

## Scala Professional Pension POZ van NN Insurance Belgium nv

### PENSIOENOVEREENKOMST VOOR ZELFSTANDIGEN-NATUURLIJKE PERSONEN

Wie zijn de betrokken partijen



- Deze verzekering is bestemd voor de zelfstandige ondernemers zonder vennootschap die hun pensioen op een fiscaal gunstige manier wensen aan te vullen:
  - o Zelfstandigen in hoofd- of bijberoep, op voorwaarde dat ze minstens de sociale bijdragen verschuldigd zijn van een zelfstandige in hoofdberoep;
  - o Meewerkende echtgeno(o)t(e) met maxistatuut;
  - o Zelfstandige helpers, op voorwaarde dat ze minstens de sociale bijdragen verschuldigd zijn van een zelfstandige in hoofdberoep.
- Deze verzekering is niet bestemd voor zelfstandige ondernemers zonder vennootschap die niet bereid zijn een zeker risico op waardeschommelingen van de opgebouwde reserve te nemen, inherent aan het investeren in tak 23 fondsen.

Welke prestaties zijn voorzien?



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) en het rendement dat deze genereren. De pensioenreserve kan eventueel verminderd worden door kosten, belastingen, waardevermindering van het Tak 23-tegoed en de eventuele uitkeringen.
- **Bij overlijden:** het bedrag van de pensioenreserves

#### Aanvullende waarborgen:

Het onderschrijven van aanvullende waarborgen is niet mogelijk.

#### Tak 23 (Fondsen)

Dit verzekeringsproduct voorziet in pensioenopbouw in tak 23 (Fondsen).

- De kenmerken van ieder fonds zijn beschikbaar op de website [www.nn.be](http://www.nn.be) (pagina Scala professional pension POZ, rubriek legale documenten, beheersreglement tak 23)
- Het rendement van een tak 23 beleggingsfonds is afhankelijk van de evolutie van de eenheidswaarde van het fonds.
- NN Insurance Belgium nv (verder 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](http://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 beperkt (zonder het volledig uit te sluiten) het mogelijke financieel verlies verbonden aan de timing van een éénmalige premiebetaling.

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 beperkt (zonder het volledig uit te sluiten) het mogelijke financieel verlies verbonden aan een plotse sterke waardevermindering van het fonds.

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>

Hoe wordt het pensioen opgebouwd?





Is de financiering van vastgoed via dit product mogelijk?



Welke zijn de modaliteiten voor de bijdragebetaling?



Wanneer gebeurt de uitbetaling?



Is een reserveoverdracht mogelijk?



Welke fiscaliteit is van toepassing?



Welke zijn de kosten?

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

De opname van een voorschot is daarentegen niet mogelijk.

- De minimale jaarpremie (taks inbegrepen) bedraagt 500 Euro.
- De premiebetaling is vrij voor zover de fiscale begrenzing (80%-grens) gerespecteerd wordt.

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](http://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.

De reserves opgebouwd in deze POZ-overeenkomst kunnen worden overgedragen naar een POZ-overeenkomst bij een andere pensioeninstelling.

#### • Verzekeringspremie Pensioen

- o taks: 4,4%
- o 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.
- o fiscaal voordeel: Een belastingvermindering van 30% op de aangerekende premie (in te brengen in de personenbelasting) op voorwaarde dat het opgebouwde pensioenkapitaal, uitgedrukt in jaarlijkse rente en wettelijk pensioen inbegrepen, 80% van de gemiddelde netto-beroepsinkomsten van de laatste 3 jaar niet overschrijdt, rekening houdend met een normale duurtijd van de beroepsactiviteit en eventueel andere VAPZ-, Riziv- en POZ contracten.

#### • Uitkeringen Pensioen

- o RIZIV-bijdrage: 3,55% van toepassing op het totaal gestorte bedrag
- o Solidariteitsbijdrage: 0% tot 2% afhankelijk van het opgebouwde kapitaal
- o Bedrijfsvoorheffing : 10% (+ gemeentebelasting)
- o uitkering in de vorm van een rente via afstand van kapitaal: bovenop de taks van hierboven, roerende voorheffing van 30% op 3% van opgegeven kapitaal

#### • Uitkering Overlijden

- o 3,55% RIZIV-bijdrage
- o solidariteitsbijdrage (tussen 0% en 2% afhankelijk van het opgebouwde kapitaal)
- o Bedrijfsvoorheffing: 10% (+ gemeentebelasting)
- o uitkering in de vorm van een rente via afstand van kapitaal: bovenop de taks van hierboven, roerende voorheffing van 30% op 3% van opgegeven kapitaal
- o successierechten

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

**Instapkost:** 0,25% op elke storting

**Commissie:** maximum 5% op elke storting

**Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend:**

De beheerskosten op het gedeelte tak 23 bedragen maximaal 0,96% (uitgezonderd het NN Blackrock MSCI world ETF fonds: 1,60%). Ze worden maandelijks onttrokken op de eenheidswaarde bepaald door de fondsbeheerder. De kenmerken van ieder fonds zijn beschikbaar op de website [www.nn.be](http://www.nn.be) (pagina Scala professional pension POZ, rubriek legale documenten, beheersreglement tak 23).

**Kosten bij 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.

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



#### Hoe gebeurt de informatieverstrekking?

Een keer per jaar verstrekt NNIB alle informatie aan de verzekeringnemer over de evolutie van de Scala professional pension POZ-contract. Deze fiche zal overgemaakt worden op papier of onder elektronische vorm en zal alle informatie bevatten die betrekking heeft op de prestaties leven op 1 januari van het lopende jaar. De verzekerde kan zijn prestaties leven raadplegen op de website van de Federale Pensioendienst ([www.mypension.be](http://www.mypension.be)).



#### Wat met klachten over het product?

Elke eventuele klacht betreffende een contract Scala Professional Pension POZ kan worden gericht aan: NN Insurance Belgium NV, Quality Care Center, Fonsnylaan 38 te 1060 Brussel, [klachten@nn.be](mailto: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.as](http://www.ombudsman.as) – Email: [info@ombudsman.as](mailto:info@ombudsman.as) – 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 natuurlijke personen.
- 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](http://www.nn.be) of op <https://www.nn.be/nl/us-persons>.
- Het belangenconflictenbeleid is beschikbaar bij NNIB en op <https://www.nn.be/nl/belangenconflictbeleid>.

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 Professional Pension POZ' beschrijft de productmodaliteiten van toepassing op 01/01/2025. 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.