

**Autres informations précontractuelles- les conditions du produits qui s'appliquent à partir du 16/01/2023.**

**ING Lifelong Income produit de NN Insurance Belgium SA**

### **Prime**

- Contrat avec prime unique (pas de versement complémentaire possible).
- Prime unique de 50 000 EUR brut au minimum (frais et taxes inclus).

Si des conjoints mariés ou cohabitants légaux souscrivent ce produit au même moment, deux contrats de chacun 25 000 EUR brut au minimum (avant frais et taxes) peuvent être souscrits.

Si le preneur d'assurance a déjà souscrit un contrat similaire, le montant du nouveau contrat est de 25 000 EUR brut au minimum (avant frais et taxes).

### **Durée**

La durée du contrat n'est pas prédéterminée. L'assurance prend fin lorsque l'assuré décède ou quand le preneur d'assurance retire la totalité de la réserve du contrat.

### **Valeur d'inventaire du fonds d'assurance ING Lifelong Income Yellow**

- Le montant net versé est converti en unités de fonds d'assurance. La conversion en unités se déroule au plus tard lors de la première valorisation du fonds d'assurance suivant la date de réception du versement, et dans la mesure où la demande a passé les contrôles nécessaires et n'a pas été refusée, le numéro de contrat était indiqué comme communication structurée au moment du virement et dans la mesure où le numéro de compte de NN Insurance Belgium SA a été crédité du montant du versement au plus tard trois jours ouvrables bancaires avant cette valorisation. Dans le cas contraire, la conversion en unités est calculée sur la base de la valorisation suivante.
- La valeur d'inventaire du fonds d'assurance est obtenue en divisant la valeur de l'actif du fonds, après déduction de l'indemnité de gestion, des frais qui découlent de la gestion du fonds (comme mentionnés dans le règlement de gestion) et des éventuels impôts, droits et taxes, par le nombre d'unités présentes le jour de la valorisation.
- La fixation de la valeur d'inventaire du fonds d'assurance a lieu le troisième jour ouvrable bancaire de chaque semaine.
- NN Insurance Belgium SA communique chaque semaine la valeur d'inventaire du fonds d'assurance sur son site web [www.nn.be](http://www.nn.be) – fonds et mentionne toujours la valeur d'inventaire du fonds d'assurance dans le relevé annuel du contrat.

### **Garanties**

#### **En cas de vie de l'assuré**

NN Insurance Belgium SA paie une rente garantie à vie. Le preneur d'assurance peut demander qu'il soit procédé au paiement de ce montant selon la périodicité de son choix, à savoir mensuelle, trimestrielle, semestrielle ou annuelle.

#### **Le montant de la rente garantie à vie**

Le montant de la rente garantie à vie est calculé au début du contrat en fonction :

- du montant net versé. (c'est le montant brut versé après retenue des frais d'entrée et taxes)
- du taux de conversion appliqué.

Le taux de conversion est déterminé par l'âge de l'assuré au moment de la souscription du contrat. À l'âge minimum de 50 ans, il est de 2%. Ce pourcentage s'accroît de 0,10% par année excédant les 50 ans de l'assuré lors de la souscription. Le pourcentage maximum appliqué est de 5,5% dans le cas d'un assuré de 85 ans. Ce pourcentage demeure d'application pendant toute la durée du contrat.

La rente garantie à vie est calculée sur une base annuelle en multipliant la réserve de base (au début du contrat, il s'agit du montant net versé) par le taux de conversion d'application. En cas de périodicité autre qu'annuelle, ce montant est réduit proportionnellement, conformément à la périodicité choisie.

#### **Moment d'évaluation**

Tous les trois ans après l'entrée en vigueur du contrat, la valeur de la réserve connue à ce moment est comparée à la réserve de base. Si la réserve à la date de comparaison est supérieure à la réserve de base, cette réserve lors de la comparaison devient la nouvelle réserve de base et la rente garantie à vie périodique est recalculée. Si la réserve au moment de la comparaison est inférieure à la réserve de base en vigueur à ce moment, la réserve de base en vigueur jusque-là est conservée jusqu'à la prochaine

date de comparaison. Dans ce cas, le niveau de la rente viagère garantie périodique est maintenu.

