging van de rente wordt het verschil tussen de nieuwe rente en de initiële rente belast tegen 30% (te verhogen met de gemeentelijke opcentiemen).



Het eventuele groeipotentieel van de beurzen kan een positieve impact hebben op je rente, zonder het risico op een daling



Je kapitaal blijft beschikbaar indien nodig

Bovendien biedt NN Lifelong Income enkele unieke voordelen. Mocht je toch onvoorzien je eventuele kapitaalreserve willen aanspreken, dan kan dat onder voorwaarden.

Op elk moment kan je een volledige opname doen van de reserve (volledige opname van het contract).

Na 8 jaar kan je een deel van de reserve van het contract opnemen, op voorwaarde dat die opname minimaal € 2.500 bedraagt en er na de opname minimaal € 2.500 in de reserve behouden blijft.

Opnamevergoeding als je een volledige opname doet:
de vergoeding is niet verschuldigd in het geval van opzeg gedurende de wettelijke bedenktijd van 30 dagen.
De vergoeding start na de bedenktijd en bedraagt op dat ogenblik 4,80%. Daarna daalt ze elke maand met 0,10% gedurende de 48 maanden die erop volgen.

Een potentieel kapitaal voor je erfgenamen?





In tegenstelling tot de meeste producten van het type 'lijfrente' blijft het kapitaal dat je in je NN Lifelong Income contract belegt en dat nog niet werd uitgekeerd steeds beschikbaar.

Bij je overlijden wordt de betaling van de rente stopgezet. De **begunstigden ontvangen het eventuele resterende saldo** van de nog niet uitgekeerde reserve van het contract. Dit saldo is dan onderworpen aan eventuele taken en successierechten. Afhankelijk van de evolutie van het fonds, de periode van ontvangst van de rente en de betaling van de kosten, is het evenwel mogelijk dat de reserve van het contract herleid is tot nul.

Het unieke recept van NN Lifelong Income:

- Een **gegarandeerde rente**¹
- Die **kan alleen maar stijgen**, nooit dalen^{1,2}
- **Levenslang**, of je nu 80 of 110 wordt
- Je **kies zelf op welk tempo** de rente wordt uitbetaald: maandelijks, driemaandelijks, halfjaarlijks of jaarlijks
- Je volledige beschikbare reserve is op **elk moment opvraagbaar**³
- Je **zorgt zelf** voor je aanvullend pensioen
- Dankzij deze aanvulling op je pensioen kan je **je levensstandaard behouden**
- De initiële rente is **fiscaal volledig vrijgesteld** (enkel het eventuele verschil tussen de oorspronkelijk rente en de verhoogde rente wordt belast)
- De **begunstigden** die je in het contract aanduidt, ontvangen het eventueel resterende kapitaal

¹ Levensverzekeringscontracten zijn het voorwerp van een bijzonder vermogen dat binnen de activa van de verzekeraar afzonderlijk beheerd wordt. Bij failliet van de verzekeraar is dat vermogen eerst en vooral bestemd voor de nakoming van de verbintenissen tegenover de verzekeringnemers en/of begunstigden. Bij wanbetaling of faillissement van NN Insurance Belgium nv kan de uitbetaling van de rente stopgezet worden en is de teruggave van de volledige reserve van het contract onzeker. NN Lifelong Income geniet geen bescherming van het 'Waarborgfonds voor financiële producten'.

² Behoudens gedeeltelijke of volledige opname door de verzekeringnemer.

³ Gedeeltelijke opname is alleen mogelijk na verloop van 8 jaar.

Praktisch



NN Lifelong Income richt zich tot

- Fysieke personen tussen 50 en 85 jaar met verblijfplaats in België
- die willen genieten van een levenslang gegarandeerd aanvullend inkomen die de vorm van een rente aanneemt
- die over een minimumkapitaal van € 50.000 beschikken.

NN Insurance Belgium nv verleent in beginsel geen beleggingsdiensten aan U.S. Persons (zie voor meer informatie hierover de Algemene voorwaarden van NN Lifelong Income). Daarenboven is NN Lifelong Income niet geregistreerd onder de Securities Act.

