

ING 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 om het EID grondig te lezen, alsook het document met “Andere precontractuele informatie”.

- **Wat biedt ING 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

ING Lifelong Income, product van NN Insurance Belgium nv. Meer informatie op onze website www.nn.be of bel ons op 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 ING Lifelong Income streeft ernaar een regelmatig en gegarandeerd levenslang inkomen te genereren door te beleggen in een fonds. Het fonds beheert een portefeuille van obligaties, aandelen en geldmarktinstrumenten uitgegeven door bedrijven in de EU. Er zal voornamelijk geïnvesteerd worden in obligaties (min. 40%) en aandelen (max. 60%) in euro. Het rendement hangt af van de prestaties van de onderliggende fondsen zoals vermeld in de tabel prestatiescenario's.

Voor welke retailbelegger Bij de inschrijving is de minimumleeftijd van de verzekeringsnemer 18 jaar, de minimumleeftijd van de verzekerde bedraagt 50 jaar, de maximum 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 ING 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 inkomen te genereren wanneer hij met pensioen.

Verzekeringssuitkeringen en kosten ING 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 levenslang blijven ontvangen. Eenmaal om de drie 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 bij de vorige beoordeling), zal NN Insurance Belgium nv het bedrag van het inkomen verhogen.

Algemene premie: bruto eenmalige premie van 10.000 euro¹ (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 nv kan het contract niet eenzijdig opzeggen.

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

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. Contractueel bedrag is minimum 50.000 euro (inclusief kosten en taksen).

Risico Indicator

1

2

3

4

5

6

7

Lager risico

Hoger risico

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-scenario's

Belegging 10.000 euro

Verzekeringspremie 108 euro

Scenario bij leven

		1 jaar	11 jaar	22 jaar (aanbevolen periode van behoud)
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 6.272	€ 6.495	€ 7.438
	Gemiddeld rendement per jaar	-37,28%	-4,99%	-2,44%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 8.567	€ 7.761	€ 7.438
	Gemiddeld rendement per jaar	-14,33%	-2,85%	-2,44%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 9.591	€ 10.775	€ 10.896
	Gemiddeld rendement per jaar	-4,09%	0,81%	0,59%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 10.646	€ 15.094	€ 17.504
	Gemiddeld rendement per jaar	6,46%	4,40%	3,46%

Scenario bij overlijden

Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	€ 9.591	€ 7.360	€ 3.796
------------------------	---	---------	---------	---------

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 terugkrijgen 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. ING 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 euro			
Scenario's	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 11 jaar	Indien u verkoopt na 22 jaar
Totale kosten	€414	€2.838	€6.072
Effect op rendement (RIY) per jaar	4,14%	2,58%	2,76%

Samenstelling van de kosten 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		
Instapkosten	0,09%	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.
Portefeuilletransactiekosten	0,01%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
Andere lopende kosten	2,66%	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 22 jaar omdat 67 jaar de wettelijke leeftijd voor pensionering is en de gerelateerde levensverwachting 22 jaar is).

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 van het contract.

Enkel gedurende de eerste 4 jaar van het contract, na de wettelijke bedenktijd, is er een opnamevergoeding. De eerste maand bedraagt deze 4,80 % nadien daalt deze met 0,10% per maand.

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 opzegkosten.

In het geval van een opname of opzeg kan de prestatie (rendement) wijzigen ("zie prestatiescenario's") en is er impact op het risicoprofiel. Voor de impact van de kosten bij een gedeeltelijke of volledige opname zie Tabel 1 "Kosten in de loop van de tijd". Bij een substantiële opname van het fonds (meer 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 overdrachtverrichtingen voorlopig opschorten.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Heeft u een klacht in verband met dit contract? Neem contact op met: ING Complaint Management, Sint-Michielswarande 60, B-1040 Brussel, Email: klachten@ing.be, Tel. +32 2 547 61 02 – Fax +32 2 547 83 20. 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

Voor meer informatie over de premie, de netto inventariswaarde, de berekening van de levenslange rente, de kosten en de fiscaliteit, zie het document "Andere precontractuele informatie". Voor meer informatie over het beleggingsfonds, zie het beheersreglement beschikbaar op aanvraag bij NN Insurance Belgium nv. Het belangenconflictenbeleid is beschikbaar bij elk ING bankkantoor en bij NN Insurance Belgium nv.

