

## 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](http://www.nn.be) of bel ons op 02 407 70 00. De FSMA is de bevoegde autoriteit belast met het toezicht. Productiedatum: 19 september 2022.

**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 het verzekeringsfonds ING Lifelong Income Yellow. Het verzekeringsfonds belegt in 5 onderliggende beleggingsfondsen: 2 obligatiefondsen die voornamelijk beleggen in Europese staats- en bedrijfsobligaties in euro, 2 aandelenfondsen die beleggen in een breed scala aan bedrijven in de eurozone en in bedrijven met een dividendrendement die beursgenoteerd zijn in de eurozone en 1 geldmarktfonds (kortlopend) dat investeert in alle soorten geldmarktinstrumenten in euro. De verdeling over de fondsen: obligaties en geldmarktinstrumenten (min. 40%) en aandelen (max. 60%). Het rendement hangt af van de prestaties van de onderliggende beleggingsfondsen zoals vermeld in de prestatiescenario's van de sectie "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?" van dit Essentiële Informatie Document.

#### 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 van de verzekerde is 85 jaar. De gebruikelijke verblijfplaats van de verzekeringnemer moet in België zijn. ING Lifelong Income is niet onderworpen aan de regelgeving van de Verenigde Staten van Amerika (USA) inzake het verhandelen van effecten, noch aan het toezicht van de Amerikaanse financiële toezichthouder "Securities and Exchange Commission" (SEC). Om deze reden zijn verichtingen die verbonden zijn met beleggingsfondsen (de zogenaamde tak 23-producten en -dekkingen) niet geschikt of bestemd voor of ten gunste van personen die in de ruime zin als "US Person" kunnen worden gekwalificeerd. De beoogde retailbelegger beschikt over een minimaal te beleggen kapitaal van 50.000 euro en wil genieten van een levenslang gegarandeerd aanvullend inkomen dat de vorm van een rente aanneemt. Er is geen kapitaalbescherming en de retailbelegger is bereid om dit risico te dragen.

#### Verzekeringsuitkeringen en kosten

ING Lifelong Income biedt een levenslange gegarandeerde rente.

Zelfs als de reserve op nul komt te staan, zal de verzekeringnemer de levenslange gegarandeerde rente blijven ontvangen. Bij een volledige opname of in geval van overlijden van de verzekerde eindigt het contract en ook de betaling van de rente.

Algemene premie: eenmalige premie van minimaal 50.000 euro<sup>1</sup> (inclusief kosten en taksen).<sup>1</sup>

De kost van de waarborg "gegarandeerde levenslange rente": bedraagt op jaarbasis 1,10%. De waarde van de verzekeringsdekking wordt getoond in het deel "Wat zijn de risico's en wat kan ik er voor terugkrijgen?"

**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 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.

#### Risico Indicator

<sup>1</sup> De premie van 10.000 euro (inclusief kosten) die gebruikt wordt in de voorbeelden in deze EID is opgelegd door de PRIIP's wetgeving om producten te kunnen vergelijken.

1

2

3

4

5

6

7

Lager 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.

Hoger risico

**Prestatiescenario's**

| <b>Belegging 10.000 euro</b> |  | <b>1 jaar</b> | <b>11 jaar</b> | <b>22 jaar</b><br>(aanbevolen periode van behoud) |
|------------------------------|--|---------------|----------------|---|
| <b>Scenario bij leven</b>    |  |               |                |   |
| <b>Stressscenario</b>        | <b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b> | € 7.838       | € 5.002        | € 7.977   |
|                              | Gemiddeld rendement per jaar             | -21,62%       | -8,78%         | -1,88%  |
| <b>Ongunstig scenario</b>    | <b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b> | € 8.232       | € 5.578        | € 7.977   |
|                              | Gemiddeld rendement per jaar             | -17,68%       | -7,16%         | -1,88%  |
| <b>Gematigd scenario</b>     | <b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b> | € 9.273       | € 7.569        | € 7.977   |
|                              | Gemiddeld rendement per jaar             | -7,27%        | -3,21%         | -1,88%  |
| <b>Gunstig scenario</b>      | <b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b> | € 10.240      | € 10.314       | € 8.919   |
|                              | Gemiddeld rendement per jaar             | 2,40%         | 0,35%          | -0,89%  |

**Scenario bij overlijden**

| <b>Verzekerde gebeurtenis</b> |  | <b>1 jaar</b> | <b>11 jaar</b> | <b>22 jaar</b> |
|-------------------------------|--|---------------|----------------|----------------|
|                               | <b>Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten</b> | € 9.273       | € 3.943        | € 363          |

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 22 jaar, in verschillende scenario's, als u 10.000 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.

