NN LIFELONG INCOME

Inleiding

Het Essentiële Informatie Document (EID) is een document met heel wat vaktermen en technische details. Daarom leggen we u hieronder in een notendop alvast de basiskenmerken van het product uit. Voor alle duidelijkheid: deze pagina vervangt niet het EID zelf. Wij-adviseren u sterk om het EID grondig te lezen, alsook het document met “Andere precontractuele informatie”.

- ### Wat biedt NN Lifelong Income?
  Zoals de naam aangeeft, ontvangt u levenslang een gegarandeerde rente. De rente wordt bij het onderschrijven van het contract berekend op basis van uw leeftijd op dat moment en de eenmalige premie (minimaal 50.000 euro).Het bedrag van de rente kan verhoogd worden als de financiële markten het goed doen. Na een verhoging van het bedrag van de rente kan deze niet meer dalen. Elke betaling van de rente heeft een vermindering van het resterende kapitaal tot gevolg. Indien het resterende kapitaal hierdoor herleid zou worden tot nul, blijft het op dat moment gegarandeerde rentebedrag behouden voor de resterende duurtijd van het contract.
- ### Wat gebeurt er met de premie?
  De eenmalige premie (minimaal 50.000 euro) wordt belegd in een gediversifieerd fonds. De waarde van uw contract varieert mee met de waarde van het fonds. Details over de samenstelling van dit fonds vindt u op pagina 2 en 6. Wat de mogelijke impact is van de prestatie van het fonds op de premie leest u op pagina 3.
- ### Hoe zit het met de fiscaliteit?
  Op de oorspronkelijke rente betaalt u geen belasting. Verhoogt de rente, dan wordt u alleen belast op het verschil tussen de oorspronkelijke rente en de nieuwe rente. Meer details vindt u op pagina 7.
- ### Welke kosten zijn er verbonden aan dit contract?
  Aan dit contract zijn zowel eenmalige als jaarlijkse kosten verbonden. Ga naar pagina 6 voor een gedetailleerd overzicht van deze kosten. Wat de impact is op uw rendement op lange termijn, ziet u in een simulatie op pagina 4.
- ### Moet u het product levenslang behouden?
  Neen, u kunt op elk ogenblik het volledige resterende kapitaal terug opnemen. De eerste 4 jaar na het afsluiten van het contract zijn hier kosten aan verbonden. Zie pagina 4 voor meer info. Vanaf 8 jaar is het ook mogelijk om slechts een gedeelte van het resterende kapitaal op te nemen (zonder kosten).

Essentiële Informatie Document

Doel

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

Product

NN Lifelong Income, product van NN Insurance Belgium nv. Meer informatie op onze website www.nn.be of bel ons 02 407 70 00. De FSMA is de bevoegde autoriteit belast met het toezicht. Productiedatum: 6 maart 2019.

U staat op het punt een product te kopen dat niet eenvoudig en misschien moeilijk te begrijpen is.

Wat is dit voor product?

