

Multiplan van NN Insurance Belgium

Hieronder vindt u een overzicht van de technische eigenschappen van onze oplossing Multiplan. Bijkomende info? Contacteer uw makelaar of uw Employee Benefits Consultant.

Type verzekering en doelgroep

Multiplan is een complete en moduleerbare groepsverzekering (met tak 23).

Deze verzekering richt zich op werkgevers van kleine, middelgrote en grote ondernemingen die het pensioen van hun werknemers wensen aan te vullen.

Dit product is niet bestemd voor risico-averse klanten.

Dit verzekeringsproduct kan enkel onderschreven worden door Belgische commerciële vennootschappen en door Belgische filialen of bijhuizen van buitenlandse commerciële moedervennootschappen. De verzekeringsovereenkomst kan enkel uitgegeven worden op naam en adres van de Belgische vestiging, het filiaal of het bijhuis van de commerciële vennootschap, en, voor bijhuizen, uitsluitend door een of meer permanente vertegenwoordiger(s) ondertekend worden. Aanvaarding van andere Belgische rechtspersonen en van Belgische entiteiten die niet de rechtsvorm van een commerciële vennootschap hebben, is onderworpen aan een specifieke aanvaardingsprocedure.

Voorwaarden

- Minimale totale jaarpremie per groepsverzekeringsreglement bij aanvang: 7 500 euro
- Minimale gemiddelde jaarpremie per aangeslotene bij aanvang: 840 euro
- Minimale dekking overlijden te voorzien (*) in de groepsverzekering
 - 2 keer het jaarsalaris indien bij aanvang minder dan 6 aangeslotenen
 - 1 keer het jaarsalaris indien bij aanvang meer dan 5 en minder dan 26 aangeslotenen

(*) het betreft de default-keuze indien de groepsverzekering keuzes van de aangeslotene toelaat

Hoofdwaarborgen

• Leven

De werkgever heeft de keuze tussen verschillende beleggingsfondsen:

een overzicht van het fondsengamma is beschikbaar in de rubriek "noodzakelijke documenten" op www.nn.be. De kenmerken van elk fonds worden gespecificeerd op <https://www.nn.be/nl/fondsenoverzicht/nn>.

Deze dekking wordt gefinancierd door middel van jaarlijkse opeenvolgende enkelvoudige premies.

• Overlijden

De mogelijke overlijdensdekkingen zijn

- **Terugbetaling van de reserve**
- **Bijkomend kapitaal overlijden:** deze dekking wordt gefinancierd door jaarlijkse opeenvolgende enkelvoudige premies en uitgedrukt als een
 - percentage van het salaris (al dan niet in functie van de gezinssituatie)
 - vast bedrag (al dan niet in functie van de gezinssituatie, eventueel geïndexeerd)Dit kapitaal zal bijkomend aan de opgebouwde reserves worden uitgekeerd.
- **Minimumkapitaal overlijden**

Deze dekking wordt gefinancierd door jaarlijkse opeenvolgende enkelvoudige premies en uitgedrukt als een:

- percentage van het salaris (al dan niet in functie van de gezinssituatie)
- vast bedrag (al dan niet in functie van de gezinssituatie, eventueel geïndexeerd)

Dit kapitaal wordt uitgekeerd zolang de reserve kleiner is dan het minimumkapitaal overlijden.

Aanvullende waarborgen

- **Ongevallenrisico** met overlijden of volledige en blijvende arbeidsongeschiktheid als gevolg. Deze dekking wordt uitgedrukt als:
 - een veelvoud van het kapitaal overlijden
 - een vast bedrag

De dekkingen overlijden en ongevallenrisico kunnen

- ofwel van een risicobonus¹ inbegrepen in het overlijdenskapitaal genieten
- ofwel van een korting op het tarief genieten

- **Arbeidsongeschiktheid:** er wordt een dekking verleend in geval van ziekte, zwangerschap, ongeval privé-leven en/of arbeidsongeval na een vooraf gedefinieerde carenstijd (1, 2, 3, 6 of 12 maanden).

- **Premievrijstelling**

Tijdens de periode van arbeidsongeschiktheid neemt NN Insurance Belgium de premies voor de waarborgen leven, overlijden en ongevallenrisico's voor haar rekening in verhouding tot de graad van arbeidsongeschiktheid (mits een minimum van 25%).

