

Multiplan van NN Insurance Belgium

Hieronder vindt u een overzicht van de technische eigenschappen van onze oplossing Multiplan. Bijkomende info? Contacteer uw makelaar of uw Employee Benefits Consultant.

Type verzekering en doelgroep

Multiplan is een complete en moduleerbare groepsverzekering (met tak 21 en/of 23). Deze verzekering richt zich op werkgevers van kleine, middelgrote en grote ondernemingen die het pensioen van hun werknemers wensen aan te vullen.

Hoofdwaarborgen

• Leven

De werkgever kiest de verzekeringstak:

○ Tak 21

Binnen deze Tak zijn volgende verzekeringscombinaties mogelijk:

- uitgesteld kapitaal met tegenverzekering van de reserve (UKMTR)
- uitgesteld kapitaal zonder tegenverzekering van de reserve (UKZT)

De dekking wordt gefinancierd door middel van jaarlijkse opeenvolgende enkelvoudige premies.

○ Tak 21/tak 23

De werkgever heeft de keuze tussen:

- uitgesteld kapitaal met tegenverzekering van de reserve (UKMTR)
- beleggingsfondsen: een overzicht van het fondsgamma is beschikbaar in de rubriek "noodzakelijke documenten" op www.nn.be. De kenmerken van elk fonds worden gespecificeerd op <https://www.nn.be/nl/fondsenoverzicht/nn>.

Deze dekking wordt gefinancierd door middel van jaarlijkse opeenvolgende enkelvoudige premies.

• Overlijden

De mogelijke overlijdensdekkingen zijn

- **Terugbetaling van de reserve** (enkel bij UKMTR of fondsen)
- **Bijkomend kapitaal overlijden:** deze dekking wordt gefinancierd door jaarlijkse opeenvolgende enkelvoudige premies en uitgedrukt als een
 - percentage van het salaris (al dan niet in functie van de gezinssituatie)
 - vast bedrag (al dan niet in functie van de gezinssituatie, eventueel geïndexeerd)Dit kapitaal zal bijkomend aan de opgebouwde reserves worden uitgekeerd.
- **Minimumkapitaal overlijden** (enkel bij UKMTR of fondsen)

Deze dekking wordt gefinancierd door jaarlijkse opeenvolgende enkelvoudige premies en uitgedrukt als een:

 - percentage van het salaris (al dan niet in functie van de gezinssituatie)
 - vast bedrag (al dan niet in functie van de gezinssituatie, eventueel geïndexeerd)Dit kapitaal wordt uitgekeerd zolang de reserve kleiner is dan het minimumkapitaal overlijden.

Aanvullende waarborgen

- **Ongevallenrisico** met overlijden of volledige en blijvende arbeidsongeschiktheid als gevolg. Deze dekking wordt uitgedrukt als:
 - een veelvoud van het kapitaal overlijden
 - een vast bedrag

De dekkingen overlijden en ongevallenrisico kunnen

- ofwel van een risicobonus¹ inbegrepen in het overlijdenskapitaal genieten
- ofwel van een korting op het tarief

genieten

- **Arbeidsongeschiktheid:** er wordt een dekking verleend in geval van ziekte, zwangerschap, ongeval privé-leven en/of arbeidsongeval na een vooraf gedefinieerde carenstijd (1, 2, 3, 6 of 12 maanden).
 - **Premievrijstelling**
Tijdens de periode van arbeidsongeschiktheid neemt NN Insurance Belgium de premies voor de waarborgen leven, overlijden en ongevallenrisico's voor haar rekening in verhouding tot de graad van arbeidsongeschiktheid (mits een minimum van 25%).
 - **Rente in geval van arbeidsongeschiktheid**
Tijdens de periode van arbeidsongeschiktheid betaalt NN Insurance Belgium een rente in verhouding tot de graad van arbeidsongeschiktheid (mits een minimum van 25%) en rekening houdend met een eventuele indexatie (2% of 3 %, meetkundige reeks).
Deze rente kan uitgedrukt worden in de vorm van een:
 - step-rate-formule (bv. $10\% \times S1^2 + 70\% \times S2^3$)
 - offset-formule (bv. $70\% \times S^4$ – wettelijke tussenkomst)De offset-formule is alléén geldig in geval van ziekte of ongeval in privé-leven. De waarborg 'premiëvrijstelling' moet verplicht onderschreven worden.