**Tabel 1 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.

| Belegging 10.000 euro<br>Scenario's | Indien u verkoopt<br>na 1 jaar | Indien u verkoopt<br>na 11 jaar | Indien u verkoopt<br>na 22 jaar |
|-------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Totale kosten                       | 7,24%                          | 2,32%                           | 2,23%                           |
| Effect op rendement (RIY) per jaar  | €724                           | €1.203                          | €1.252                          |

### 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.   |
| Portefeuilletransactie-<br>kosten                     | 0,01% | Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.              |
| Andere lopende kosten                                 | 2,13% | Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw belegging.                            |

**Hoe lang moet ik het houden en kan ik eerder geld opnemen? Aanbevolen periode van behoud:** levenslang omdat het product bedoeld is om de levensstandaard na pensionering te helpen behouden door een extra gegarandeerd inkomen, onder de vorm van een levenslange gegarandeerde rente, te voorzien ( 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 van het contract.

**Vergoeding bij volledige en gedeeltelijke opname:** De verzekeraar kan 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 verzekeringnemer heeft het recht om het contract op te zeggen binnen een termijn van 30 dagen vanaf de inwerkingtreding. Het bedrag van de reserve zal worden terugbetaald, verhoogd met eventuele instapkosten en betaalde taksen. 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?

Hebt u een klacht in verband met de distributie van dit product? Contact: ING Complaint Management, Sint Michielswarande 60,B- 1040 Brussel, website: [www.ing.be](http://www.ing.be), e-mail: [klachten@ing.be](mailto:klachten@ing.be), Tel.+ 32 2 464 60 01. Hebt u een klacht in verband met dit product? Contact: Quality Care Center, NN Insurance Belgium nv, Fonsnylaan 38, B-1060, Brussel, [klachten@nn.be](mailto:klachten@nn.be), Tel.+32 2 650 70 66. Bent u niet tevreden over de manier waarop uw klacht werd behandeld? Raadpleeg: Insurance Ombudsman, de Meeûsquare 35, B-1000 Brussel. Website: [www.ombudsman-insurance.be](http://www.ombudsman-insurance.be), Email: [info@ombudsman-insurance.be](mailto:info@ombudsman-insurance.be) Tel. +32 2 547 58 71. 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". Informatie over het beleggingsfonds, zie het beheersreglement beschikbaar op aanvraag bij NN Insurance Belgium nv en op [www.ing.be](http://www.ing.be). Het belangenconflictenbeleid is beschikbaar bij NN Insurance Belgium nv, op [www.nn.be](http://www.nn.be) en op [www.ing.be](http://www.ing.be).

## Andere precontractuele informatie- de productvoorwaarden die van toepassing zijn vanaf 19/09/2022.

### 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 (inclusief 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).

#### Looptijd

De looptijd van het contract is niet vooraf bepaald. De verzekering eindigt wanneer de verzekerde overlijdt of de verzekeringnemer het contract volledig opneemt.

#### Inventariswaarde van het verzekeringsfonds ING Lifelong Income Yellow

- 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 verzekeringsfonds volgend op de ontvangstdatum van de storting en dat, voor zover de aanvraag de nodige controles doorstond en niet werd geweigerd, bij de overschrijving het contractnummer als gestructureerde mededeling werd vermeld, 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 van het verzekeringsfonds 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 van het verzekeringsfonds gebeurt wekelijks op de derde bankwerkdag van de week.
- NN Insurance Belgium nv deelt deze wekelijks mee op haar website [www.nn.be](http://www.nn.be) - fondsen en vermeldt de netto inventariswaarde van het verzekeringsfonds steeds op de jaarstaat van het contract.