- **Rente in geval van arbeidsongeschiktheid**

Tijdens de periode van arbeidsongeschiktheid betaalt NN Insurance Belgium een rente in verhouding tot de graad van arbeidsongeschiktheid (mits een minimum van 25%) en rekening houdend met een eventuele indexatie (2% of 3 %, meetkundige reeks).

Deze rente kan uitgedrukt worden in de vorm van een:

- step-rate-formule (bv. $10\% \times S1^2 + 70\% \times S2^3$)
- offset-formule (bv. $70\% \times S^4$ – wettelijke tussenkomst)

De offset-formule is alléén geldig in geval van ziekte of ongeval in privé-leven.

De waarborg 'premiervrijstelling' moet verplicht onderschreven worden.

Indien de aanvullende waarborg arbeidsongeschiktheidsrente werd onderschreven, dan kan men gebruik maken van de NN Wellbeing services via Workplace Options.

Meer informatie omtrent deze dienstverlening kan u terugvinden op onze website www.nn.be/nl/bedrijven/multiplan

¹ Deze bonus maakt integraal deel uit van ons winstdeelnamebeleid. NN Insurance Belgium wijst elk jaar een winstdeelname toe in overeenstemming met het plan ingediend bij de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA). Deze winstdeelname varieert afhankelijk van de resultaten van het bedrijf en de evolutie van de financiële markten. De toewijzing van een winstdeelname kan niet worden gegarandeerd voor de toekomst.

² S1 = bruto jaarwedde, beperkt tot de ZIV-loongrens

³ S2 = deel van de jaarwedde boven de ZIV-loongrens

⁴ Volgens de keuze van de werkgever, bijvoorbeeld $S = 13.92 \times$ het bruto maandsalaris

Premie

De premie ter financiering van de waarborg leven kan uitgedrukt worden als:

- een percentage van het salaris
 - met of zonder RSZ-loongrens Pensioen (vb $2\% \times S1 + 5\% \times S2$)
 - in functie van de anciënniteit
 - in functie van de leeftijd (max. 4% regel)
- een vast bedrag, al dan niet geïndexeerd

Er kunnen zowel werkgeverspremies als werknemerspremies voorzien worden.

De bovenvermelde gedefinieerde premie kan eveneens de aanvullende waarborgen omvatten in het kader van een *all-in* budget (enkel in cafetariaplan).

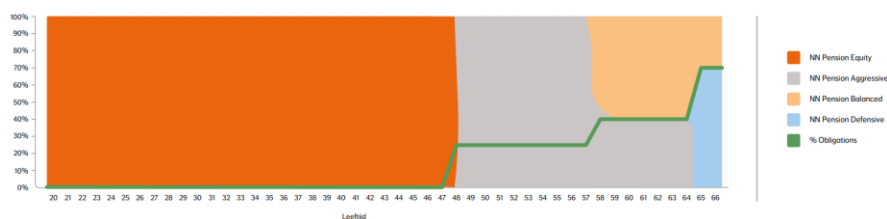
De minimum jaarlijkse premie bedraagt 7 500 euro per reglement. De gemiddelde jaarlijkse premie bedraagt minimum 840 euro per aangeslotene. Deze bedragen houden rekening met de risicopremies, beheerkosten en commissielonen, maar niet met de taksen.

Life Cycle in leeftijds-blokken of Glide Path

De premie ter financiering van de waarborg leven kan, indien gewenst, ook volgens het life cycle-principe geïnvesteerd worden.

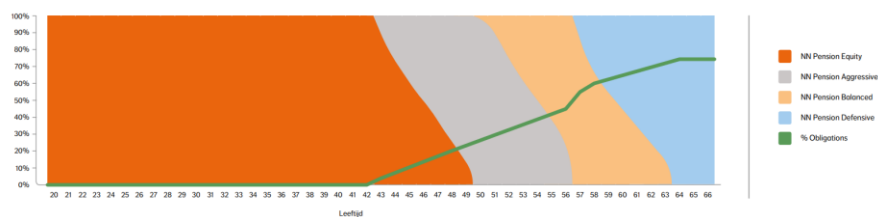
Er is een life cycle in blokken met onderstaande default. Deze default kan op vraag aangepast worden.

