

Scala Executive van NN Insurance Belgium nv

GROEPSVERZEKERING VOOR ZELFSTANDIGE BEDRIJFSLEIDERS



**Wie zijn de betrokken
partijen?**

Deze verzekering is bestemd voor vennootschappen die het pensioen van hun zelfstandige bedrijfsleider (die een regelmatige maandelijkse bezoldiging ontvangt) op een fiscaal gunstige manier wensen aan te vullen.

Deze verzekering is niet bestemd voor vennootschappen die niet bereid zijn een zeker risico op waardeschommelingen van de opgebouwde reserve te nemen, inherent aan het investeren in tak 23 fondsen.

Deze rubriek geeft een overzicht van de mogelijke waarborgen in het product. Ga na in welke concrete situaties en onder welke voorwaarden u aanspraak kan maken op de uitbetaling van deze prestaties.

Hoofdwaarborg:

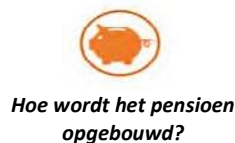
- **Kapitaal leven bij pensioen:** de pensioenreserve van de overeenkomst.
De pensioenreserve wordt gevormd door het totaal van de netto-premies (na inhouding van instapkosten) die niet gebruikt worden voor de aanvullende waarborgen. De pensioenreserve kan eventueel verminderd worden met de risicopremies voor de hoofdwaarborg overlijden, kosten, belastingen, waardevermindering van het tak 23-tegoed en de eventuele uitkeringen.
- **Bij overlijden:** NN Insurance Belgium nv (verder NNIB) zal één van de volgende bedragen aan de begunstigde(n) uitkeren:
 - hetzij een bepaald bedrag zoals vermeld in de bijzondere voorwaarden als dit hoger ligt dan het totale bedrag van de pensioenreserves
 - hetzij het totale bedrag van de pensioenreserves
 - hetzij een bepaald bedrag, zoals vermeld in de bijzondere voorwaarden, ongeacht het bedrag van de pensioenreserves.

Aanvullende waarborgen (optioneel):

- **Overlijdenskapitaal bij ongeval:** NNIB keert het bedrag uit zoals vermeld in de bijzondere voorwaarden.
- **Bij arbeidsongeschiktheid:**
 - **premiëvrijstelling:**
NNIB neemt gedurende de periode van arbeidsongeschiktheid de betaling van de verzekeringspremies voor haar rekening in verhouding tot de arbeidsongeschiktheidsgraad.
 - **arbeidsongeschiktheidsrente:**
NNIB betaalt gedurende de periode van arbeidsongeschiktheid een rente uit in verhouding tot de arbeidsongeschiktheidsgraad.
De waarborg 'premiëvrijstelling' moet verplicht onderschreven worden.
De volgende opties zijn van toepassing:
 - dekking ziekte en/of ongeval van alle aard
 - carenstijd: van 30 tot 360 dagen, afkoopbaar
 - indexering: tussen 0 en 3% (meetkundig)
 - progressieprofiel: bepaling van een moduleerbaar percentage van de rente gedurende het eerste jaar van de renteuitkering
 - **overbruggingsrente:** dekking van de vaste kosten gedurende een bepaalde periode (maximaal 3 jaar).
 - **Arbeidsongeschiktheidskapitaal bij ongeval:**
in geval van een volledige en blijvende arbeidsongeschiktheid na een ongeval betaalt NNIB een bedrag uit aan de begunstigde zoals vermeld in de bijzondere voorwaarden.
 - **Wellbeing services:**
Indien de aanvullende waarborg arbeidsongeschiktheidsrente werd onderschreven, dan kunt u gebruik maken van de NN Wellbeing services via Workplace Options.
Meer informatie omtrent deze dienstverlening kunt u terugvinden op onze website www.nn.be/nl/wellbeingservices.



**Welke prestaties zijn
voorzien?**



Hoe wordt het pensioen
opgebouwd?