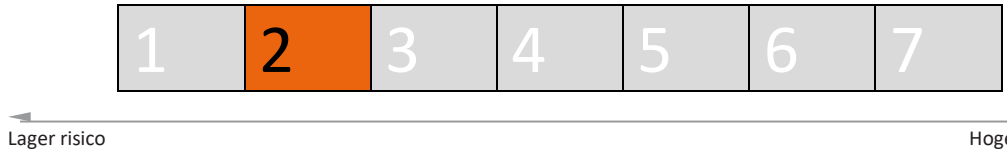
Soort	Tak 23 levensverzekering
Doelstellingen	NN Lifelong Income streeft een regelmatig en gegarandeerd levenslang inkomen te genereren een meerwaarde via een diversificatie in verschillende financiële instrumenten. De activa worden geïnvesteerd in een fonds dat in wereldwijde aandelen en Europese obligaties belegt. Om de investeerder te beschermen tegen grote koersvariaties tijdens onstabiele periodes past het fonds een beheer van de onderliggende waarden toe teneinde de volatiliteit te controleren. Het rendement van het product hangt af van de prestaties van de onderliggende fondsen zoals vermeld in de prestatiescenario's van de sectie "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terug krijgen?" van dit essentiële informatie document.
Voor welke retailbelegger	Bij de inschrijving is de minimumleeftijd van de verzekeringnemer 18 jaar, de minimumleeftijd van de verzekerde bedraagt 50 jaar, de maximale leeftijd is 85 jaar. NN Insurance Belgium nv verleent in beginsel geen beleggingsdiensten aan U.S Persons (zie voor meer informatie hierover de algemene voorwaarden). Daarenboven is NN Lifelong Income niet geregistreerd onder de Securities Act. De beoogde retailbelegger moet kennis hebben van en ervaring hebben met een levensverzekering tak 23 en beleggingsverlies kunnen dragen. De behoeften en doelstellingen van de beoogde retailbelegger zijn om extra inkomsten te genereren wanneer ze met pensioen gaan.
Verzekeringsuitkeringen	NN Lifelong Income zorgt ervoor dat het inkomen nooit zal dalen, mits de klant de reserve niet geheel of gedeeltelijk opneemt. Zelfs als de reserve op nul komt te staan, zal de cliënt het inkomen voor het leven blijven ontvangen. Elk jaar zal de verzekeraar de waarde van de reserve beoordelen. Als deze hoger is dan de waarde van de initiële investering (of, indien van toepassing, de waarde van uw reserve op de vorige beoordeling), zal NN Insurance Belgium nv het bedrag van het inkomen verhogen. Algemene premie: bruto eenmalige premie van 10.000 euro[1] (exclusief kosten en taksen). Premie voor het biometrisch risico: bedraagt 108 euro. Zie voor de impact van deze kost de tabel " Kosten in de loop van de tijd" in de sectie "Wat zijn de kosten?" in dit Essentiële Informatie Document. De waarde van de verzekeringsuitkering wordt getoond in het deel "Wat zijn de risico's en wat kan ik er voor terug krijgen?". Vervaldag: Er is geen vervaldag(contract is levenslang) .Het contract stopt bij het overlijden van de verzekerde of bij een totale opname van de reserve op initiatief van de verzekeringnemer. NN Insurance Belgium nv kan het contract niet eenzijdig opzeggen.

Wat zijn de risico's en wat kan ik er voor terug krijgen?

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is. We hebben dit product ingedeeld in klasse 2 uit 7, hetgeen een lage risicoklasse is. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens slechte marktcondities heel klein is. Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. Als wij u niet kunnen betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

[1] De vermelde algemene premie is een voorbeeld . Het contractueel bedrag is minimaal 50.000 euro (inclusief kosten en taksen).

Risico Indicator



Wat zijn de risico's en wat kan ik er voor terug krijgen?
Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product 22 jaar houdt.
Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

Prestatie-scenarios

Belegging € 10.000 Verzekeringspremie € 108		**1 jaar**	**11 jaar**	**22 jaar** (aanbevolen periode van behoud)
Scenario bij leven				
Stress scenario	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	€ 6.789	€ 10.264	€ 13.138
	Gemiddeld rendement per jaar	-32,11%	0,28%	1,76%
Ongunstig scenario	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	€ 8.802	€ 10.789	€ 13.060
	Gemiddeld rendement per jaar	-11,98%	0,85%	1,72%
Gematigd scenario	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	€ 9.828	€ 15.105	€ 21.464
	Gemiddeld rendement per jaar	-1,72%	4,45%	4,53%
Gunstig scenario	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	€ 10.931	€ 21.192	€ 33.653
	Gemiddeld rendement per jaar	9,31%	7,95%	7,13%

Scenario bij overlijden				
Verzekerde gebeurtenis	**Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten**	€ 9.930	€ 11.803	€ 12.964

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 22 jaar, in verschillende scenario's, als u 9.892 euro inlegt.* De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terug krijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen. De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, (en inclusief de kosten van uw adviseur of distributeur). In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Wat gebeurt er als NN Insurance Belgium nv niet kan uitbetalen?

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 begunstigden. 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 "Waarborgfonds voor financiële producten".

Wat zijn de kosten?

