

## Alto Cash Balance - Collectieve kapitalisatie tak 23

Hieronder vindt u een overzicht van de technische eigenschappen van onze oplossing Alto Cash Balance. Bijkomende info? Contacteer uw makelaar of Employee Benefit Consultant.

### Type verzekering

Alto Cash Balance is een groepsverzekering, gefinancierd door een vaste bijdrage. Deze laatste kapitaliseert aan een intrestvoet<sup>1</sup>, gedefinieerd in het pensioenreglement.

Deze intrestvoet wordt gegarandeerd door de werkgever en volgt één van de volgende methodes:

- Vaste voet
- Voet gelijk aan het wettelijk minimum rendement (= voet die variabel is in de tijd en die vastgelegd wordt door de Nationale Bank van België)
- Combinatie van een vaste voet en het wettelijk minimumrendement

Deze verzekering wordt via dotaties collectief gefinancierd door de werkgever in tak 23 zonder rendementsgarantie.

### Doelpubliek

Deze verzekering richt zich op werkgevers van kleine, middelgrote en grote ondernemingen die het pensioen van hun werknemers wensen aan te vullen, gebruik makend van het dynamisch rendement dat samengaat met een financiering in collectieve kapitalisatie tak 23. 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 moedervenootschappen. 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

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%

<b>Hoofdwaarborgen</b>	<p>De hoofdwaarborgen worden gefinancierd via collectieve kapitalisatie.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Leven</b> Het luik Leven is verzekerd in een combinatie “Uitgesteld kapitaal Leven met tegenverzekering van de reserve (UKMTR)”. Deze combinatie voorziet, in geval van overlijden van de aangeslotene vóór de pensioenleeftijd bepaald in het reglement, een uitkering van de opgebouwde reserves aan de begunstigden. De bijdrage die de dekking leven financiert, kan als volgt worden uitgedrukt: <ul style="list-style-type: none"> <li>o Een percentage van het salaris <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ met of zonder RSZ-plafond (bvb. <math>2\% \times S1^2 + 5\% \times S2^3</math>)</li> <li>▪ in functie van de anciënniteit<sup>4</sup></li> <li>▪ in functie van de leeftijd (regel max. 4%)<sup>4</sup></li> </ul> </li> <li>o Een vast bedrag, al dan niet geïndexeerd<sup>5</sup></li> </ul> </li> <li>• <b>Overlijden</b> In geval van overlijden wordt de reserve uitbetaald die conform het reglement werd opgebouwd.  De eventuele werknemersbijdragen zijn steeds gefinancierd via individuele kapitalisatie.</li> </ul>
<b>Alto Cash Balance met keuze (cafetaria)</b>	<p><b>Alto Cash Balance</b> biedt de mogelijkheid om hoog rendement en flexibiliteit te combineren.</p> <p>De werkgever kan tussen 2 en 16 pakketten van aanvullende waarborgen voorstellen met verschillende niveaus van dekkingen bij overlijden en/of arbeidsongeschiktheid. Een betekenisvolle standaard is steeds voorzien.</p> <p>De werknemer maakt zijn keuze bij de aansluiting en kan hem jaarlijks wijzigen in functie van zijn eigen behoeften en situatie.</p> <p>Het cafetariaplan voorziet in een premiebudget van het type ‘alles inclusief’, wat inhoudt dat de werkgeversbijdrage eerst dient om de geselecteerde aanvullende waarborgen te financieren; het saldo van de werkgeversbijdrage wordt aangewend voor de aanvullende pensioenopbouw.</p>
<b>Aanvullende waarborgen</b>	<p>De aanvullende waarborgen worden gefinancierd via individuele kapitalisatie.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Overlijden</b> De volgende dekkingen overlijden zijn mogelijk: <ul style="list-style-type: none"> <li>o Bijkomend kapitaal overlijden, uitgedrukt als: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ een percentage van het salaris (al dan niet in functie van de gezinssituatie)</li> <li>▪ een vast bedrag (al dan niet in functie van de gezinssituatie en/of geïndexeerd)</li> </ul> Dit kapitaal zal bijkomend aan de opgebouwde reserves worden uitgekeerd.</li> <li>o Minimum kapitaal overlijden, uitgedrukt als: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ een percentage van het salaris (al dan niet in functie van de gezinssituatie)</li> <li>▪ een vast bedrag (al dan niet in functie van de gezinssituatie en/of geïndexeerd)</li> </ul> Dit kapitaal zal enkel uitgekeerd worden, wanneer het bedrag van de reserve kleiner is dan het minimum kapitaal overlijden. Van zodra de verworven reserve hoger is dan het minimum kapitaal zal deze verworven reserve uitbetaald worden.</li> </ul> </li> </ul>