Premie

De premie ter financiering van de waarborg leven kan uitgedrukt worden als:

- een percentage van het salaris
 - met of zonder RSZ-loongrens Pensioen (vb $2\% \times S1^1 + 5\% \times S2^2$)
 - in functie van de anciënniteit
 - in functie van de leeftijd (max. 4% regel)
- een vast bedrag, al dan niet geïndexeerd

Er kunnen zowel werkgeverspremies als werknemerspremies voorzien worden.

De bovenvermelde gedefinieerde premie kan eveneens de aanvullende waarborgen omvatten in het kader van een *all-in* budget (enkel in cafetariaplan).

De minimum jaarlijkse premie bedraagt 5 000 euro per reglement (3 000 euro als het reglement een kapitaal overlijden en/of een rente in geval van arbeidsongeschiktheid voorziet). De gemiddelde jaarlijkse premie bedraagt 840 euro per aangeslotene. Deze bedragen houden rekening met de risicopremies, beheerkosten en commissielonen, maar niet met de taken.

Rendement tak 21

In tak 21 bedraagt de intrestvoet 0%⁵ op de gestorte premies.

¹ Deze bonus maakt integraal deel uit van ons winstdeelnamebeleid. NN Insurance Belgium wijst elk jaar een winstdeelname toe in overeenstemming met het plan ingediend bij de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA). Deze winstdeelname varieert afhankelijk van de resultaten van het bedrijf en de evolutie van de financiële markten. De toewijzing van een winstdeelname kan niet worden gegarandeerd voor de toekomst.

² S1 = bruto jaarwedde, beperkt tot de ZIV-loongrens

³ S2 = deel van de jaarwedde boven de ZIV-loongrens

⁴ Volgens de keuze van de werkgever, bijvoorbeeld $S = 13.92 \times$ het bruto maandsalaris

⁵ Deze voet is van toepassing op 01/01/2019 en wordt toegepast op de reserve. Een gegarandeerd bruto rendement op toekomstige premies is ook mogelijk onder bepaalde voorwaarden.

Rendement tak 23

Het rendement van een beleggingsfonds hangt af van de evolutie van de inventariswaarde van het betreffende fonds.

De fondsen geven geen recht op een winstdeelname.

Tak 23 biedt geen enkel garantie van kapitaal of van rendement. De wet verplicht de werkgever om een minimumrendement te garanderen⁶ op de werkgevers- en werknemersbijdragen, bedoeld om een extra-legaal pensioen samen te stellen.

Winstdeelname

- Ieder jaar wordt door NN Insurance Belgium een winstdeelname verdeeld en toegekend overeenkomstig het plan dat werd neergelegd bij de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA) en voor zover het contract in voege was op 31 december van het jaar dat aan de toekenning voorafgaat.
- Deze winstdeelname varieert overeenkomstig de resultaten van NN Insurance Belgium en de ontwikkeling van de financiële markten.
- De toekenning van een winstdeelname kan niet gewaarborgd worden voor de toekomst.

Spaarbonus (Leven)

De spaarbonus wordt aangewend volgens dezelfde verzekeringscombinatie als de dekking leven om de verzekerde prestaties in geval van leven te verhogen.

Voor een gemengde verzekering is de verzekeringscombinatie voor de spaarbonus een uitgesteld kapitaal zonder tegenverzekering van de reserve.

JAAR	Globaal BrutoRendement Jaarlijkse opeenvolgende enkelvoudige premies
2018	1,65%
2017	1,75%
2016	1,75%
2015	1,75%
2014	3,25%

Resultaten uit het verleden vormen geen garantie voor de toekomst.

Risicobonus⁷ (Overlijden en ongeval)

De toekenning van een risicobonus is inbegrepen in het verzekerde kapitaal overlijden en/of ongeval.

Voor een gemengde verzekering wordt de risicobonus aangewend bovenop het kapitaal overlijden.

Kosten

KOSTEN	LEVEN	OVERLIJDEN	ONGEVALLEN- RISICO'S	ARBEIDSON- GESCHIKTHEID
Beheerskost op de premie	4,5% op de premies in tak 21 en 1,5% op de premies in tak 23	0,2%	/	/
Kost op reserve	Geen	Geen	/	/
Commissie op de premie	Max 5%	Max 5%	Max 5%	Max 5%

De financiële beheerskosten met betrekking tot de beleggingen in tak 23 bedragen op jaarbasis maximum 0,96% op dagbasis berekend op de netto-inventariswaarde van elk gekozen tak 23 fonds.