#### Waarborgen

##### Bij leven:

Zolang de verzekerde in leven is betaalt NN Insurance Belgium nv een gegarandeerde levenslange rente. De verzekeringnemer kan dit bedrag laten uitbetalen volgens de door hem gekozen periodiciteit nl. maandelijks, driemaandelijks, zesmaandelijks of jaarlijks.

##### De gegarandeerde levenslange rente

Het bedrag van de gegarandeerde levenslange rente 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 2%. Dit percentage stijgt met 0,10% elk jaar dat de verzekerde bij de onderschrijving ouder is dan 50 jaar. Het maximum toegepaste percentage is 5,5% bij een verzekerde met de leeftijd van 85 jaar. Dit percentage blijft van toepassing gedurende de volledige duurtijd van het contract. De gegarandeerde levenslange rente 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**

Elke 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 rente 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 bedrag van de periodieke gegarandeerde levenslange rente gehandhaafd.

### **Betaling van de gegarandeerde levenslange rente**

Elke betaling van de periodieke gegarandeerde levenslange rente 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 rente op hetzelfde niveau behouden voor de resterende duurtijd van het contract. In geval van een gedeeltelijke opname (enkel mogelijk na 8 jaar na de start van het contract) 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 gegarandeerde rente niet vragen.

### **Kosten**

#### **Instapkosten**

Bedragen maximum 2% en worden berekend op de eenmalige storting, na afhouding van alle toepasselijke belastingen en taksen. Voorbeeld met 2% instapkosten: bij een storting van €100.000 wordt eerst de taks op de levensverzekeringspremie 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 netto premie en wordt belegd in het fonds. 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 .

#### **Beheerskosten van het verzekeringsfonds**

De beheerskosten bedragen 0,65% op jaarbasis, en worden *pro rata temporis* maandelijks verrekend in de inventariswaarde van het verzekeringsfonds.

Het verzekeringsfonds investeert in 5 andere onderliggende beleggingsfondsen ( beheerd door NN Investment Partners) en deze laatste past ook eigen beheerskosten toe. Deze beheerskosten zijn reeds inbegrepen in de netto inventariswaarde van de 5 onderliggende fondsen. Deze kosten voor de 5 fondsen samen variëren en bedragen gemiddeld 1,0205% en maximum 1,10% op jaarbasis.

In de beheersvergoeding van het verzekeringsfonds en de kosten voor de 5 onderliggende beleggingsfondsen zijn werkingskosten inbegrepen. Deze kosten bestaan uit bewaarloon, administratieve kosten, kosten voor jaarverslagen en publicaties, transactiekosten e.a. De beheersvergoeding en de hierboven vermelde kosten zijn inbegrepen in de netto inventariswaarde van het verzekeringsfonds. Zie voor meer informatie het beheersreglement.

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 rente**

De kost van de waarborg "gegarandeerde levenslange rente" 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 fondsen verbonden aan ING Lifelong Income**

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

#### **Beheerders**

Beheerder van het verzekeringsfonds ING Lifelong Income Yellow: NN Insurance Belgium NV.

Beheerder van de onderliggende beleggingsfondsen: NN Investment Partners.

**Netto inventariswaarde van het verzekeringsfonds**

De eerste netto inventariswaarde, berekend op 18 februari 2009 bedraagt 100 euro per eenheid.

**Onderliggende beleggingsfondsen**

ING Lifelong Income Yellow investeert in 5 onderliggende beleggingsfondsen die gespreid zijn over:

Aandelenfondsen: max. 60%

- NN (L) Euro High Dividend - V CAP EUR (ISIN code LU0407160505)
- NN (L) EURO Equity - V CAP EUR (ISIN code LU0407160687)

Obligatie-en geldmarktfondsen: min. 40%

- NN (L) Euro Fixed Income - V CAP EUR (ISIN code LU0555023828)
- NN (L) Euromix Bond - V CAP EUR (ISIN code LU0577845638)
- NN (L) Liquid EUR - B Cap EUR (ISIN code LU0187236970)

De beheerder van het verzekeringsfonds mag altijd afwijken van de verdeling, in voorkomend geval, en zonder limitatief te zijn, afhankelijk van de marktvoorwaarden. Andere financiële instrumenten kunnen worden gebruikt om de beleggingsdoelstelling te behalen.