2 S1 = bruto jaarsalaris, beperkt tot het RSZ-plafond

3 S2 = deel van het bruto jaarsalaris dat het RSZ-plafond overschrijdt

4 De wijziging zal op de volgende hernieuwingsmaand worden toegepast.

5 De indexatie gebeurt op basis van één van de officiële indexen die door de FOD Economie gepubliceerd worden.

- **Ongevallenrisico: Overlijden of volledige en blijvende arbeidsongeschiktheid als gevolg van een ongeval.**

Deze dekking wordt uitgedrukt als:

- o een veelvoud van het kapitaal overlijden
- o een vast bedrag

De dekkingen overlijden en ongevallenrisico kunnen:

- o ofwel van een risicobonus<sup>6</sup> inbegrepen in het verzekerd kapitaal
- o ofwel van een korting op het tarief genieten.

- **Arbeidsongeschiktheid:** het product voorziet een dekking bij arbeidsongeschiktheid als gevolg van ziekte, zwangerschap, ongeval privéleven en/of arbeidsongeval, en dit na het verstrijken van een vooraf vastgelegde carenstijd (1, 2, 3, 6 of 12 maanden).

#### O Premievrijstelling

Gedurende de periode van arbeidsongeschiktheid neemt NN Insurance Belgium de premies van de dekkingen leven, overlijden, en ongeval op zich. Dit gebeurt in verhouding tot de invaliditeitsgraad (mits een minimum van 25%).

#### O Rente bij arbeidsongeschiktheid

Gedurende de periode van arbeidsongeschiktheid keert NN Insurance Belgium een rente uit, in verhouding tot de invaliditeitsgraad (mits een minimum van 25%) en eventueel rekening houdend met een indexatie (2% of 3% stijgend op meetkundige wijze).

De waarborg 'premiërvrijstelling' moet verplicht onderschreven worden.

Deze rente kan worden uitgedrukt, volgens een:

- 'steprate'-formule (bvb.  $10\% \times S1^7 + 70\% \times S2^8$ )
- 'offset'-formule (bvb.  $70\% \times S^9 - \text{wettelijke tussenkomst}$ )

De offset-formule kan enkel worden gebruikt voor arbeidsongeschiktheid in geval van ziekte en in geval van een ongeval privé-leven.

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/alto-cash-balance](http://www.nn.be/nl/bedrijven/alto-cash-balance)

<sup>6</sup> Deze bonus maakt integraal deel uit van ons winstdeelnabeleid. NN Insurance Belgium wijst elk jaar een winstdeelnabe toe in overeenstemming met het plan ingediend bij de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA). Deze winstdeelnabe varieert afhankelijk van de resultaten van het bedrijf en de evolutie van de financiële markten. De toewijzing van een winstdeelnabe kan niet worden gegarandeerd voor de toekomst.

