



# NN Lifelong Income

Levensverzekering tak 23 naar Belgisch recht van NN Insurance Belgium nv



# Gegarandeerd levenslang rentenieren zonder zorgen? Het kan!



## Levenslang genieten

Genieten... dat willen we toch allemaal? Zeker wanneer het drukke beroepsleven stilaan plaats maakt voor gedachten aan de vrijheid die op ons wacht vanaf uw pensioenleeftijd. Tijd voor uzelf, uw hobby, de reis waar u al zolang naar uitkijkt. Wat graag willen we dan ook ons financieel comfort behouden. Om voluit te kunnen genieten. Of om eventueel zorgnoden probleemloos in te vullen. Maar we weten ook dat ons wettelijk pensioen dat niet toelaat. Het gemiddelde nettoloon van een 60-jarige bediende bedraagt 2 500 euro; het gemiddelde netto pensioen is 1 100 euro. Een kloof van 56%.\*

## Levenslang rentenieren, zonder zorgen

Dat is wat we toch allemaal voor ogen hebben? En daar maken we werk van... pensioensparen, langetermijnsparen, vrij sparen, opbouw van een eigen kapitaal. Om die kloof te dichten en om ons toekomstig comfort helpen veilig te stellen. Maar dan nog blijft de vraag: hoe hou ik controle zodat ik levenslang kan genieten?

**Tijd voor uzelf, uw hobby,  
de reis waar u al zolang  
naar uitkijkt.**

\*Bron: [www.onprvp.fgov.be](http://www.onprvp.fgov.be)

### Wij hebben het antwoord!

In de huidige financiële context is het niet evident oplossingen te vinden die een gegarandeerde aanvullende inkomen uit uw opgebouwde kapitaal haalt. En toch... dat is precies wat wij u vandaag kunnen voorstellen. NN Insurance Belgium nv biedt u een unieke oplossing aan die u een levenslange rente garandeert ter aanvulling van uw inkomen.

### Ook voor u de oplossing?

U bent tussen 50 en 85 jaar oud en op zoek naar een gegarandeerde levenslange rente, aanvullend op uw pensioen? U wenst een kapitaal van 50.000 euro of meer te investeren als een eenmalige bruto premie?

Dan is NN Lifelong Income de geknipte oplossing voor u. Rekent u zelf maar na!

### NN Lifelong Income is een unieke oplossing met een aantal exclusieve troeven:

- Een gegarandeerde rente<sup>1</sup>
- Uw gegarandeerde rente kan alleen maar stijgen, nooit dalen<sup>2</sup>
- Levenslang: of u nu 80 of 110 wordt
- Uw volledig beschikbare reserve is elk moment opvraagbaar<sup>3</sup>
- U kiest zelf op welk tempo de rente wordt uitbetaald (maandelijks, driemaandelijks, halfjaarlijks, jaarlijks)
- Gewaarborgde rente, aanvullend op pensioen
- Helpt bij het behouden van uw levensstandaard
- De initiële rente is fiscaal volledig vrijgesteld
- Enkel belasting op eventuele verhoging van uw rente
- U zorgt zelf voor uw aanvullend pensioen
- Uw in het contract aangeduide begunstigden ontvangen het eventueel resterende kapitaal

### Rente berekend in functie van verschillende éénmalige brutopremies<sup>4</sup>

Leeftijd bij onderschrijving	Toegepaste percentage <sup>5</sup>	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

<sup>1</sup> In geval van wanbetaling of faillissement van NN Insurance Belgium NV, in het slechtste geval, wordt de betaling van de rente stopgezet en zal de volledige terugbetaling van de reserve van het contract onzeker zijn.

<sup>2</sup> Behoudens gedeeltelijke of volledige opname door de verzekeringnemer. In geval van wanbetaling of faillissement van NN Insurance Belgium NV, in het slechtste geval, wordt de betaling van de rente stopgezet en zal de volledige terugbetaling van de reserve van het contract onzeker zijn.

<sup>3</sup> Gedeeltelijke opname is alleen mogelijk na 8 jaar na de aanvang van het contract. Hieraan kunnen kosten verbonden zijn (zie pagina 5 onder "Kosten en taksen").

<sup>4</sup> Onder brutopremies wordt verstaan voor aftrek van taksen en kosten. Bijvoorbeeld, een brutopremie van € 100.000, na aftrek van 2% premietaks en 2% instapkosten stemt overeen met een nettopremie van € 96.078,43.

<sup>5</sup> Tarief geldig vanaf 19/09/2022.

