



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%.*

*Bron: www.onprvp.fgov.be

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.**

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.

¹In 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.

²Behoudens 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.

³Gedeeltelijke 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").

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

- Een gegarandeerde rente¹
- Uw gegarandeerde rente kan alleen maar stijgen, nooit dalen²
- Levenslang: of u nu 80 of 110 wordt
- Uw volledig beschikbare reserve is elk moment opvraagbaar³
- 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 begunstigen ontvangen het eventueel resterende kapitaal

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!

Rente berekend in functie van verschillende éénmalige brutopremies⁴

Leeftijd bij onderschrijving	Omzettingspercentage ⁵	Minimum gegarandeerde rente voor een bruto storting van € 50.000	Minimum gegarandeerde rente voor een bruto storting van € 100.000	Minimum gegarandeerde rente voor een bruto storting van € 150.000	Minimum gegarandeerde rente voor een bruto storting van € 250.000
50	1,25%	€ 50/maand	€ 100/maand	€ 150/maand	€ 250/maand
60	2,25%	€ 90/maand	€ 180/maand	€ 270/maand	€ 450/maand
65	2,75%	€ 110/maand	€ 220/maand	€ 330/maand	€ 550/maand
70	3,25%	€ 130/maand	€ 260/maand	€ 390/maand	€ 650/maand
75	3,75%	€ 150/maand	€ 300/maand	€ 450/maand	€ 750/maand
80	4,25%	€ 170/maand	€ 340/maand	€ 510/maand	€ 850/maand
85	4,75%	€ 190/maand	€ 380/maand	€ 570/maand	€ 950/maand

⁴Onder 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.

⁵Tarief geldig vanaf 01/10/2019.

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 maandelijksse rente van 220 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, op de verjaardag van de inwerkingtreding van het contract, zal uw rente herzien worden naargelang de prestatie van het fonds en de evolutie van uw contract. Dit betekent dat, als de waarde van uw reserve hoger is dan de basisreserve, uw rente wordt verhoogd. Indien dit

niet het geval is, zal uw rente onveranderd blijven. Bij uw overlijden zullen de begunstigen het eventuele resterende saldo van de nog niet uitgekeerde reserve van het contract ontvangen, vóór taksen en successierechten. 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 is niet gewaarborgd.

Elk jaar zal indien de waarde van uw reserve in het contract de basisreserve overschrijdt, uw rente verhoogd worden.



Wie is wie

NN Insurance Belgium

NN Insurance Belgium nv is een Belgische verzekeringsmaatschappij van de groep NN met een rijk verleden in België. De Groep NN is als beursgenoteerde verzekeraar en beleggingsbeheerder sterk verankerd in Europa. Hij is aanwezig in meer dan 18 landen en telt om en bij 12 000 medewerkers.

De groep biedt diensten in pensioenoplossingen, verzekeringen, beleggingen en bankzaken (in Nederland) aan meer dan 15 miljoen cliënten.

NN Lifelong Income

Is een levensverzekering type tak 23 zonder einddatum met een minimale éénmalige premie van 50 000 euro bruto. Het is een oplossing op maat voor een publiek tussen 50 en 85 jaar dat op zoek is naar een levenslange rente.

Praktisch

NN Lifelong Income richt zich tot

- Fysieke personen tussen 50 en 85 jaar met een verblijfplaats in België
- Die willen genieten van een levenslang gegarandeerd aanvullend inkomen die de vorm van een rente neemt
- Die over een minimumkapitaal van 50.000 euro beschikken NN Insurance Belgium nv verleent in beginsel geen beleggings-diensten aan U.S Persons (zie voor meer informatie hierover de algemene voorwaarden). Daarenboven is NN Lifelong Income niet geregistreerd onder de Securities Act.

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

U kiest zelf de periodiciteit van uw rente: maandelijks, driemaandelijks, halfjaarlijks of jaarlijks.