Life Cycle

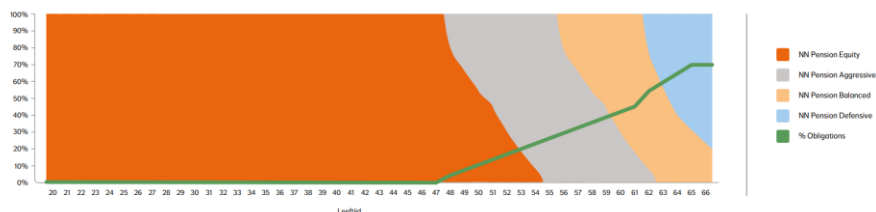


Er is ook een life cycle met glide path waar een keuze is tussen 3 profielen.

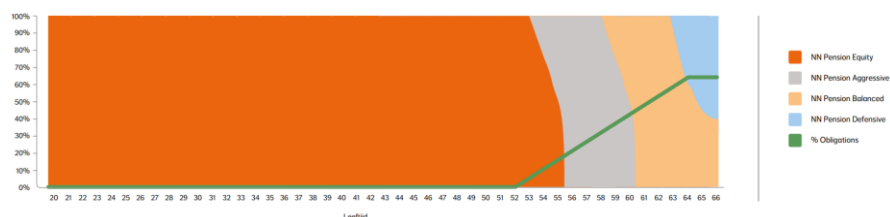
Glide Path Low



Glide Path Medium



Glide Path High



De kenmerken van elk fonds worden gespecificeerd in het beheersreglement van de beleggingsfondsen en op <https://www.nn.be/nl/fondsenoverzicht/nn>.

Rendement tak 23

Het rendement van een beleggingsfonds hangt af van de evolutie van de inventariswaarde van het betreffende fonds.
De fondsen geven geen recht op een winstdeelname.
Tak 23 biedt geen enkel garantie van kapitaal of van rendement. De wet verplicht de werkgever om een minimumrendement te garanderen⁵ op de werkgevers- en werknemersbijdragen, bedoeld om een extra-legaal pensioen samen te stellen.

Kosten

KOSTEN	LEVEN	OVERLIJDEN	ONGEVALLEN-RISICO'S	ARBEIDSON-GESCHIKTHEID
Beheerskost op de premie	Max 1,5% (*)	0,2%	/	/
Kost op reserve	Geen	Geen	/	/
Commissie op de premie	Max 2%	Max 2%	Max 5%	Max 5%
Financiële beheerskosten (**)	Zie onderstaande tabel		/	/

(*) 1% vanaf een jaarlijkse recurrente premie (over alle waarborgen) van 25.000 eur bij onderschrijving van het contract en voor zover er een overlijdenskapitaal of een rente in geval van arbeidsongeschiktheid voorzien is.

(**) De financiële beheerskosten met betrekking tot de beleggingen in tak 23 worden op dagbasis berekend op de netto-inventariswaarde van elk gekozen tak 23 fonds. Ze zijn afhankelijk van de jaarlijkse premie in tak 23.

Datum	Minimum garantie op de werkegeversbijdragen	Minimum garantie op de werknemersbijdragen
01/01/2004	3,25%	3,75%
01/01/2016	1,75%	1,75%
01/01/2025	2,50%	2,50%