#### **Païement de la rente garantie à vie**

Chaque paiement périodique de la rente garantie à vie engendre une diminution de la réserve par voie de vente d'unités du fonds présentes dans le contrat. Si le paiement venait à entraîner un épuisement de la réserve, la rente garantie à vie en vigueur à ce moment garderait le même niveau pendant toute la durée restante du contrat.

En cas de retrait partiel (uniquement possible après une période de 8 ans), la réserve de base est réduite en proportion et la rente garantie à vie est recalculée.

Le paiement de la rente garantie à vie prend fin en cas de retrait total. Le preneur d'assurance ne peut pas demander la cessation du paiement de la rente garantie à vie.

### **Frais**

#### **Frais d'entrée**

s'élèvent à maximum 2,00% sur le versement unique, après retenue de tous les impôts et taxes applicables. Exemple : lors d'un versement de 100 000 €, la taxe sur les primes d'assurance vie de 2 % est en premier lieu prélevée de la manière suivante :  $100\,000 \text{ €} / 1,02 = 98.039,22$  ; ensuite, les frais d'entrée sont calculés comme suit :  $98.039,22 \text{ €} * 0,98 = 96.078,43 \text{ €}$ . Cette somme correspond à la prime nette et est investie dans le fonds. Ces frais comprennent la rémunération à ING Belgique pour ses services en tant qu'intermédiaire. Voir aussi la politique de conflits d'intérêts sur les sites web de NN Insurance Belgium SA et ING Belgique SA .

#### **Frais de gestion du fonds d'assurance**

s'élèvent à 0,65 % sur base annuelle et sont calculés *pro rata temporis*, mensuellement sur la valeur d'inventaire du fonds d'assurance.

Le fonds d'assurance investit dans des autres fonds d'investissement sous-jacents ( gérés par NN Investment Partners B.V.) et ce dernier applique également des frais de gestion propres. Ces frais pour les fonds d'investissement ensemble varient et s'élèvent en moyenne à 1,0205% et au maximum à 1,10% sur base annuelle .

L'indemnité de gestion du fonds d'assurance et les coûts des fonds d'investissement sous-jacent comprennent les frais de fonctionnement, notamment les frais de garde de titres, les frais administratifs, les frais de rapports annuels, de publications, les frais de transaction, et autres. L'indemnité de gestion ainsi que les frais mentionnés ci-dessus sont compris dans la valeur nette d'inventaire du fonds d'investissement. Pour plus d'informations, voir le règlement de gestion.

En outre, des coûts supplémentaires peuvent également être inclus dans la valeur net d'inventaire, tels que les coûts des impôts et taxes actuels et futurs.

Ces frais comprennent la rémunération à ING Belgique pour ses services en tant qu'intermédiaire. Voir aussi la politique de conflits d'intérêts sur les sites web de NN Insurance Belgium SA et ING Belgique SA .

#### **Frais de garantie de la rente garantie à vie**

Les frais de la garantie « rente garantie à vie » s'élèvent à 1,10% sur une base annuelle. Ils sont calculés sur la réserve de base ou sur la nouvelle réserve de base en cas d'augmentation de la rente viagère garantie. Ces frais sont prélevés du nombre d'unités obtenues, pour la première fois au moment de la première valorisation du contrat. À partir de ce moment, le paiement se fait toutes les 4 semaines par le biais de l'annulation des (parts d') unités nécessaires, pour autant qu'il reste des unités sur le contrat.

### **Les fonds liés à ING Lifelong Income**

Fonds d'assurance dans lequel l'investissement est consenti : ING Lifelong Income Yellow fond avec ISIN code BE0948481156.

#### **Gestionnaires**

Gestionnaire du fonds d'assurance ING Lifelong Income Yellow : NN Insurance Belgium SA.

Gestionnaire des fonds d'investissement sous-jacents: NN Investment Partners B.V.

#### **Valeur d'inventaire du fonds d'assurance**

La première valeur nette d'inventaire, calculée le 18 février 2009 est de 100 euros par unité.