De verlaging van de opbrengst laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige en lopende kosten

Kosten in de loop van de tijd

De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10 000 euro inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. Tabel 1 Kosten in de loop van de tijd:

Belegging € 10.000	Indien u verkoopt	Indien u verkoopt	Indien u verkoopt
Scenario's	na 1 jaar	na 11 jaar	na 22 jaar
Totale kosten	€ 507	€ 2.761	€ 5.280
Effect op rendement (RIY) per jaar	5,07%	2,51%	2,40%

Performance scenarios

Tabel 2 Samenstelling van de kosten. Onderstaande tabel geeft het volgende weer:

•het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit;

•de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar			
Eenmalige kosten	Instapkosten	0,14%	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u betaalt, mogelijk betaalt u minder.
	Uitstapkosten	0%	Het effect van de kosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	0,01%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	2,25%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw belegging en de verzekeringskosten voorgesteld in de sectie "Wat is dit voor product"?

Hoe lang moet ik het houden en kan ik eerder geld opnemen? Aanbevolen periode van behoud:

levenslang omdat het inkomen gegarandeerd is voor het leven (berekeningen gebaseerd op de gemiddelde leeftijd bij onderschrijving 67 jaar en een levensverwachting van 22 jaar).

Gedeeltelijke opname: De verzekeringnemer kan na 8 jaar een deel van de reserve van het contract opnemen, op voorwaarde dat deze opname minimaal 2.500 euro bedraagt en er na de opname minimaal 2.500 euro in de reserve blijft behouden.

Volledige opname: De verzekeringnemer kan op elk moment een volledige opname doen van de reserve in het contract.

Wij kunnen op de uit te keren reserve een vergoeding inhouden. Deze vergoeding is niet verschuldigd in het geval van opzeg gedurende de wettelijke bedenktijd van 30 dagen. De vergoeding start na deze bedenktijd en bedraagt op dat ogenblik 4,80% . Daarna daalt ze elke maand met 0,10% gedurende 48 maanden die erop volgen.

Bedenktijd (opzeg): De verzekeringsnemer heeft het recht om het contract op te zeggen binnen een termijn van 30 dagen vanaf de inwerkingtreding. Er zijn geen opnamekosten hierbij.

In het geval van een opname of opzeg kan de prestatie (rendement) wijzigen, "zie prestatiescenario's" en er is impact op het risicoprofiel. Voor de impact van de kosten bij een gedeeltelijke of volledige opname zie "Wat zijn de kosten?" Tabel 1. Bij een substantiele opname van het fonds die meer is dan 80 % van de waarde van het fonds of hoger is dan 1,25 miljoen euro kunnen we de berekening van de waarde van de eenheden, en ook de beleggings-, opname- en overdracht verrichtingen voorlopig opschorten.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Heeft u een klacht in verband met dit contract? Neem contact op met: NN Insurance Belgium nv, Quality Team, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, website: www.nn.be, e-mail: klachten@nn.be, Tel.+ 32 2 650 70 66 - Fax +32 2 650 79 83. Bent u niet tevreden over de manier waarop uw klacht werd behandeld? Raadpleeg: Insurance Ombudsman, de Meeûssquare 35, B-1000 Brussel. Website: www.ombudsman.as – Email: info@ombudsman.as Tel. +32 2 547 58 71 – Fax +32 2 547 59 75. U hebt echter ten allen tijde het recht om een gerechtelijke procedure te starten.

Andere nuttige informatie

Meer informatie over de premie, de inventariswaarde, de berekening van de levenslange rente, de kosten en de fiscaliteit, zie het document "Andere precontractuele informatie". Informatie over het beleggingsfonds, zie het beheersreglement beschikbaar op aanvraag bij NN Insurance Belgium nv en op www.nn.. Het belangenconflictenbeleid is beschikbaar bij NN Insurance Belgium nv en op www.nn.be .