Is de financiering van
vastgoed via dit product
mogelijk?

De premies kunnen uitsluitend in tak 23 belegd worden.

Het is echter wel mogelijk om op elk ogenblik tijdens de looptijd van uw contract de opgebouwde reserve te switchen van tak 23 naar tak 21 (mits het in rekening brengen van de switchkost (zie rubriek “Welke zijn de kosten?”)).

Tak 23-luik (Fondsen)

- De kenmerken van ieder fonds zijn beschikbaar op de website www.nn.be (pagina Scala Executive, rubriek legale documenten, beheersreglement tak 23)
- Het rendement van een tak 23 beleggingsfonds is afhankelijk van de evolutie van de eenheidswaarde van het fonds
- NNIB biedt geen kapitaals- of rendementsgarantie op investeringen in tak 23
- Tak 23 beleggingsfondsen geven geen recht op winstdeelname
- Het financiële risico in tak 23 wordt volledig gedragen door de verzekeringnemer

Eenheidswaarde:

- De eenheidswaarde is de waarde bepaald door de fondsenbeheerder na inhouding van alle beheerskosten door NNIB en na eventuele toekenning van het dividend.
- De waarde van het gedeelte tak 23 in de overeenkomst is gelijk aan het aantal eenheden vermenigvuldigd met de eenheidswaarde.
- De eenheidswaarde kan geraadpleegd worden op de website www.nn.be; de waarde wordt dagelijks berekend.
- De aan- en verkoop van eenheden gebeurt op de eerste waarderingsdatum die volgt op de datum van de administratieve verwerking.

Automatische switches

Deze hebben tot doel om bepaalde risico's verbonden aan fondsen te beperken.

- Drip Switch:
Deze optie heeft als doel het mogelijk financieel verlies verbonden aan de timing van een éénmalige premiebetaling te beperken (zonder het volledig uit te sluiten).
Na een eenmalige storting in een beleggingsfonds naar keuze gebeurt er een automatische overdracht naar het door de verzekeringnemer gekozen doelfonds. Deze overdracht gebeurt overeenkomstig de frequentie die de verzekeringnemer gekozen heeft (per maand, trimester, semester, jaar). Het overgedragen bedrag moet minstens € 150 bedragen.
- Dynamische stop loss:
Deze optie heeft als doel het mogelijk financieel verlies verbonden aan een plotse sterke waardevermindering van het fonds te beperken (zonder het volledig uit te sluiten).
Voor ieder tak 23 fonds kan de verzekeringnemer een percentage van waardevermindering bepalen (minimum 10%, maximum 50%, per schijven van 1%). Wordt dat percentage overschreden dan wordt de waarde van het fonds overgedragen naar het tak 23 fonds NN – JPMorgan euro liquidity. Meer informatie omtrent dit fonds is te vinden op <https://www.nn.be/nl/fondsenoverzicht/nn>.

Tak 21-luik

Gewaarborgde interestvoet:

- De gewaarborgde interestvoet bedraagt 0% op jaarbasis.

Winstdeelname:

- NNIB kan eventueel jaarlijks een winstdeelname verdelen en toekennen overeenkomstig het winstdelingsplan, neergelegd bij de bevoegde controle-autoriteiten en na goedkeuring door de algemene aandeelhoudersvergadering. Het winstdeelnameplan is beschikbaar op simpele aanvraag bij NNIB.
- Deze winstdeelname varieert overeenkomstig de resultaten van NNIB en de ontwikkeling van de financiële markten.
- De toekenning van een winstdeelname kan niet gewaarborgd worden voor de toekomst.

Deze overeenkomst kan in aanmerking komen voor de financiering van vastgoed.

Een voorschot of inpassing is mogelijk voor zover het een verbetering, verbouwing of herstelling betreft aan een onroerend goed, gelegen in de Europese Economische Ruimte en die belastbare inkomsten opbrengt voor de verzekerde.



