

## Scala free pension

Hieronder vindt u een overzicht van de technische eigenschappen van onze oplossing Scala free pension. Bijkomende info? Contacteer uw makelaar.

<b>Type levensverzekering</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen</li><li>• Met gewaarborgde intrestvoet door de verzekeringsmaatschappij (tak 21) en optionele belegging van winstdeelname in beleggingsfondsen (tak 23)</li></ul>
<b>Waarborgen</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• <b>Kapitaal leven bij pensioen:</b> de pensioenreserve van de overeenkomst. <b>De pensioenreserve</b> 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.</li><li>• <b>Bij overlijden:</b> de maatschappij zal één van de volgende bedragen aan de begunstigde(n) uitkeren:<ul style="list-style-type: none"><li>○ hetzij een bepaald bedrag zoals vermeld in de bijzondere voorwaarden als dit hoger ligt dan het totale bedrag van de pensioenreserves</li><li>○ hetzij het totale bedrag van de pensioenreserves</li><li>○ hetzij een bepaald bedrag, zoals vermeld in de bijzondere voorwaarden, ongeacht het bedrag van de pensioenreserves (overlevensboni)</li></ul></li></ul>
<b>Aanvullende waarborgen (optioneel)</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• <b>Overlijdenskapitaal bij ongeval:</b> de maatschappij keert het bedrag uit zoals vermeld in de bijzondere voorwaarden.</li><li>• <b>Kapitaal bij opeenvolgend overlijden:</b> indien beide verzekerden binnen een tijdspanne van 12 maanden overlijden, keert de maatschappij het bedrag uit zoals vermeld in de bijzondere voorwaarden. Deze waarborg wordt ook wel “wezenkapitaal” genoemd.</li><li>• <b>Bij arbeidsongeschiktheid:</b><ul style="list-style-type: none"><li>○ <b>premiëvrijstelling:</b> de maatschappij neemt gedurende de periode van arbeidsongeschiktheid de betaling van de verzekeringspremies voor haar rekening in verhouding tot de arbeidsongeschiktheidsgraad.</li><li>○ <b>arbeidsongeschiktheidsrente:</b> de maatschappij 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:<ul style="list-style-type: none"><li>▪ dekking ziekte en/of ongeval van alle aard</li><li>▪ carenstijd: van 30 tot 360 dagen, afkoopbaar</li><li>▪ indexering: tussen 0 en 3% (meetkundig)</li><li>▪ progressieprofiel: bepaling van een moduleerbaar percentage van de rente gedurende het eerste jaar van de renteuitkering</li></ul></li><li>○ <b>overbruggingsrente:</b> dekking van de vaste kosten gedurende een bepaalde periode (maximaal 3 jaar).</li><li>○ <b>arbeidsongeschiktheidskapitaal bij ongeval:</b> in geval van een volledige en blijvende arbeidsongeschiktheid na een ongeval betaalt de maatschappij een bedrag uit aan de begunstigde zoals vermeld in de bijzondere voorwaarden.</li></ul></li></ul>

**Vastgoedfinanciering** Een voorschot of inpandgeving zijn 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.

---

**Doelgroep** 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 zijn mogelijk:

- zelfstandige in hoofdberoep
- zelfstandige in bijberoep, zelfstandig helper indien ze onderhevig zijn aan dezelfde sociale bijdragen als een zelfstandige in hoofdberoep
- meewerkende echtgenoot / wettelijke partner (indien “maxi-statuut”)

### Tak 21-luik

---

**Gewaarborgde intrestvoet** Voor Scala free pension heeft men de keuze tussen de beleggingsvorm “NN benefit + winstdeelname” (0 % + winstdeelname) of de beleggingsvorm “Kapitaalsgarantie + winstdeelname” (0 % + winstdeelname).

