



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.

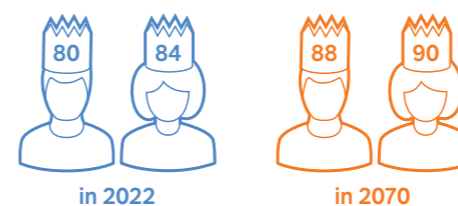
Het gemiddelde nettoloon van een 60-jarige bediende bedraagt € 2.500, het gemiddelde netto pensioen slechts € 1.100. Dat betekent een kloof van 56%!\*

## Lang leve je rente

Precies daarom doen we aan pensioensparen, langetermijnsparen, 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



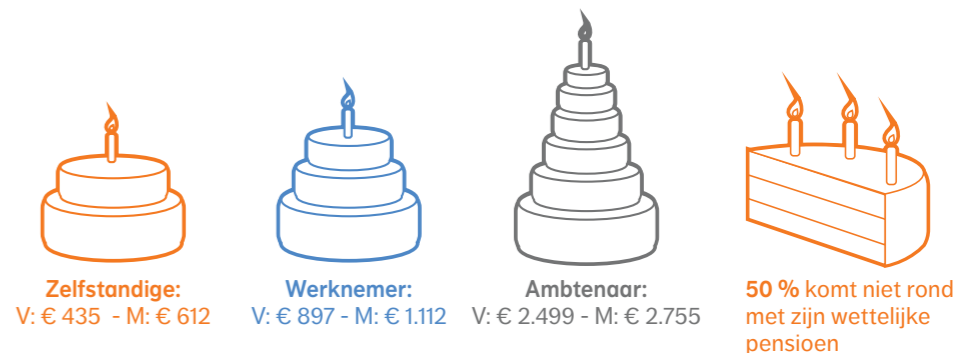
Bron: Federaal planbureau

### 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)

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



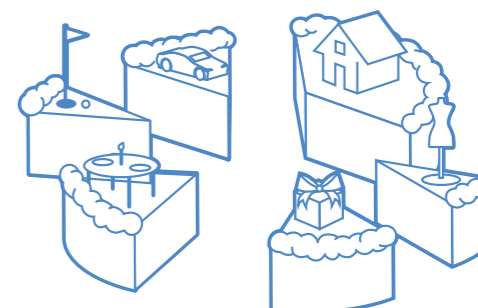
Bron: Studie Solidaris (maart 2016)

Gemiddeld maandelijks brutorustpensioen (2015 - 2017)

Bron: www.onprvp.fgov.be

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 belastingen<sup>1</sup>:

- 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 **omzettingpercentage** wordt bepaald door de leeftijd van de verzekerde op het moment van onderschrijving van het contract. Bij een minimumleeftijd van 50 jaar bedraagt het omzettingpercentage **2%**. 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 **5,5%** voor een verzekerde met de leeftijd van 85 jaar. Tarief van toepassing op 19/09/2022.

Teken je bijvoorbeeld in op 65 jaar? Dan is het omzettingpercentage 3,5%. En dat betekent dat je bij een eenmalige brutopremie van € 100.000<sup>2</sup>, een rente van 3,5% of een rente van € 280 per maand ontvangt, levenslang gewaarborgd en belastingvrij.

<sup>1</sup> 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.