Welke zijn de modaliteiten voor de bijdragebetaling?

- De minimale jaarpremie (taks inbegrepen) bedraagt 1500 euro per overeenkomst (1000 euro per overeenkomst indien in combinatie met een andere overeenkomst voor zelfstandigen: Scala Privilege of Scala Keyman).
- De periodiciteit van de premies is vrij en mag maandelijks, driemaandelijks, halfjaarlijks of jaarlijks zijn.



Wanneer gebeurt de uitbetaling?

Gebeurtenissen die aanleiding geven tot uitkering van de waarde van het contract zijn:

- Het overlijden van de verzekerde;
- De transfer van de overeenkomst;
- De (vervroegde) pensionering van de verzekerde.
De vervroegde opname van het aanvullend pensioen is enkel mogelijk wanneer voldaan is aan alle voorwaarden om met vervroegd pensioen te gaan (Pensioendatum raadpleegbaar op www.mypension.be), maar beslist werd om professioneel actief te blijven en het wettelijk pensioen nog niet op te nemen. Deze mogelijkheid dient voorzien te zijn in het aanvullend pensioenreglement.

De looptijd bedraagt minimaal 5 jaar, en wordt vastgelegd bij het onderschrijven van de overeenkomst.



Is een reserveoverdracht mogelijk?

De reserves opgebouwd in deze groepsverzekering voor zelfstandigen kunnen worden overgedragen naar een groepsverzekering voor zelfstandigen bij een andere pensioeninstelling.



Welke fiscaliteit is van toepassing?

- **Vennootschapspremies en persoonlijke premies Pensioen / Overlijden**
 - Taks van 4,4% op de premie
 - Taks van 9,25% op de winstdeelnamedotaties
 - Wijninckx-heffing: deze bijzondere sociale zekerheidsbijdrage van 3% is verschuldigd indien de som van de opgebouwde wettelijke en aanvullende pensioenen het jaarlijks wettelijk plafond overschrijdt. In dat geval wordt er 3% geheven op de “rendement gecorrigeerde” reserve-aangroei van alle 2e-pijlervoordelen.
 - Fiscaal voordeel: de premies zijn aftrekbaar voor de vennootschap in de mate dat ze een pensioenkapitaal opbouwen dat, uitgedrukt in jaarlijkse rente en wettelijk pensioen inbegrepen, 80% van het laatste normale brutoloon niet overschrijden, rekening houdend met een normale duurtijd van de beroepsactiviteit.
- **Premies Arbeidsongeschiktheid**
 - Taks: 4,4%
 - Fiscaal voordeel: de premies zijn aftrekbaar voor de vennootschap in de mate dat verzekerde rente in geval van arbeidsongeschiktheid vermeerderd met de RIZIV-tussenkost 100% van het laatste normale brutoloon niet overschrijden.
- **Uitkering bij Pensionering**
 - RIZIV-bijdrage: 3,55% op het totale bruto bedrag.
 - Solidariteitsbijdrage: 0% tot 2% van toepassing op het totale bruto bedrag.
 - Belasting: ingehouden op het kapitaal minus de winstdeling, na aftrek van de solidariteitsbijdrage en de RIZIV-bijdrage.

Leeftijd van opname	Belastingvoet
60	<ul style="list-style-type: none"> • 10% indien volledige loopbaan (45 jaren) én effectief actief gebleven tijdens de laatste 3 jaren voor het pensioen • 16,50% indien opname gelijktijdig met het wettelijk pensioen • 20% indien opname voor het wettelijk pensioen
61	<ul style="list-style-type: none"> • 10% indien volledige loopbaan (45 jaren) én effectief actief gebleven tijdens de laatste 3 jaren voor het pensioen • 16,50% indien opname gelijktijdig met het wettelijk pensioen • 18% indien opname voor het wettelijk pensioen