Minimale inleg

- Eenmalige premie van minimaal € 50.000 bruto (vóór kosten en taksen).
- Indien gehuwden of wettelijk samenwonenden dit product gelijktijdig onderschrijven, kunnen er 2 contracten van elk minimaal € 25.000 bruto (vóór kosten en taksen) onderschreven worden.
- Heeft de verzekeringnemer al een soortgelijk contract onderschreven, dan bedraagt het bedrag voor het nieuwe contract minimaal € 25.000 bruto (vóór kosten en taksen).

Duur

Het contract wordt levenslang afgesloten en eindigt bij het overlijden van de verzekerde of in geval van volledige vroegtijdige opname van de reserve (op initiatief van de verzekeringnemer).

Periodiciteit van de rente

Je kiest zelf de periodiciteit van je rente: maandelijks, driemaandelijks, halfjaarlijks of jaarlijks.

Kosten en taksen

Kosten (voor meer details gelieve het Essentiële-Informatiedocument en het Document met aanvullende precontractuele informatie te consulteren):

- **Instapkost:** minimaal 0,5% en maximaal 3% op de eenmalige storting, na afhouding van alle toepasselijke belastingen en taksen. Deze kosten omvatten 0,5% kosten voor de verzekeringsmaatschappij en een vergoeding van maximaal 2,5% voor je verzekerings-tussenpersoon.
- **Kost van de waarborg 'levenslang gegarandeerde rente':** 1,1% op jaarbasis op de basisreserve.
- **Beheerskosten van het interne fonds:** 1,09% op de reserve op jaarbasis.
- **Beheerskosten van het onderliggende fonds:** variabel, maximaal 1,49% op jaarbasis. Op 09/07/2019 bedragen deze 0,35% op jaarbasis.



- **Opnamevergoeding:** de vergoeding is niet verschuldigd in geval van opzeg gedurende de wettelijke bedenktijd van 30 dagen. De vergoeding start na de bedenktijd en bedraagt op dat ogenblik 4,80%. Daarna daalt ze elke maand met 0,10% gedurende de 48 maanden die erop volgen.

Taksen:

- **Taks op de premie:** 2%.
- **Taks op de rente:** je initiële rente wordt niet belast. Enkel in geval van verhoging van de rente wordt het verschil tussen de nieuwe rente en de initiële rente belast tegen 30% (te verhogen met de gemeentelijke opcentiemen). Het fiscale regime is vergelijkbaar in geval van opname of overlijden.
- **Taks bij overlijden:** in geval van overlijden van de verzekerde stemt het belastbare inkomen overeen met het positieve verschil tussen de reserve van het contract op het ogenblik van overlijden en de gestorte eenmalige premie (na aftrek van taksen, maar voor instapkosten), verminderd met het niet-belaste gedeelte van de reeds vóór het overlijden door NN Insurance Belgium nv uitgekeerde gegarandeerde levenslange lijfrente. Het belastbare inkomen wordt afzonderlijk belast tegen 30% (te verhogen met de gemeentelijke opcentiemen). NN Insurance Belgium nv zal dit inkomen op een fiscale fiche 281.40 vermelden. De begunstigde bij overlijden dient dit inkomen in zijn aangifte in de personenbelasting op te nemen. De algemene regels inzake successierechten zijn van toepassing.

Opgelet: Deze regels zijn van toepassing conform de huidige fiscale wetgeving en onder voorbehoud van wijziging in de toekomst. In geval van wijziging van deze fiscale regels, kan NN Insurance Belgium nv niet aansprakelijk worden gesteld voor de gevolgen. De fiscale behandeling hangt af van de individuele situatie van de klant en kan in de toekomst wijzigen. Wanneer verwezen wordt naar een fiscaal stelsel, dan dient dat te worden begrepen als het fiscale stelsel dat van toepassing is op een gemiddelde retailklant in de hoedanigheid van een natuurlijk persoon die in België woont.

