

# Groepsverzekeringen

## Beheersreglement van de beleggingsfondsen (tak 23)

---

<b>Versie</b>	<b>012</b>
<b>Datum</b>	<b>1 juni 2024</b>

---

NN Insurance Belgium NV  
Fonsnylaan 38  
B-1060 Brussel

**Employee Benefits**

T +32 (0)2 238 88 11  
F + 32 (0)2 238 88 99

[www.nn.be](http://www.nn.be)

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

# Inhoudsopgave

<b>1.1</b>	<b>Algemene beschrijving van de fondsen .....</b>	<b>3</b>
<b>1.2</b>	<b>Beleggingspolitiek van de fondsen .....</b>	<b>3</b>
<b>1.3</b>	<b>Eenheidswaarde.....</b>	<b>3</b>
1.3.1	Werking van de fondsen .....	3
1.3.2	Verwerking van afkopen en uitgaande geldstromen.....	4
1.3.3	Wijziging van beleggingsregels en -vorm (switch) .....	5
1.3.4	Berekeningsregels die toegepast worden om de waarde van de fondsen en van een eenheid van een fonds te bepalen .....	5
1.3.5	Frequentie van de berekening van de eenheidswaarde .....	5
1.3.6	Plaats en frequentie van de publicatie van de eenheidswaarde .....	5
1.3.7	Schorsing van de berekening van de eenheidswaarde, van de toekenningen en van de inhoudingen .....	5
1.3.8	Munt waarin de eenheidswaarde berekend wordt .....	6
<b>1.4</b>	<b>Vereffening, samenvoeging of vervanging van een fonds .....</b>	<b>6</b>
<b>1.5</b>	<b>Wijziging van het beheersreglement en van de samenstelling van de fondsen .....</b>	<b>7</b>
<b>1.6</b>	<b>Kosten .....</b>	<b>7</b>
1.6.1	Kosten ingehouden door NN Insurance Belgium NV .....	7
1.6.2	Andere kosten.....	8
1.6.3	Herziening van de kosten.....	8
<b>1.7</b>	<b>Risico-indicator .....</b>	<b>8</b>
<b>1.8</b>	<b>Wijziging van beleggingsregels en -vorm (switch) .....</b>	<b>8</b>
<b>1.9</b>	<b>Munteenheid .....</b>	<b>9</b>
<b>1.10</b>	<b>Divers .....</b>	<b>9</b>
<b>Definities.....</b>		<b>10</b>
<b>Bijlage: Fiches van de beleggingsfondsen tak 23 voor groepsverzekeringen .....</b>		<b>11</b>
NN Pension Defensive.....		11
NN Pension Balanced .....		13
NN Pension Aggressive.....		15
NN Pension Equity .....		17
NN Pension Bond .....		19
NN Pension MSCI Europe Index .....		21
NN Pension MSCI World Index .....		23
NN Pension S&P 500 Index .....		25
NN Pension Corporate Bond Index .....		27
NN Pension Government Bond Index.....		28
NN Pension Euro Liquidity.....		29

## 1.1 Algemene beschrijving van de fondsen

De doelstelling van de hierna beschreven fondsen is om u, als werkgever of werknemer, op middellange of lange termijn een meerwaarde te bieden op de gestorte bedragen in de groepsverzekering, door gebruik te maken van beleggingsopportuniteiten op de financiële markten.

U geniet het professionele beheer van portefeuilles van roerende waarden en/of liquide financiële activa. De spreiding van de portefeuilles die de fondsen samenstellen, streeft ernaar de risico's van de beleggingen tot een aanvaardbare mate in te perken.

NN Insurance Belgium NV garandeert geen rendement of kapitaal. Wat de groepsverzekering voor werknemers betreft, moet er wel een minimumrendement op de persoonlijke en patronale bijdragen gegarandeerd worden door de Inrichter, bestemd voor het financieren van een aanvullend pensioenkapitaal, en dit conform de Wet op de aanvullende pensioenen. Het financiële risico om het wettelijk minimumrendement niet te halen, wordt door de Inrichter gedragen. Het financiële risico dat de werknemers dragen die aan de groepsverzekering zijn aangesloten beperkt zich tot eventuele waardeverminderingen voor zover die geen daling van het rendement onder het wettelijk minimumrendement veroorzaken.

Groepsverzekeringen in tak 23 bieden geen gegarandeerd rendement, geen gegarandeerd kapitaal en geen winstdeelname.

## 1.2 Beleggingspolitiek van de fondsen

De beleggingspolitiek verschilt naargelang van de fondsen. U vindt ze voor ieder fonds terug in de fondsenfiches in de bijlage.

Beslissingen met betrekking tot de investeringspolitiek van de onderliggende fondsen behoren tot de bevoegdheid van de beheerder van die onderliggende fondsen.

De beheerder van het onderliggende fonds kan alle maatregelen treffen en alle verrichtingen uitvoeren die hij nodig acht om de doelstellingen van een fonds te bereiken of uit te werken.

## 1.3 Eenheidswaarde

### 1.3.1 Werking van de fondsen

De eenheidswaarde van het fonds van NN Insurance Belgium NV (verder het "interne fonds" genaamd) hangt af van de eenheidswaarde van het onderliggende fonds en de beheerskosten die NN Insurance Belgium in houdt.

De eenheidswaarde van het onderliggende fonds wordt bepaald door de fondsenbeheerder en is gelijk aan de waarde van het vermogen van dat fonds gedeeld door het aantal deelbewijzen. De waarde van het vermogen fluctueert (stijgt of daalt) in functie van de koersevolutie van de effecten (obligaties, aandelen, cash, ...) waarin het fonds belegt. Deze waarde kan eventueel ook verhoogd worden door de toekenning van dividenden (na aftrek van taksen en belastingen).

NN Insurance Belgium NV behoudt zich het recht voor om kosten in te houden op de eenheidswaarde van het onderliggende fonds. Deze kosten worden voor ieder fonds vermeld in de fiches van de fondsen in bijlage.

- Het aantal eenheden:

- verhoogt wanneer de Inrichter bijdragen betaalt aan NN Insurance Belgium NV, bestemd voor de fondsen. Deze verrichting kan pas worden uitgevoerd wanneer de bestemming van de storting gekend is. De stijging van het aantal eenheden stemt overeen met de nieuwe nettobijdrage gedeeld door de instapprijs van een eenheid, met als waarderingsdatum de eerste waarderingsdatum volgend op de datum van ontvangst van de dotatie op de bankrekening van NN Insurance Belgium NV (indien de premiebetaling echter op een andere manier gebeurt dan aangegeven door NN Insurance Belgium NV, dan is de toepassingsdatum van de premiebetaling de eventuele latere datum waarop NN Insurance Belgium NV de bestemming van de premiebetaling identificeert);
  - verlaagt bij opname van eenheden uit de fondsen (ten gevolge van een uitbetaling of een gewijzigde beleggingswijze). Deze verrichting kan pas worden uitgevoerd wanneer de bestemming van de vermindering gekend is. De vermindering van het aantal eenheden stemt overeen met het opgenomen bedrag gedeeld door de uitstapprijs van een eenheid, met als waarderingsdatum de eerste waarderingsdatum volgend op de datum van ontvangst door NN Insurance Belgium NV van de geldige aanvraag en de eventuele andere nodig geachte documenten. Als er op deze datum geen bepaling van de eenheidswaarde plaatsvindt, dan wordt de opname niet uitgevoerd. De omzetting gebeurt zodra de eenheidswaarde kan bepaald worden.
- De waarde van een eenheid:
    - stijgt wanneer een fonds gecrediteerd wordt met:
      - de interesten van termijnbeleggingen;
      - de interesten en dividenden verbonden met het vermogen van het fonds;
      - alle andere winsten (bv. meerwaarden), bepaald overeenkomstig de waarderingsregels van het fonds.
    - daalt wanneer het fonds gedebiteerd wordt met:
      - mogelijke debetinterest;
      - kosten met betrekking tot het financiële beheer zoals bepaald in de fondsenfiche;
      - alle andere verliezen (bv. minwaarden), bepaald overeenkomstig de waarderingsregels van het fonds.

De nieuwe waarde van de eenheid is gelijk aan de totale waarde van het fonds gedeeld door het aantal eenheden.

