

Andere precontractuele informatie- de productvoorwaarden die van toepassing zijn vanaf 16/01/2023.

ING Lifelong Income - product van NN Insurance Belgium nv.

Premie

- Contract met eenmalige premie (geen bijkomende stortingen mogelijk).
- Eenmalige premie van minimaal 50.000 euro bruto (inclusief kosten en taksen).

Indien gehuwd en wettelijk samenwonenden dit product gelijktijdig onderschrijven kunnen er 2 contracten van minimum elk 25.000 euro bruto (vóór kosten en taksen) onderschreven worden.

Heeft de verzekeringnemer al een dergelijk contract onderschreven, dan bedraagt het bedrag voor het nieuwe contract minimum 25.000 euro bruto (vóór kosten en taksen).

Looptijd

De looptijd van het contract is niet vooraf bepaald. De verzekering eindigt wanneer de verzekerde overlijdt of de verzekeringnemer het contract volledig opneemt.

Inventariswaarde van het verzekeringsfonds ING Lifelong Income Yellow

- Het netto gestorte bedrag wordt omgezet in eenheden van het fonds. De omzetting in eenheden vindt ten laatste plaats bij de eerste valorisatie van het verzekeringsfonds volgens de ontvangstdatum van de storting en dat, voor zover de aanvraag de nodige controles doorstond en niet werd geweigerd, bij de overschrijving het contractnummer als gestructureerde mededeling werd vermeld, het rekeningnummer van NN Insurance Belgium nv gecrediteerd is met het bedrag van de storting, ten laatste drie bankwerkdagen vóór die valorisatie. Als dat niet het geval is, wordt de omzetting in eenheden berekend op basis van de eerstvolgende valorisatie.
- De netto inventariswaarde van een eenheid van het verzekeringsfonds wordt verkregen door de waarde van het fondsvermogen, na aftrek van de beheersvergoeding, kosten die uit het beheer van het fonds voortvloeien (zoals vermeld in het beheersreglement) en eventuele belastingen, rechten en taksen, te delen door het aantal aanwezige eenheden op de dag van waardering.
- De vaststelling van de netto inventariswaarde van het verzekeringsfonds gebeurt wekelijks op de derde bankwerkdag van de week.
- NN Insurance Belgium nv deelt deze wekelijks mee op haar website www.nn.be - fondsen en vermeldt de netto inventariswaarde van het verzekeringsfonds steeds op de jaarstaat van het contract.

Waarborgen

Bij leven:

Zolang de verzekerde in leven is betaalt NN Insurance Belgium nv een gegarandeerde levenslange rente. De verzekeringnemer kan dit bedrag laten uitbetalen volgens de door hem gekozen periodiciteit nl. maandelijks, driemaandelijks, zesmaandelijks of jaarlijks.

De gegarandeerde levenslange rente

Het bedrag van de gegarandeerde levenslange rente wordt bij aanvang van het contract berekend in functie van:

- het netto gestorte bedrag (is het bruto gestorte bedrag na afhouding van instapkosten en taksen);
- het toegepaste omzettingspercentage.

Het omzettingspercentage wordt bepaald door de leeftijd van de verzekerde op het moment van onderschrijving van het contract. Bij een minimum leeftijd van 50 jaar bedraagt het omzettingspercentage 2%. Dit percentage stijgt met 0,10% elk jaar dat de verzekerde bij de onderschrijving ouder is dan 50 jaar. Het maximum toegepaste percentage is 5,5% bij een verzekerde met de leeftijd van 85 jaar. Dit percentage blijft van toepassing gedurende de volledige duurtijd van het contract. De gegarandeerde levenslange rente wordt op jaarbasis berekend door de basisreserve (bij aanvang van het contract is dit het netto gestorte bedrag) te vermenigvuldigen met het toepasselijke omzettingspercentage. Indien gekozen wordt voor een andere periodiciteit dan de jaarlijkse, wordt dit bedrag proportioneel herleid in overeenstemming met de gekozen periodiciteit.