#### **Fonds d'investissement sous-jacents**

Le fonds d'assurance ING Lifelong Income Yellow investit dans des fonds d'investissement sous-jacents qui sont répartis sur deux classes d'actifs:

actions et obligations.

Fonds d'actions: 60% au maximum

- NN (L) Global Sustainable Equity Z Cap ISIN code LU0555029197)



- NN (L) Euro High Dividend Z Cap ISIN code LU0555016459
- NN (L) Global Real Estate Z Cap ISIN code LU0555017424

Fond d'obligations et du marché monétaire: 40% au minimum

- NN (L) Green Bond Z Cap ISIN code LU2102358764
- NN (L) Eurmix Bond Z Cap ISIN code LU0555024396
- NN (L) Liquid EUR Z Cap ISIN code LU0625107494

Le fonds d'assurance ING Lifelong Income Yellow peut également investir dans d'autres fonds d'investissement sous-jacents lorsque cela est stratégiquement opportun:

- Fonds d'action: NN (L) Emerging Markets Enhanced Index Sustainable Equity en NN (L) Euro Equity;
- Fonds d'obligation et du marché monétaire: NN (L) Global Inflation-Linked Bond (hedged), NN (L) Emerging Markets Debt (HC), NN (L) Euro Fixed Income en NN (L) Liquid Euribor 3M.

Le gestionnaire du fonds d'assurance pourra toujours s'écarter de l'allocation, le cas échéant, et sans être limitatif, en fonction des conditions de marché. D'autres instruments financiers peuvent être utilisés afin de respecter l'objectif d'investissement.

Dans le cas où NN Insurance Belgium SA adapte la politique d'investissement du fonds d'assurance ING Lifelong Income Yellow en ajoutant ou remplaçant les fonds d'investissement sous-jacents par d'autres fonds sous-jacents ayant les mêmes caractéristiques et la même stratégie de placement le preneur d'assurance en sera informé par écrit et il aura alors le droit de sortir du contrat sans frais endéans 30 jours après la notification.

NN Insurance Belgium SA se réserve également la possibilité de modifier le sous-jacent en cas de situation de force majeure. Voir le règlement de gestion pour plus d'information.

#### **Transfert entre des fonds**

Non applicable.

#### **Principaux risques**

##### **Risque de solvabilité**

Les contrats d'assurance-vie font l'objet par gestion distincte d'un patrimoine spécial géré séparément au sein des actifs de l'assureur. En cas de faillite de l'assureur, ce patrimoine est réservé prioritairement à l'exécution des engagements envers les preneurs d'assurances et/ou bénéficiaires. Par ailleurs, en cas de défaut de paiement ou de faillite de NN Insurance Belgium S.A., le paiement de la rente pourrait être arrêté et la récupération de l'entièreté du montant de la réserve du contrat sera incertaine. ING Lifelong Income ne bénéficie pas de la protection du Fonds spécial de protection des dépôts et des assurances sur la vie.

##### **Risque associé à la gestion du fonds**

Il s'agit d'un risque général pour tous les types d'investissements. Le cours des valeurs mobilières est principalement déterminé par le climat des marchés financiers et l'évolution économique des émetteurs, qui à leur tour sont influencés par l'état général de l'économie mondiale et les conditions économiques et politiques dans leur pays.

##### **Risque de crédit**

Les investisseurs doivent savoir que chacun de ces placements peut comporter des risques de crédit. Les obligations et les titres de créance comportent un risque de crédit de fait pour l'émetteur. Ce risque peut être mesuré par la cote de crédit de l'émetteur. Les obligations et les titres de créance émis par un émetteur à faible notation sont généralement accompagnés d'un risque de crédit plus élevé et d'une plus grande probabilité de défaut de l'émetteur que les instruments d'émetteurs à notation plus élevée. Si l'émetteur d'obligations ou d'instruments de dette est en difficulté financière ou économique, cela peut affecter la valeur des obligations ou des instruments de dette (qui peuvent devenir totalement sans valeur) et les paiements effectués sur ces obligations ou instruments de dette (qui peuvent être complètement éliminés).