### *1.3.2 Verwerking van afkopen en uitgaande geldstromen*

Afkoop (door transfer), overlijden, afloop en opzegging brengen de omzetting van een aantal eenheden in monetaire bedragen met zich mee.

De omzetting van eenheden verbonden met een tak 23 beleggingsvorm in monetaire bedragen gebeurt op de (eerste) waarderingsdatum volgend op de datum van de administratieve verwerking van de betrokken verrichting door NN Insurance Belgium NV, maar ten vroegste op de eerste werkdag van NN Insurance Belgium NV na de toepassingsdatum van de betrokken verrichtingen.

De datum van de administratieve verwerking (toepassingsdatum) van de verschillende verrichtingen zijn de volgende:

- opzegging: de datum van ontvangst door NN Insurance Belgium NV van het geldige aangetekend schrijven en alle eventuele andere nodig geachte documenten;
- betaling van de afkoopwaarde: de datum van ontvangst door NN Insurance Belgium NV van het geldige afkoop- of geldopnameformulier en alle eventuele andere nodig geachte documenten of de latere gewenste afkoopdatum zoals eventueel vermeld op het afkoop- of geldopnameformulier;
- afkoop door transfer: de datum van ontvangst door NN Insurance Belgium NV van de geldige aanvraag en de eventuele andere nodig geachte documenten;

- uitkering op de (uitgestelde) einddatum: de datum van (vervroegde) pensionering;
- overlijden: de overlijdensdatum (zie echter de Algemene Voorwaarden voor Groepsverzekering in geval van laattijdige aangifte van het overlijden).

### *1.3.3 Wijziging van beleggingsregels en -vorm (switch)*

Bij een wijziging van de beleggingsvorm worden de reserves die belegd zijn in een bepaalde beleggingsvorm, na eventuele inhouding van switchkosten en belastingen, volledig of gedeeltelijk verzilverd (uitgaande geldstroom) en wordt het vrijgekomen bedrag herbelegd in een of meerdere andere beleggingsvormen (inkomende geldstroom).

- Wat de uitgaande geldstroom betreft, worden de regels onder 1.3.2 toegepast met als toepassingsdatum de datum waarop NN Insurance Belgium NV een geldige aanvraag tot wijziging van beleggingsvorm heeft ontvangen.
- Wat de inkomende geldstroom betreft, zal de toepassingsdatum de waarderingdatum van de uitgaande geldstroom zijn. De inkomende geldstroom die toegekend wordt aan tak 23 beleggingseenheden kan echter eveneens belegd worden op zijn toepassingsdatum of op de latere waarderingdatum, wanneer NN Insurance Belgium NV kennis heeft van de monetaire waarde van de uitgaande geldstroom.

### *1.3.4 Berekeningsregels die toegepast worden om de waarde van de fondsen en van een eenheid van een fonds te bepalen*

De waardering van de activa van de fondsen gebeurt als volgt:

- de op de Beurs of op een gereguleerde markt genoteerde waarden worden gewaardeerd op basis van hun laatst gekende koers;
- de waarden die niet op een Beurs of op een gereguleerde markt genoteerd zijn, worden gewaardeerd tegen hun laatste marktwaarde en op grond van hun waarschijnlijke verkoopwaarde die met omzichtigheid en te goeder trouw wordt geschat;
- de monetaire activa worden gewaardeerd tegen hun nominale waarde, verhoogd met de gelopen interesten;
- de waarden die in een andere munteenheid genoteerd zijn, worden omgerekend in euro tegen de laatste gekende wisselkoers, tenzij de koers gewaarborgd wordt door een wisselcontract.

De nettowaarde van de fondsen wordt bekomen door de waarden van alle activa samen te tellen, na aftrek van de financiële kosten en beheerskosten.

Het aldus bekomen resultaat wordt gedeeld door het aantal eenheden waaruit een fonds bestaat.

### *1.3.5 Frequentie van de berekening van de eenheidswaarde*

Behoudens uitzonderlijke omstandigheden wordt de eenheidswaarde dagelijks berekend.

### *1.3.6 Plaats en frequentie van de publicatie van de eenheidswaarde*

De eenheidswaarde kan geraadpleegd worden op de website <https://www.nn.be/nl/fondsenoverzicht/nn>. De eenheidswaarde wordt er, behoudens uitzonderlijke omstandigheden, dagelijks geüpdatet. De frequentie van de publicatie is gelijk aan de frequentie van de berekening van de eenheidswaarde. Zie punt 1.3.5. hierboven. De waarden worden informatief meegedeeld.

### *1.3.7 Schorsing van de berekening van de eenheidswaarde, van de toekenningen en van de inhoudingen*

In elk van de volgende gevallen kan de berekening van de eenheidswaarde van een fonds geschorst worden en kan de waarderingsdatum uitgesteld worden tot de eerstvolgende dag waarop de eenheidswaarde van het betrokken fonds kan berekend worden:

- wanneer een Beurs of een markt waarop een aanzienlijk deel van de activa van het fonds is genoteerd of wordt verhandeld of een belangrijke wisselmarkt waar de deviezen waarin de waarde van de netto activa is uitgedrukt, worden genoteerd of verhandeld, gesloten is om een andere reden dan wettelijke vakantie of wanneer de transacties er opgeschort zijn of aan beperkingen onderworpen;
- wanneer de toestand zo ernstig is dat NN Insurance Belgium NV de tegoeden en/of verplichtingen niet correct kan waarderen, er niet normaal kan over beschikken of dit niet kan doen zonder de belangen van de Inrichter of van de aangeslotenen ernstig te schaden;
- wanneer NN Insurance Belgium NV niet in staat is fondsen over te dragen of transacties uit te voeren tegen een normale prijs of wisselkoers of wanneer beperkingen zijn opgelegd aan de wisselmarkten of aan de financiële markten;
- bij een substantiële opname van het fonds die meer dan 80% van de waarde van het fonds bedraagt of hoger is dan 1.250.000 euro.

Bij een dergelijke schorsing van de berekening van de eenheidswaarde, worden alle berekeningen en alle verrichtingen, inclusief afkopen en switches, in dit fonds geschorst.

De Inrichter heeft recht op de terugbetaling van de tijdens de schorsingsperiode gedane stortingen, verminderd met de sommen die verbruikt werden om het risico te dekken.

#### *1.3.8 Munt waarin de eenheidswaarde berekend wordt*

De eenheidswaarde wordt berekend in euro.

### **1.4 Vereffening, samenvoeging of vervanging van een fonds**

NN Insurance Belgium NV behoudt zich het recht voor om een (onderliggend) fonds te vervangen, samen te voegen of te vereffenen, onder andere wanneer:

- het vermogen van het fonds onder 5.000.000 euro zakt;
- het fonds niet meer toelaat of niet meer zal toelaten om een redelijk rendement te behalen, rekening houdend met gelijkaardige producten op de financiële markten, of wanneer de kans bestaat dat de voortzetting van het fonds niet meer kan gebeuren binnen een aanvaardbaar risico;
- het onderliggende fonds niet meer overeenstemt met de beleggingspolitiek van het fonds;
- het fonds vereffend of samengevoegd wordt met een of meerdere andere fondsen;
- een of meerdere onderliggende fondsen vereffend of samengevoegd worden met een of meerdere andere onderliggende fondsen;
- het financiële beheer van een of meerdere onderliggende fondsen niet meer verzorgd wordt door de oorspronkelijke fondsenbeheerder;
- bepaalde beperkingen op transacties, die het behoud van de doelstellingen van het fonds belemmeren, opgelegd worden voor een of meerdere onderliggende fondsen;
- ...

Bij vereffening van een (onderliggend) fonds, behoudt NN Insurance Belgium NV zich het recht voor om de activa van dit (onderliggende) fonds kosteloos over te dragen naar een ander (onderliggend) fonds dat gelijkaardige kenmerken vertoont.

Ook bij een samenvoeging van (onderliggende) fondsen, behoudt NN Insurance Belgium NV zich het recht voor om de activa kosteloos over te dragen naar het (onderliggende) fonds ontstaan uit deze samenvoeging indien het gelijkaardige kenmerken vertoont als het oorspronkelijke fonds.