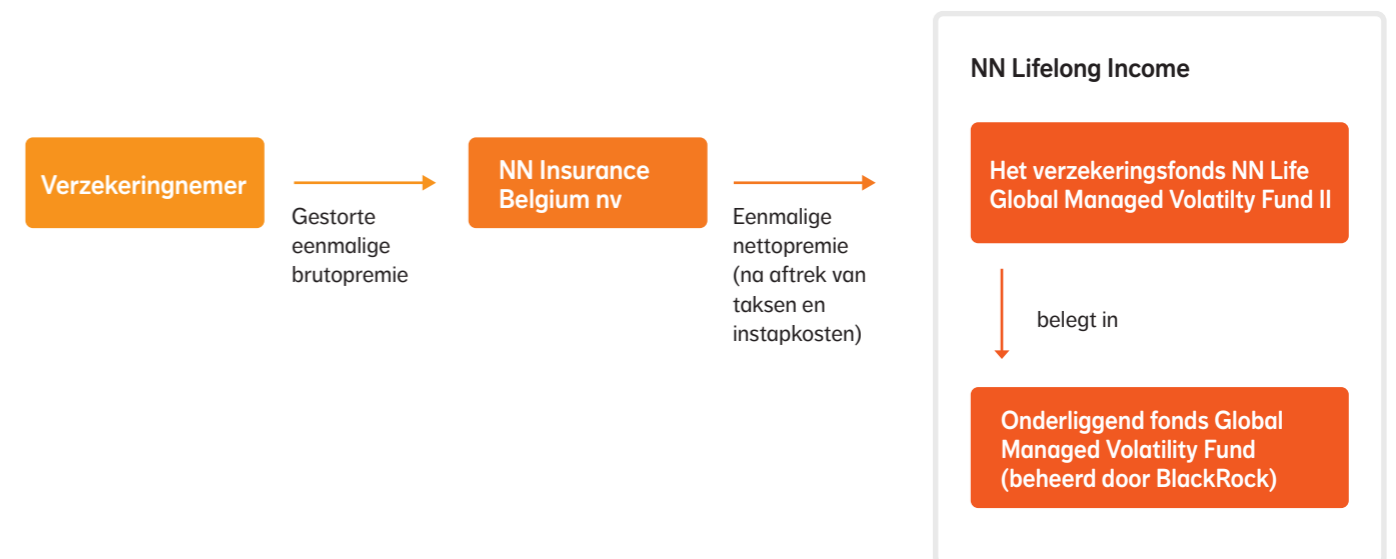
<sup>2</sup> Na aftrek van 2% taks op de brutopremie en 2% instapkosten.

## Een voorproefje van je rente

Rente berekend op basis van je eenmalige bruto premie<sup>3</sup>

Leeftijd bij onderschrijving	Omzettingpercentage	Minimaal gegarandeerde rente voor een brutostorting van			
		€ 50.000	€ 100.000	€ 150.000	€ 250.000
50	2%	€ 80/maand	€ 160/maand	€ 240/maand	€ 400/maand
55	2,5%	€ 100/maand	€ 200/maand	€ 300/maand	€ 500/maand
60	3%	€ 120/maand	€ 240/maand	€ 360/maand	€ 600/maand
65	3,5%	€ 140/maand	€ 280/maand	€ 420/maand	€ 700/maand
70	4%	€ 160/maand	€ 320/maand	€ 480/maand	€ 800/maand
75	4,5%	€ 180/maand	€ 360/maand	€ 540/maand	€ 900/maand
80	5%	€ 200/maand	€ 400/maand	€ 600/maand	€ 1000/maand
85	5,5%	€ 220/maand	€ 440/maand	€ 660/maand	€ 1100/maand

Je premie wordt belegd in een gediversifieerd tak 23 fonds belegd. Dat vormt je reserve. Het verzekeringsfonds zelf heeft als doelstelling een meerwaarde te realiseren via een diversificatie in verschillende financiële instrumenten in combinatie met een volatiliteitsdoelstelling en een maximale investering van 60% in aandelen. De activa worden geïnvesteerd in een onderliggend beleggingsfonds dat in wereldwijde aandelen en Europese obligaties belegt. Om de reserve van het contract te beschermen tegen grote koersvariëaties tijdens onstabiele periodes past het verzekeringsfonds een beheer van de onderliggende waarden toe teneinde de volatiliteit te controleren. Voor meer details daaromtrent kan je het Beheersreglement van het verzekeringsfonds raadplegen op [www.nn.be](http://www.nn.be).



<sup>3</sup> 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.