Evaluatiemoment

Elke drie jaar na de inwerkingtreding van het contract, wordt de dan bekende waarde van de reserve van het contract vergeleken met de basisreserve. Indien die waarde hoger is dan de basisreserve, wordt de reserve op het vergelijkingsmoment de nieuwe basisreserve en wordt de periodieke gegarandeerde levenslange rente opnieuw berekend. Indien de reserve op het ogenblik van de vergelijking lager is dan de op dat moment geldende basisreserve, wordt de tot dan geldende basisreserve behouden tot de volgende vergelijkingsdatum. In dat geval blijft het bedrag van de periodieke gegarandeerde levenslange rente gehandhaafd.

Betaling van de gegarandeerde levenslange rente

Elke betaling van de periodieke gegarandeerde levenslange rente heeft een vermindering van de reserve tot gevolg via de verkoop van deelbewijzen (=eenheden van het fonds) in het contract. Indien de reserve hierdoor herleid zou worden tot nul, blijft de op dat moment geldende gegarandeerde rente op hetzelfde niveau behouden voor de resterende duurtijd van het contract. In geval van een gedeeltelijke opname (enkel mogelijk na 8 jaar na de start van het contract) wordt de basisreserve proportioneel herleid en wordt de gegarandeerde levenslange lijfrente herrekend. De uitbetaling van de levenslange lijfrente stopt bij een volledige opname. De verzekeringnemer kan de stopzetting van de betaling van de gegarandeerde rente niet vragen.

Kosten

Instapkosten

Bedragen maximum 2% en worden berekend op de eenmalige storting, na afhouding van alle toepasselijke belastingen en taksen. Voorbeeld met 2% instapkosten: bij een storting van €100.000 wordt eerst de taks op de levensverzekeringspremie van 2% afgehouden als volgt: $€100.000/1,02 = 98.039,22$ vervolgens wordt de instapkost afgehouden als volgt: $€98.039,22 * 0,98 = €96.078,43$ deze laatste som is de netto premie en wordt belegd in het fonds. In deze kosten is een vergoeding voor ING België nv begrepen voor haar diensten als tussenpersoon. Zie ook het belangenconflictenbeleid op de websites van NN Insurance Belgium nv en ING België nv.

Beheerskosten van het verzekeringsfonds

De beheerskosten bedragen 0,65% op jaarbasis, en worden *pro rata temporis* maandelijks verrekend in de inventariswaarde van het verzekeringsfonds.

Het verzekeringsfonds investeert in andere onderliggende beleggingsfondsen (beheerd door NN Investment Partners B.V.) en deze laatste past ook eigen beheerskosten toe. Deze kosten voor de onderliggende beleggingsfondsen samen variëren en bedragen gemiddeld 1,0205% en maximum 1,10% op jaarbasis.

In de beheersvergoeding van het verzekeringsfonds en de kosten voor de onderliggende beleggingsfondsen zijn werkingskosten inbegrepen. Deze kosten bestaan uit bewaarloon, administratieve kosten, kosten voor jaarverslagen en publicaties, transactiekosten e.a. De beheersvergoeding en de hierboven vermelde kosten zijn inbegrepen in de netto inventariswaarde van het verzekeringsfonds. Zie voor meer informatie het beheersreglement.

Bijkomend kunnen er ook nog extra kosten in de netto inventariswaarde verrekend worden zoals eventuele kosten van huidige en toekomstige belastingen en taksen.

In deze kosten is een vergoeding voor ING België nv begrepen voor haar diensten als tussenpersoon. Zie ook het belangenconflictenbeleid op de websites van NN Insurance Belgium nv en ING België nv.

Kost waarborg gegarandeerde levenslange rente

De kost van de waarborg "gegarandeerde levenslange rente" bedraagt op jaarbasis 1,10 %. Deze wordt berekend op de basisreserve of op de nieuwe basisreserve in geval van verhoging van de gegarandeerde levenslange lijfrente.

Deze kost wordt voor de eerste keer afgehouden van het aantal verworven eenheden, op het moment van de eerste valorisatie. Nadien zal de betaling elke 4 weken gebeuren via annulering van de nodige (delen van) eenheden, voor zover er eenheden in het contract zijn.

De fondsen verbonden aan ING Lifelong Income

Verzekeringsfonds waarin wordt geïnvesteerd: ING Lifelong Income Yellow met ISIN code BE0948481156.

Beheerders

Beheerder van het verzekeringsfonds ING Lifelong Income Yellow: NN Insurance Belgium NV.