62 tot 64	<ul style="list-style-type: none"> • 10% indien volledige loopbaan (45 jaren) én effectief actief gebleven tijdens de laatste 3 jaren voor het pensioen • Anders: 16,50%
65	<ul style="list-style-type: none"> • 10% indien effectief actief gebleven tijdens de laatste 3 jaren voor het pensioen • Anders: 16,50%

- Gemeentebelasting verschuldigd op het bedrag van de bedrijfsvoorheffing.
 - In geval van een voorschot of inpandgave met betrekking tot de enige eigen woning valt de taxatie onder het regime van de fictieve rente.
 - Uitkering in de vorm van een rente: bovenop de taks hierboven, een jaarlijkse roerende voorheffing van 30% op 3% van het opgegeven kapitaal.
- **Uitkering bij Overlijden**
 - 3,55% RIZIV-bijdrage indien de begunstigde de overlevende partner is. Indien dit niet het geval is, is er geen RIZIV-bijdrage verschuldigd.
 - Solidariteitsbijdrage: 0% tot 2% van toepassing op het totale bruto bedrag indien de begunstigde de overlevende partner is. Indien dit niet het geval, is er geen solidariteitsbijdrage verschuldigd.
 - Belastingvoet:
 - ✓ 16,5%: bij overlijden vóór het einde van het contract
 - ✓ 10%: als de uitkering van het overlijdenskapitaal na de wettelijke pensioenleeftijd gebeurt en de overleden verzekerde effectief actief is gebleven tot die leeftijd
 - ✓ 10%: als de uitkering van het overlijdenskapitaal gebeurt terwijl de overleden verzekerde al een volledige loopbaan (45 jaren) had én effectief actief is gebleven tot dat ogenblik
 - Gemeentebelasting verschuldigd op het bedrag van de bedrijfsvoorheffing.
 - Uitkering in de vorm van een rente: bovenop de taks hierboven, een jaarlijkse roerende voorheffing van 30% op 3% van het opgegeven kapitaal.
 - **Uitkering bij Arbeidsongeschiktheid**
 - Belasting als vervangingsinkomen.

Er worden kosten geheven op de bijdragen, de reserves en de (vervroegde) uitbetalingen]:

Instapkost tak 23: 0,25% op elke storting

Instapkost overlijdensdekking/aanvullende waarborgen: 2% op elke storting

Commissie op de hoofdwaaiborgen: maximum 5% op elke storting

Commissie op de aanvullende waarborgen: maximum 15% op elke storting

Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend:

- De beheerskosten op het gedeelte tak 23 bedragen, op maandbasis, maximum 0,08%, hetzij maximum 0,96% per jaar. Ze worden onttrokken op de eenheidswaarde bepaald door de fondsbeheer.
- De beheerskosten op het gedeelte tak 21 bedragen, op jaarbasis, 0,1% op het gedeelte van de opgebouwde reserve tot 30.000 euro, 0,05% op het gedeelte van de opgebouwde reserve tussen 30.001 en 300.000 euro en 0% op het gedeelte dat 300.000 euro overschrijdt. Ze worden maandelijks ingehouden op de totale reserve van de overeenkomst.

Afkoop- en opnamevergoeding:

- Bij afkoop worden de eventuele wettelijke verplichte inhoudingen, kosten, afkoopvergoeding en andere sommen die nog verschuldigd zouden zijn aan NNIB of aan derden (zoals een pandhoudende schuldeiser) aangerekend. Tenzij andere dwingende (wets)bepaling, is de afkoopvergoeding per afzonderlijk contract (verzekeringsrekening) gelijk aan het maximum van:
 - 75 euro (dit bedrag wordt in functie van het gezondheidsindexcijfer der consumptieprijzen (basis 1988 = 100) geïndexeerd; het indexcijfer dat in aanmerking wordt genomen is dat van de tweede maand van het trimester dat de afkoopdatum voorafgaat)
 - en



Welke zijn de kosten?

- 5% van het bedrag van de afgekochte bruto reserves.

