

Andere precontractuele informatie- de productvoorwaarden die van toepassing zijn vanaf 01/02/2024

NN 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 (vóór kosten en taksen).

Indien gehuwden of 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 soortgelijk 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 NN Life Global Managed Volatility Fund III

- Het netto gestorte bedrag wordt omgezet in eenheden van het verzekeringsfonds. De omzetting in eenheden vindt ten laatste plaats bij de eerste valorisatie van het verzekeringsfonds volgend op de ontvangstdatum van de storting, bij de overschrijving het contractnummer als gestructureerde mededeling werd vermeld en dat, voor zover 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 banwerkdag van de week.
- NN Insurance Belgium nv deelt deze wekelijks mee op de website www.nn.be – Fondsen en vermeldt de netto inventariswaarde van het verzekeringsfonds steeds op de jaarstaat van het contract.

Waarborgen

Zolang de verzekerde in leven is

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

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

Elk 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 niveau van de periodieke gegarandeerde levenslange rente gehand-

haafd.

Betaling van de levenslang gegarandeerde 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 aanvang van het contract) wordt de basisreserve proportioneel herleid en wordt de gegarandeerde levenslange rente herrekend. De uitbetaling van de levenslange rente stopt bij een volledige opname. De verzekeringnemer kan de stopzetting van de betaling van de rente niet vragen.

Kosten

Instapkosten

bedragen maximum 3% en worden berekend op de eenmalige storting, na afhouding van alle toepasselijke belastingen en taken. Voorbeeld: bij een storting van €100.000 wordt eerst de taks op de levensverzekeringspremies van 2% afgehouden als volgt: $€100.000/1,02 = 98.039,22$ vervolgens wordt de instapkost afgehouden als volgt: $€98.039,22 * 0,97 = €95.098,04$ deze laatste som is de netto premie en wordt belegd in het fonds. In deze kosten is een vergoeding voor Bank Nagelmackers NV begrepen, zie daarover de samenvatting van het belangenconflictenbeleid op de websites van NN Insurance Belgium nv en Bank Nagelmackers NV.

Beheerskosten van het verzekeringsfonds

De beheersvergoeding van het verzekeringsfonds bedraagt 1,09% op jaarbasis, en wordt *pro rata temporis* maandelijks verrekend in de inventariswaarde van het verzekeringsfonds.

Het verzekeringsfonds investeert in een ander onderliggend beleggingsfonds (Global Managed Volatility Fund III, beheerd door BlackRock) en deze laatste past ook eigen beheerskosten toe. Deze beheerskosten wordt reeds verrekend in de netto inventariswaarde van het onderliggend beleggingsfonds Global Managed Volatility Fund III. Deze vergoeding varieert in functie van het vermogen van het onderliggende beleggingsfonds. Hoe groter het vermogen, hoe lager de beheersvergoeding met een maximum van 1,49% op jaarbasis. Deze beheersvergoeding wordt *pro rata temporis* verrekend in de netto inventariswaarde van het onderliggende beleggingsfonds op basis van het aanwezige vermogen in het fonds op ogenblik van verrekening.

In de beheersvergoeding van het verzekeringsfonds en de kosten voor het onderliggende beleggingsfonds 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.

In deze kosten is een vergoeding voor Bank Nagelmackers NV begrepen, zie daarover de samenvatting van het belangenconflictenbeleid op de websites van NN Insurance Belgium nv en Bank Nagelmackers 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 rente.

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 NN Lifelong Income

Verzekeringsfonds waarin wordt geïnvesteerd: NN Life Global Managed Volatility Fund III met ISIN code: BE6299924652.

Administrators

Beheerder van het verzekeringsfonds NN Life Global Managed Volatility Fund III : NN Insurance Belgium nv.

Beheerder van het onderliggende beleggingsfonds Global Managed Volatility Fund: BlackRock Investment Management(UK) Limited

Netto inventariswaarde van het verzekeringsfonds

De eerste netto inventariswaarde, berekend op 17 januari 2018 bedraagt 100 euro per eenheid.

Onderliggend beleggingsfonds

NN Life Global Managed Volatility Fund III investeert voor 100% in het fonds Global Managed Volatility Fund.

De onderliggende activa zijn voornamelijk gespreid over twee activaklassen:

- aandelen: max. 60%

- vastrentende waarden (obligaties en cash): min 40%.

De beheerder van het beleggingsfonds mag er altijd van afwijken, in voorkomend geval, en zonder limitatief te zijn, afhankelijk van de marktvoorwaarden. Andere financiële instrumenten kunnen worden gebruikt om de beleggingsdoelstelling te behalen. Het verzekeringsfonds beoogt groei door een diversificatie in verschillende financiële instrumenten in combinatie met een volatiliteitsdoelstelling en een maximale investering van 60% in aandelen. Om de beleggingsdoelstellingen te behalen, worden de activa van het verzekeringsfonds NN Life Global Managed Volatility III belegd in het compartiment van de bevek naar lers recht Global Managed Volatility Fund, beheerd door BlackRock.

Hoe probeert NN Insurance Belgium nv deze doelstelling te behalen?

Om de impact van koersschommelingen af te vlakken en de reserve van het contract zoveel mogelijk te beschermen in periodes van grote volatiliteit en onzekerheid, past de beheerder van het beleggingsfonds de allocatie van de activa van het onderliggende beleggingsfonds aan in functie van de volatiliteit en plotse neerwaartse bewegingen.