De levenslange gegarandeerde rente

NN Lifelong Income garandeert u de betaling van een gegarandeerde rente, levenslang. Het bedrag van de gegarandeerde levenslange rente wordt bij aanvang van het contract berekend in functie van: het netto gestorte bedrag (dus na aftrek van instapkosten en taksen) en het toegepaste omzettingpercentage. 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 1,25%. Dit percentage stijgt met 0,10% elk jaar dat de verzekerde bij de onderschrijving ouder is dan 50 jaar. Het maximum toegepaste percentage is 4,75% bij een verzekerde met de leeftijd van 85 jaar. Dit percentage blijft van toepassing gedurende de volledige duurtijd van het contract. (tarieven van toepassing vanaf 01/10/2019). Elk jaar kan uw rente stijgen. Deze stijging gebeurt indien het onderliggende fonds zodanig goed presteert dat uw reserve meestijgt.

- Indien uw reserve gestegen is, dan stijgt uw rente
- Indien uw reserve lager ligt, blijft uw rente onveranderd
- In elk geval zal uw rente nooit dalen (behalve bij een gedeeltelijke opname)

Er wordt geen winstdeelname toegekend.

Minimum inleg

- Eenmalige premie van minimaal € 50.000.
- 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 NN Lifelong Income contract onderschreven, dan bedraagt het bedrag voor het nieuwe contract minimaal € 25.000 bruto (vóór kosten en taksen).

Kosten en taksen

Kosten (voor meer details gelieve het Essentiële Informatie Document en document met Andere precontractuele informatie te consulteren):

Instapkost: 2% op de eenmalige storting, na afhouding van alle toepasselijke belastingen en taksen.

Beheerskosten van het interne fonds: 1,09% op de reserve op jaarbasis.

Kost levenslang gegarandeerde rente: 1,1% op jaarbasis op de basisreserve.

Beheerskosten van het onderliggende fonds: variabel, maximaal 1,49% op jaarbasis. Op 09/07/2019 bedragen deze 0,35% op jaarbasis.

Opnamevergoeding: de vergoeding is niet verschuldigd in 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.

Taksen:

Op de premie: 2% taks op de gestorte premie.

Op de rente: uw 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).

Taks 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 tegen 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 natuurlijke persoon die in België woont.

Inventariswaarde

NN Insurance Belgium nv deelt die wekelijks mee. Deze NIW kan worden geraadpleegd op de website van NN Insurance Belgium nv (www.nn.be).

Beleggingsobjectief

Met NN Lifelong Income heeft u als doelstelling een rente te halen uit een kapitaal belegd in een gediversifieerd fonds. Het fonds NN Life Global Managed Volatility Fund III zelf heeft als doelstelling een meerwaarde te realiseren via een diversificatie in verschillende financiële instrumenten. De activa worden geïnvesteerd in een fonds dat in wereldwijde aandelen en Europese obligaties belegt. Om de investeerder te beschermen tegen grote koersvariëaties tijdens onstabiele periodes past het fonds een beheer van de onderliggende waarden toe teneinde de volatiliteit te controleren. Voor meer details daaromtrent kan u het beheersreglement raadplegen.

Belangrijkste risico's

NN biedt u een garantie op de rente, levenslang, maar uw kapitaal is niet gewaarborgd.

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 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 '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.

Concentratierisico - Bij beleggingen in één specifieke geografische zone is het concentratierisico groter dan voor beleggingen die over verschillende geografische zones gespreid zijn. Het kapitaal is dus niet gewaarborgd.

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. www.ombudsman.as
E-mail: info@ombudsman.as -
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, nodigen wij U uit om het Essentiële Informatie Document en het document Andere precontractuele informatie, de algemene voorwaarden, en het beheersreglement te lezen. Deze documenten kan u terugvinden op de website van Bank Nagelmackers www.nagelmackers.be.

Wenst u meer informatie over NN Lifelong Income?

Contacteer ons voor een afspraak.



Contactgegevens

 02 229 76 00

 info@nagelmackers.be

 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 – FSMA 025573A – BTW BE0404.140.107 – RPR Brussel

Verzekeraar: NN Insurance Belgium nv, verzekeringsmaatschappij, toegelaten door de NBB onder het nummer 2550. Vennootschapszetel: Fonsnylaan 38, B-1060 Brussel - RPR Brussel - BTW BE 0890.270.057 - BIC: BBRUBEBB - IBAN: BE28 3100 7627 4220.