⁶ Voor 2019 bedraagt deze 1,75%.

⁷ Risicobonus van toepassing op 1/01/2019

Multiplan met keuzes (Cafetariaplan)

Multiplan biedt de mogelijkheid om hoog rendement en flexibiliteit met elkaar te combineren. Naast het opbouwen van een aanvullend pensioen, kan de werkgever zijn werknemers de **keuze** bieden om vrij de hoogte van de **risicodekkingen** (overlijden en/of arbeidsongeschiktheid) te bepalen.

Overlijden met max. 4 opties (min. overlijden met uitzondering van optie 1):

- Optie 1: terugbetaling van de reserve
- Optie 2: betekenisvolle standaard 100% x S beperkt tot 100 000 euro
- Optie 3: bepaald door de werkgever
- Optie 4: bepaald door de werkgever

Arbeidsongeschiktheid met max. 4 opties:

- Optie 1: premievrijstelling
- Optie 2: betekenisvolle standaard
 - premievrijstelling
 - rente: 10% x S beperkt tot 50 000 euro (maximale rente van 5 000 euros)
- Optie 3: bepaald door de werkgever
- Optie 4: bepaald door de werkgever

De werknemer bepaalt zijn keuze bij indiensttreding en kan deze wijzigen in geval van een verandering van de gezinssituatie.

Er is steeds één basisoptie en één optie als betekenisvolle standaard voorzien.

De gebruikte verzekeringscombinatie voor de waarborg leven is UKMTR.

Aansluiting	De aansluiting is verplicht voor alle werknemers die deel uitmaken van de in het reglement vermelde categorie.
Looptijd	Multiplan heeft geen einddatum.
Vastgoed-financiering	Een voorschot of inpandgeving zijn mogelijk voor zover het een verwerving, bouw, verbetering, verbouwing of herstelling betreft aan een onroerend goed, gelegen in de Europese Economische Ruimte en die belastbare inkomsten opbrengen voor de verzekerde.
Beheer en opvolging van het plan	Het uitwisselen van gegevens en van informatie gelinkt aan het beheer van de groepsverzekering gebeurt via het My Workplace platform. My Workplace is een diensten platform dat de werkgever toelaat zijn plan te raadplegen alsook via internet op een snelle en veilige manier met NN Insurance Belgium te communiceren.
Contact	De offerteaanvragen kunnen gericht worden aan uw contactpersoon bij NN Insurance Belgium of rechtstreeks aan rules.quotations@nn.be .

Fiscaliteit

• Werkgeverspremies Pensioen / Overlijden

- o taks: 4,4%
- o RSZ-bijdrage van 8,86% (alleen op werkgeverspremie)
- o Wijninckx-bijdrage: 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: aftrekbaar voor de werkgever in die mate dat de gegenereerde kapitalen in geval van leven (bekomen door de premies), uitgedrukt in jaarlijkse rente en wettelijk pensioen inbegrepen, 80% van het laatste normale brutoloon niet overschrijden, rekening houdend met een normale duurtijd van de beroepsactiviteit.

• Premies Arbeidsongeschiktheid

- o taks: 4,4%
- o fiscaal voordeel: voor zover de gegenereerde kapitalen in geval van arbeidsongeschiktheid en van de RIZIV-tussenkost 100% van het laatste normale brutoloon niet overschrijden

• Uitkeringen Pensioen

- o RIZIV-bijdrage: 3,55% op het totale brutobedrag
- o solidariteitsbijdrage: van 0% tot 2% (1) op het totale brutobedrag
- o bedrijfsvoorheffing (rekening houdende met de gemeentelijk opcentiemen)
 - op het deel van het aanvullend pensioen opgebouwd met werkgeversbijdragen volgens onderstaande tabel geheven op het totale brutobedrag verminderd met de winstdeling, de RIZIV-bijdrage en de solidariteitsbijdrage

Leeftijd van opname	Deel opgebouwd met werkgeversbijdragen
60	• 10,09% indien volledige loopbaan (45 jaren) én effectief actief gebleven tijdens de laatste 3 jaren voor het pensioen • 16,66% indien opname gelijktijdig met het wettelijk pensioen • 20,19% indien opname voor het wettelijk pensioen
61	• 10,09% indien volledige loopbaan (45 jaren) én effectief actief gebleven tijdens de laatste 3 jaren voor het pensioen • 16,66% indien opname gelijktijdig met het wettelijk pensioen • 18,17% indien opname voor het wettelijk pensioen
62 tot 64	• 10,09% indien volledige loopbaan (45 jaren) én effectief actief gebleven tijdens de laatste 3 jaren voor het pensioen • Anders: 16,66%
65	• 10,09% indien volledige loopbaan (45 jaren) én effectief actief gebleven tijdens de laatste 3 jaren voor het pensioen • Anders: 16,66%