Indien NN Insurance Belgium nv de beleggingsdoelstelling van het verzekeringsfonds ING Lifelong Income Yellow wijzigt door onderliggende beleggingsfondsen te vervangen of door andere onderliggende beleggingsfondsen toe te voegen die dezelfde kenmerken en beleggingsstrategie hebben, dan wordt de verzekeringnemer schriftelijk op de hoogte gebracht en heeft hij de keuze om kosteloos uit te treden tot 30 dagen na de kennisgeving.

NN Insurance Belgium nv behoudt zich ook het recht om de onderliggende beleggingsfondsen te wijzigen in geval van dwingende redenen. Zie voor meer informatie het beheersreglement.

**Overdracht tussen fondsen**

Niet van toepassing.

**Belangrijkste risico's****Solvabiliteitsrisico**

De levensverzekeringscontracten maken deel uit van een bijzonder vermogen dat afzonderlijk beheerd wordt binnen de activa van de verzekeraar. Als de verzekeraar failliet gaat is dat vermogen allereerst voorbehouden om verbintenissen na te komen tegenover de verzekeringnemers en/of begunstigen. Bij wanbetaling of faillissement van NN Insurance Belgium nv is het onzeker of het volledige reservebedrag van het contract terugbetaald wordt. ING Lifelong Income wordt niet beschermd door het Bijzonder Beschermingsfonds voor de deposito's en de levensverzekeringen.

**Risico verbonden aan het beheer van het fonds**

Dat is een algemeen risico voor alle soorten beleggingen. Het koersverloop van roerende waarden wordt voornamelijk bepaald door het klimaat op de financiële markten en de economische evolutie van de emittenten, die op hun beurt beïnvloed worden door de algemene toestand van de wereldeconomie en de economische en politieke omstandigheden in hun land.

**Kredietrisico**

Beleggers moeten beseffen dat elk van deze beleggingen kredietrisico's kan inhouden. Obligaties en schuldbewijzen houden een feitelijk kredietrisico in op de emittent. Dat risico kan worden gemeten aan de hand van de kredietrating van de emittent. Obligaties en schuldbewijzen die door een emittent met een lage rating zijn uitgegeven, gaan doorgaans gepaard met een hoger kredietrisico en een grotere kans dat de emittent in gebreke blijft dan instrumenten van emittenten met een hogere rating. Als de emittent van obligaties of schuldinstrumenten in financiële of economische problemen geraakt, kan dat een invloed hebben op de waarde van de obligaties of schuldinstrumenten (die volledig waardeloos kunnen worden) en op de betalingen die op die obligaties of schuldinstrumenten worden verricht (die volledig kunnen wegvallen).

**Marktrisico**

Dit is een algemeen risico dat op alle beleggingen van toepassing is. De koers van financiële instrumenten wordt in de eerste plaats bepaald door de financiële markten en door de economische ontwikkeling van de emittenten, die op hun beurt worden beïnvloed door de algemene situatie van de wereldeconomie en door de economische en politieke omstandigheden in elk land (marktrisico).

**Liquiditeitsrisico**

Er zijn twee soorten liquiditeitsrisico's: het liquiditeitsrisico van activa en het liquiditeitsfinancieringsrisico. Vermogensliquiditeitsrisico verwijst naar het onvermogen van een fonds om een effect of positie te kopen of verkopen tegen de genoteerde koers of marktwaarde door factoren zoals een plotselinge wijziging in de waargenomen waarde of kredietwaardigheid van de positie of door algemene negatieve marktomstandigheden. Financieringsliquiditeitsrisico verwijst naar het onvermogen van een fonds om te voldoen aan een terugkoopverzoek, door het onvermogen van een fonds om effecten of posities te verkopen om voldoende kasmiddelen bijeen te brengen om te voldoen aan het terug-koopverzoek. Ook de markten waarop de effecten van het fonds worden verhandeld kunnen dergelijke nadelige omstandigheden ervaren, wat ertoe kan leiden dat beurzen de handelsactiviteiten opschorten. Een beperkte liquiditeit door deze factoren kan nadelige gevolgen hebben voor de Netto-inventariswaarde van het fonds en zijn vermogen om terugkooaanvragen tijdig in te willigen.

**Concentratie risico**

Beleggingen in een specifiek geografisch gebied zijn meer geconcentreerd dan beleggingen in verschillende geografische gebieden.