Twee belangrijke elementen voor de verwezenlijking van deze doelstelling zijn:

1) Herbalancering

Enerzijds gebeurt er een dagelijkse herbalancering van de onderliggende activa om een doelstelling van ongeveer 10% volatiliteit op jaarbasis na te streven. Deze volatiliteit wordt dagelijks gemeten over een periode van 6 maanden. Bij zeer sterke schommelingen op de aandelen- en obligatiemarkten, wordt de blootstelling aan risicovollere activa afgebouwd om de beoogde volatiliteit onder controle te houden.

Wat verstaat NN Belgium Insurance bv onder volatiliteit?

De volatiliteit van een fonds weerspiegelt de veranderingen die het dagelijks rendement van het fonds gedurende een bepaalde periode vertoont.

De langetermijndoelstelling van de volatiliteit bedraagt ongeveer 10%. Er kan geen enkele garantie worden gegeven dat de langetermijndoelstelling wordt bereikt gezien de behaalde volatiliteit afhankelijk is van de marktomstandigheden en de beperking op de investering in aandelen.

Naargelang deze marktomstandigheden kan de volatiliteit op korte termijn variëren tussen 0 en 12,5%. Dit wil dus zeggen dat in uitzonderlijke situaties de vooropgestelde korte termijn volatiliteitsdoelstelling naar 0% kan gebracht worden.

2) Graduele vermindering van het risico

Anderzijds wanneer het onderliggende beleggingsfonds een waardedaling van ongeveer 10% over een periode van 6 maanden ondervindt, dan volgt er een graduele vermindering van het risico tot uiteindelijk het grootste deel van de belegging in risicovolle activa is afgebouwd.

Voormelde lijst is niet exhaustief.

Mogelijke gevolgen?

Deze twee mechanisme kunnen tot gevolg hebben dat het onderliggende beleggingsfonds voor langere tijd voor een groot deel of volledig in obligaties en cash belegd kan zijn. In het laatste geval zal het fonds voor minstens 40% in obligaties en de rest in cash belegd zijn. Dit zou ertoe kunnen leiden dat het onderliggende beleggingsfonds gedurende deze periode niet of slechts gedeeltelijk kan profiteren van een mogelijk herstel van de aandelenmarkt. In een marktomgeving met een geringe volatiliteit en een positieve evolutie van de waarde van het onderliggende beleggingsfonds daarentegen, kan de maximale belegging in aandelen 60% bedragen.

Het is steeds mogelijk dat het verzekeringsfonds en of de onderliggende beleggingsfondsen wijzigen of uitgebreid worden voor zover de initiële doelstelling en beleggingsstrategie wordt nageleefd. De verzekeringnemer wordt van dergelijke wijziging op de hoogte gebracht. Indien hij niet akkoord gaat met de doorgevoerde wijzigingen, heeft hij de keuze kosteloos uit te stappen. 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 begunstigen. Bij wanbetaling of faillissement van NN Insurance Belgium nv is het onzeker of het volledige reservebedrag van het contract terugbetaald wordt. NN 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.

Kapitaalrisico

Alle financiële beleggingen houden een element van risico in. Daarom zullen de waarde van de belegging en de inkomsten uit de belegging variëren en kan het initiële beleggingsbedrag niet worden gegarandeerd.

Valutarisico

Veranderingen in de wisselkoersen tussen valuta's kunnen ertoe leiden dat de waarde van de beleggingen afneemt of toeneemt. Fluctuaties kunnen bijzonder uitgesproken zijn in het geval van een fonds met een hogere volatiliteit en de waarde van een belegging kan plotseling en aanzienlijk dalen. De belastingniveaus en -basis kunnen van tijd tot tijd veranderen.

Marktrisico

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.

Volatiliteitsrisico

Er is geen garantie dat het fonds naar verwachting zal presteren en binnen de aangegeven volatiliteitstoleranties zal blijven. Het feit dat het fonds binnen de aangegeven volatiliteitstoleranties blijft, garandeert geen positieve prestaties. Het volatiliteitsmanagement kan het effect van een daling van de marktprijzen verminderen, maar kan ook het effect van stijgingen van de marktprijzen matigen. Wanneer de markten volatiel zijn, zal het beheer van de volatiliteit binnen de toleranties vereisen dat de assetallocatie van het fonds vaker dan normaal wordt gewijzigd. De kosten van de transacties die nodig zijn om deze veranderingen tot stand te brengen, worden gedragen door het fonds en kunnen van invloed zijn op het rendement.

Specifieke risico's

Financiële markten, tegenpartijen en dienstverleners: De insolventie van instellingen die diensten verlenen, zoals het bewaren van activa of het optreden als tegenpartij voor derivaten of andere instrumenten, kan het Fonds blootstellen aan financieel verlies.

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 gegarandeerde levenslange 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 rente 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 gegarandeerde levenslange 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 taken doch voor instapkosten) verminderd met het niet belaste deel van de reeds betaalde periodieke gegarandeerde levenslange 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

Heeft u een klacht in verband met dit contract?

Neem contact op met: Bank Nagelmackers NV, Sterrenkundelaan 23, 1210 Brussel Tel. 02 229 76 00.

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. U hebt echter ten allen tijde het recht om een gerechtelijke procedure te starten.

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 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.

Voor meer informatie over de voorwaarden, de kosten, de opname- en opzegmogelijkheden, zie het Essentiële Informatie Document, alsook de Algemene Voorwaarden NN Lifelong Income en het Beheersreglement NN Life Global Managed Volatility Fund III. Deze documenten zijn beschikbaar op de website www.nn.be en op eenvoudige aanvraag bij NN Insurance Belgium nv.

Voor meer informatie over het onderliggende beleggingsfonds verwijzen we u naar de prospectus van het onderliggend beleggingsfonds. Deze prospectus is beschikbaar op eenvoudige aanvraag bij de beheerder van het onderliggende fonds BlackRock Investment Management en 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 verzekeringstussenpersoon 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 02/2022