Jaarlijkse premie < 50.000 eur	Beheerskost NN	Beheerskost Onderliggend fonds⁶	Totale beheerskost
NN Pension Defensive	0,96%	1,34%	2,30%
NN Pension Balanced	0,96%	1,32%	2,28%
NN Pension Aggressive	0,96%	1,49%	2,45%
NN Pension Equity	0,96%	1,80%	2,76%
NN Pension Bond	0,96%	1,02%	1,98%
NN Pension MSCI Europe Index	1,40%	0,20%	1,60%
NN Pension MSCI World Index	1,40%	0,20%	1,60%
NN Pension S&P 500 Index	1,40%	0,07%	1,47%
NN Pension Corporate Bond Index	1,40%	0,15%	1,55%
NN Pension Government Bond Index	1,40%	0,09%	1,49%
NN Pension Euro Liquidity	0,30%	0,21%	0,51%
50.000 eur < Jaarlijkse premie < 100.000 eur	Beheerskost NN	Beheerskost Onderliggend fonds	Totale beheerskost
NN Pension Defensive	0,86%	1,34%	2,20%
NN Pension Balanced	0,86%	1,32%	2,18%
NN Pension Aggressive	0,86%	1,49%	2,35%
NN Pension Equity	0,86%	1,80%	2,66%
NN Pension Bond	0,86%	1,02%	1,88%
NN Pension MSCI Europe Index	1,30%	0,20%	1,50%
NN Pension MSCI World Index	1,30%	0,20%	1,50%
NN Pension S&P 500 Index	1,30%	0,07%	1,37%
NN Pension Corporate Bond Index	1,30%	0,15%	1,45%
NN Pension Government Bond Index	1,30%	0,09%	1,39%
NN Pension Euro Liquidity	0,30%	0,21%	0,51%
100.000 eur < Jaarlijkse premie < 500.000 eur	Beheerskost NN	Beheerskost Onderliggend fonds	Totale beheerskost
NN Pension Defensive	0,71%	1,34%	2,05%
NN Pension Balanced	0,71%	1,32%	2,03%
NN Pension Aggressive	0,71%	1,49%	2,20%
NN Pension Equity	0,71%	1,80%	2,51%
NN Pension Bond	0,71%	1,02%	1,73%
NN Pension MSCI Europe Index	1,15%	0,20%	1,35%
NN Pension MSCI World Index	1,15%	0,20%	1,35%
NN Pension S&P 500 Index	1,15%	0,07%	1,22%
NN Pension Corporate Bond Index	1,15%	0,15%	1,30%
NN Pension Government Bond Index	1,15%	0,09%	1,24%
NN Pension Euro Liquidity	0,30%	0,21%	0,51%

⁶ Van toepassing op 01/06/2024. In het beheersreglement van de beleggingsfondsen is ook de link naar de folder van het onderliggende fonds beschikbaar voor de meest recente situatie.

	Jaarlijkse premie > 500.000 eur	Beheerskost NN	Beheerskost Onderliggend fonds	Totale beheerskost
	NN Pension Defensive	0,56%	1,34%	1,90%
	NN Pension Balanced	0,56%	1,32%	1,88%
	NN Pension Aggressive	0,56%	1,49%	2,05%
	NN Pension Equity	0,56%	1,80%	2,36%
	NN Pension Bond	0,56%	1,02%	1,58%
	NN Pension MSCI Europe Index	1,00%	0,20%	1,20%
	NN Pension MSCI World Index	1,00%	0,20%	1,20%
	NN Pension S&P 500 Index	1,00%	0,07%	1,07%
	NN Pension Corporate Bond Index	1,00%	0,15%	1,15%
	NN Pension Government Bond Index	1,00%	0,09%	1,09%
	NN Pension Euro Liquidity	0,30%	0,21%	0,51%

Multiplan met keuzes (Cafetariaplan)	<p>Multiplan biedt de mogelijkheid om hoog rendement en flexibiliteit met elkaar te combineren. Naast het opbouwen van een aanvullend pensioen, kan de werkgever zijn werknemers de keuze bieden om vrij de hoogte van de risicodekkingen (overlijden en/of arbeidsongeschiktheid) te bepalen.</p> <p>Overlijden met max. 4 opties (min. overlijden met uitzondering van optie 1):</p> <ul style="list-style-type: none"> • Optie 1: terugbetaling van de reserve • Optie 2: betekenisvolle standaard 100% x S beperkt tot 100 000 euro • Optie 3: bepaald door de werkgever • Optie 4: bepaald door de werkgever <p>Arbeidsongeschiktheid met max. 4 opties:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Optie 1: premievrijstelling • Optie 2: betekenisvolle standaard <ul style="list-style-type: none"> ○ premievrijstelling ○ rente: 10% x S beperkt tot 50 000 euro (maximale rente van 5 000 euros) • Optie 3: bepaald door de werkgever • Optie 4: bepaald door de werkgever <p>De werknemer bepaalt zijn keuze bij indiensttreding en kan deze wijzigen in geval van een verandering van de gezinssituatie. Er is steeds één basisoptie en één optie als betekenisvolle standaard voorzien. De gebruikte verzekeringscombinatie voor de waarborg leven is een uitgesteld kapitaal met tegenverzekering van de reserve (UKMTR).</p>
Aansluiting	De aansluiting is verplicht voor alle werknemers die deel uitmaken van de in het reglement vermelde categorie.
Looptijd	Multiplan heeft geen einddatum.
Onthaalstructuur	Er is een onthaalstructuur voorzien met eindleeftijd van 67 jaar. Hier kunnen de aangeslotenen die dit wensen hun reserves overdragen na vertrek bij hun (ex-)werkgever.
Vastgoed-financiering	Een voorschot of inpandgeving zijn mogelijk voor zover het een verwerving, bouw, verbetering, verbouwing of herstelling betreft aan een onroerend goed, gelegen in de