Kosten bij transfer van reserves naar een andere verzekeringsmaatschappij: 5% van de brutoreserves

Kosten bij switch / overdracht:

- **Wijziging van een beleggingsvorm :**
Kosteloos 1 keer per jaar; vervolgens per bijkomende wijziging: 37,18 euro de eerste keer, 111,55 euro de tweede keer en 185,92 euro vanaf de derde keer.
- **Switchkost bij overdracht reserves tak 23 naar tak 21 :**
In het geval van een overdracht van de opgebouwde reserves vanuit een tak 23 beleggingsvorm naar een tak 21 beleggingsvorm wordt er een switchkost van 2% op de reserve ingehouden. Deze kost is niet van toepassing bij een opname van een voorschot.

Kosten bij opname voorschot:

- 0,50% per jaar op het opgenomen bedrag,
- éénmalige servicekost van € 123,95.



**Hoe gebeurt de
informatieverstrekking?**

Jaarlijks zal er een pensioenfiche worden uitgegeven. Deze fiche zal overgemaakt worden op papier of onder elektronische vorm en zal alle informatie bevatten die betrekking heeft op de prestaties leven en overlijden op 1 januari van het lopende jaar. De verzekerde kan zijn prestaties leven en overlijden raadplegen op de website van de Federale Pensioendienst (www.mypension.be).



**Wat met klachten over
het product?**

Elke eventuele klacht betreffende een contract Scala Executive kan worden gericht aan:
NN Insurance Belgium NV, Quality Care Center, Fonsnylaan 38 te 1060 Brussel, klachten@nn.be.
U heeft eveneens de mogelijkheid u te wenden tot de Ombudsdienst voor de consument bij de Ombudsman voor de verzekeringen, de Meeusquare 35 te 1000 Brussel. Website: www.ombudsman-insurance.be – Email: info@ombudsman-insurance.be – Tel. +32 2 547 58 71.
U hebt ten allen tijde het recht om een gerechtelijke procedure te starten.



Algemene informatie

- Sommige fondsbeheerders kennen NNIB retrocessies toe voor de verdeling van hun fondsen. Deze retrocessies kunnen variëren van fonds tot fonds.
- Dit verzekeringsproduct kan enkel onderschreven worden door Belgische commerciële vennootschappen en door Belgische filialen of bijhuizen van buitenlandse commerciële moedervennootschappen. De verzekeringsovereenkomst kan enkel uitgegeven worden op naam en adres van de Belgische vestiging, het filiaal of het bijhuis van de commerciële vennootschap, en, voor bijhuizen, uitsluitend door een of meer in België wonende permanente vertegenwoordiger(s) ondertekend worden. Aanvaarding van andere Belgische rechtspersonen en van Belgische entiteiten die niet de rechtsvorm van een commerciële vennootschap hebben, is onderworpen aan een specifieke aanvaardingsprocedure.
- NNIB verleent in beginsel geen beleggingsdiensten aan US Persons. Meer informatie vindt u terug in de Algemene Voorwaarden Scala op onze website www.nn.be of op <https://www.nn.be/nl/us-persons>.
- Het belangenconflictenbeleid is beschikbaar bij NN Insurance Belgium nv en op <https://www.nn.be/nl/belangenconflictenbeleid>.

NN Insurance Belgium nv, kredietgever hypothecair krediet toegelaten door de FSMA en verzekeringsonderneming toegelaten door de NBB onder het nummer 2550, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België is een verzekeringsonderneming met een vergunning voor de Takken 1a, 2, 21, 22, 23, 25, 26 om in België levensverzekeringen aan te bieden.
Op dit product is het Belgisch recht van toepassing.

Deze infofiche 'Scala Executive' beschrijft de productmodaliteiten van toepassing op 01/01/2024.
Deze infofiche is geen contractueel document. Bijgevolg kan noch de bestemming noch de lezer er enig recht of voordeel uit halen. Deze gegevens worden ter informatie verstrekt.