Beheerder van de onderliggende beleggingsfondsen: NN Investment Partners B.V.

Netto inventariswaarde van het verzekeringsfonds

De eerste netto inventariswaarde, berekend op 18 februari 2009 bedraagt 100 euro per eenheid.



Onderliggende beleggingsfondsen

Het verzekeringsfonds ING Lifelong Income Yellow investeert in onderliggende beleggingsfondsen die gespreid zijn over:
Aandelenfondsen: max. 60%

- NN (L) Global Sustainable Equity Z Cap ISIN code LU0555029197)
- NN (L) Euro High Dividend Z Cap ISIN code LU0555016459
- NN (L) Global Real Estate Z Cap ISIN code LU0555017424

Obligatie-en geldmarktfondsen: min. 40%

- NN (L) Green Bond Z Cap ISIN code LU2102358764
- NN (L) Eurmix Bond Z Cap ISIN code LU0555024396
- NN (L) Liquid EUR Z Cap ISIN code LU0625107494

Het verzekeringsfonds ING Lifelong Income Yellow kan eveneens investeren in andere onderliggende beleggingsfondsen wanneer het strategisch opportuun is:

- Aandelenfondsen: NN (L) Emerging Markets Enhanced Index Sustainable Equity en NN (L) Euro Equity;
- Obligatie- en geldmarktfondsen: NN (L) Global Inflation-Linked Bond (hedged), NN (L) Emerging Markets Debt (HC), NN (L) Euro Fixed Income en NN (L) Liquid Euribor 3M.

De beheerder van het verzekeringsfonds mag altijd afwijken van de verdeling, in voorkomend geval, en zonder limitatief te zijn, afhankelijk van de marktvoorwaarden. Andere financiële instrumenten kunnen worden gebruikt om de beleggingsdoelstelling te behalen.

Indien NN Insurance Belgium nv de beleggingsdoelstelling van het verzekeringsfonds ING Lifelong Income Yellow wijzigt door onderliggende beleggingsfondsen te vervangen of door andere onderliggende beleggingsfondsen toe te voegen die dezelfde kenmerken en beleggingsstrategie hebben, dan wordt de verzekeringnemer schriftelijk op de hoogte gebracht en heeft hij de keuze om kosteloos uit te treden tot 30 dagen na de kennisgeving.

NN Insurance Belgium nv behoudt zich ook het recht om de onderliggende beleggingsfondsen te wijzigen in geval van dwingende redenen. Zie voor meer informatie het beheersreglement.

Overdracht tussen fondsen

Niet van toepassing.

Belangrijkste risico's

Solvabiliteitsrisico

De levensverzekeringscontracten maken deel uit van een bijzonder vermogen dat afzonderlijk beheerd wordt binnen de activa van de verzekeraar. Als de verzekeraar failliet gaat is dat vermogen allereerst voorbehouden om verbintenissen na te komen tegenover de verzekeringnemers en/of begunstigten. Bij wanbetaling of faillissement van NN Insurance Belgium nv is het onzeker of het volledige reservebedrag van het contract terugbetaald wordt. ING Lifelong Income wordt niet beschermd door het Bijzonder Beschermingsfonds voor de deposito's en de levensverzekeringen.

Risico verbonden aan het beheer van het fonds

Dat is een algemeen risico voor alle soorten beleggingen. Het koersverloop van roerende waarden wordt voornamelijk bepaald door het klimaat op de financiële markten en de economische evolutie van de emittenten, die op hun beurt beïnvloed worden door de algemene toestand van de wereldeconomie en de economische en politieke omstandigheden in hun land.

Kredietrisico

Beleggers moeten beseffen dat elk van deze beleggingen kredietrisico's kan inhouden. Obligaties en schuldbewijzen houden een feitelijk kredietrisico in op de emittent. Dat risico kan worden gemeten aan de hand van de kredietrating van de emittent. Obligaties en schuldbewijzen die door een emittent met een lage rating zijn uitgegeven, gaan doorgaans gepaard met een hoger kredietrisico en een grotere kans dat de emittent in gebreke blijft dan instrumenten van emittenten met een hogere rating. Als de emittent van obligaties of schuldinstrumenten in financiële of economische problemen geraakt, kan dat een



invloed hebben op de waarde van de obligaties of schuldinstrumenten (die volledig waardeloos kunnen worden) en op de betalingen die op die obligaties of schuldinstrumenten worden verricht (die volledig kunnen wegvallen).