En ten slotte bij vervanging van een (onderliggend) fonds, behoudt NN Insurance Belgium NV zich het recht voor om de activa kosteloos over te dragen naar het (onderliggende) fonds dat het oorspronkelijke fonds vervangt indien het gelijkaardige kenmerken vertoont als het oorspronkelijke fonds.

Worden beschouwd als (onderliggende) fondsen die gelijkaardige kenmerken vertonen, onder andere de (onderliggende) fondsen waarvan de beleggingspolitiek gelijkaardig is aan deze van het te vereffenen, te vervangen of samen te voegen (onderliggende) fonds, doch waarvan het onderliggende fonds (eventueel) verschillend is.

Indien een fonds vereffend of samengevoegd wordt, zal NN Insurance Belgium NV de Inrichter hiervan op de hoogte brengen. Aanvaardt de Inrichter deze overdracht niet, dan kan hij, volgens de modaliteiten die NN Insurance Belgium NV op dat moment zal meedelen, ofwel de vereffening van de theoretische afkoopwaarde zonder kosten noch vergoeding aanvragen rekening houdend met de wetgeving in voege, ofwel een interne overdracht laten uitvoeren naar een of meerdere interne fondsen die NN Insurance Belgium NV hem zal voorstellen.

### **1.5 Wijziging van het beheersreglement en van de samenstelling van de fondsen**

NN Insurance Belgium NV mag, om gegronde redenen en zonder afbreuk te doen aan de rechten van de Inrichter, van de aangeslotenen of van de begunstigen, het huidige “Beheersreglement van de tak 23 beleggingsfondsen voor de groepsverzekeringsproducten” eenzijdig wijzigen.

Zo mag NN Insurance Belgium NV bijvoorbeeld beslissen om beroep te doen op andere fondsenbeheerders of -bewaarders, om in andere gelijkaardige (onderliggende) fondsen te gaan beleggen, om de samenstelling of de benaming van de fondsen te wijzigen of om fondsen toe te voegen.

De meest recente versie van dit beheersreglement van beleggingsfondsen kan geraadpleegd worden op de site [www.nn.be](http://www.nn.be) onder de rubriek “Werkgevers” bij de “Noodzakelijke documenten” van uw product.

### **1.6 Kosten**

#### **1.6.1 Kosten ingehouden door NN Insurance Belgium NV**

##### Instapkosten

De instapkosten worden door NN Insurance Belgium NV ingehouden op de storting exclusief taksen evenals de eventuele premies en taksen voor aanvullende waarborgen. De precieze instapkosten van toepassing op het contract zijn vermeld in de Overeenkomst.

##### Uitstapkosten

##### **Vrije afkopen:**

De afkopen zijn toegelaten in de mate dat de wetgeving in voege op het moment van de aanvraag tot afkoop dit toelaat.

Een afkoopvergoeding is verschuldigd in geval van afkoop voor de pensioenleeftijd zoals vermeld in de bijzondere voorwaarden; de vergoeding bedraagt 1% van de theoretische afkoopwaarde vermenigvuldigd met de tot de einddatum van de overeenkomst nog te lopen duur uitgedrukt in jaren. De aldus berekende afkoopvergoeding mag 5% van de theoretische afkoopwaarde niet overschrijden en mag nooit kleiner zijn dan 96,98 euro op 01/01/2018. Dit bedrag wordt geïndexeerd op basis van de gezondheidsindex (basis 1988 = 100). De in aanmerking te nemen index is die van de tweede maand van het trimester dat de afkoopdatum voorafgaat. Indien de waarde van de reserves afhankelijk is van de waarde van een beleggingsfonds (tak 23), dan mag de afkoopvergoeding niet groter zijn dan 5% van de afgekochte reserves.

Indien de afkoop aangevraagd wordt in de laatste 5 jaar die de pensioenleeftijd zoals vermeld in de bijzondere voorwaarden voorafgaan, dan houdt NN Insurance Belgium NV deze vergoeding niet in.

#### Beheerskosten

De door NN Insurance Belgium NV ingehouden beheerskosten verschillen naargelang de fondsen. U vindt ze terug in de fondsenfiches in de bijlage.

#### Financiële lasten

De financiële lasten zijn kosten die betrekking hebben op het financieel beheer van de interne fondsen (voorbeeld: kosten verbonden aan transacties, bewaarkosten van effectenrekeningen, bankkosten).

#### *1.6.2 Andere kosten*

Wat de andere, door de fondsenbeheerders ingehouden kosten betreft, verwijzen we u naar de respectievelijke folders van de onderliggende fondsen.

#### *1.6.3 Herziening van de kosten*

Deze kosten staan niet vast en zijn voor herziening vatbaar.

### **1.7 Risico-indicator**

De samenvattende risico-indicator is een richtlijn voor het risiconiveau van een fonds ten opzichte van andere fondsen.

Deze indicator geeft de kans weer dat een fonds verliezen lijdt door bewegingen op de markt.

Een fonds kan geklasseerd zijn in volgende risico-indicators:

- risico-indicator 1 op 7 = de laagste risico-indicator
- risico-indicator 2 op 7 = lage risico-indicator
- risico-indicator 3 op 7 = lage-middelgrote risico-indicator
- risico-indicator 4 op 7 = middelgrote risico-indicator
- risico-indicator 5 op 7 = middelgroot-hoge risico-indicator
- risico-indicator 6 op 7 = de op één na hoogste risico-indicator
- risico-indicator 7 op 7 = de hoogste risico-indicator

Met andere woorden, de mogelijke verliezen op de toekomstige prestaties van een fonds worden ingeschat als:

- 1 = heel laag
- 2 = laag
- 3 = middelgroot-laag
- 4 = middelgroot
- 5 = middelgroot-hoog
- 6 = hoog
- 7 = heel hoog

De risico-indicator van een fonds kan veranderen. De meest recente risico-indicator wordt steeds vermeld in de laatste versie van de betrokken fondsenfiche beschikbaar op de site [www.nn.be](http://www.nn.be).

### **1.8 Wijziging van beleggingsregels en -vorm (switch)**

**Voor de Inrichter:**



- Het is mogelijk om de beleggingskeuze te wijzigen zonder bijkomende kosten.
- U kunt dan:
  - de verdeling van de bijdrage wijzigen tussen de gekozen beleggingsfondsen;
  - het risiconiveau wijzigen door andere beleggingsfondsen te kiezen.
- U kan kiezen of u deze nieuwe verdeling wenst toe te passen zowel op het opgebouwde spaarbedrag, als op de nieuwe bijdragen.  
In dit geval, worden de nieuwe bijdragen en het reeds opgebouwde spaarbedrag als een geheel beschouwd. Ze worden, volgens uw nieuwe keuze, volledig belegd in het/de nieuw gekozen beleggingsfonds(en);
- U kan ook kiezen om de nieuwe verdeling alleen toe te passen op de nieuwe bijdragen.  
In dit geval:
  - wordt het reeds opgebouwde spaarbedrag verder gekapitaliseerd volgens de vroeger gekozen beleggingsmethode;
  - worden enkel de nieuwe bijdragen belegd, volgens uw nieuwe keuze: volledig in het/de nieuw gekozen beleggingsfonds(en);
- Deze wijzigingen vinden plaats van zodra NN Insurance Belgium NV van uw keuze op de hoogte gebracht is (zie punt 1.3.3).

#### **Voor de aangeslotene in een onthaalstructuur:**

De volgende reglementen zijn van toepassing:

- het beheersreglement van de tak 23 beleggingsfondsen voor Groepsverzekeringen
- het werkingsreglement van de onthaalstructuur

### **1.9 Munteenheid**

De fondsen worden genoteerd in euro. De activa van de (onderliggende) fondsen die in een andere munteenheid genoteerd zijn, worden omgerekend in euro tegen de laatste gekende wisselkoers, tenzij de koers gewaarborgd wordt door een wisselcontract.

### **1.10 Divers**

De fondsenfiches in de bijlage maken integraal deel uit van dit reglement, dat als enige rechtsgeldig is.

Dit reglement is beschikbaar op de website [www.nn.be](http://www.nn.be) onder de rubriek “Werkgevers” bij de “Noodzakelijke documenten” van uw product, of kan op eenvoudig verzoek van iedere Inrichter bekomen worden bij NN Insurance Belgium NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel.

Een samenvatting van de fondsenfiches kan eveneens bekomen worden door de Inrichters. Deze samenvatting heeft geen juridische waarde.