Deze risico's worden gedragen door de verzekeringnemer en als gevolg daarvan is het kapitaal niet gegarandeerd.

**Fiscaliteit**

Conform de huidige fiscale wetgeving:

De storting van de verzekeringnemer is onderworpen aan een premietaks van 2,00%.

**Gegarandeerde levenslange rente:**

De gegarandeerde levenslange rente wordt belast volgens het fiscaal regime van lijfrentes. Dit betekent dat enkel het inkomen (opbrengst) dat in de rente begrepen is een belastbaar roerend inkomen uitmaakt. Het belastbaar inkomen bedraagt het verschil tussen de verhoogde gegarandeerde levenslange rente (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). 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 rentes. 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 rentes. 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 rentes. 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.

### **Klachten**

Hebt u een klacht in verband met de distributie van dit product? Contacteer: ING Complaint Management, Sint Michielswandrale 60, B-1040 Brussel, website: [www.ing.be](http://www.ing.be), e-mail: [klachten@ing.be](mailto:klachten@ing.be), Tel. +32 2 464 60 01.

Hebt u een klacht in verband met dit product? Contacteer: Quality Care Center, NN Insurance Belgium nv, Fonsnylaan 38, B-1060, Brussel, [klachten@nn.be](mailto:klachten@nn.be), Tel. +32 2 650 70 66.

Bent u niet tevreden over de manier waarop uw klacht werd behandeld? Raadpleeg: Insurance Ombudsman, de Meeûsquare 35, B-1000 Brussel. Website: [www.ombudsman-insurance.be](http://www.ombudsman-insurance.be), Email: [info@ombudsman-insurance.be](mailto:info@ombudsman-insurance.be), Tel. +32 2 547 58 71.

Een dergelijke klacht doet geen afbreuk aan de mogelijkheid om een gerechtelijke procedure op te starten.

### **Gebruikte talen voor de relatie tussen de verzekeringnemer en de verzekeringstussenpersoon**

De precontractuele documenten van de ING Lifelong Income zijn beschikbaar in 4 talen: Nederlands, Frans, Duits en Engels. Het beheersreglement is enkel beschikbaar in het Nederlands en het Frans.

### **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
- ING Lifelong Income is niet onderworpen aan de regelgeving van de Verenigde Staten van Amerika (USA) inzake het verhandelen van effecten, noch aan het toezicht van de Amerikaanse financiële toezichthouder "Securities and Exchange Commission" (SEC). Om deze reden zijn verrichtingen die verbonden zijn met beleggingsfondsen (de zogenaamde tak 23-producten en -dekkingen) niet geschikt of bestemd voor of ten gunste van personen die in de ruime zin als "US Person" kunnen worden gekwalificeerd.

Voor meer informatie over de voorwaarden, kosten en opname- en opzegmogelijkheden, zie het Essentiële Informatie Document, alsook de Algemene Voorwaarden van ING Lifelong Income en het Beheersreglement van ING Lifelong Income Yellow. Deze documenten zijn beschikbaar op de website [www.ing.be](http://www.ing.be). en op eenvoudige aanvraag bij NN Insurance Belgium nv. Voor meer informatie over de onderliggende beleggingsfondsen verwijzen we u naar de prospectus van de onderliggende beleggingsfondsen. Deze prospectus is beschikbaar op eenvoudige aanvraag bij de beheerder van de onderliggende fondsen NN Investment Partners Belgium nv en beschikbaar op de website [www.nnip.com](http://www.nnip.com) en eenvoudige aanvraag bij NN Insurance Belgium nv.

Het is noodzakelijk dat de cliënt deze documenten leest vooraleer een contract te onderschrijven. Om een contract te onderschrijven dient de client zijn ING kantoor in België te contacteren.