<sup>7</sup> S1 = bruto jaarsalaris, beperkt tot het RSZ-plafond

<sup>8</sup> S2 = deel van het bruto jaarsalaris dat het RSZ-plafond overschrijdt

<sup>9</sup> Volgens de keuze van de werkgever, bijvoorbeeld  $S = 13,92 \times \text{bruto maandsalaris}$

---

<b>Financiering van de toezegging</b>	De dotatie, die de werkgever betaalt, wordt voor de financiering van de waarborg leven gebruikt. Ze wordt berekend volgens de formule in de cash balance en de modaliteiten in het financieringsplan. De eventuele risicodekkingen worden afzonderlijk gefactureerd.
---------------------------------------	--

Eventuele persoonlijke bijdragen zijn steeds in individuele kapitalisatie. Ze worden samen met de eventuele risicodekkingen afzonderlijk gefactureerd en volgen steeds de actuele situatie van de aangeslotenen.

---

<b>Dotaties</b>	<p><u>In het kader van een niet-cafetariaplan</u> wordt de door de werkgever betaalde toelage gebruikt voor de financiering van de waarborg leven. De eventuele risicodekkingen worden afzonderlijk gefactureerd.</p> <p><u>In het kader van een cafetariaplan</u> dient de toelage voor de financiering van de dekkingen leven en risico's.</p> <p>Elke aangeslotene beschikt over een budget dat gelijk is aan de notionele werkgeverspremie die bepaald wordt volgens de formule van de pensioenverbintenis. Deze premie zal de aanvullende waarborgen en zijn pensioenwaarborg financieren. Uit de verschillende pakketten binnen het plan, mag hij het waarborgpakket kiezen dat hem het best schikt. De premies die de risicowaarborgen financieren worden prioritair afgetrokken van dit budget. Het saldo wordt voorbehouden voor de samenstelling van het pensioen van de aangeslotene.</p>
-----------------	--

### **Periodiciteit:**

De periodiciteit van de toelagen volgt het financieringsplan van de werkgever en kan maandelijks of jaarlijks zijn. Jaarlijks kan een controle van de minimumfinanciering aanleiding geven tot de betaling van een aanvullende toelage.

### **Minimum budget:**

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

### **Berekenmethodes voor de toelagen en de financiering:**

Om de te betalen jaarlijkse toelage te berekenen, wordt rekening gehouden met:

- de som van de notionele werkgeverspremies van alle aangeslotenen
- het financieringsniveau van het plan op datum van de berekening, d.w.z. het verschil tussen de reserves in het financieringsfonds en de som van de verworven rechten van de aangeslotenen. Het financieringsniveau van het plan hangt af van de door de werkgever reeds betaalde toelagen en van de prestatie van de beleggingsfondsen waarin de reserves van het financieringsfonds zijn belegd.

Het financieringsfonds wordt overgefinancierd wanneer het financieringsniveau positief is. In het tegenovergestelde geval wordt het financieringsfonds ondergefinancierd.

De werkgever mag uit de volgende methodes kiezen om zijn pensioentolage te berekenen:

1. methode zonder ingebouwde veiligheidsmarge: de toelage is gelijk aan de som van de notionele werkgeverspremies, plus het bedrag van de onderfinanciering of min het bedrag van de overfinanciering.
2. methode met ingebouwde veiligheidsmarge in het financieringsfonds: de toelage is gelijk aan de som van de notionele werkgeverspremies plus het bedrag van de onderfinanciering of min het bedrag van de overfinanciering die hoger ligt dan 130 % van de verworven rechten van de aangeslotenen. De ingebouwde marge kan dan dienen voor de jaren dat de beleggingsfondsen het minder goed doen. Deze methode wordt standaard toegepast.