	Europese Economische Ruimte en die belastbare inkomsten opbrengen voor de verzekerde.
Beheer en opvolging van het plan	<p>Het uitwisselen van gegevens en van informatie gelinkt aan het beheer van de groepsverzekering gebeurt via het My Workplace platform.</p> <p>My Workplace is een diensten platform dat de werkgever toelaat zijn plan te raadplegen alsook via internet op een snelle en veilige manier met NN Insurance Belgium te communiceren.</p>
Contact	De offerteaanvragen kunnen gericht worden aan uw contactpersoon bij NN Insurance Belgium of rechtstreeks aan rules.quotations@nn.be .
Fiscaliteit	<ul style="list-style-type: none"> • Het contract is onderworpen aan de Belgische wetgeving en het Belgische belastingstelsel. • Werkgeverspremies Pensioen / Overlijden <ul style="list-style-type: none"> ○ taks: 4,4% (ook op de werknemerspremies) ○ RSZ-bijdrage van 8,86% (alleen op werkgeverspremie) ○ Wijninckxbijdrage: Deze bijzondere socialezekerheidsbijdrage van 3%⁷ is verschuldigd van zodra de som van het wettelijk pensioen en het aanvullend pensioen hoger is dan het maximum pensioen van de overheidssector, rekening houdend met de vroegere loopbaan van de werknemer. In voorkomend geval is de 3% verschuldigd op het werkgeversaandeel in de verhoging van alle aanvullende pensioenreserves van een werknemer voor jaar n ten opzichte van jaar n-1. ○ Fiscaal voordeel: premies aftrekbaar voor de werkgever in die mate dat de gegenereerde kapitalen in geval van leven (bekomen door de premies), uitgedrukt in jaarlijkse rente en wettelijk pensioen inbegrepen, 80% van het laatste normale brutoloon niet overschrijden, rekening houdend met een normale duurtijd van de beroepsactiviteit. • Premies Arbeidsongeschiktheid <ul style="list-style-type: none"> ○ taks: 4,4% ○ fiscaal voordeel: voor zover de som van de gegenereerde kapitalen in geval van arbeidsongeschiktheid en van de RIZIV-tussenkost 100% van het laatste normale brutoloon niet overschrijdt • Uitkeringen Pensioen <ul style="list-style-type: none"> ○ RIZIV-bijdrage: 3,55% op het totale brutobedrag ○ solidariteitsbijdrage: van 0% tot 2% (1) op het totale brutobedrag ○ bedrijfsvoorheffing (rekening houdende met de gemeentelijk opcentiemen) <ul style="list-style-type: none"> ▪ op de winstdeling is geen bedrijfsvoorheffing van toepassing ▪ op het deel van het aanvullend pensioen opgebouwd met werkgeversbijdragen geheven op het totale brutobedrag verminderd met de winstdeling, de RIZIV-bijdrage en de solidariteitsbijdrage: <ul style="list-style-type: none"> • 10,09% indien effectief actief gebleven tijdens de laatste 3 jaren voor de wettelijke pensioendatum • 10,09% indien volledige loopbaan (45 jaren) én effectief actief gebleven tijdens de laatste 3 jaren voor de vervroegde pensioendatum • anders 16,66%

⁷ Verhoogd naar 6% vanaf 1 januari 2028.