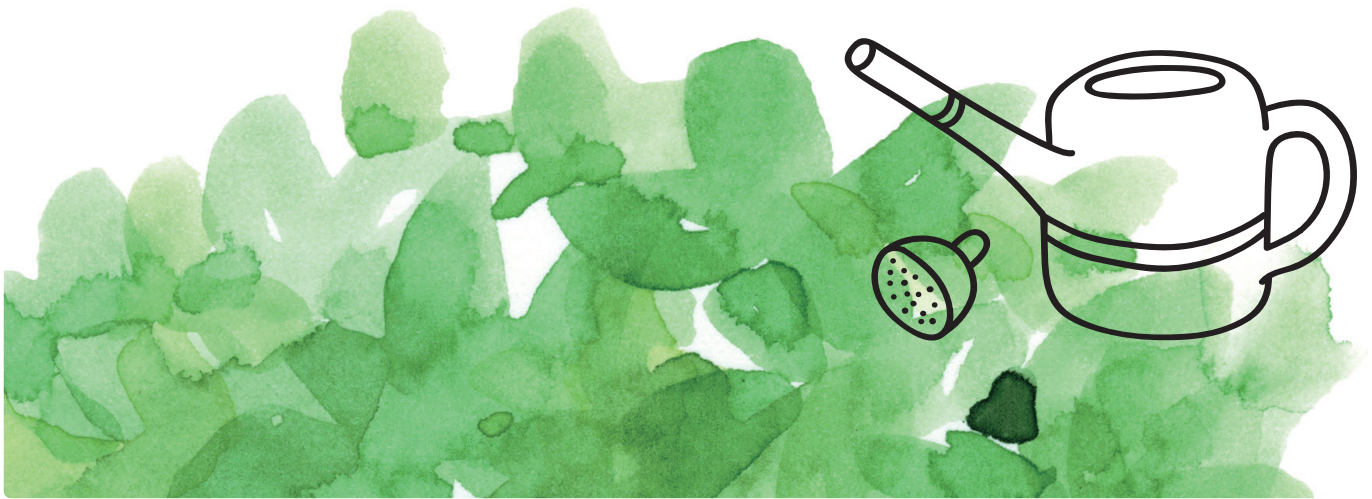


### Een concreet voorbeeld

Op 65-jarige leeftijd ontvangt u het kapitaal van uw groepsverzekering of pensioenfonds. U hebt een deel van het kapitaal niet onmiddellijk nodig en wilt er liever over beschikken in de vorm van een regelmatige rente. Door te kiezen voor NN Lifelong Income ontvangt u na aftrek van 2% taks op de premies en 2% instapkosten voor een eenmalige brutopremie van 100.000 euro, een maandelijkse rente van 280 euro, levenslang gewaarborgd en belastingvrij. Deze aanvulling op uw pensioen biedt u bijkomende ruimte om uw projecten en behoeften met de nodige gemoedsrust te realiseren. Elk jaar zal uw rente, als uw reserve van het contract boven de basisreserve\* stijgt, worden verhoogd. Indien dit niet het geval is, zal uw rente onveranderd blijven. Bij uw overlijden zullen de begunstigden het eventuele resterende saldo van de nog niet uitgekeerde reserve van

het contract ontvangen, vóór eventuele belastingen en successie-rechten. Rekening houdend met de evolutie van het fonds, de periode dat de rente werd ontvangen en de betaling van de kosten, kan het evenwel zijn dat de reserve van het contract herleid is tot nul. Met andere woorden: NN biedt u een garantie op de rente, levenslang, maar uw kapitaal en het rendement van het fonds is niet gewaarborgd.

**Elk jaar zal indien de waarde van uw reserve in het contract hoger is dan de basisreserve op het evaluatiemoment, uw rente verhoogd worden.**



## Wie is wie

### NN Insurance Belgium

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 type tak 23 zonder einddatum met een minimale éénmalige premie van € 50.000 bruto. Het is een op maat oplossing voor een publiek tussen 50 en 85 jaar dat op zoek is naar een levenslang gegarandeerd aanvullend inkomen.

\* 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.

# 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 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 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:** 2% op de eenmalige storting, na afhouding van alle toepasselijke belastingen en taksen.
- **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 bedraagt en er na de opname minimaal € 2.500 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. U heeft de mogelijkheid om elke klacht over dit contract te richten:

- Hetzij aan de verzekeringstussenpersoon: Bank Nagelmackers nv – Sterrenkundelaan 23, 1210 Brussel, Tel. +32 2 229 76 00
- 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.

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. Deze documenten kan u terugvinden op de website van Bank Nagelmackers - [www.nagelmackers.be](http://www.nagelmackers.be).



# Wenst u meer informatie over NN Lifelong Income?

Contacteer ons voor een afspraak.



## Contactgegevens

 02 229 76 00

 [info@nagelmackers.be](mailto:info@nagelmackers.be)

 [www.nagelmackers.be](http://www.nagelmackers.be)

**Bank Nagelmackers NV**  
Sterrenkundelaan 23  
1210 Brussel

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. Hoewel deze informatie afkomstig is uit betrouwbare kwaliteitsbronnen, kan NN Insurance Belgium nv de nauwkeurigheid ervan niet garanderen en niet aansprakelijk gesteld worden voor (rechtstreekse of onrechtstreekse) schade die zou voortkomen uit het gebruik van deze informatie.

Verzekeringstussenpersoon: Bank Nagelmackers nv - Sterrenkundelaan 23, 1210 Brussel - T 02 229 76 00 - F 02 229 76 99 - [www.nagelmackers.be](http://www.nagelmackers.be) - FSMA 025573A - BTW BE0404.140.107 - RPR Brussel

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 Berlaumontlaan 14, 1000 Brussel, [www.nbb.be](http://www.nbb.be)