##### **Risque de marché**

Il s'agit d'un risque d'ordre général qui touche tous types d'investissements. L'évolution des cours des valeurs mobilières est essentiellement déterminée par l'évolution des marchés financiers ainsi que par l'évolution économique des émetteurs, eux-mêmes



affectés par la situation générale de l'économie mondiale ainsi que par les conditions économiques et politiques qui prévalent dans leur pays.

#### **Risque de liquidité**

Il existe deux types de risques de liquidité : le risque de liquidité des actifs et le risque de liquidité de financement. Le risque de liquidité des actifs désigne l'incapacité d'un fonds d'acheter ou de vendre un effet ou une position au prix ou à la valeur marchande coté en raison de facteurs tels qu'un changement soudain de la valeur perçue ou de la solvabilité de la position ou en raison des conditions générales négatives du marché. Le risque de liquidité de financement fait référence à l'incapacité d'un fonds à se conformer à une demande de rachat, en raison de l'incapacité d'un fonds à vendre des titres ou des positions pour lever suffisamment de liquidités pour se conformer à la demande de rachat. Les marchés sur lesquels les titres du fonds sont négociés peuvent également connaître de telles conditions défavorables, ce qui peut entraîner la suspension des activités de négociation des marchés boursiers. La liquidité limitée due à ces facteurs peut nuire à la valeur nette des stocks du fonds et à sa capacité de répondre aux demandes de rachat en temps opportun.

#### **Risque de concentration**

Les investissements dans une zone géographique spécifique sont plus concentrés que les investissements dans différentes zones géographiques.

#### **Risque de change**

La valeur des investissements peut être affectée par les fluctuations des taux de change des compartiments lorsque les investissements sont autorisés dans une devise autre que la devise de référence du compartiment.

Ces risques sont supportés par le souscripteur et, par conséquent, le capital n'est pas garanti.

#### **Fiscalité**

Conformément à la législation fiscale actuelle.

Le versement du preneur d'assurance est soumis à une taxe sur les primes de 2,00%.

#### **Rente garantie à vie**

La rente garantie à vie est imposée selon le régime fiscal des rentes viagères, ce qui signifie que seul le revenu (produit) qui est compris dans la rente garantie à vie est un revenu mobilier imposable. Le revenu imposable correspond à la différence entre la rente garantie à vie augmentée (après une augmentation triennale) et la rente garantie à vie qui est établie au début du contrat. Le revenu imposable est imposé séparément à 30,00% (à majorer des centimes additionnels communaux). NN Insurance Belgium SA mentionnera ce revenu sur une fiche fiscale 281.40. Le bénéficiaire doit reprendre ce revenu dans sa déclaration à l'impôt des personnes physiques

#### **Décès de l'assuré**

En cas de décès de l'assuré, le revenu imposable correspond à la différence positive entre la réserve du contrat au moment du décès et la prime unique versée (après déduction des taxes, mais avant frais d'entrée), diminuée de la partie non imposée des rentes garanties à vie déjà versées par NN Insurance Belgium SA avant le décès. Le revenu imposable est imposé séparément à 30,00% (à majorer des centimes additionnels communaux). NN Insurance Belgium SA mentionnera ce revenu sur une fiche fiscale 281.40. Le bénéficiaire en cas de décès doit reprendre ce revenu dans sa déclaration à l'impôt des personnes physiques. Les règles générales en termes de droits de succession sont d'application.

#### **Retraits**

Un retrait doit être considéré comme le paiement anticipé de rentes garanties à vie futures. Par conséquent, le régime fiscal des rentes viagères est d'application, et seul le produit qui est compris dans la valeur de retrait constituera un revenu mobilier imposable. Ceci est aussi valable durant le délai de réflexion réglementaire de 30 jours. Le revenu mobilier imposable est équivalent à la différence entre la réserve du contrat et la prime unique versée (après taxes, mais avant les frais d'entrée), diminuée de la partie non imposée des rentes garanties à vie périodiques déjà payées. En cas de retrait partiel, un prorata est appliqué en fonction de la partie de la réserve qui est prélevée. Le revenu imposable est imposé séparément à 30,00% (à majorer des centimes additionnels communaux). NN Insurance Belgium SA mentionnera ce revenu sur une fiche fiscale 281.40. Le bénéficiaire doit reprendre ce revenu dans sa déclaration à l'impôt des personnes physiques.