Andere precontractuele informatie- de productvoorwaarden die van toepassing zijn vanaf 01/06/2018

ING Lifelong Income product van NN Insurance Belgium nv

Premie

- Contract met eenmalige premie (geen bijkomende stortingen mogelijk).
- Eenmalige premie van 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 dergelijk 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.

Evaluatiemoment

Iedere periode van drie 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. 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 toepas-

selijke omzettingspercentage. Indien gekozen wordt voor een andere periodiciteit dan de jaarlijkse, wordt dit bedrag proportioneel herleid in overeenstemming met de gekozen periodiciteit.

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 maximum 2% en worden berekend op de eenmalige storting, na afhouding van alle toepasselijke belastingen en taksen. Voorbeeld: 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: $€98.039,22 * 0,98 = €96.078,43$ deze laatste som is de nettopremie en wordt belegd in het fonds.

Beheerskosten

0,65% op jaarbasis, en worden pro rata temporis maandelijks verrekend in de inventariswaarde. Het fonds investeert in 4 andere onderliggende fondsen (beheerd door NN Investment Partners) en deze laatste past ook eigen beheerskosten toe. Deze beheerskosten zijn reeds inbegrepen in de netto inventariswaarde van de 4 onderliggende fondsen. Deze kosten voor de 4 fondsen samen variëren en bedragen gemiddeld 1,0205% en maximum 1,10% op jaarbasis. Naast deze beheersvergoeding worden nog andere kosten aangerekend, zoals bewaarloon, administratieve kosten, kosten voor jaarverslagen en publicaties, transactiekosten e.a. Deze lijst is niet uitputtend en kan op elk moment worden herzien volgens de hierboven vermelde formaliteiten. De beheersvergoeding en de hierboven vermelde kosten zijn inbegrepen in de inventariswaarde van het beleggingsfonds. In deze kosten is een vergoeding voor ING België nv begrepen voor haar diensten als tussenpersoon. Zie ook het belangenconflictenbeleid op de websites van NN Insurance Belgium nv en ING België nv.

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 ING Lifelong Income

Fonds waarin wordt geïnvesteerd: ING Lifelong Income Yellow met ISIN code BE0948481156.

Beheerders

Beheerder van het fonds ING Lifelong Income Yellow: NN Insurance Belgium NV.
Beheerder van het onderliggend fondsen: NN Investment Partners.

Netto inventariswaarde	De eerste netto inventariswaarde, berekend op 18 februari 2009 bedraagt 100 EUR per eenheid.
Onderliggende activa:	<p>ING Lifelong Income Yellow investeert in 4 onderliggende fondsen die gespreid zijn over twee activaklassen:</p> <p>Aandelen: max. 60%</p> <ul style="list-style-type: none"> • NN (L) Euro High Dividend - V CAP EUR (ISIN code LU0407160505) • NN (L) EURO Equity - V CAP EUR (ISIN code LU0407160687) <p>Obligaties: min. 40%</p> <ul style="list-style-type: none"> • NN (L) Euro Fixed Income - V CAP EUR (ISIN code LU0555023828) • NN (L) Euromix Bond - V CAP EUR (ISIN code LU0577845638) <p>Andere financiële instrumenten kunnen worden gebruikt om de beleggingsdoelstelling te respecteren. De beheerskosten verbonden aan de onderliggende activa zijn reeds verrekend in de inventariswaarde van ING Lifelong Income Yellow.</p> <p>Het is steeds mogelijk dat, op advies van NN Investment Partners, de onderliggende activa wijzigen of uitgebreid worden, of dat de verhouding tussen de onderliggende activa wijzigt, voor zover de initiële doelstelling en beleggingsstrategie wordt nageleefd. De verzekeringnemer wordt van dergelijke wijziging op de hoogte gebracht. Indien hij niet akkoord gaat met de doorgevoerde wijzigingen, heeft hij de keuze kosteloos uit te stappen.</p> <p>NN Insurance Belgium nv behoudt zich ook het recht om de onderliggende waarden te wijzigen in geval van dwingende redenen. Deze dwingende redenen kunnen onder andere zijn: het duurzaam slecht presteren van een onderliggende waarde of het faillissement van de beheerder van de fondsen. Deze voorbeelden zijn niet exhaustief noch limitatief.</p>
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:	<p>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 driejaarlijkse 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).</p> <p>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.</p>
Overlijden van de verzekerde	<p>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.</p>

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.

06/2018