De volledige tekst van de folder van ieder onderliggend fonds kan bekomen worden door iedere Inrichter bij NN Insurance Belgium NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel op eenvoudig verzoek.

## Definities

### Definities

<b>Aangeslotene</b>	Onder aangeslotene wordt verstaan: - De werknemer die behoort tot de categorie van personeel waarvoor de Inrichter een groepsverzekering heeft ingevoerd en die aan de aansluitingsvoorwaarden van het pensioenreglement voldoet, alsook de gewezen werknemer die nog steeds actuele of uitgestelde rechten geniet overeenkomstig het pensioenreglement of die zijn reserves getransfereerd heeft in de onthaalstructuur. - De bedrijfsleider voor wie de Inrichter een groepsverzekering heeft onderschreven.
<b>Overeenkomst</b>	Dit document bevat onder meer de wederzijdse afspraken gemaakt tussen werkgever en NN Insurance Belgium nv met betrekking tot de duurtijd, het beheer, de afkoopmodaliteiten en de kosten van toepassing op de groepsverzekering.
<b>Vervaldatum</b>	De datum waarop een prestatie moet geleverd worden of een premie verschuldigd is volgens de bepalingen van de bijzondere voorwaarden.
<b>ETF</b>	Exchange Traded Fund. Het weerspiegelt de prestaties van het achterliggende fonds dat het vertegenwoordigt. De prestatie van het Exchange Traded Fund (ETF) volgt die van een index, een goed of een beursaandeel.
<b>GBF</b>	Gemeenschappelijke Beleggingsfonds
<b>Instapprijs</b>	De prijs waartegen een eenheid van een beleggingsfonds kan toegekend worden aan het contract.
<b>Uitstapprijs</b>	De prijs waartegen een eenheid van een beleggingsfonds kan onttrokken worden.
<b>Waarderingsdatum</b>	De dag waarop NN Insurance Belgium NV de waarde van het (de) beleggingsfonds(en) bepaalt om de instap- en uitstapprijzen vast te stellen.
<b>ICB</b>	Instelling voor Collectieve Belegging.
<b>ICBE</b>	Instelling voor Collectieve Belegging in Effecten.
<b>Inrichter</b>	Het bedrijf of de rechtspersoon die de groepsverzekering afsluit met NN Insurance Belgium NV ten gunste van zijn aangeslotenen.
<b>BEVEK</b>	Beleggingsvennootschap met veranderlijk kapitaal
<b>Switch</b>	Wijziging van beleggingsvorm en -regels
<b>Waarde van het contract</b>	De totale waarde van de eenheden toegekend aan het contract, berekend tegen de uitstapprijs.
<b>Eenheid</b>	Unitair deel van het beleggingsfonds

## Bijlage: Fiches van de beleggingsfondsen tak 23 voor groepsverzekeringen

Hier vindt u een overzicht van de aangeboden fondsen. Al deze fondsen zijn niet noodzakelijk opgenomen door de Inrichter. De fondsen die effectief gebruikt worden voor de financiering van de pensioentoezegging zijn terug te vinden in de Overeenkomst.

<b>NN Pension Defensive</b>	
<b>Intern fonds</b>	NN Pension Defensive
<b>Onderliggend fonds</b>	Goldman Sachs Patrimonial Defensive P Cap EUR
<b>Oprichtingsdatum van het interne fonds</b>	15/03/2018
<b>Duur van het interne fonds</b>	Onbeperkt
<b>Maatschappij</b>	NN Insurance Belgium NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
<b>Beheerder van het onderliggende fonds</b>	Goldman Sachs Asset Management, Prinses Beatrixlaan 35, 2595 AK Den Haag, Nederland
<b>Doelstelling van het interne fonds</b>	Dit interne fonds is belegd in beleggingen die gericht zijn op inkomsten. Over een periode van verschillende jaren beoogt het onderliggende compartiment beter te presteren dan de benchmark, die is samengesteld als volgt: 25% MSCI World (Net), 75% Barclays Euro Aggregate.
<b>Beleggingspolitiek van het interne fonds</b>	Het interne fonds NN Pension Defensive investeert uitsluitend en integraal in het onderliggende fonds Goldman Sachs Patrimonial Defensive P Cap EUR.
	<p>Dit onderliggende fonds is een dakfonds (fonds van fondsen) dat voornamelijk belegt in een gespreide portefeuille van internationale aandelen- en obligatiefondsen. Ook andere financiële instrumenten kunnen worden aangewend om de beleggingsdoelstellingen te realiseren. Het onderliggende fonds kan ook tot 20% van het vermogen rechtstreeks beleggen in het vasteland van China via Stock Connect. Dit is het programma voor wederzijdse markttoegang waardoor beleggers kunnen handelen in bepaalde aandelen.</p> <p>Het onderliggende fonds wordt actief beheerd aan de hand van een beleggingsprofiel van 75% in euro's uitgedrukte obligaties(benchmark Bloomberg Barclays Euro Aggregate) en 25% wereldwijde aandelen (benchmark MSCI World Net). Gemeten over een periode van enkele jaren heeft de fondsbeheerder als doel beter te presteren dan deze samengestelde benchmark. De nadruk ligt op een stabiele vermogensgroei. Het onderliggende fonds streeft ernaar op drie manieren waarde toe te voegen:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>(1) Selectie binnen en tussen aandelen en obligaties</li> <li>(2) Selectie uit een gevarieerde set beleggingsfondsen van Goldman Sachs Asset Management</li> <li>(3) Beslissingen over portefeuillespreiding en risicobeheer.</li> </ol> <p>In principe keert het onderliggende fonds geen dividend uit. Het zal alle inkomsten herbeleggen.</p>
<b>Folder van het onderliggende fonds</b>	<a href="https://www.gsam.com/responsible-investing/nl-BE/professional/funds/detail/LU0119196938">https://www.gsam.com/responsible-investing/nl-BE/professional/funds/detail/LU0119196938</a>
<b>Munteenheid van het interne fonds</b>	Euro
<b>Risico-indicator</b>	De risico-indicatoren in tak 23 variëren van 1 tot 7, waarbij risico-indicator 7 het hoogste risico inhoudt. De risico-indicator van dit fonds is voor verandering vatbaar. De meest recente risico-indicator wordt vermeld op <a href="http://www.nn.be">www.nn.be</a> .

<b>Beheerskosten</b>	0,96% op jaarbasis.
<b>ingehouden door de maatschappij</b>	Deze kosten worden ingehouden op de eenheidswaarde van het onderliggende fonds zoals bepaald door de beheerder van het onderliggende fonds.
<b>Instapkosten / Uitstapkosten / Switchkosten ingehouden door de maatschappij</b>	Zie “Beheersreglement van de beleggingsfondsen (tak 23) - Groepsverzekeringen”.

Deze fondsenfiche maakt integrerend deel uit van het “Beheersreglement van de beleggingsfondsen (tak 23) - Groepsverzekeringen”. Alleen de recentste versie van deze fondsenfiche is rechtsgeldig. De recentste versie van deze fondsenfiche kan geraadpleegd worden op de website <https://www.nn.be/nl/fondsenoverzicht/nn>