<b>Fonds</b>	<p>Een overzicht van het fondsgamma is beschikbaar in de rubriek "wettelijke documenten" op <a href="http://www.nn.be">www.nn.be</a></p> <p>De kenmerken van elk fonds worden gespecificeerd op <a href="http://www.nn.be">www.nn.be</a>.</p>
<b>Keuze van de fondsen en switch / transfer</b>	<p>De werkgever beslist over de keuze van de fondsen, en de eventuele latere wijzigingen in investeringskeuze tussen de verschillende voorgestelde fondsen.</p> <p>Per gekozen fonds dient minimum 5% van de netto dotatie belegd te worden.</p> <p>De werkgever kan nadien gratis zijn investeringskeuze wijzigen, en dit binnen de door NN Insurance Belgium voorgestelde fondsen.</p>
<b>Rendement</b>	<p>Het rendement van een beleggingsfonds hangt af van de evolutie van de inventariswaarde van het betreffende fonds.</p> <p>De fondsen geven geen recht op een winstdeelname.</p> <p>Tak 23 biedt geen enkel garantie van kapitaal of van rendement. De wet verplicht de werkgever om een minimumrendement te garanderen<sup>10</sup> op de werkgevers- en werknemersbijdragen, bedoeld om een extra-legaal pensioen samen te stellen.</p>
<b>Potentiële onderfinanciering</b>	<p>De wet voorziet onder meer in een minimaal niveau van financiering van de pensioentoezegging.</p> <p>Dit niveau wordt jaarlijks door NN Insurance Belgium nv gecontroleerd. Indien er een onvoldoende financiering vastgesteld wordt, dient de werkgever een extra premiebetaling te verrichten.</p> <p>Het werkgeversluik van de Alto Cash Balance-toezegging wordt via het financieringsfonds in tak 23 geïnvesteerd. De reserves in tak 23 zijn afhankelijk van de waarde van de onderliggende activa waarin het fonds belegd is en op die manier onderhevig aan waardeschommelingen. Er is geen interestgarantie van NN Insurance Belgium nv.</p> <p>Omwille van deze schommelingen is de kans dat situaties van onderfinanciering en bijkomende premiebetaling zich voordoen, reëel. Het is daarom belangrijk dat het risicoprofiel van de activa waarin het financieringsfonds belegt, in overeenstemming is met het risicoprofiel van de verbintenissen die de werkgever aangaat via de Alto Cash Balance toezegging en met de mate waarin de werkgever bereid is financiële risico's te nemen.</p>
<b>Inventariswaarde</b>	<p>De inventariswaarde of de eenheidsprijs is de waarde vastgelegd door de fondsbeheerder na inhouden van de beheerskosten, en na toekenning van een eventuele dividend.</p> <p>De waarde van het financieringsfonds wordt bepaald door het aantal eenheden in elk fonds te vermenigvuldigen met hun respectievelijke waarde.</p> <p>De inventariswaarde kan geconsulteerd worden op onze website <a href="http://www.nn.be">www.nn.be</a>. Zij wordt dagelijks bijgewerkt.</p> <p>De aan- en verkoop van eenheden gebeurt op de eerste waardedatum die volgt op de datum van de administratieve aanpassing.</p>

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%

## Algemene bepalingen

<b>Aansluiting</b>	De aansluiting is verplicht voor alle werknemers die deel uitmaken van de in het reglement vermelde categorie.
<b>Looptijd</b>	Alto Cash Balance heeft geen einddatum.
<b>Onthaalstructuur</b>	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.
<b>Vastgoed-financiering</b>	<p><b>Voorschot op polis en inpandgeving</b></p> <p>Deze verrichtingen zijn mogelijk voor zover dat deze betrekking hebben op het verwerven, het herstellen, het verbouwen of het renoveren van een onroerend goed, gelegen in de Europese Economische Ruimte, voor zover die belastbare inkomsten opbrengen voor de verzekerde.</p> <p>Voorwaarden voor toekenning van het voorschot:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Het groepsverzekeringsreglement voorziet in de mogelijkheid van voorschotten.</li><li>• Het minimum bedrag van het voorschot bedraagt 5.000 euro.</li><li>• Er wordt een voorschotakte ondertekend die de voorwaarden en modaliteiten ervan vastlegt. Deze kunnen voorafgaandelijk worden geraadpleegd bij NN Insurance Belgium.</li></ul> <p>Algemene modaliteiten van het voorschot:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Een jaarlijkse vaste rentevoet wordt op samengestelde wijze gekapitaliseerd op het bedrag van het verleende voorschot.</li><li>• Indien niet terugbetaald, zal het gekapitaliseerde voorschot in mindering worden gebracht van de uitgekeerde aanvullende pensioenrechten.</li><li>• Het voorschot moet worden terugbetaald van zodra het betreffende onroerend goed uit het vermogen van de aangeslotene verdwijnt.</li></ul>
<b>Beheer en opvolging van het plan</b>	<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 z'n plan te raadplegen alsook via internet op een snelle en veilige manier met NN Insurance Belgium te communiceren.</p>
<b>Contact</b>	Offerte-aanvragen kunnen worden verstuurd naar uw vertrouwde contactpersoon bij NN Insurance Belgium of rechtstreeks op het mailadres <a href="mailto:rules.quotations@nn.be">rules.quotations@nn.be</a> .