Ces règles sont d'application conformément à la législation fiscale actuelle, et sous réserve de modification dans le futur. En cas de modification de ces règles fiscales, NN Insurance Belgium SA ne peut être tenu responsable des conséquences.

Le traitement fiscal dépend de la situation individuelle du client et est susceptible d'être modifiée à l'avenir. S'il est fait référence à un régime fiscal, il doit être entendu qu'il s'agit d'un régime fiscal qui s'applique à un client de détail moyen en qualité de personne physique résidant en Belgique.

### Plaintes

Vous avez une plainte concernant la distribution de ce produit ? Contact : ING Complaint Management, Cours Saint-Michel 60 , B-1040 Bruxelles, site web : [www.ing.be](http://www.ing.be), e-mail : [plaintes@ing.be](mailto:plaintes@ing.be), Tel. +32 2 464 60 02.

Vous avez une plainte concernant ce produit ? Contact: Quality Care Center, NN Insurance Belgium SA, avenue Fonsny 38, B-1060 Bruxelles, [plaintes@nn.be](mailto:plaintes@nn.be), Tel. +32 2 650 70 66.

Êtes-vous insatisfait de la façon dont votre plainte est traitée? Veuillez-vous référer à: L'Ombudsman des assurances, Square de Meeûs 35, B-1000 Bruxelles. Site web: [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 . Cette possibilité n'exclut pas celle d'entamer une procédure judiciaire.

### Langues utilisées dans la relation entre le preneur d'assurance et l'intermédiaire d'assurance

Le présent document ainsi que les autres documents précontractuels d'ING Lifelong Income sont disponibles en 4 langues : néerlandais, français, allemand et anglais.

Le règlement de gestion est uniquement disponible en néerlandais et français.

### Information

- NN Insurance Belgium SA adresse chaque année au preneur d'assurance un aperçu de l'état de son contrat.
- La législation belge est d'application sur ce contrat.
- NN Insurance Belgium SA ne fournit pas en principe de services d'investissement pour les « US Persons » (voir les conditions générales d'ING Lifelong Income pour plus d'information).

Pour de plus amples renseignements sur les conditions, les coûts et les options de retrait et de résiliation, consultez le Document d'Information Clés, ainsi que les conditions générales ING Lifelong Income et le règlement de gestion ING Lifelong Income Yellow. Ces documents sont disponibles sur le site [www.ing.be](http://www.ing.be) et sur simple demande chez NN Insurance Belgium SA.

Pour de plus amples renseignements sur les fonds d'investissements sous-jacent, veuillez consulter le prospectus des fonds d'investissements sous-jacent. Ce prospectus est disponible sur simple demande auprès du gestionnaire du fonds sous-jacent NN Investment Partners Management SA et chez NN Insurance Belgium SA.

Il est nécessaire que le client lise ces documents avant de signer un contrat. Pour souscrire un contrat, le client doit contacter son agence ING en Belgique.

#### Assureur

NN Insurance Belgium SA, entreprise d'assurances agréée par la BNB sous le numéro 2550 pour les Branches 1a, 2, 21, 22, 23, 25, 26 et prêteur en crédit hypothécaire agréé par la FSMA sous le numéro de code 0890270057. Siège social : Avenue Fonsny 38, B-1060 Bruxelles, Belgique - RPM Bruxelles - TVA BE 0890.270.057 - BIC : BBRUBEBB - IBAN : BE28 3100 7627 4220. - [www.nn.be](http://www.nn.be) - FSMA: Rue du Congrès 12-14, 1000 Bruxelles, [www.fsma.be](http://www.fsma.be). BNB: boulevard de Berlaimont 14, 1000 Bruxelles, [www.nbb.be](http://www.nbb.be).

Version 01/2023-2