**NN Pension Balanced**

<b>Intern fonds</b>	NN Pension Balanced
<b>Onderliggend fonds</b>	Goldman Sachs Patrimonial Balanced P Cap EUR
<b>Oprichtingsdatum van het interne fonds</b>	15/03/2018
<b>Duur van het interne fonds</b>	Onbeperkt
<b>Maatschappij</b>	NN Insurance Belgium NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
<b>Beheerder van het onderliggende fonds</b>	Goldman Sachs Asset Management, Prinses Beatrixlaan 35, 2595 AK Den Haag, Nederland
<b>Doelstelling van het interne fonds</b>	<p>De beleggingen van dit interne fonds houden het evenwicht tussen inkomsten en groei op lange termijn. Deze portefeuille geeft de beleggingsstrategie weer van de beheerder van het onderliggende fonds en is aangepast aan "blue chip"- beleggers die de waarde van hun activa willen doen toenemen over lange termijn met behoud van een zeker jaarlijks inkomen. Over een periode van verschillende jaren beoogt het onderliggende compartiment beter te presteren dan de benchmark, die is samengesteld als volgt: 50% MSCI World (Net), 50% Barclays Euro Aggregate.</p>
<b>Beleggingspolitiek van het interne fonds</b>	<p>Het interne fonds NN Pension Balanced investeert uitsluitend en integraal in het onderliggende fonds Goldman Sachs Patrimonial Balanced P Cap EUR.</p> <p>Dit onderliggende fonds is een dakfonds (fonds van fondsen) dat voornamelijk belegt in een gespreide portefeuille van internationale aandelen- en obligatiefondsen. Ook andere financiële instrumenten kunnen worden aangewend om de beleggingsdoelstellingen te realiseren. Het onderliggende fonds kan ook tot 20% van het vermogen rechtstreeks beleggen in het vasteland van China via Stock Connect. Dit is het programma voor wederzijdse markttoegang waardoor beleggers kunnen handelen in bepaalde aandelen.</p> <p>Het onderliggende fonds wordt actief beheerd aan de hand van een beleggingsprofiel van 50% in euro's uitgedrukte obligaties(benchmark Bloomberg Barclays Euro Aggregate) en 50% wereldwijde aandelen (benchmark MSCI World NR). Gemeten over een periode van enkele jaren heeft de fondsbeheerder als doel beter te presteren dan deze samengestelde benchmark. De nadruk ligt op een stabiele vermogensgroei. Het onderliggende fonds streeft ernaar op drie manieren waarde toe te voegen:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>(1) Selectie binnen en tussen aandelen en obligaties</li><li>(2) Selectie uit een gevarieerde set beleggingsfondsen van Goldman Sachs Asset Management</li><li>(3) Beslissingen over portefeuillespreiding en risicobeheer.</li></ol> <p>In principe keert het onderliggende fonds geen dividend uit. Het zal alle inkomsten herbeleggen.</p>
<b>Folder van het onderliggende fonds</b>	<a href="https://www.gsam.com/responsible-investing/nl-BE/professional/funds/detail/LU0119195963">https://www.gsam.com/responsible-investing/nl-BE/professional/funds/detail/LU0119195963</a>
<b>Munteenheid van het interne fonds</b>	Euro
<b>Risico-indicator</b>	De risico-indicatoren in tak 23 variëren van 1 tot 7, waarbij risico-indicator 7 het hoogste risico inhoudt. De risico-indicator van dit fonds is voor verandering vatbaar. De meest recente risico-indicator wordt vermeld op <a href="http://www.nn.be">www.nn.be</a> .
<b>Beheerskosten ingehouden door de maatschappij</b>	<p>0,96% op jaarbasis.</p> <p>Deze kosten worden ingehouden op de eenheidswaarde van het onderliggende fonds zoals bepaald door de beheerder van het onderliggende fonds.</p>
<b>Instapkosten / Uitstapkosten /</b>	Zie "Beheersreglement van de beleggingsfondsen (tak 23) - Groepsverzekeringen".

---

**Switchkosten  
ingehouden door de  
maatschappij**

---

Deze fondsenfiche maakt integrerend deel uit van het “Beheersreglement van de beleggingsfondsen (tak 23) - Groepsverzekeringen”. Alleen de recentste versie van deze fondsenfiche is rechtsgeldig. De recentste versie van deze fondsenfiche kan geraadpleegd worden op de website <https://www.nn.be/nl/fondsenoverzicht/nn>

**NN Pension Aggressive**

<b>Intern fonds</b>	NN Pension Aggressive
<b>Onderliggend fonds</b>	Goldman Sachs Patrimonial Aggressive P Cap EUR
<b>Oprichtingsdatum van het interne fonds</b>	15/03/2018
<b>Duur van het interne fonds</b>	Onbeperkt
<b>Maatschappij</b>	NN Insurance Belgium NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
<b>Beheerder van het onderliggende fonds</b>	Goldman Sachs Asset Management, Prinses Beatrixlaan 35, 2595 AK Den Haag, Nederland
<b>Doelstelling van het interne fonds</b>	Dit interne fonds is belegd in groeibeleggingen op lange termijn. Over een periode van verschillende jaren beoogt het onderliggende compartiment beter te presteren dan de benchmark, die is samengesteld als volgt: 75% MSCI World (Net), 25% Barclays Euro Aggregate.
<b>Beleggingspolitiek van het interne fonds</b>	<p>Het interne fonds NN Pension Aggressive investeert uitsluitend en integraal in het onderliggende fonds Goldman Sachs Patrimonial Aggressive P Cap EUR.</p> <p>Dit onderliggende fonds is een dakfonds (fonds van fondsen) dat voornamelijk belegt in een gespreide portefeuille van internationale aandelen- en obligatiefondsen. Ook andere financiële instrumenten kunnen worden aangewend om de beleggingsdoelstellingen te realiseren. Het onderliggende fonds kan ook tot 20% van het vermogen rechtstreeks beleggen in het vasteland van China via Stock Connect. Dit is het programma voor wederzijdse markttoegang waardoor beleggers kunnen handelen in bepaalde aandelen.</p> <p>Het onderliggende fonds wordt actief beheerd aan de hand van een beleggingsprofiel van 25% in euro's uitgedrukte obligaties(benchmark Bloomberg Barclays Euro Aggregate) en 75% wereldwijde aandelen (benchmark MSCI World NR). Gemeten over een periode van enkele jaren heeft de fondsbeheerder als doel beter te presteren dan deze samengestelde benchmark. De nadruk ligt op een stabiele vermogensgroei. Het onderliggende fonds streeft ernaar op drie manieren waarde toe te voegen:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>(1) Selectie binnen en tussen aandelen en obligaties</li><li>(2) Selectie uit een gevarieerde set beleggingsfondsen van Goldman Sachs Asset Management</li><li>(3) Beslissingen over portefeuillespreiding en risicobeheer.</li></ol> <p>In principe keert het onderliggende fonds geen dividend uit. Het zal alle inkomsten herbeleggen.</p>
<b>Folder van het onderliggende fonds</b>	<a href="https://www.gsam.com/responsible-investing/nl-BE/professional/funds/detail/LU0119195450">https://www.gsam.com/responsible-investing/nl-BE/professional/funds/detail/LU0119195450</a>
<b>Munteenheid van het interne fonds</b>	Euro
<b>Risico-indicator</b>	De risico-indicatoren in tak 23 variëren van 1 tot 7, waarbij risico-indicator 7 het hoogste risico inhoudt. De risico-indicator van dit fonds is voor verandering vatbaar. De meest recente risico-indicator wordt vermeld op <a href="http://www.nn.be">www.nn.be</a> .
<b>Beheerskosten ingehouden door de maatschappij</b>	0,96% op jaarbasis. Deze kosten worden ingehouden op de eenheidswaarde van het onderliggende fonds zoals bepaald door de beheerder van het onderliggende fonds.
<b>Instapkosten / Uitstapkosten / Switchkosten</b>	Zie "Beheersreglement van de beleggingsfondsen (tak 23) - Groepsverzekeringen".

Deze fondsenfiche maakt integrerend deel uit van het “Beheersreglement van de beleggingsfondsen (tak 23) - Groepsverzekeringen”. Alleen de recentste versie van deze fondsenfiche is rechtsgeldig. De recentste versie van deze fondsenfiche kan geraadpleegd worden op de website <https://www.nn.be/nl/fondsenoverzicht/nn>



