

ING Lifelong Income¹ (Levensverzekering van NN Insurance Belgium nv)

Type levensverzekering

Levensverzekering (tak 23) van NN Insurance Belgium nv waarvan het rendement gekoppeld is aan beleggingsfondsen (beschreven verder in deze infofiche), waarbij NN Insurance Belgium nv voorziet in de uitbetaling van een gegarandeerde levenslange lijfrente.

Waarborgen

• In geval van leven van de verzekerde:

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 4,65% bij een verzekerde met de leeftijd van 79 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.

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.

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.

• In geval van overlijden van de verzekerde:

Bij het overlijden van de verzekerde wordt de uitbetaling van de gegarandeerde levenslange lijfrente stopgezet. NN Insurance Belgium nv zal de tegenwaarde van de resterende eenheden uitbetalen aan de begunstigde(n) indien deze tegenwaarde niet 0 is.

De waarde van de eenheden wordt vastgesteld in euro volgens de eerste gekende valorisatie en dat voor zover de kennisname van het overlijden door NN Insurance Belgium nv plaatsvindt volgens de bepalingen in de algemene voorwaarden, ten laatste drie bankwerkdagen voor die valorisatie. Als dat niet het geval is, wordt de waarde van de reserve berekend op basis van de eerstvolgende valorisatie.

¹ Deze "financiële infofiche levensverzekering" beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn vanaf 01/10/2017.

Doelgroep

ING Lifelong Income is bestemd voor cliënten die een gegarandeerd levenslang inkomen willen ontvangen vanuit hun levensverzekering en die bereid zijn om het risico te aanvaarden van vermindering of verlies van het kapitaal. De minimum leeftijd van de verzekeringnemer bij de onderschrijving is 18 jaar, de minimumleeftijd van de verzekerde bij onderschrijving is 50 jaar, de maximumleeftijd bedraagt 79 jaar². ING België nv (artikel 107 § 3 van het bijzonder reglement voor verrichtingen in financiële instrumenten en spaar- en beleggingsverzekeringen van ING, afgekort 'BRVI') en NN Insurance Belgium nv verlenen 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.

Fondsen

Het door de verzekeringnemer netto gestorte bedrag wordt geïnvesteerd in het door NN Insurance Belgium nv voorgestelde fonds ING Lifelong Income Yellow . Het voorgestelde fonds en de onderliggende activa worden verder in deze infofiche beschreven.

Rendement

ING Lifelong Income heeft in hoofdzaak als doel een gegarandeerde rente te bieden. Echter, aangezien het om een tak 23-fonds gaat, kan geen enkele garantie worden gegeven over het rendement van het fonds. De doelstelling van dit fonds is een meerwaarde te realiseren. Ondanks alle maatregelen die genomen werden om de doelstelling te bereiken, blijft de investering in dit fonds onderworpen aan bepaalde risico's. De waarde van het fonds kan schommelen in de tijd. Het financiële risico dat daarmee verbonden is, wordt gedragen door de verzekeringnemer, met inbegrip van de bedenktijd van 30 dagen. De levenslange garantie van de rente blijft altijd gelden, ook als de doelstelling van het onderliggend fonds niet is bereikt.

Er wordt geen winstdeelname toegekend.

Rendement uit verleden

Fonds gelanceerd op 09/02/2009.

De gecumuleerde rendementen worden berekend op basis van kalenderjaren (telkens van 01/01/20XX t.e.m. 31/12/20XX). Het actuariële rendement geeft de jaarlijkse prestatie weer van het fonds voor de aangegeven periode. Rendementen worden berekend op basis van de netto inventariswaarde van het fonds (dus inclusief alle beheerskosten van het fonds zoals verder beschreven).

Periode	Op 1 jaar 2016	Op 3 jaar	Op 5 jaar	Op 10 jaar	Sinds lancering
Gecumuleerde rendementen	+3,60%	+14,26%	+40,07%	-	+70,49%
Actuariële rendementen	+3,60%	+4,54%	+6,97%		+7,02%

Rendementen uit het verleden vormen geen garantie voor de toekomst.

Kosten

- **Instapkosten:** bedragen 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.

² Aangezien het contract voorziet in een rente-uitkering is de onderschrijvingsleeftijd, op basis van actuariële criteria, begrensd.

- **Beheerskosten van het fonds:** 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.
- **Opnamevergoeding:** 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. Deze opnamevergoeding is ten laste van de verzekeringnemer.
- **Kosten bij overdracht van fondsen:** niet van toepassing.

- **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.

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 .

Toetreding/Inschrijving

Op elk ogenblik.

De minimum leeftijd van de verzekeringnemer bij de onderschrijving is 18 jaar, de minimumleeftijd van de verzekerde bij onderschrijving is 50 jaar, de maximumleeftijd bedraagt 79 jaar³.

Looptijd

Het contract is levenslang en eindigt bij het overlijden van de verzekerde of bij een volledige opname van de reserve (op initiatief van de verzekeringnemer).

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 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 inventariswaarde steeds op de jaarstaat van het contract.