Andere precontractuele informatie - de productvoorwaarden die van toepassing zijn vanaf 01/10/2018
NN Lifelong Income product van NN Insurance Belgium nv

Premie

• Contract met eenmalige premie (geen bijkomende stortingen mogelijk).
• Eenmalige premie minimaal 50.000 euro bruto (vóór kosten en taksen).
Indien gehuwden of wettelijk samenwonenden dit product gelijktijdig onderschrijven kunnen er 2 contracten van minimum elk 25 000 euro bruto (vóór kosten en taksen) onderschreven worden.
Heeft de verzekeringnemer al een soortgelijk contract onderschreven, dan bedraagt het bedrag voor het nieuwe contract minimum 25.000 euro bruto (vóór kosten en taksen).

Inventariswaarde

• Het netto gestorte bedrag wordt omgezet in eenheden van het fonds. De omzetting in eenheden vindt ten laatste plaats bij de eerste valorisatie van het fonds volgend op de ontvangstdatum van de storting en dat, voor zover het rekeningnummer van NN Insurance Belgium nv gecrediteerd is met het bedrag van de storting, ten laatste drie bankwerkdagen vóór die valorisatie. Als dat niet het geval is, wordt de omzetting in eenheden berekend op basis van de eerstvolgende valorisatie.
• De netto inventariswaarde van een eenheid wordt verkregen door de waarde van het fondsvermogen, na aftrek van de beheersvergoeding, kosten die uit het beheer van het fonds voortvloeien (zoals vermeld in het beheersreglement) en eventuele belastingen, rechten en taksen, te delen door het aantal aanwezige eenheden op de dag van waardering.
• De vaststelling van de netto inventariswaarde gebeurt wekelijks op woensdag.
• NN Insurance Belgium nv deelt deze wekelijks mee aan de pers en vermeldt de netto inventariswaarde steeds op de jaarstaat van het contract.

Waarborgen

Zolang de verzekerde in leven is	betaalt NN Insurance Belgium nv een gegarandeerde levenslange lijfrente. De verzekeringnemer kan dit bedrag laten uitbetalen volgens de door hem gekozen periodiciteit nl. maandelijks, driemaandelijks, zesmaandelijks of jaarlijks.
Het bedrag van de gegarandeerde levenslange lijfrente	wordt bij aanvang van het contract berekend in functie van: • het netto gestorte bedrag (is het bruto gestorte bedrag na afhouding van instapkosten en taksen); • het toegepaste omzettingspercentage. Het omzettingspercentage wordt bepaald door de leeftijd van de verzekerde op het moment van onderschrijving van het contract. Bij een minimum leeftijd van 50 jaar bedraagt het omzettingspercentage 1,75%. Dit percentage stijgt met 0,10% elk jaar dat de verzekerde bij de onderschrijving ouder is dan 50 jaar. Het maximum toegepaste percentage is 5,25% bij een verzekerde met de leeftijd van 85 jaar. Dit percentage blijft van toepassing gedurende de volledige duurtijd van het contract. De gegarandeerde levenslange lijfrente wordt op jaarbasis berekend door de basisreserve (bij aanvang van het contract is dit het netto gestorte bedrag) te vermenigvuldigen met het toepasselijke omzettingspercentage. Indien gekozen wordt voor een andere periodiciteit dan de jaarlijkse, wordt dit bedrag proportioneel herleid in overeenstemming met de gekozen periodiciteit.
Evaluatiemoment	Elk jaar na de inwerkingtreding van het contract, wordt de dan bekende waarde van de reserve van het contract vergeleken met de basisreserve. Indien die waarde hoger is dan de basisreserve, wordt de reserve op het vergelijkingsmoment de nieuwe basisreserve en wordt de periodieke gegarandeerde levenslange lijfrente opnieuw berekend. Indien de reserve op het ogenblik van de vergelijking lager is dan de op dat

moment geldende basisreserve, wordt de tot dan geldende basisreserve behouden tot de volgende vergelijkingsdatum. In dat geval blijft het niveau van de periodieke gegarandeerde levenslange lijfrente gehandhaafd.