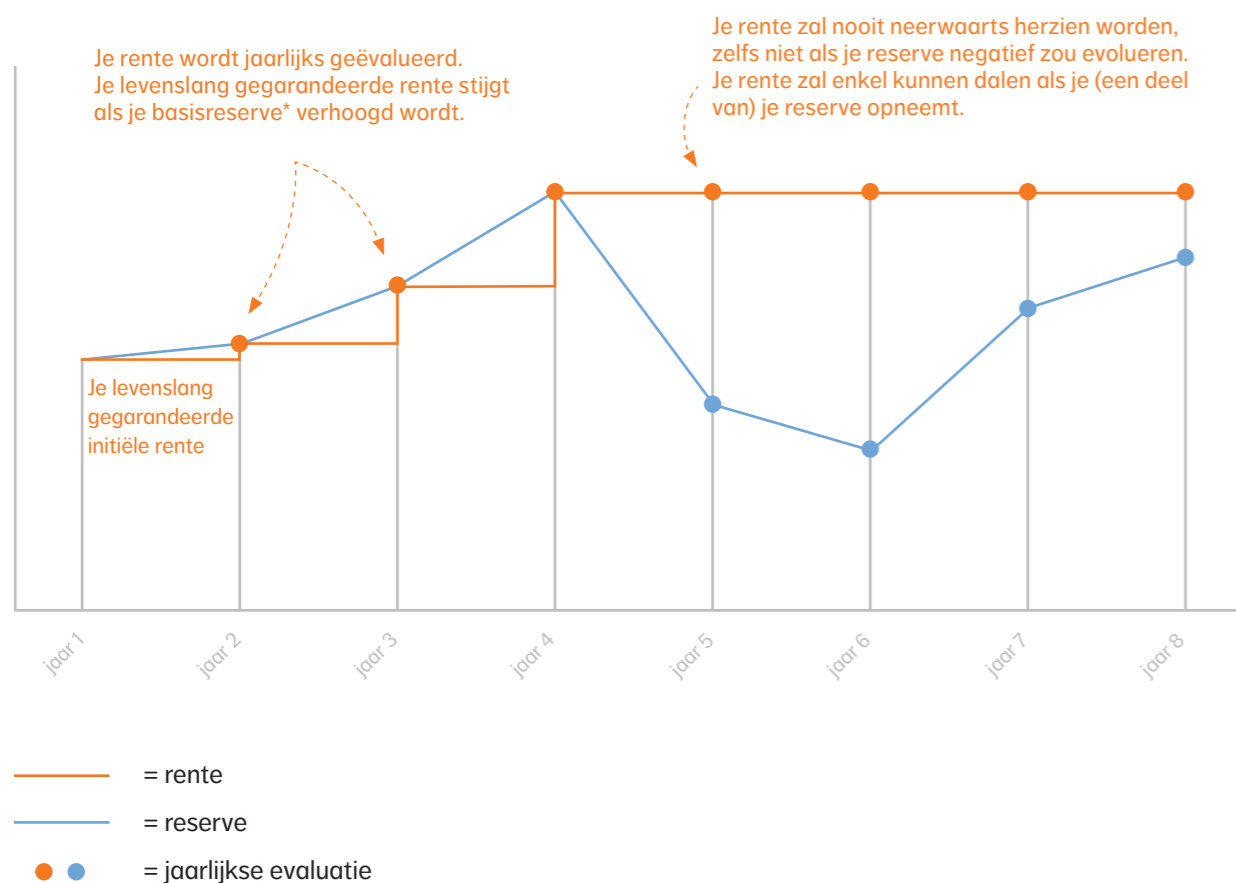
## Dankzij de prestatie van het fonds kan je rente stijgen

Elk jaar, op de verjaardag van de inwerkingtreding van het contract, kan 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 en het rendement van het verzekeringsfonds zijn 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).



\*De basisreserve is bij aanvang van het contract het netto gestorte bedrag. 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.

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



## Je reserve blijft beschikbaar indien nodig

Bovendien biedt NN Lifelong Income enkele unieke voordelen. Mocht je toch onvoorzien je eventuele reserve 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 begunstigen ontvangen het eventuele resterende saldo van de nog niet uitgekeerde reserve van het contract. Dit saldo is dan onderworpen aan eventuele taken en successierechten/erfbelasting. 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<sup>1</sup>
- Die kan alleen maar stijgen, nooit dalen<sup>1,2</sup>
- Levenslang, of je nu 80 of 110 wordt
- Je kiest zelf op welk tempo de rente wordt uitbetaald: maandelijks, driemaandelijks, halfjaarlijks of jaarlijks
- Je volledige beschikbare reserve is op elk moment opvraagbaar<sup>3</sup>
- 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 begunstigen die je in het contract aanduidt, ontvangen de eventueel resterende reserve

<sup>1</sup> 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 begunstigen. 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'.

<sup>2</sup> Behoudens gedeeltelijke of volledige opname door de verzekeringnemer.

<sup>3</sup> Gedeeltelijke opname is alleen mogelijk na verloop van 8 jaar.