### Verzekeraar

NN Insurance Belgium nv, verzekeringsonderneming toegelaten door de NBB onder het nummer 2550 voor de Takken 1a, 2, 21, 22, 23, 25, 26 en kredietgever hypothecair krediet toegelaten door de FSMA onder het codenummer 0890270057 - Maatschappelijke zetel: Fonsnylaan 38, B-1060 Brussel - RPR Brussel, België - BTW BE 0890.270.057 - BIC: BBRUBEBB - IBAN: BE28 3100 7627 4220. – [www.nn.be](http://www.nn.be). - FSMA: Congresstraat 12/14, 1000 Brussel, [www.fsma.be](http://www.fsma.be). NBB: de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel, [www.nbb.be](http://www.nbb.be)

Versie 09/2022





## ING Lifelong Income – Precontractuele informatie betreffende duurzaamheid

De Sustainable Finance Disclosure Regulation (hierna genoemd “**SFDR**”) van de EU is bedoeld om transparanter te maken hoe financiële marktpartijen risico's en kansen op het gebied van duurzaamheid (of ecologisch, sociaal en governance), afgekort als **ESG** (Environmental, Social and Governance)) integreren in hun beleggingsbeslissingen. De SFDR introduceert een classificatiesysteem met nieuwe informatieverstrekkingseisen voor bepaalde financiële producten. NN Insurance Belgium valt onder de SFDR.

NN Insurance Belgium past de Responsible Investment Framework policy van NN Group (hierna genoemd “RI Framework policy”) toe op het product ING Lifelong Income. De RI Framework policy, die op onze website [www.nn.be](http://www.nn.be) -Duurzaamheid te vinden is, beschrijft de toepassing van de op normen gebaseerde criteria voor verantwoord beleggen van NN Group. Deze criteria geven de beleggingsovertuigingen en waarden van NN Group, relevante wetgeving en internationaal erkende standaarden weer.

In lijn met dit beleid, en de op normen gebaseerde criteria voor verantwoord beleggen, streeft NN Belgium Insurance ernaar om, voor zover dit wettelijk mogelijk is, beleggingen uit te sluiten in ondernemingen die betrokken zijn bij activiteiten zoals, maar niet uitsluitend, het ontwikkelen, produceren of onderhouden van of de handel in controversiële wapens, het onderhoud van of de handel in controversiële wapens, de productie van tabaksproducten, de winning van thermische steenkool en/of de winning van olie uit teerzand, zoals gedefinieerd in de RI Framework policy.

De onderliggende beleggingsfondsen van ING Lifelong Income, waarin het verzekeringsfonds ING Lifelong Income Yellow belegt, worden beheerd door NN Investment Partners (NN IP):

- NN (L) Euro Fixed Income (LU0555023828)
- NN (L) Euromix Bond V Cap (LU0577845638)
- NN (L) Liquid EUR (LU0187236970)
- NN (L) Euro High Dividend (LU0407160505)
- NN (L) Euro Equity (LU0407160687)

Met betrekking tot de onderliggende beleggingsfondsen van ING Lifelong Income waarin het verzekeringsfonds belegt:

NN IP is een verbonden partij van NN Insurance Belgium en maakt deel uit van NN Group. NN IP past het “Kader voor verantwoord beleggen van NN IP” toe. Dit beleid is afgestemd op de RI Framework policy dat NN Insurance Belgium toepast en als verbonden ondernemingen binnen de NN Group hebben wij gezamenlijke beleggingsovertuigingen en waarden. Het “Kader voor verantwoord beleggen” van NN IP kan worden geraadpleegd op de NN IP RI webpage: <https://www.nnip.com/nl-BE/professional/asset-management/verantwoord-beleggen>.



Duurzaamheidsrisico's kunnen een op zichzelf staand risico vormen of een impact hebben op andere risico's van de onderliggende beleggingsfondsen en kunnen sterk bijdragen aan het totale risico, in de vorm van onder meer het marktrisico, liquiditeitsrisico, kredietrisico of operationele risico.

De beoordeling van duurzaamheidsrisico's, die worden gedefinieerd als gebeurtenissen of omstandigheden op ecologisch, sociaal of governance- gebied die, indien ze zich voordoen, een werkelijk of mogelijk wezenlijk negatief effect kunnen veroorzaken op de waarde van de onderliggende beleggingsfondsen, en daardoor op de rendementen van de onderliggende beleggingsfondsen, is geïntegreerd in het besluitvormingsproces voor beleggingen via de toepassing van: het NN IP Responsible Investment policy beschrijft op pagina 4 en 5 de belangrijkste risico's die NN IP samen met de geldende controlemaatregelen probeert aan te pakken om deze te beperken. De belangrijkste risico's zijn: Asset Risk, Business Model Risk, ESG-risico's en Regulatory Risk. Duurzaamheidsrisico's worden beperkt door de op NNIP-normen gebaseerde RI-criteria in combinatie met het NN IP Rentmeesterschapsbeleid en Engagementbeleid.