Elke betaling van de periodieke gegarandeerde levenslange lijfrente heeft een vermindering van de reserve tot gevolg via de verkoop van deelbewijzen (=eenheden van het fonds) in het contract. Indien de reserve hierdoor herleid zou worden tot nul, blijft de op dat moment geldende gegarandeerde lijfrente op hetzelfde niveau behouden voor de resterende duurtijd van het contract.
In geval van een gedeeltelijke opname (enkel mogelijk na verloop van een periode van 8 jaar) wordt de basisreserve proportioneel herleid en wordt de gegarandeerde levenslange lijfrente herrekend.
De uitbetaling van de levenslange lijfrente stopt bij een volledige opname. De verzekeringnemer kan de stopzetting van de betaling van de rente niet vragen.

Kosten

Instapkosten

bedragen minimum 0,5% en maximum 3% en worden berekend op de eenmalige storting, na afhouding van alle toepasselijke belastingen en taksen. In deze kosten zijn inbegrepen 0,5% kosten voor de verzekeraar en een maximale vergoeding van 2,5% voor uw verzekeringstussenpersoon.
Voorbeeld met 3% instapkosten: bij een storting van €100.000 wordt eerst de taks op de levensverzekeringspremies van 2% afgehouden als volgt: € 100.000/1,02= € 98.039,22 vervolgens wordt de instapkost afgehouden als volgt:
€ 98.039,22*0,97= € 95.098,04 deze laatste som is de netto premie en wordt belegd in het fonds.

Beheerskosten

1,09% op jaarbasis, en worden pro rata temporis maandelijks verrekend in de inventariswaarde. Het fonds NN Life Global Managed Volatility Fund II investeert in een ander onderliggend fonds (Global Managed Volatility Fund, beheerd door BlackRock) en deze laatste past ook eigen beheerskosten toe. Deze beheerskosten wordt reeds verrekend in de netto inventariswaarde van het fonds Global Managed Volatility Fund. Deze vergoeding varieert in functie van het vermogen van het fonds. Hoe groter het vermogen, hoe lager de beheersvergoeding met een maximum van 1,49% op jaarbasis. Deze beheersvergoeding wordt pro rata temporis verrekend in de netto inventariswaarde van het fonds op basis van het aanwezige vermogen in het fonds op ogenblik van verrekening. Voor meer informatie daaromtrent gelieve het beheersreglement te raadplegen.

Kost waarborg gegarandeerde levenslange lijfrente

De kost van de waarborg “gegarandeerde levenslange lijfrente” bedraagt op jaarbasis 1,10 %. Deze wordt berekend op de basisreserve of op de nieuwe basisreserve in geval van verhoging van de gegarandeerde levenslange lijfrente.
Deze kost wordt voor de eerste keer afgehouden van het aantal verworven eenheden, op het moment van de eerste valorisatie. Nadien zal de betaling elke 4 weken gebeuren via annulering van de nodige (delen van) eenheden, voor zover er eenheden in het contract zijn.

De beleggingsfondsen verbonden aan NN Lifelong Income

Fonds waarin wordt geïnvesteerd: NN Life Global Managed Volatility Fund II met ISIN code: BE6283058772.

Administrators

Beheerder van het fonds NN Life Global Managed Volatility Fund II :
NN Insurance Belgium nv.
Beheerder van het onderliggend fonds Global Managed Volatility Fund:
BlackRock Investment Management(UK) Limited.

Netto inventariswaarde	De eerste netto inventariswaarde, berekend op 3 maart 2016 bedraagt 100 EUR per eenheid.
Onderliggende activa:	NN Life Global Managed Volatility Fund II investeert voor 100% in het fonds Global Managed Volatility Fund. De onderliggende activa zijn voornamelijk gespreid over twee activaklassen: - aandelen: max. 60% - vastrentende waarden (obligaties en cash): min 40%. Andere financiële instrumenten kunnen worden gebruikt om de beleggingsdoelstelling te respecteren. De beheersvergoeding verbonden aan de onderliggende activa is reeds verrekend in de inventariswaarde van het fonds. Het is steeds mogelijk dat het onderliggende beleggingscompartiment vervangen wordt, of de onderliggende activa wijzigen of uitgebreid worden, of dat de verhouding tussen de onderliggende activa wijzigt, voor zover de initiële beleggingsdoelstelling en -beleid worden nageleefd. De verzekeringnemer wordt van dergelijke wijziging op de hoogte gebracht. Indien hij niet akkoord gaat met de doorgevoerde wijzigingen, heeft hij het recht om kosteloos uit te stappen. NN Insurance Belgium nv behoudt zich ook het recht om de onderliggende waarden te wijzigen in geval van dwingende redenen. Zie voor meer informatie het beheersreglement.
Overdracht tussen fondsen	Niet van toepassing