# NN Lifelong Income

## Praktisch

### NN Lifelong Income richt zich tot

- Bij de inschrijving bedraagt de minimumleeftijd van de verzekeringnemer 18 jaar, de minimumleeftijd van de verzekerde bedraagt 50 jaar, de maximale leeftijd van de verzekerde bedraagt 85 jaar.
- De gebruikelijke verblijfplaats van de verzekeringnemer moet in België zijn.
- Je beschikt over een minimaal te beleggen kapitaal van 50.000 euro en wil genieten van een levenslang gegarandeerd aanvullend inkomen dat de vorm van een rente aanneemt. Er is geen kapitaalbescherming noch rendementsgarantie en je bent bereid om dit risico te dragen.

NN Lifelong Income is niet onderworpen aan de regelgeving van de Verenigde Staten van Amerika (USA) inzake het verhandelen van effecten, noch aan het toezicht van de Amerikaanse financiële toezichthouder "Securities and Exchange Commission" (SEC). Om deze reden zijn verrichtingen die verbonden zijn met beleggingsfondsen (de zogenaamde tak 23-producten en -dekkingen) niet geschikt of bestemd voor of ten gunste van personen die in de ruime zin als "US Person" kunnen worden gekwalificeerd.



### 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 euro 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 euro 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

De verzekeringnemer kiest zelf de periodiciteit van de rente: maandelijks, driemaandelijks, halfjaarlijks of jaarlijks.

### Kosten en belasting

#### Kosten:

- **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 verzekeringsfonds:** 1,09% op de reserve op jaarbasis.
- **Beheerskosten van het onderliggende beleggingsfonds:** variabel, maximaal 1,49% op jaarbasis. Eind augustus 2022 bedroegen deze 0,23% op jaarbasis.
- **Opnamevergoeding:** op elk moment kan de verzekeringnemer een volledige opname doen van de reserve met een voorafgaandelijk akkoord van de verzekerde (schenker). Na 8 jaar kan de verzekeringnemer een deel van de reserve van het contract opnemen, op voorwaarde dat die opname minimaal 2.500 euro bedraagt en er na de opname minimaal 2.500 euro in de reserve behouden blijft. Bij een ABAA contract zal zowel de verzekeringnemer en de verzekerde de aanvraag moeten ondertekenen.

#### Belasting:

- **Belasting op de premie:** 2%.
- **Belasting 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 aan 30% (te verhogen met de gemeentelijke opcentiemen). De verzekeringnemer ontvangt hiervoor van NN Insurance Belgium nv een fiscale fiche 281.40.



- **Belasting 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 aan 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 netto inventariswaarde (NIW) kan worden geraadpleegd op de website van NN Insurance Belgium nv ([www.nn.be](http://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.

Raadpleeg voor de andere risico's het document Andere precontractuele informatie.

### 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 Care Center, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel [www.nn.be](http://www.nn.be) - E-mail: [klachten@nn.be](mailto:klachten@nn.be) - T +32 (0)2 650 70 66.
- Hetzij aan de Ombudsdienst Verzekeringen: De Meeûssquare 35, 1000 Brussel. Website: [www.ombudsman-insurance.be](http://www.ombudsman-insurance.be) E-mail: [info@ombudsman-insurance.be](mailto:info@ombudsman-insurance.be) 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, 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](http://www.nn.be). - FSMA: Congresstraat 12/14, 1000 Brussel, [www.fsma.be](http://www.fsma.be). NBB: de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel, [www.nbb.be](http://www.nbb.be)

Alvorens een contract af te sluiten, is het noodzakelijk om het Essentiële Informatie Document en het document Andere precontractuele informatie, de algemene voorwaarden NN Lifelong Income en het beheersreglement van het verzekeringsfonds te lezen. Je vindt deze documenten op [www.nn.be](http://www.nn.be).

# NN. Jouw geluk, je leven lang.

NN Insurance Belgium nv is een levensverzekeraar die innovatieve oplossingen aanbiedt voor de bescherming bij invaliditeit of overlijden, pensioensparen en Tak 23-producten. NN Insurance Belgium nv heeft 1,6 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 20 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 einddatum en met een minimale eenmalige premie van 50.000 euro 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/nl/nnlifelongincome](http://www.nn.be/nl/nnlifelongincome) of neem contact op met je verzekeringstussenpersoon voor een afspraak, dan zet hij of zij de koffie alvast klaar!



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

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](http://www.nn.be). - FSMA: Congresstraat 12/14, 1000 Brussel, [www.fsma.be](http://www.fsma.be). NBB: de Berlaumontlaan 14, 1000 Brussel, [www.nbb.be](http://www.nbb.be)