Op grond van de informatie die is aangeleverd door NN IP, kwalificeren de onderliggende beleggingsfondsen als een financieel product zoals bedoeld in artikel 8, lid 1 en 2 van de SFDR. Dit betekent dat zij ecologische en/of sociale kenmerken promoten.

| Art 8                     |  |   |
|---------------------------|--|---|
|                           | Bevordert het fonds onder meer milieu- of sociale kenmerken, of een combinatie van die kenmerken, op voorwaarde dat de ondernemingen waarin de investeringen worden gedaan, praktijken op het gebied van goed bestuur volgen: Ja of nee. | Is er een index aangeduid als referentie benchmark? Zo ja, geef informatie over hoe deze index in overeenstemming is met die kenmerken en geef aan waar de methodologie voor de berekening van de index moet worden gevonden. |
| NN (L) Euro Fixed Income  | Ja   | Neen  |
| NN (L) Euromix Bond       | Ja   | Neen  |
| NN (L) Liquid EUR         | Ja   | Neen  |
| NN (L) Euro High Dividend | Ja   | Neen  |
| NN (L) Euro Equity        | Ja   | Neen  |

De onderliggende beleggingsfondsen van ING Lifelong Income bevorderen milieu- en/of sociale kenmerken, zoals beschreven in artikel 8 van de SFDR, door voor het grootste deel van de beleggingen de materialiteit van milieu-, sociale en governance-risico's en -kansen (ESG) te definiëren. Deze informatie wordt door de onderliggende beleggingsfondsen geïntegreerd in het beleggingsproces op basis van de ESG-integratiebenadering van de beheermaatschappij. ESG Integratie, zoals beschreven door de Beheermaatschappij in het "NN IP Responsible Investment Policy" voor haar beleggingen, bepaalt dat E-, S- en G-factoren aantoonbaar en consistent moeten worden beoordeeld in het beleggingsproces en dat ze op een systematische manier worden gedocumenteerd. De onderliggende beleggingsfondsen passen de op normen gebaseerde criteria voor verantwoord beleggen van de beheermaatschappij toe die kunnen leiden tot uitsluitingen zoals



beschreven in deel I: "Essentiële informatie over de vennootschap", hoofdstuk II: "Informatie over investeringen". Dergelijke uitsluitingen vormen een bindend element voor het beleggingsproces.

Voor de onderliggende beleggingsfondsen van ING Lifelong Income worden de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten niet in aanmerking genomen.

De informatie die wij hierboven hebben gegeven is gebaseerd op de informatie die op dit moment beschikbaar is, met inbegrip van informatie die wij hebben verkregen van NN IP.

De informatie in dit document is gebaseerd op de wettelijke vereisten die zijn vastgelegd in de SFDR-wetgeving op niveau 1. De informatie op deze pagina mag niet worden beschouwd als informatie die betrekking heeft op de concept-SFDR-wetgeving op niveau 2. NN Insurance Belgium blijft de ontwikkelingen met betrekking tot de SFDR conceptwetgeving op niveau 2 volgen en zal de SFDR-wetgeving op niveau 2 implementeren wanneer deze van kracht wordt.

#### Verzekeraar

NN Insurance Belgium nv, verzekeringsonderneming toegelaten door de NBB onder het nummer 2550 voor de Takken 1a, 2, 21, 22, 23, 25, 26 en kredietgever hypothecair krediet toegelaten door de FSMA onder het codenummer 0890270057 - Maatschappelijke zetel: Fonsnylaan 38, B-1060 Brussel - RPR Brussel, België - BTW BE 0890.270.057 - BIC: BBRUBEBB - IBAN: BE28 3100 7627 4220. – [www.nn.be](http://www.nn.be). - FSMA: Congresstraat 12/14, 1000 Brussel, [www.fsma.be](http://www.fsma.be). NBB: de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel, [www.nbb.be](http://www.nbb.be)

Versie 08/2021