**NN Pension Equity**

<b>Intern fonds</b>	NN Pension Equity
<b>Onderliggend fonds</b>	Goldman Sachs Global Sustainable Equity P Cap EUR
<b>Oprichtingsdatum van het interne fonds</b>	14/11/2017
<b>Duur van het interne fonds</b>	Onbeperkt
<b>Maatschappij</b>	NN Insurance Belgium NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
<b>Beheerder van het onderliggende fonds</b>	Goldman Sachs Asset Management, Prinses Beatrixlaan 35, 2595 AK Den Haag, Nederland
<b>Doelstelling van het interne fonds</b>	<p>Het onderliggende fonds heeft tot doel, gemeten over een periode van meerdere jaren, de prestatie van de Benchmark, de MSCI World (Net), te overtreffen. Het onderliggende fonds belegt voornamelijk in een gediversifieerde portefeuille van aandelen en/of andere Effecten (warrants op Effecten – tot maximaal 10% van het netto vermogen van het Subfonds – en converteerbare obligaties) van ondernemingen die een beleid van duurzame ontwikkeling voeren en die respect voorsociale principes (zoals mensenrechten, niet-discriminatie en de strijd tegen kinderarbeid) en milieuprincipes combineren met sterke financiële resultaten. De selectie van participaties in de portefeuille is gebaseerd op bedrijven die het beste voldoen aan een combinatie van deze criteria, voornamelijk bepaald door een benadering van "beste in zijn klasse".</p>
<b>Beleggingspolitiek van het interne fonds</b>	<p>Het interne fonds NN Pension Equity investeert uitsluitend en integraal in het onderliggende fonds Goldman Sachs Global Sustainable Equity P Cap EUR.</p> <p>Het onderliggende fonds kan tot maximaal 25% van het netto vermogen beleggen in aandelen en andere rechten van deelneming die worden verhandeld op de Russische markt - de "Moscow Interbank Currency Exchange - het Russische handelssysteem" (MICEX-RTS). Het onderliggende fonds behoudt zich het recht voor om tot 20% van zijn netto vermogen in Rule 144A-effecten te beleggen. In ondergeschikte mate kan het onderliggende fonds ook in andere effecten beleggen (inclusief warrants op Effecten tot 10% van het netto vermogen van het onderliggende fonds), Geldmarktinstrumenten, rechten van deelneming in ICBE's en andere ICB's, en deposito's, zoals beschreven in deel III van het prospectus. Beleggingen in ICBE's en ICB's mogen echter in totaal niet meer dan 10% van het netto vermogen bedragen. Wij wijzen erop dat, als het onderliggende fonds in warrants op Effecten belegt, de Netto-inventariswaarde vanwege de grotere waarde volatiliteit van warrants sterker kan fluctueren dan als het onderliggende fonds in de onderliggende activa belegt.</p> <p>Om de beleggingsdoelstellingen te verwezenlijken kan het onderliggende fonds ook gebruikmaken van financiële derivaten, met inbegrip van, maar niet beperkt tot:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- opties en futures op Effecten of Geldmarktinstrumenten</li><li>- indexfutures en -opties</li><li>- rentefutures, -opties en -swaps</li><li>- performance swaps</li><li>- valutatermijncontracten en valuta-opties.</li></ul>
<b>Folder van het onderliggende fonds</b>	<a href="https://www.gsam.com/responsible-investing/nl-NL/professional/funds/detail/LU0119216553">https://www.gsam.com/responsible-investing/nl-NL/professional/funds/detail/LU0119216553</a>
<b>Munteenheid van het interne fonds</b>	Euro
<b>Risico-indicator</b>	De risico-indicatoren in tak 23 variëren van 1 tot 7, waarbij risico-indicator 7 het hoogste risico inhoudt. De risico-indicator van dit fonds is voor verandering vatbaar. De meest recente risico-indicator wordt vermeld op <a href="http://www.nn.be">www.nn.be</a> .

<b>Beheerskosten</b>	0,96% op jaarbasis.
<b>ingehouden door de maatschappij</b>	Deze kosten worden ingehouden op de eenheidswaarde van het onderliggende fonds zoals bepaald door de beheerder van het onderliggende fonds.
<b>Instapkosten / Uitstapkosten / Switchkosten ingehouden door de maatschappij</b>	Zie “Beheersreglement van de beleggingsfondsen (tak 23) - Groepsverzekeringen”.

Deze fondsenfiche maakt integrerend deel uit van het “Beheersreglement van de beleggingsfondsen (tak 23) - Groepsverzekeringen”. Alleen de recentste versie van deze fondsenfiche is rechtsgeldig. De recentste versie van deze fondsenfiche kan geraadpleegd worden op de website <https://www.nn.be/nl/fondsenoverzicht/nn>

**NN Pension Bond**

<b>Intern fonds</b>	NN Pension Bond
<b>Onderliggend fonds</b>	Flossbach von Storch - Bond Opportunities RT
<b>Oprichtingsdatum van het interne fonds</b>	01/06/2024
<b>Duur van het interne fonds</b>	Onbeperkt
<b>Maatschappij</b>	NN Insurance Belgium NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
<b>Beheerder van het onderliggende fonds</b>	Flossbach von Storch Invest S.A.
<b>Doelstelling van het interne fonds</b>	De doelstelling van het fonds is het beschermen en vergroten van het toevertrouwde vermogen. Daarvoor zal het onderliggende fonds uitsluitend investeren in vastrentende effecten.
<b>Beleggingspolitiek van het interne fonds</b>	Het interne fonds NN Pension Bond investeert uitsluitend en integraal in het onderliggende fonds Flossbach von Storch - Bond Opportunities RT.

Het Flossbach von Storch – Bond Opportunities ('Subfonds') promoot ecologische of sociale kenmerken in de zin van artikel 8 van Verordening (EU) 2019/2088 (Verordening betreffende informatievervalsing). De doelstelling van het subfonds is, rekening houdend met het beleggingsrisico, een redelijke waardegroei in de valuta van het subfonds te realiseren. Het vermogen van het subfonds moet volgens het beginsel van risicospreiding internationaal worden belegd in vastrentende effecten en geldmarktinstrumenten. Het subfonds wordt actief beheerd. De portefeuille wordt door de fondsbeheerder uitsluitend samengesteld volgens de in het beleggingsbeleid vastgestelde criteria, regelmatig geëvalueerd en zo nodig aangepast. Er vindt geen vergelijking met een index plaats. De fondsbeheerder neemt bij zijn beleggingsbeslissingen voor het subfonds de voorschriften van het duurzaamheidsbeleid van de beheermaatschappij en de daarin opgenomen aspecten in acht, zoals nader omschreven in het onderdeel "Duurzaamheidsbeleid" van het verkoopprospectus. Flossbach von Storch volgt een holistische duurzaamheidsbenadering voor de hele groep: als langetermijnbelegger hecht Flossbach von Storch belang aan bedrijven die verantwoord omgaan met hun ecologische en sociale voetafdruk en de negatieve effecten van hun activiteiten actief tegengaan. Portefeuillebedrijven worden onder meer beoordeeld op de klimaatdoelstellingen die zij hebben vastgesteld en de voortgang wordt gecontroleerd aan de hand van bepaalde duurzaamheidsindicatoren. Flossbach von Storch hanteert uitsluitingscriteria met sociale en ecologische kenmerken. Deze omvatten de uitsluiting van beleggingen in ondernemingen met bepaalde bedrijfsmodellen. Hieronder vallen onder andere controversiële wapens. Ook wordt een bindend participatiebeleid gevoerd om te kunnen werken aan een positieve ontwikkeling in geval van bijzonder ernstige negatieve effecten op bepaalde duurzaamheidsfactoren bij beleggingen. Om de beleggingsdoelstellingen te bereiken wordt het vermogen van het subfonds volgens het beginsel van de risicospreiding belegd in vastrentende effecten (inclusief bedrijfsobligaties), geldmarktinstrumenten, schuldbewijzen van allerlei aard, waaronder nulcouponobligaties, tegen inflatie beschermde schuldbewijzen, variabel rentende effecten, aandelen in beleggingsfondsen ("doelfondsen"), termijndeposito's, derivaten, certificaten en andere gestructureerde producten (bijvoorbeeld reverse convertible bonds, obligaties met warrants, optiecertificaten, converteerbare obligaties, converteerbare certificaten op aandelen) en liquide middelen. De blootstelling aan vreemde valuta's is beperkt tot maximaal 15% van het nettovermogen van het subfonds. Aandelen in icbe's of andere icb's ("doelfondsen") mogen aangekocht worden tot maximaal 10% van het vermogen van het subfonds. Het gebruik van afgeleide financiële instrumenten ("derivaten") is gepland om de eerder genoemde beleggingsdoelstellingen te behalen en om beleggings- en afdekkingsdoelstellingen te bereiken.