Marktrisico

Dit is een algemeen risico dat op alle beleggingen van toepassing is. De koers van financiële instrumenten wordt in de eerste plaats bepaald door de financiële markten en door de economische ontwikkeling van de emittenten, die op hun beurt worden beïnvloed door de algemene situatie van de wereldeconomie en door de economische en politieke omstandigheden in elk land (marktrisico).

Liquiditeitsrisico

Er zijn twee soorten liquiditeitsrisico's: het liquiditeitsrisico van activa en het liquiditeitsfinancieringsrisico. Vermogensliquiditeitsrisico verwijst naar het onvermogen van een fonds om een effect of positie te kopen of verkopen tegen de genoteerde koers of marktwaarde door factoren zoals een plotselinge wijziging in de waargenomen waarde of kredietwaardigheid van de positie of door algemene negatieve marktomstandigheden. Financieringsliquiditeitsrisico verwijst naar het onvermogen van een fonds om te voldoen aan een terugkoopverzoek, door het onvermogen van een fonds om effecten of posities te verkopen om voldoende kasmiddelen bijeen te brengen om te voldoen aan het terugkoopverzoek. Ook de markten waarop de effecten van het fonds worden verhandeld kunnen dergelijke nadelige omstandigheden ervaren, wat ertoe kan leiden dat beurzen de handelsactiviteiten opschorten. Een beperkte liquiditeit door deze factoren kan nadelige gevolgen hebben voor de Netto-inventariswaarde van het fonds en zijn vermogen om terugkoopaanvragen tijdig in te willigen.

Concentratie risico

Beleggingen in een specifiek geografisch gebied zijn meer geconcentreerd dan beleggingen in verschillende geografische gebieden.

Valutarisico

De waarde van beleggingen kan worden beïnvloed door de wisselkoers schommelingen in de compartimenten waar investeringen zijn toegestaan in een andere valuta dan de referentievaluta van het compartiment.

Deze risico's worden gedragen door de verzekeringnemer en als gevolg daarvan is het kapitaal niet gegarandeerd.

Fiscaliteit

Conform de huidige fiscale wetgeving:

De storting van de verzekeringnemer is onderworpen aan een premietaks van 2,00%.

Gegarandeerde levenslange rente:

De gegarandeerde levenslange rente wordt belast volgens het fiscaal regime van lijfrentes. Dit betekent dat enkel het inkomen (opbrengst) dat in de rente begrepen is een belastbaar roerend inkomen uitmaakt. Het belastbaar inkomen bedraagt het verschil tussen de verhoogde gegarandeerde levenslange rente (na een driejaarlijkse verhoging) en de gegarandeerde levenslange lijfrente die aan het begin van het contract vastgesteld wordt. Het belastbaar inkomen wordt afzonderlijk belast aan 30,00% (te verhogen met de gemeentelijke opcentiemen). NN Insurance Belgium nv zal dit inkomen op een fiscale fiche 281.40 vermelden. De begunstigde dient dit inkomen in zijn aangifte in de personenbelasting op te nemen.

Overlijden van de verzekerde

In geval van overlijden van de verzekerde stemt het belastbaar inkomen overeen met het positief verschil tussen de reserve van het contract op het ogenblik van overlijden en de gestorte koopsom (na aftrek van taksen doch voor instapkosten), verminderd met het niet belaste gedeelte van de reeds vóór het overlijden door NN Insurance Belgium nv uitgekeerde gegarandeerde levenslange rentes. Het belastbaar inkomen wordt afzonderlijk belast aan 30,00% (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.

