

Scala Free Pension van NN Insurance Belgium nv

VRIJ AANVULLEND PENSOEN VOOR ZELFSTANDIGEN



Wie zijn de betrokken partijen

Deze verzekering is bestemd voor zelfstandigen (met of zonder vennootschap) die hun pensioen op een fiscaal gunstige manier wensen aan te vullen. De volgende sociale statuten kunnen het product onderschrijven:

- zelfstandige in hoofdberoep
- zelfstandige in bijberoep, op voorwaarde dat ze minstens de sociale bijdragen verschuldigd zijn van een zelfstandige in hoofdberoep
- zelfstandig helper, op voorwaarde dat ze minstens de sociale bijdragen verschuldigd zijn van een zelfstandige in hoofdberoep
- meewerkende echtgenoot / wettelijke partner (indien “maxi-statuuat”)

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 voorzien in 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, verhoogd met de op het ogenblik van de toekenning toepasselijke gewaarborgde intrestvoet en de eventuele winstdeelname. De pensioenreserve kan eventueel verminderd worden met de risicopremies voor de hoofdwaarborg overlijden, kosten, belastingen, waardevermindering van het tak 23-tegoed (in geval van belegging van de winstdeelname in tak 23) en de eventuele uitkeringen.
- **Bij overlijden:** NN Insurance Belgium nv (verder NNIB) zal één van de volgende bedragen aan de begunstigde(n) uitkeren:
 - o hetzij een bepaald bedrag zoals vermeld in de bijzondere voorwaarden als dit hoger ligt dan het totale bedrag van de pensioenreserves
 - o hetzij het totale bedrag van de pensioenreserves
 - o hetzij een bepaald bedrag, zoals vermeld in de bijzondere voorwaarden, ongeacht het bedrag van de pensioenreserves.



Welke prestaties zijn voorzien?

Aanvullende waarborgen (optioneel):

- **Overlijdenskapitaal bij ongeval:** NNIB keert het bedrag uit zoals vermeld in de bijzondere voorwaarden.
- **Kapitaal bij opeenvolgend overlijden:** indien beide verzekerden binnen een tijdspanne van 12 maanden overlijden, keert NNIB het bedrag uit zoals vermeld in de bijzondere voorwaarden. Deze waarborg wordt ook wel “wezenkapitaal” genoemd.
- **Bij arbeidsongeschiktheid:**
 - o **premiëvrijstelling:** NNIB neemt gedurende de periode van arbeidsongeschiktheid de betaling van de verzekeringspremies voor haar rekening in verhouding tot de arbeidsongeschiktheidsgraad.
 - o **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 modulerbaar percentage van de rente gedurende het eerste jaar van de renteuitkering.
 - o **overbruggingsrente:** dekking van de vaste kosten gedurende een bepaalde periode (maximaal 3 jaar).
 - o **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.


Hoe wordt het pensioen opgebouwd?

Tak 21-luik
Gewaarborgde interestvoet:

- De gewaarborgde interestvoet bedraagt 0% op jaarbasis.
- Deze interestvoet wordt toegepast op de netto-stortingen.
- Deze interestvoet wordt per storting gewaarborgd gedurende de volledige looptijd van het contract.
- Voor toekomstige stortingen is de gewaarborgde interestvoet deze die van toepassing is op het tijdstip van de storting.
- Interesten worden gegenereerd vanaf de ontvangst van de stortingen op het contract.

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.

Tak 23-luik (Fondsen)

- Alleen de investering van de toegekende winstdeelname is mogelijk in tak 23.
- De kenmerken van ieder fonds zijn beschikbaar op de website www.nn.be. (pagina Scala Free Pension, 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.


Is de financiering van vastgoed via dit product mogelijk?

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


Welke zijn de modaliteiten voor de bijdragebetaling?

- Het gezamenlijke premiebedrag op jaarbasis voor de waarborgen "overlijdenskapitaal" en het "pensioenkapitaal" mag niet minder en meer bedragen dan de minimale en maximale grenzen voor het Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen. De bedragen zijn exclusief instapkosten.
 - o Minimumgrens: 100 euro
 - o Maximumgrens: 8,17% van het geplafonneerd geherwaardeerd beroepsinkomen van drie jaar geleden.
- Indexering op basis van de fiscale barema's is mogelijk.
- 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 VAPZ-overeenkomst kunnen worden overgedragen naar een VAPZ-overeenkomst bij een andere pensioeninstelling.



Welke fiscaliteit is van
toepassing?

• **Premies Pensioen / Overlijden**

- o geen taksen
- 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: aftrek tegen marginaal tarief in personenbelasting + vermindering sociale bijdragen

• **Premies Arbeidsongeschiktheid**

- o taks: 9,25%
- o fiscaal voordeel: aftrek tegen marginaal tarief in personenbelasting als de werkelijke kosten worden bewezen

• **Uitkeringen Pensioen/Overlijden**

- o RIZIV-bijdrage: 3,55% van toepassing op het totaal gestorte bedrag
- o solidariteitsbijdrage: 0% tot 2% van toepassing op het totaal gestorte bedrag
- o belasting op kapitaal: op basis van fictieve rente (zie tabel). Ieder jaar wordt een percentage van het kapitaal bij uw belastbaar inkomen gevoegd.

Leeftijd begunstigde van het kapitaal	Belastbare fictieve rente(*)	Duur belasting
< 41 jaar	1%	13 jaar
41 – 45 jaar	1,5%	13 jaar
46 –50 jaar	2%	13 jaar
51 – 55 jaar	2,5%	13 jaar
56 – 58 jaar	3%	13 jaar
59 – 60 jaar	3,5%	13 jaar
61 – 62 jaar	4%	13 jaar
63 – 64 jaar	4,5%	13 jaar
> 64 jaar	5%	10 jaar

- o belasting op rente: lijfrente
- o winstdeelname vrijgesteld.

* Generatiepact: indien het pensioenkapitaal ten vroegste op de wettelijke pensioenleeftijd wordt uitgekeerd en de begunstigde tot op die datum effectief actief is gebleven, wordt 80% (ipv 100%) van het pensioenkapitaal in aanmerking genomen voor de omzetting in rente.

• **Uitkeringen Arbeidsongeschiktheid**

belasting op basis van vervangingsinkomen

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

Instapkost: 2% op elke storting

Commissie: maximum 5% op elke storting

Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend:

- De beheerskosten op het gedeelte tak 21 bedragen 0,05% op jaarbasis. Ze worden maandelijks ingehouden op de totale reserve van de overeenkomst.
- 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 met betrekking tot het overlijdenskapitaal bedragen:
 - o Indien het overlijdenskapitaal kleiner is of gelijk aan 200 000 euro: 0,08% op het overlijdenskapitaal per jaar
 - o Indien het overlijdenskapitaal groter is dan 200 000 euro: 0,07% op het overlijdenskapitaal per jaar



Welke zijn de kosten?



Hoe gebeurt de informatieverstrekking?



Wat met klachten over het product?



Algemene informatie

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:

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

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

Kosten bij opname voorschot:

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

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).

Elke eventuele klacht betreffende een contract Scala Free Pension 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.as – Email: info@ombudsman.as – Tel. +32 2 547 58 71. U hebt ten allen tijde het recht om een gerechtelijke procedure te starten.

- Sommige fondsbeheerders kennen ons 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 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/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 Free Pension' beschrijft de productmodaliteiten van toepassing op 01/01/2021. 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.