- bedrijfsvoorheffing op het deel van het aanvullend pensioen opgebouwd met werknemersbijdragen volgens onderstaande tabel geheven op het totale brutobedrag verminderd met de winstdeling, de RIZIV-bijdrage en de solidariteitsbijdrage:
 - 16,66% m.b.t. de bijdragen betaald vóór 1/01/1993
 - 10,09% m.b.t. de bijdragen betaald na 1/01/1993

Fiscaliteit

- In geval van omzetting in lijfrente tegen storting met afstand van kapitaal: bovenop de heffingen hierboven vermeld is er jaarlijks een roerende voorheffing van 30% op 3% van het afgestane kapitaal van toepassing
- In geval van een voorschot of inpandgave met betrekking tot de enige eigen woning valt de taxatie onder het regime van de fictieve rente
- **Uitkering Overlijden**
 - 3,55% RIZIV-bijdrage indien de begunstigde de overlevende echtgenoot is. Indien dit niet het geval is, is er geen RIZIV-bijdrage verschuldigd
 - solidariteitsbijdrage van 0% tot 2% (1) indien de begunstigde de overlevende echtgenoot is. Indien dit niet het geval is, is er geen solidariteitsbijdrage verschuldigd
 - bedrijfsvoorheffing (rekening houdende met de gemeentelijk opcentiemen)
 - bij overlijden vóór het einde van het contract: 16,66%.
 - als de uitkering van het overlijdenskapitaal na de wettelijke pensioenleeftijd gebeurt en de overleden aangeslotene effectief actief is gebleven tot die leeftijd: 10,09%
 - als de uitkering van het overlijdenskapitaal gebeurt terwijl de overleden aangeslotene al een volledige loopbaan (45 jaren) had en effectief actief is gebleven tot dat ogenblik: 10,09%
 - In geval van omzetting in lijfrente tegen storting met afstand van kapitaal: bovenop de heffingen hierboven vermeld is er jaarlijks een roerende voorheffing van 30% op 3% van het afgestane kapitaal van toepassing
 - successierechten: vrijstelling indien de begunstigde de echtgenoot is of het kind jonger dan 21 jaar is
 - In geval van een voorschot of inpandgave met betrekking tot de enige eigen woning valt de taxatie onder het regime van de fictieve rente
- **Uitkeringen Arbeidsongeschiktheid**
 - belasting als vervangingsinkomen

(1) Solidariteitsbijdrage

Kapitaal inclusief WD	Pensioenkapitaal	Kapitaal Overlijden
< 2 478,94 €	0 %	0 %
2 478,94 € < x < 24 789,35	1 %	1 %
24 789,35 € < x < 74	2 %	1 %
> 74 368,06 €	2 %	2 %

Praktische informatie

- Elk jaar zal een pensioenfiche worden uitgegeven voor alle aangesloten en 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 aangesloten en, net als de voormalige werknemers, kunnen hun prestaties leven en overlijden raadplegen op de website van de Federale Pensioendienst (www.mypension.be).
- Sommige fondsbeheerders kennen ons retrocessies toe voor de verdeling van hun investeringsfondsen. Deze retrocessies kunnen variëren van fonds tot fonds.
- NN Insurance Belgium verleent in beginsel geen beleggingsdiensten aan US Persons. Meer informatie vindt u terug in de Algemene Voorwaarden Multiplan op onze website www.nn.be.
- Elke eventuele klacht betreffende een contract Multiplan kan gericht worden:
 - aan NN Insurance Belgium nv, Quality Team, Fonsnylaan 38 te 1060 Brussel, klachten@nn.be in eerste instantie;
 - of aan de Consumentenombudsdienst bij de Ombudsman van de verzekeringen, de Meeûssquare 35 te 1000 Brussel, tel.: +32(0)2 547 58 71, fax : +32(0)2 547 59 75, info@ombudsman.as, www.ombudsman.as, in laatste instantie.zonder enige beperking om een gerechtelijke actie te ondernemen.

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