Fiscaliteit

Conform de huidige fiscale wetgeving:
De storting van de verzekeringnemer is onderworpen aan een premietaks van 2,00%.

Gegarandeerde levenslange lijfrente:	De gegarandeerde levenslange lijfrente wordt belast volgens het fiscaal regime van lijfrentes. Dit betekent dat enkel het inkomen (opbrengst) dat in de lijfrente begrepen is een belastbaar roerend inkomen uitmaakt. Het belastbaar inkomen bedraagt het verschil tussen de verhoogde gegarandeerde levenslange lijfrente (na een jaarlijkse verhoging) en de gegarandeerde levenslange lijfrente die aan het begin van het contract vastgesteld wordt. Het belastbaar inkomen wordt afzonderlijk belast aan 30,00% (te verhogen met de gemeentelijke opcentiemen). NN Insurance Belgium nv zal dit inkomen op een fiscale fiche 281.40 vermelden. De begunstigde dient dit inkomen in zijn aangifte in de personenbelasting op te nemen.
Overlijden van de verzekerde:	In geval van overlijden van de verzekerde stemt het belastbaar inkomen overeen met het positief verschil tussen de reserve van het contract op het ogenblik van overlijden en de gestorte koopsom (na aftrek van taksen doch voor instapkosten), verminderd met het niet belaste gedeelte van de reeds vóór het overlijden door NN Insurance Belgium nv uitgekeerde gegarandeerde levenslange lijfrentes. Het belastbaar inkomen wordt afzonderlijk belast aan 30,00% (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.
Opnames	Een opname dient beschouwd te worden als de vervroegde uitbetaling van toekomstige lijfrentes. Bijgevolg is het fiscaal regime van lijfrentes van toepassing en zal enkel de opbrengst die begrepen is in de opnemingswaarde een belastbaar roerend inkomen uitmaken. Dit geldt ook in geval van opname in de wettelijke bedenktijd van 30 dagen. Het belastbaar roerend inkomen is gelijk aan het verschil tussen de reserve van het contract en de gestorte koopsom (na taksen doch voor instapkosten) verminderd met het niet belaste deel van de reeds betaalde periodieke lijfrentes. Bij een gedeeltelijke opname wordt een pro rata toegepast in functie van het deel van de reserve dat opgenomen

wordt. Het belastbaar inkomen wordt afzonderlijk belast aan 30,00% (te verhogen met de gemeentelijke opcentiemen). NN Insurance Belgium nv zal dit inkomen op een fiscale fiche 281.40 vermelden. De begunstigde dient dit inkomen in zijn aangifte in de personenbelasting op te nemen.

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 cliënt en kan in de toekomst wijzigen. Wanneer verwezen wordt naar een fiscaal stelsel, dan dient dat te worden begrepen als het fiscaal stelsel van toepassing op een gemiddelde retailcliënt in de hoedanigheid van een natuurlijk persoon die Belgisch ingezetene is.

Informatie

NN Insurance Belgium nv stuurt de verzekeringnemer jaarlijks een overzicht met de stand van zijn contract. De Belgische wetgeving is op dit contract van toepassing

Verzekeraar

NN Insurance Belgium nv, kredietgever hypothecair krediet toegelaten door de FSMA en verzekeringsonderneming toegelaten door de NBB onder het nummer 2550 voor de Takken 1a, 2, 21, 22, 23, 25, 26. Maatschappelijke zetel: Fonsnylaan 38, B-1060 Brussel - RPR Brussel - BTW BE 0890.270.057 - BIC: BBRUBEBB - IBAN: BE28 3100 7627 4220.

10/2018