Opnames

Een opname dient beschouwd te worden als de vervroegde uitbetaling van toekomstige rentes. Bijgevolg is het fiscaal regime van lijfrentes van toepassing en zal enkel de opbrengst die begrepen is in de opnemingswaarde een belastbaar roerend

inkomen uitmaken. Dit geldt ook in geval van opname in de wettelijke bedenktijd van 30 dagen. Het belastbaar roerend inkomen is gelijk aan het verschil tussen de reserve van het contract en de gestorte koopsom (na taksen doch voor instapkosten) verminderd met het niet belaste deel van de reeds betaalde periodieke rentes. Bij een gedeeltelijke opname wordt een pro rata toegepast in functie van het deel van de reserve dat opgenomen wordt. Het belastbaar inkomen wordt afzonderlijk belast aan 30,00% (te verhogen met de gemeentelijke opcentiemen). NN Insurance Belgium nv zal dit inkomen op een fiscale fiche 281.40 vermelden. De begunstigde dient dit inkomen in zijn aangifte in de personenbelasting op te nemen.

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 cliënt en kan in de toekomst wijzigen. Wanneer verwezen wordt naar een fiscaal stelsel, dan dient dat te worden begrepen als het fiscaal stelsel van toepassing op een gemiddelde retailcliënt in de hoedanigheid van een natuurlijk persoon die Belgisch ingezetene is.

Klachten

Hebt u een klacht in verband met de distributie van dit product? Contacteer: ING Complaint Management, Sint Michielswande 60, B- 1040 Brussel, website: www.ing.be, e-mail: klachten@ing.be, Tel.+ 32 2 464 60 01.

Hebt u een klacht in verband met dit product? Contacteer: Quality Care Center, NN Insurance Belgium nv, Fonsnylaan 38, B-1060, Brussel, klachten@nn.be, Tel.+32 2 650 70 66.

Bent u niet tevreden over de manier waarop uw klacht werd behandeld? Raadpleeg: Insurance Ombudsman, de Meeûssquare 35, B-1000 Brussel. Website: www.ombudsman-insurance.be, Email: info@ombudsman-insurance.be, Tel. +32 2 547 58 71.

Een dergelijke klacht doet geen afbreuk aan de mogelijkheid om een gerechtelijke procedure op te starten.

Gebruikte talen voor de relatie tussen de verzekeringnemer en de verzekeringstussenpersoon

De precontractuele documenten van de ING Lifelong Income zijn beschikbaar in 4 talen: Nederlands, Frans, Duits en Engels. Het beheersreglement is enkel beschikbaar in het Nederlands en het Frans.

Informatie

- NN Insurance Belgium nv stuurt de verzekeringnemer jaarlijks een overzicht met de stand van zijn contract.
- De Belgische wetgeving is op dit contract van toepassing.
- NN Insurance Belgium NV verleent in beginsel geen beleggingsdiensten aan « US Persons » (zie de algemene voorwaarden ING Life-long Income voor meer informatie).

Voor meer informatie over de voorwaarden, kosten en opname- en opzegmogelijkheden, zie het Essentiële Informatie Document, alsook de Algemene Voorwaarden van ING Lifelong Income en het Beheersreglement van ING Lifelong Income Yellow. Deze documenten zijn beschikbaar op de website www.ing.be. en op eenvoudige aanvraag bij NN Insurance Belgium nv.

Voor meer informatie over de onderliggende beleggingsfondsen verwijzen we u naar de prospectus van de onderliggende beleggingsfondsen. Deze prospectus is beschikbaar op eenvoudige aanvraag bij de beheerder van de onderliggende fondsen NN Investment Partners Belgium nv en beschikbaar op de website www.nnip.com en eenvoudige aanvraag bij NN Insurance Belgium nv.

Het is noodzakelijk dat de cliënt deze documenten leest vooraleer een contract te onderschrijven. Om een contract te onderschrijven dient de client zijn ING kantoor in België te contacteren.

Verzekeraar

NN Insurance Belgium nv, verzekeringsonderneming toegelaten door de NBB onder het nummer 2550 voor de Takken 1a, 2, 21, 22, 23, 25, 26 en kredietgever hypothecair krediet toegelaten door de FSMA onder het codenummer 0890270057 - Maatschappelijke zetel: Fonsnylaan 38, B-1060 Brussel - RPR Brussel, België - BTW BE 0890.270.057 - BIC: BBRUBEBB - IBAN: BE28 3100 7627 4220. – www.nn.be. - FSMA: Congresstraat 12/14, 1000 Brussel, www.fsma.be. NBB: de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel, www.nbb.be

Versie 01/2023-2