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

Kosten	Jaarlijkse premie < 50.000 eur	Beheerskost NN	Beheerskost Onderliggend fonds <sup>11</sup>	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%
	<b>50.000 eur &lt; Jaarlijkse premie &lt; 100.000 eur</b>	<b>Beheerskost NN</b>	<b>Beheerskost Onderliggend fonds</b>	<b>Totale beheerskost</b>
	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%
	<b>100.000 eur &lt; Jaarlijkse premie &lt; 500.000 eur</b>	<b>Beheerskost NN</b>	<b>Beheerskost Onderliggend fonds</b>	<b>Totale beheerskost</b>
	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%

<sup>11</sup> 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.

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%

<b>Jaarlijkse premie &gt; 500.000 eur</b>	<b>Beheerskost NN</b>	<b>Beheerskost Onderliggend fonds</b>	<b>Totale beheerskost</b>
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%

## Fiscaliteit

- Het contract is onderworpen aan de Belgische wetgeving en het Belgische belastingstelsel.
- **Werkgeverspremies Pensioen / Overlijden**
  - taks: 4,4% (ook op de werknemerspremies)
  - RSZ-bijdrage van 8,86% (alleen op werkgeverspremie)
  - Wijninckx-bijdrage: Deze bijzondere sociale zekerheidsbijdrage van 3%<sup>12</sup> 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**
  - 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

<sup>12</sup> Verhoogd naar 6% vanaf 1 januari 2028.



**• Uitkeringen Pensioen**

- 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)
  - op de winstdeling is geen bedrijfsvoorheffing van toepassing
  - op het deel van het aanvullend pensioen opgebouwd met werkgeversbijdragen volgens op het totale brutobedrag verminderd met de winstdeling, de RIZIV-bijdrage en de solidariteitsbijdrage
    - 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%
  - 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 in pandgave met betrekking tot de enige eigen woning valt de taxatie onder het regime van de fictieve rente

**• 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 in pandgave met betrekking tot de enige eigen woning valt de taxatie onder het regime van de fictieve rente

Kapitaal inclusief WD	Pensioenkapitaal	Kapitaal Overlijden
• < 2 478,94 €	0 %	0 %
2 478,94 € < x < 24 789,35 €	1 %	1 %
24 789,35 € < x < 74 368,06 €	2 %	1 %
> 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](http://www.mypension.be)).
- Sommige fondsbeheerders kennen ons retrocessies toe voor de verdeling van hun fondsen. Deze retrocessies kunnen variëren van fonds tot fonds.
- Elke eventuele klacht betreffende een contract Alto Cash Balance kan worden gericht tot NN Insurance Belgium, Dienst Quality Care Center, Fonsnylaan 38 te 1060 Brussel, [klachten@nn.be](mailto: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](http://www.ombudsman-insurance.be) - Email : [info@ombudsman-insurance.be](mailto:info@ombudsman-insurance.be) – Tel. +32 2 547 58 71.
- NN Insurance Belgium verleent in beginsel geen beleggingsdiensten aan US Persons. Meer informatie vindt u terug in de Algemene Voorwaarden op onze website [www.nn.be](http://www.nn.be).
- Het belangenconflictenbeleid is beschikbaar bij NN Insurance Belgium nv en op [www.nn.be/nl/belangenconflictbeleid](http://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.