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 soortgelijk contract onderschreven, dan bedraagt het bedrag voor het nieuwe

³ Aangezien het contract voorziet in een rente-uitkering is de onderschrijvingsleeftijd, op basis van actuariële criteria, begrensd.



contract minimum 25.000 euro bruto (vóór kosten en taksen).

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 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 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.

Opname

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.
- Als gevolg van een gedeeltelijke opname zal de gegarandeerde levenslange lijfrente pro rata worden herrekend.

Volledige opname

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



- De volledige opname maakt een einde aan het contract.

Overdracht van fondsen

Niet van toepassing.

Informatie

NN Insurance Belgium nv stuurt de verzekeringnemer jaarlijks een overzicht met de stand van zijn contract. We nodigen u uit om de financiële infofiche levensverzekering, de algemene voorwaarden (met referentie I 446NL ING – (22/08/2016)), het beheersreglement en het belangenconflictenbeleid van NN Insurance Belgium nv en ING België nv te lezen alvorens een contract te ondertekenen. Deze documenten zijn opvraagbaar in alle ING-kantoren van België en bij NN Insurance Belgium nv.

De Belgische wetgeving is op dit contract van toepassing
Alle opmerkingen, vragen en klachten kunnen online worden verzonden via de berichtendienst van de website (info@ing.be). De verzekeringnemer kan hiervoor ook terecht in elk ING-kantoor.

Klachten in verband met dit contract kunnen ook schriftelijk worden overgemaakt op volgend adres:

- hetzij aan de verzekeringstussenpersoon: Klachtenmanagement, Sint-Michielswarande 60, B-1040 Brussel (klachten@ing.be - Tel. + 32 2 547 61 01 - Fax + 32 2 547 83 20);
- hetzij aan de verzekeraar: NN Insurance Belgium nv, Airport Plaza - Montreal Building, Da Vincilaan 19, B-1831 Diegem;
- hetzij de Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûssquare 35, B-1000 Brussel (www.ombudsman.as - info@ombudsman.as - Tel. + 32 2 547 58 71 - Fax 02 547 59 75).

Dit sluit niet uit dat de verzekeringnemer een gerechtelijke procedure kan starten.

De beleggingsfondsen verbonden aan ING Lifelong Income

Fonds waarin wordt geïnvesteerd:

ING Lifelong Income Yellow (ISIN code BE0948481156).

Beleggingsdoelstelling:

ING Lifelong Income streeft ernaar rendement te genereren door actief beheer van een portefeuille van obligaties, aandelen en geldmarktinstrumenten die door in de Europese Unie gevestigde bedrijven uitgegeven zijn. Er wordt uitsluitend geïnvesteerd in de lidstaten van de Europese Unie die tot de eurozone behoren, in een land dat deel uitmaakt van de Europese Economische Ruimte of in aandelen die uitgegeven zijn door ondernemingen die aan een beurs van de eurozone genoteerd staan. Er zal hoofdzakelijk belegd worden in obligaties en aandelen in euro. Er is een evenwichtige spreiding over aandelen en obligaties.

Risicoklasse van het fonds:

- ING Lifelong Income Yellow : 5 op een schaal van 1 (lager risico) tot 7 (hoger risico).
Op basis van de scoring opgesteld op 31.08.2016 door NN Insurance Belgium nv volgens de SRI methodologie.

Beheerder van het fonds ING Lifelong Income Yellow: NN Insurance Belgium nv.

Beheerder van de onderliggende fondsen: NN Investment Partners.

Netto inventariswaarde:

De eerste netto inventariswaarde, berekend op 18/02/2009 bedraagt 100 EUR per eenheid.

Onderliggende activa:

ING Lifelong Income Yellow investeert in 4 onderliggende fondsen die gespreid zijn over twee activaklassen: aandelen en obligaties.

Aandelen: max. 60%

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

- NN (L) EURO Equity - V CAP EUR (ISIN code LU0407160687)



Obligaties: max 40%

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

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.

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.

NN Insurance Belgium 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.

Voornaamste Risico's

- **Het 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 kan de rentebetaling stoppen en 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.

- **Het marktrisico**

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.

- **Concentratierisico**

Bij beleggingen in 1 specifiek geografisch gebied is het concentratierisico groter dan bij beleggingen die over meerdere geografische gebieden verspreid zijn.

Het kapitaal is dus niet gewaarborgd

Verzekeringsbemiddelaar

ING België nv, verzekeringsmakelaar, ingeschreven bij de FSMA onder het codenummer 12381A.
Vennootschapszetel: Marnixlaan 24, B-1000 Brussel - RPR Brussel - Btw BE 0403.200.393
www.ing.be - BIC: BBRUBEBB - IBAN: BE45 3109 1560 2789

Verzekeraar

NN Insurance Belgium nv, verzekeringsmaatschappij, toegelaten door de NBB onder het nummer 2550.
Vennootschapszetel: Airport Plaza - Montreal Building, Da Vincilaan 19, B-1831 Diegem - www.nn.be
RPR Brussel - Btw BE 0890.270.057 – BIC: BBRUBEBB - IBAN: BE28 3100 7627 4220