<b>Folder van het onderliggende fonds</b>	<a href="https://www.flossbachvonstorch.lu/en/fund-details/LU1481583711">https://www.flossbachvonstorch.lu/en/fund-details/LU1481583711</a>
<b>Munteenheid van het interne fonds</b>	Euro
<b>Risico-indicator</b>	De risico-indicatoren in tak 23 variëren van 1 tot 7, waarbij risico-indicator 7 het hoogste risico inhoudt. De risico-indicator van dit fonds is voor verandering vatbaar. De meest recente risico-indicator wordt vermeld op <a href="http://www.nn.be">www.nn.be</a> .
<b>Beheerskosten ingehouden door de maatschappij</b>	0,96% op jaarbasis. Deze kosten worden ingehouden op de eenheidswaarde van het onderliggende fonds zoals bepaald door de beheerder van het onderliggende fonds.
<b>Instapkosten / Uitstapkosten / Switchkosten ingehouden door de maatschappij</b>	Zie “Beheersreglement van de beleggingsfondsen (tak 23) - Groepsverzekeringen”.

Deze fondsenfiche maakt integrerend deel uit van het “Beheersreglement van de beleggingsfondsen (tak 23) - Groepsverzekeringen”. Alleen de recentste versie van deze fondsenfiche is rechtsgeldig. De recentste versie van deze fondsenfiche kan geraadpleegd worden op de website <https://www.nn.be/nl/fondsenoverzicht/nn>

### NN Pension MSCI Europe Index

<b>Intern fonds</b>	NN Pension MSCI Europe Index
<b>Onderliggend fonds</b>	iShares MSCI Europe SRI UCITS ETF
<b>Oprichtingsdatum van het interne fonds</b>	01/06/2024
<b>Duur van het interne fonds</b>	Onbeperkt
<b>Maatschappij</b>	NN Insurance Belgium NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
<b>Beheerder van het onderliggende fonds</b>	BlackRock Advisors (UK) Limited , Drapers Gardens, 12 Throgmorton Avenue, London EC2N 2DL
<b>Doelstelling van het interne fonds</b>	Het fonds streeft ernaar de prestatie van een index te volgen die is samengesteld uit Europese bedrijven die voldoen aan bepaalde ESG (ecologische, sociale en governance)-criteria. De referentie-index is MSCI Europe SRI (EUR). SRI betekent Socially Responsible Investment.
<b>Beleggingspolitiek van het interne fonds</b>	Het interne fonds NN Pension MSCI Europe Index investeert uitsluitend en integraal in het onderliggende fonds iShares MSCI Europe SRI UCITS ETF.

Dit onderliggende fonds is een genoteerde indexfonds (ETF) dat belegt in fysieke effecten van de index MSCI Europe SRI met een blootstelling aan waarden van 15 Europese landen die voldoen aan de vlottende, liquiditeits- en groottecriteria van MSCI. De referentie-index omvat componenten uit volgende markten: België, Denemarken, Duitsland, Finland, Frankrijk, Ierland, Italië, Luxemburg, Nederland, Noorwegen, Oostenrijk, Portugal, Verenigd Koninkrijk, Zweden en Zwitserland.

De selectie van de vennootschappen die in de index moeten worden opgenomen, steunt op langetermijncriteria van economische, milieu- en sociale aard. Het onderliggende fonds streeft ernaar om voor zover dit mogelijk en praktisch haalbaar is te beleggen in de aandeleneffecten (bijv. aandelen) die deel uitmaken van de referentie-index ( MSCI Europe SRI) van het onderliggende fonds.

De referentie-index meet de prestatie van aandeleneffecten (bv. aandelen) uitgegeven door bedrijven met een hogere ecologische, sociale en governance score ('ESG') dan andere bedrijven binnen de sector in de MSCI Europe Index, op basis van een serie uitsluitingscriteria en scores. In eerste instantie worden bedrijven uitgesloten als de indexaanbieder deze identificeert als fabrikanten of producenten van controversiële wapens, burgervuurwapens, kernenergie, of tabak of als zij opbrengsten onttrekken aan de genetische modificatie van planten (anders dan puur onderzoek en ontwikkeling) of indien hun betrokkenheid bij de volgende activiteiten uitstijgt boven de door de indexaanbieder vastgestelde drempels: alcoholproducten, gokoperaties of ondersteuning hiervan, tabaksdistributeurs, -detailhandelaren en -leveranciers, op burgers gerichte verkoop van vuurwapens, toeleveranciers voor de kernenergiesector en producenten van pornografie.

De indexaanbieder beoordeelt de resterende bedrijven op basis van hun vermogen om hun ESG-risico's en -kansen te beheren en zij krijgen een score die bepaalt of zij voor opname in aanmerking komen. Bedrijven waarvan wordt vastgesteld dat zij betrokken zijn bij zeer ernstige controverses die een ESG-impact hebben op hun activiteiten en/of hun producten en diensten, worden uitgesloten. De referentie-index beoogt een cumulatieve dekking van de aan de free float aangepaste marktkapitalisatie van 25% voor elke Global Industry Classification Standard ("GICS")- sector binnen de MSCI Europe Index, vooropgesteld dat elke sector voldoende in aanmerking komende ondernemingen omvat.

---

De componenten worden gewogen op basis van hun aan free float aangepaste marktkapitalisatie. Aangepast aan de free float betekent dat er voor de berekening van de referentie-index alleen rekening wordt gehouden met aandelen die beschikbaar zijn voor internationale beleggers, en niet met alle uitgegeven aandelen van een bedrijf.

De aan free float aangepaste marktkapitalisatie is de aandelenkoers van het bedrijf, vermenigvuldigd met het aantal aandelen dat beschikbaar is voor internationale beleggers. De aandelen zijn kapitalisatieaandelen (d.w.z. dat de dividendinkomsten worden opgenomen in hun waarde).

Het onderliggende fonds maakt gebruik van optimalisatietechnieken om een rendement te behalen dat vergelijkbaar is met dat van zijn referentie-index. Deze kunnen onder meer betrekking hebben op de strategische selectie van bepaalde effecten die deel uitmaken van de referentie-index en ook het gebruik van de financiële derivaten (d.w.z. beleggingen waarvan de prijzen zijn gebaseerd op een of meer onderliggende activa). Derivaten kunnen worden gebruikt voor directe beleggingsdoeleinden. Het gebruik van derivaten zal in deze Aandelenklasse naar verwachting beperkt zijn. De aandelen zijn kapitalisatieaandelen (d.w.z. dat de dividendinkomsten worden opgenomen in hun waarde).

Aanbeveling: Dit fonds is mogelijk niet geschikt voor een belegging op korte termijn.

<b>Folder van het onderliggende fonds</b>	<a href="https://www.blackrock.com/americas-offshore/en/products/306549/ishares-msci-europe-sri-ucits-etf-fund">https://www.blackrock.com/americas-offshore/en/products/306549/ishares-msci-europe-sri-ucits-etf-fund</a>
<b>Munteenheid van het interne fonds</b>	Euro
<b>Risico-indicator</b>	De risico-indicatoren in tak 23 variëren van 1 tot 7, waarbij risico-indicator 7 het hoogste risico inhoudt. De risico-indicator van dit fonds is voor verandering vatbaar. De meest recente risico-indicator wordt vermeld op <a href="http://www.nn.be">www.nn.be</a> .
<b>Beheerskosten ingehouden door de maatschappij</b>	1,40% op jaarbasis. Deze kosten worden ingehouden op de eenheidswaarde van het onderliggende fonds zoals bepaald door de beheerder van het onderliggende fonds.
<b>Instapkosten / Uitstapkosten / Switchkosten ingehouden door de maatschappij</b>	Zie “Beheersreglement van de beleggingsfondsen (tak 23) - Groepsverzekeringen”.

Deze fondsenfiche maakt integrerend deel uit van het “Beheersreglement van de beleggingsfondsen (tak 23) - Groepsverzekeringen”. Alleen de recentste versie van deze fondsenfiche is rechtsgeldig. De recentste versie van deze fondsenfiche kan geraadpleegd worden op de website <https://www.nn.be/nl/fondsenoverzicht/nn>

## NN Pension MSCI World Index

<b>Intern fonds</b>	NN Pension MSCI World Index
<b>Onderliggend fonds</b>	iShares Core MSCI World UCITS ETF
<b>Oprichtingsdatum van het interne fonds</b>	01/06/2024
<b>Duur van het interne fonds</b>	Onbeperkt
<b>Maatschappij</b>	NN Insurance Belgium NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
<b>Beheerder van het onderliggende fonds</b>	BlackRock Advisors (UK) Limited , Drapers Gardens, 12 Throgmorton Avenue, London EC2N 2DL
<b>Doelstelling van het interne fonds</b>	Het fonds streeft naar een rendement door een combinatie van kapitaalgroei en inkomsten uit de activa van het interne fonds dat het rendement van de MSCI World Index, de referentie-index, weerspiegelt.
<b>Beleggingspolitiek van het interne fonds</b>	Het interne fonds NN Pension MSCI World Index investeert uitsluitend en integraal in het onderliggende fonds iShares Core MSCI World UCITS ETF.