Inventariswaarde van het fonds

NN Insurance Belgium nv deelt die wekelijks mee. Deze NIW kan worden geraadpleegd op de website van NN Insurance Belgium nv (www.nn.be).

Voornaamste risico's

Solvabiliteitsrisico - Levensverzekeringscontracten zijn het voorwerp van een bijzonder vermogen dat binnen de activa van de verzekeraar afzonderlijk beheerd wordt.

Bij faillissement van de verzekeraar is dat vermogen eerst en vooral bestemd voor de nakoming van de verbintenissen tegenover de verzekeringnemers en/of begunstigten. Bij wanbetaling of faillissement van NN Insurance Belgium nv kan de uitbetaling van de rente stopgezet worden en is de teruggave van de volledige reserve van het contract onzeker. NN Lifelong Income geniet geen bescherming van het 'Bijzonder beschermingsfonds voor de deposito's en de levensverzekeringen'.

Marktrisico - Dat is een algemeen risico voor alle types beleggingen. Het koersverloop van de roerende waarden wordt hoofdzakelijk bepaald door de ontwikkelingen op de financiële markten en de economische evolutie van de emittenten, die zelf worden beïnvloed door de algemene toestand van de wereldeconomie en de economische en politieke omstandigheden in hun land.

Concentratierisico - Bij beleggingen in één specifieke geografische zone is het concentratierisico groter dan bij beleggingen die over verschillende geografische zones gespreid zijn. Het kapitaal is dus niet gewaarborgd.

Klachtendienst

De Belgische wetgeving is op dit contract van toepassing. Je hebt de mogelijkheid om elke klacht over dit contract te richten:

- Hetzij aan de verzekeraar: NN Insurance Belgium nv, Quality Team, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel - www.nn.be
E-mail : klachten@nn.be - T +32 (0)2 650 70 66.
- Hetzij aan de Ombudsdienst Verzekeringen:
De Meeûssquare 35, 1000 Brussel. www.ombudsman.as
E-mail: info@ombudsman.as - T +32 (0)2 547 58 71.

Dergelijke klacht sluit de mogelijkheid om een gerechtelijke procedure te starten niet uit.

Verzekeraar: NN Insurance Belgium nv, verlener van hypothecair krediet toegelaten door de FSMA, en verzekeringsmaatschappij, toegelaten door de NBB onder het nummer 2550 voor de takken 1a, 2, 21, 22, 23, 25, 26. Maatschappelijke zetel: Fonsnylaan 38, B-1060 Brussel - RPR Brussel - Btw BE 0890.270.057 - BIC: BBRUBEBB - IBAN :BE28 3100 7627 4220.

Alvorens een contract af te sluiten, nodigen wij je uit om het Essentiële-Informatiedocument en Document met aanvullende precontractuele informatie, de Algemene voorwaarden en het Beheersreglement te lezen. Je vindt deze documenten op www.nn.be.

NN.

Voor alles wat jou uniek maakt.

NN is een levensverzekeraar die innovatieve oplossingen aanbiedt voor de bescherming bij invaliditeit of overlijden, pensioensparen en Tak 23-producten. NN heeft 1,4 miljoen klanten in België en maakt deel uit van de NN Groep, een verzekeraar en vermogensbeheerder met een voortreffelijke kapitaalspositie die wereldwijd actief is in 18 landen. De 15.000 medewerkers verlenen service op het vlak van pensioenen, investeringen en bankdiensten aan meer dan 17 miljoen klanten wereldwijd.

NN Lifelong Income is een levensverzekering van het type Tak 23 zonder termijndatum en met een minimale eenmalige premie van € 50.000 bruto. Het is een oplossing op maat voor iedereen tussen 50 en 85 jaar die op zoek is naar een levenslange rente.

Meer weten?

Ga naar www.nn.be/pensioen of neem contact op met je verzekeringstussenpersoon voor een afspraak, dan zet hij de koffie alvast klaar!

