

SCALA INVEST

DOCUMENT MET AANVULLENDE PRECONTRACTUELE INFORMATIE - ALGEMEEN

Dit document is een aanvulling op de informatie in het Essentiële-informatiedocument van het verzekeringsproduct Scala Invest. **Dit is geen marketingmateriaal.** Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de overige eigenschappen van het verzekeringsproduct Scala Invest te begrijpen.

PREMIES

De recurrente premie en/of enige premie moet ten minste € 1200 EUR op jaarbasis bedragen. Voor een recurrente premie kan een fractionnering (maandelijks, driemaandelijks of halfjaarlijks) gekozen worden in functie van dit minimum bedrag.

WAARBORGEN

WAARBORG LEVEN/OVERLIJDEN

De minimumleeftijd om de waarborg leven/overlijden te onderschrijven is 18 jaar en de maximumleeftijd is tot en met 61 jaar inbegrepen.

STANDAARD WAARBORG PREMIEVRIJSTELLING bij arbeidsongeschiktheid

De waarborg premievrijstelling is standaard aangeboden en loopt tot de laatste dag van de maand waarin u 67 jaar wordt. De waarborg bij leven en (optionele) waarborg bij overlijden kunnen verder blijven lopen. De maximum onderschrijvingsleeftijd voor de dekking premievrijstelling is tot en met 59 jaar.

OPTIONELE WAARBORG BIJ OVERLIJDEN

Er kunnen 2 aanvullende waarborgen gekozen worden :

- Ofwel een minimum kapitaal bij overlijden in functie van de reserve;
- Ofwel een bijkomend kapitaal bij overlijden, ongeacht het bedrag van de reserve.

Het verzekerd kapitaal bij overlijden staat vermeld in het persoonlijk certificaat.

De optionele dekking bij overlijden kan onderschreven worden tot de leeftijd van 61 jaar inbegrepen met als maximale eindleeftijd 85 jaar. De waarborg leven kan verder blijven lopen.

KOSTEN EN UITGAVEN

Kosten en uitgaven, vermeld in het deel "Wat zijn de kosten?" van het Essentiële-informatiedocument

Voor de kosten en uitgaven vermeld in het deel "Wat zijn de kosten?" van het essentiële-informatiedocument, wordt hun invloed op het rendement weergegeven. Meer bepaald gaat het om de volgende kosten en uitgaven:

- De instapkost die rechtstreeks op de storting van toepassing is, na aftrek van de heffingen, bedraagt 0,25% voor de premie leven en 2% voor de waarborgen premievrijstelling en overlijden.
- Beheerskosten voor de maatschappij van maximaal 0,08% per maand of maximaal 0,96% per jaar, ingehouden op de eenheidswaarde, bepaald door de fondsbeheerder.

Kosten en uitgaven, NIET vermeld in het deel "Wat zijn de kosten?" van het Essentiële-informatiedocument

De volgende kosten en uitgaven, ingehouden door uw verzekeringstussenpersoon, worden niet vermeld in het deel "Wat zijn de kosten?" van het essentiële-informatiedocument:

- een maximale vergoeding van 5% op de premies voor de waarborgen leven en overlijden en 15% op de premie voor de waarborg premievrijstelling.

BELASTINGEN

OP DE PREMIES

Op de premies is geen belastingvoordeel van toepassing.

Een belasting(premietaks) van 2% is verschuldigd op iedere storting uitgevoerd door een natuurlijke persoon met verblijfplaats in België.

OP WAARBORG PREMIEVRIJSTELLING en BIJKOMENDE WAARBORG OVERLIJDEN

Op iedere premie is een belasting (premietaks) van 2% verschuldigd.

BIJ UITSTAP

Er is geen roerende voorheffing verschuldigd.

AFKOOP

GEDEELTELIJKE AFKOOP

Gedeeltelijke afkopen moeten minstens €500 bedragen en na afkoop moet het saldo van de contractwaarde minstens €1240 bedragen, met een minimum van €250 per fonds.

VOLLEDIGE AFKOOP

De verzekeringnemer heeft het recht om op ieder ogenblik de volledige afkoop van zijn contract aan te vragen.

De volledige afkoop beëindigt het contract.

AFKOOPKOSTEN BIJ EEN GEDEELTIJKE OF VOLLEDIGE AFKOOP

De afkoopkosten bedragen 5% tot en met de leeftijd van 62 jaar. Daarna daalt het percentage jaarlijks met 1%. Vanaf de leeftijd van 67 jaar zijn er geen afkoopkosten meer van toepassing.

OVERDRACHT TUSSEN TAK 23 fondsen : SWITCH en AUTOMATISCHE DRIP SWITCH

Switch

Bij een switch worden participaties van het ene naar het andere fonds omgezet. Er kan op elk moment een switch van een fonds aangevraagd worden. Deze wijziging wordt binnen de beschikbare fondsen uitgevoerd. Bij een switch kunnen kosten aangerekend worden. De eerste switch van het kalenderjaar is gratis. In hetzelfde kalenderjaar bedragen de kosten vanaf de 2^{de} switch € 37,18, voor de 3^{de} € 111,55 en voor de 4^{de} switch € 185,92.

Drip Switch

Na de eenmalige storting in het beleggingsfonds (het bronfonds) worden er automatisch eenheden overgedragen naar een ander beleggingsfonds(en) (het doelfonds). Dit gebeurt maandelijks, trimestrieel, semestrieel of jaarlijks. Er kan gekozen worden tussen een vast bedrag uitgedrukt in euro of een percentage van de reserve. Het doelfonds, het over te dragen bedrag en de frequentie staan vermeld in het persoonlijk certificaat.

De beleggingsoptie automatische drip switch is gratis.



AANTAL BELEGGINGSFONDSEN PER CONTRACT

U kunt kiezen tussen maximaal 20 verschillende beleggingsfondsen.

Een minimum van 5% van de nettopremie moet worden geïnvesteerd in elk gekozen beleggingsfonds.

PRAKTISCHE INFORMATIE

- Aanvullende informatie over dit levensverzekeringsproduct is beschikbaar in de algemene voorwaarden, het essentiële informatiedocument, het document met aanvullende precontractuele informatie-algemeen inclusief SFDR en het beheersreglement Scala Invest. U kunt deze op verzoek kosteloos verkrijgen op de maatschappelijke zetel van NNIB of op elk ogenblik raadplegen op de website www.nn.be.
- De kenmerken van de overeenkomst worden omschreven in het persoonlijk certificaat en tarieffiche.
- Het beleid met betrekking tot het beheer van belangenconflicten bij NN is beschikbaar op www.nn.be en op <https://www.nn.be/nl/belangenconflictbeleid..>
- Een keer per jaar verstrekt de maatschappij aan de verzekeringnemer de juridische informatie met betrekking tot de evolutie van het Scala Invest-contract.
- Dit document wordt regelmatig bijgewerkt. De meest actuele versie is altijd beschikbaar op www.nn.be, in de rubriek "legale documenten".
- Elke eventuele klacht betreffende een contract Scala Invest kan worden gericht aan:
NN Insurance Belgium nv, Dienst Quality Care Center, Fonsnylaan 38 te 1060 Brussel, klachten@nn.be.
U heeft eveneens de mogelijkheid u te wenden tot de Ombudsdienst voor de consument bij de Ombudsman voor de verzekeringen, de Meeusquare 35 te 1000 Brussel. Website: www.ombudsman-insurance.be - Email : info@ombudsman-insurance.be – Tel. +32 2 547 58 71.

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