- bedrijfsvoorheffing op het deel van het aanvullend pensioen opgebouwd met werknemersbijdragen geheven op het totale brutobedrag verminderd met de winstdeling, de RIZIV-bijdrage en de solidariteitsbijdrage:
 - 16,66% m.b.t. de bijdragen betaald vóór 1/01/1993
 - 10,09% m.b.t. de bijdragen betaald na 1/01/1993
- In geval van omzetting in lijfrente tegen storting met afstand van kapitaal: bovenop de heffingen hierboven vermeld is er jaarlijks een roerende voorheffing van 30% op 3% van het geherinvesteerde kapitaal van toepassing
- In geval van een voorschot of inpandgave met betrekking tot de enige eigen woning valt de taxatie onder het regime van de fictieve rente

Fiscaliteit

• Uitkering Overlijden

- 3,55% RIZIV-bijdrage indien de begunstigde de overlevende echtgenoot is. Indien dit niet het geval is, is er geen RIZIV-bijdrage verschuldigd
- solidariteitsbijdrage van 0% tot 2% (1) indien de begunstigde de overlevende echtgenoot is. Indien dit niet het geval is, is er geen solidariteitsbijdrage verschuldigd
- bedrijfsvoorheffing (rekening houdende met de gemeentelijk opcentiemen)
 - bij overlijden vóór het einde van het contract: 16,66%.
 - als de uitkering van het overlijdenskapitaal na de wettelijke pensioenleeftijd gebeurt en de overleden aangeslotene effectief actief is gebleven tot die leeftijd: 10,09%
 - als de uitkering van het overlijdenskapitaal gebeurt terwijl de overleden aangeslotene al een volledige loopbaan (45 jaren) had en effectief actief is gebleven tot dat ogenblik: 10,09%
- In geval van omzetting in lijfrente tegen storting met afstand van kapitaal: bovenop de heffingen hierboven vermeld is er jaarlijks een roerende voorheffing van 30% op 3% van het geherinvesteerde kapitaal van toepassing
- successierechten: vrijstelling indien de begunstigde de echtgenoot is of het kind jonger dan 21 jaar is
- In geval van een voorschot of inpandgave met betrekking tot de enige eigen woning valt de taxatie onder het regime van de fictieve rente

(1) Solidariteitsbijdrage

Kapitaal inclusief WD	Pensioenkapitaal	Kapitaal Overlijden
< 2 478,94 €	0 %	0 %
2 478,94 € < x < 24 789,35	1 %	1 %
24 789,35 € < x < 74	2 %	1 %

Fiscaliteit

> 74 368,06 €

2 %

2 %

- **Uitkeringen Arbeidsongeschiktheid**

- belasting als vervangingsinkomen
- bedrijfsvoorheffing van 22,20%

Praktische informatie

- Elk jaar wordt een pensioenfiche uitgegeven voor alle aangeslotenen die nog in dienst zijn. Deze fiche wordt overgemaakt op papier of onder elektronische vorm en bevat alle informatie die betrekking heeft op de prestaties leven en overlijden op 1 januari van het lopende jaar. De aangeslotenen, net als de voormalige werknemers, kunnen hun prestaties leven en overlijden raadplegen op de website van de Federale Pensioendienst (www.mypension.be).
- Sommige fondsbeheerders kennen ons retrocessies toe voor de verdeling van hun investeringsfondsen. Deze retrocessies kunnen variëren van fonds tot fonds.
- NN Insurance Belgium verleent in beginsel geen beleggingsdiensten aan US Persons. Meer informatie vindt u terug in de Algemene Voorwaarden Multiplan op onze website www.nn.be.
- Elke eventuele klacht betreffende een contract Multiplan kan worden gericht tot NN Insurance Belgium, Dienst Quality Care Center, Fonsnylaan 38 te 1060 Brussel, klachten@nn.be. U heeft eveneens de mogelijkheid u te wenden tot de Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûsquare 35 te 1000 Brussel. Website: www.ombudsman-insurance.be - Email : info@ombudsman-insurance.be – Tel. +32 2 547 58 71.
- Het belangenconflictenbeleid is beschikbaar bij NN Insurance Belgium nv en op www.nn.be/nl/belangenconflictbeleid

Dit is geen contractueel document. Bijgevolg kan noch de bestemming noch de lezer er enig recht of voordeel uit halen. Deze gegevens worden ter informatie verstrekt.

NN Insurance Belgium nv, kredietgever hypothecair krediet toegelaten door de FSMA en verzekeringsonderneming 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.