- de intrestvoet wordt toegepast op de in de pensioenreserve belegde nettostortingen
- de intrestvoet wordt per storting gewaarborgd gedurende de volledige looptijd van het contract
- voor toekomstige stortingen is de gewaarborgde intrestvoet deze die van toepassing is op het tijdstip van de storting
- intresten worden gegenereerd vanaf de ontvangst van de stortingen op het contract

**Winstdeelname**

- De maatschappij kan eventueel een winstdeelname jaarlijks verdelen en toekennen overeenkomstig het winstdelingsplan, neergelegd bij de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA) en na goedkeuring door de algemene aandeelhoudersvergadering.
- Deze winstdeelname varieert overeenkomstig de resultaten van de maatschappij en de ontwikkeling van de financiële markten.
- De toekenning van een winstdeelname kan niet gewaarborgd worden voor de toekomst.

### Tak 23-luik

---

**Fondsen**

- Alléén de investering van de winstdeelname is mogelijk in tak 23.
- De kenmerken van ieder fonds zijn beschikbaar op de website [www.nn.be](http://www.nn.be).
- In bijlage van dit document vindt u een overzicht van de mogelijke fondsen.

**Rendement**

- Het rendement van een tak 23 beleggingsfonds is afhankelijk van de evolutie van de eenheidswaarde van het fonds
- De verzekeringsmaatschappij biedt geen kapitaals- of rendementsgarantie in tak 23
- Tak 23 beleggingsfondsen geven geen recht op winstdeelname
- Het financiële risico wordt volledig gedragen door de verzekeringnemer

**Toetreding en inschrijving** Investering is mogelijk op ieder moment.

---

**Inventariswaarde** De inventariswaarde of eenheidswaarde is de waarde bepaald door de fondsenbeheerder na inhouding van alle beheerskosten door de maatschappij en na eventuele toekenning van het dividend.

- De waarde van het gedeelte tak 23 in de overeenkomst is gelijk aan het aantal eenheden
- De eenheidswaarde kan geraadpleegd worden op de website [www.nn.be](http://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.

<b>Overdracht van Fondsen</b>	Zie onder Switchkosten.
<b>Algemeen</b>	
<b>Instapkosten</b>	De instapkosten op de pensioenreserve worden door NN NV ingehouden op de storting na inhouding van de taks. De instapkosten bedragen maximum 6,5%.
<b>Uitstapkosten</b>	Zie "afkoop en opnamevergoeding"
<b>Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• De beheerskosten op het gedeelte tak 21 bedragen 0,05% op jaarbasis. Ze worden maandelijks ingehouden op de totale reserve van de overeenkomst.</li> <li>• 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.</li> <li>• De beheerskosten met betrekking tot het overlijdenskapitaal bedragen: <ul style="list-style-type: none"> <li>○ ≤ € 200 000: 0,08% op jaarbasis</li> <li>○ &gt; € 200 000: 0,07% op jaarbasis</li> </ul> </li> </ul>
<b>Afkoop- en opnamevergoeding</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Bij afkoop worden de eventuele wettelijke verplichte inhoudingen, kosten, afkoopvergoeding en andere sommen die nog verschuldigd zouden zijn aan NN NV 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: <ul style="list-style-type: none"> <li>○ 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)</li> <li>en</li> <li>○ 5% van het bedrag van de afgekochte bruto reserves.</li> </ul> </li> <li>• Vervroegde afkoop indien leeftijd bij onderschrijving 60 jaar of meer is en looptijd &gt; 5 jaar: <ul style="list-style-type: none"> <li>○ als de gewaarborgde intrestvoet 1% bedraagt: afkoopvergoeding (5%,4%,3%,2%,1%) bij pensionering voor einddatum. Geen voorschot mogelijk</li> <li>○ als de gewaarborgde intrestvoet 0% bedraagt: afkoopvergoeding (zie algemene voorwaarden) en voorschot mogelijk</li> </ul> </li> </ul>
<b>Kosten bij switch / overdracht (binnen hetzelfde luik of tussen verschillende luiken)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Wijziging van een beleggingsvorm:</b> kosteloos 1 keer per jaar; vervolgens per bijkomende wijziging: 37,18 euro de eerste keer, 111,55 euro de tweede keer en 185,92 euro vanaf de derde keer.</li> <li>• <b>Dynamische Stop Loss:</b> voor ieder tak 23 fonds kan de klant een percentage van waardevermindering bepalen (minimum 5%, maximum 50%, per schijven van 1%) waarbij het saldo van het/de fonds(en) overgedragen wordt naar het tak 23 fonds NN - JPMorgan liquidity.</li> </ul>
<b>Kosten bij voorschot</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 0,50%</li> <li>• Servicekosten: € 123,95</li> </ul>

## Looptijd

- De looptijd bedraagt minimaal 5 jaar, en wordt vastgelegd bij het onderschrijven van de overeenkomst.
- Er wordt rekening gehouden met de fiscale regelgeving betreffende duur, leeftijd bij onderschrijving en eindleeftijd.
- Gebeurtenissen die aanleiding geven tot uitkering van de waarde van het contract zijn de opzegging of volledige afkoop van het contract door de verzekeringnemer vanaf 60 jaar, het overlijden van de verzekerde, de transfer van de overeenkomst of het bereiken van de einddatum van de overeenkomst (einddatum vermeld in de bijzondere voorwaarden).

## Premie

- Het gezamenlijke premiebedrag op jaarbasis voor de waarborgen “overlijdenskapitaal” en het “pensioenkapitaal” mag niet minder en meer bedragen dan de maximale grenzen voor het Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen. De bedragen zijn exclusief instapkosten.
  - Minimumgrens: 100 euro
  - Maximum grens: 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.

## Fiscaliteit

- **Premies Pensioen / Overlijden**
  - geen taksen
  - fiscaal voordeel: aftrek tegen marginaal tarief in personenbelasting + vermindering sociale bijdragen
- **Premies Arbeidsongeschiktheid**
  - taks: 9,25%
  - fiscaal voordeel: aftrek tegen marginaal tarief in personenbelasting als zelfstandige zijn werkelijke kosten bewijst
- **Uitkeringen Pensioen/Overlijden**
  - 3,55% RIZIV-bijdrage: van toepassing op het totaal gestorte bedrag
  - solidariteitsbijdrage: 0% tot 2%
  - 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

- belasting op rente: lijfrente
- winstdeelnamen 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

**Afkoop**

- Gedeeltelijke afkoop: niet van toepassing
  - Volledige afkoop: de aangeslotene heeft de mogelijkheid om de uitbetaling van het spaarbedrag vervroegd op te vragen indien hij voldoet aan de wettelijke voorwaarden op het ogenblik van zijn aanvraag en voor zover deze mogelijkheid is voorzien in het aanvullend pensioenreglement.
- 

**Informatie**

- Elk jaar zal een pensioenfiche worden uitgegeven voor alle aangeslotenen die nog in dienst zijn. 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 aangeslotenen, net als de voormalige werknemers, kunnen hun prestaties leven en overlijden raadplegen op de website van de Federale Pensioendienst ([www.mypension.be](http://www.mypension.be)).
- Sommige beheerders kennen ons retrocessies toe voor de verdeling van hun fondsen. Deze retrocessies kunnen variëren van fonds tot fonds.
- Elke eventuele klacht betreffende een contract NN Strategy kan worden gericht aan: NN, Dienst Quality Team, Fonsnylaan 38 te 1060 Brussel, [klachten@nn.be](mailto: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.

Dit 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.

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, 26, 27.  
Maatschappelijke zetel: Fonsnylaan 38, B-1060 Brussel - RPR Brussel - BTW BE 0890.270.057 - BIC: BBRUBEBB - IBAN: BE28 3100 7627 4220.