Dit onderliggende fonds is een beursgenoteerde indexfonds (ETF) belegt in fysieke effecten van de index MSCI World met een blootstelling aan waarden van ontwikkelde landen in de hele wereld die voldoen aan de vlottende, liquiditeits- en groottecriteria van MSCI.

Het onderliggende fonds streeft ernaar om voor zover mogelijk en praktisch haalbaar is te beleggen in de aandeleneffecten (bijv. aandelen) die deel uitmaken van de referentie-index (m.n. de MSCI World).

De referentie-index meet de prestaties van bedrijven met grote en middelgrote kapitalisatie in ontwikkelde landen wereldwijd. Per 30 juni 2016 omvatte de referentie-index componenten uit de volgende markten: Australië, België, Canada, Denemarken, Finland, Frankrijk, Duitsland, Hong Kong, Ierland, Israël, Italië, Japan, Nederland, Nieuw-Zeeland, Noorwegen, Oostenrijk, Portugal, Singapore, Spanje, het Verenigd Koninkrijk, de Verenigde Staten van Amerika, Zweden en Zwitserland.

Bedrijven worden in de referentie-index opgenomen volgens een weging op basis van de marktkapitalisatie van de free float. De free float betekent dat er voor de berekening van de referentie-index alleen rekening wordt gehouden met aandelen die beschikbaar zijn voor internationale beleggers, en niet met alle uitgegeven aandelen van een bedrijf.

De marktkapitalisatie van de free float is de aandelenkoers van een bedrijf, vermenigvuldigd met het aantal aandelen dat beschikbaar is voor internationale beleggers.

Het onderliggende fonds maakt gebruik van optimalisatietechnieken om een rendement te behalen dat vergelijkbaar is met dat van zijn referentie-index. Deze kunnen onder meer betrekking hebben op de strategische selectie van bepaalde effecten die deel uitmaken van de referentie-index en ook het gebruik van de financiële derivaten (d.w.z. beleggingen waarvan de prijzen zijn gebaseerd op een of meer onderliggende activa). Derivaten kunnen worden gebruikt voor directe beleggingsdoeleinden. Het gebruik van derivaten zal in deze aandelenklasse naar verwachting beperkt zijn.

Het onderliggende fonds kan met zijn beleggingen ook gedekte leentransacties op korte termijn verrichten met in aanmerking komende derden, om extra inkomsten te genereren ter compensatie van de kosten van het onderliggende fonds.

	De aandelen zijn kapitalisatieaandelen (d.w.z. dat de dividendinkomsten worden opgenomen in hun waarde).
	Aanbeveling: Dit fonds is mogelijk niet geschikt voor een belegging op korte termijn.
<b>Folder van het onderliggende fonds</b>	<a href="https://www.blackrock.com/americas-offshore/en/products/251882/ishares-msci-world-ucits-etf-acc-fund">https://www.blackrock.com/americas-offshore/en/products/251882/ishares-msci-world-ucits-etf-acc-fund</a>
<b>Munteenheid van het interne fonds</b>	Euro
<b>Risico-indicator</b>	De risico-indicatoren in tak 23 variëren van 1 tot 7, waarbij risico-indicator 7 het hoogste risico inhoudt. De risico-indicator van dit fonds is voor verandering vatbaar. De meest recente risico-indicator wordt vermeld op <a href="http://www.nn.be">www.nn.be</a> .
<b>Beheerskosten ingehouden door de maatschappij</b>	1,40% op jaarbasis. Deze kosten worden ingehouden op de eenheidswaarde van het onderliggende fonds zoals bepaald door de beheerder van het onderliggende fonds.
<b>Instapkosten / Uitstapkosten / Switchkosten ingehouden door de maatschappij</b>	Zie "Beheersreglement van de beleggingsfondsen (tak 23) - Groepsverzekeringen".

Deze fondsenfiche maakt integrerend deel uit van het "Beheersreglement van de beleggingsfondsen (tak 23) - Groepsverzekeringen". Alleen de recentste versie van deze fondsenfiche is rechtsgeldig. De recentste versie van deze fondsenfiche kan geraadpleegd worden op de website <https://www.nn.be/nl/fondsenoverzicht/nn>



## NN Pension S&P 500 Index

<b>Intern fonds</b>	NN Pension S&P 500 Index
<b>Onderliggend fonds</b>	iShares Core S&P 500 UCITS ETF
<b>Oprichtingsdatum van het interne fonds</b>	01/06/2024
<b>Duur van het interne fonds</b>	Onbeperkt
<b>Maatschappij</b>	NN Insurance Belgium NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
<b>Beheerder van het onderliggende fonds</b>	BlackRock Advisors (UK) Limited , Drapers Gardens, 12 Throgmorton Avenue, London EC2N 2DL
<b>Doelstelling van het interne fonds</b>	Het fonds heeft als doelstelling te streven naar een rendement door een combinatie van kapitaalgroei en inkomsten uit de activa van het onderliggende fonds dat het rendement van de S&P 500, de referentie-index van het Fonds, weerspiegelt.
<b>Beleggingspolitiek van het interne fonds</b>	<p>Het interne fonds NN Pension S&amp;P 500 Index investeert uitsluitend en integraal in het onderliggende fonds iShares Core S&amp;P 500 UCITS ETF.</p> <p>Het onderliggende fonds, streeft ernaar om voor zover dit mogelijk en praktisch haalbaar is te beleggen in de aandeleneffecten (bijv. aandelen) die deel uitmaken van de referentie-index (m.n. de S&amp;P 500). De referentie-index meet de prestaties van de 500 grootste bedrijven (d.w.z. bedrijven met een grote marktkapitalisatie) op de Amerikaanse markt, rekening houdend met omvang, liquiditeit en free float-criteria. Bedrijven worden in de referentie-index opgenomen volgens een weging op basis van de marktkapitalisatie van de free float. De free float betekent dat er voor de berekening van de referentie-index alleen rekening wordt gehouden met aandelen die beschikbaar zijn voor internationale beleggers, en niet met alle uitgegeven aandelen van een bedrijf.</p> <p>De aan de free float aangepaste marktkapitalisatie is de aandelenkoers van een bedrijf, vermenigvuldigd met het aantal aandelen dat beschikbaar is voor de internationale beleggers. De referentie-index is een aandelenindex dat focust op een segment van de Amerikaanse markt met grote marktkapitalisatie en bevat in het algemeen in de Verenigde Staten gevestigde waarden. De referentie-index vertegenwoordigt bedrijven die voor investeerders wereldwijd toegankelijk zijn. Liquide effecten kunnen in normale marktomstandigheden gemakkelijk op de markt worden gekocht en verkocht.</p> <p>Het onderliggende fonds kan met zijn beleggingen ook gedekte leentransacties op korte termijn verrichten met in aanmerking komende derden, om extra inkomsten te genereren ter compensatie van de kosten van het onderliggende fonds.</p> <p>De beleggingsbeheerder kan gebruikmaken van afgeleide financiële instrumenten (of derivaten) (d.w.z. beleggingen waarvan de prijzen gebaseerd zijn op een of meer onderliggende activa) om de beleggingsdoelstellingen van het onderliggende fonds te helpen verwezenlijken. Derivaten kunnen worden gebruikt voor directe beleggingsdoeleinden. Het gebruik van derivaten zal voor deze aandelenklasse naar verwachting beperkt zijn.</p> <p>De aandelen zijn kapitalisatieaandelen (d.w.z. dat de dividendinkomsten worden opgenomen in hun waarde).</p> <p>Aanbeveling: Dit fonds is mogelijk niet geschikt voor een belegging op korte termijn.</p>
<b>Folder van het onderliggende fonds</b>	<a href="https://www.blackrock.com/americas-offshore/en/products/286083/ishares-core-s-p-500-ucits-etf-fund">https://www.blackrock.com/americas-offshore/en/products/286083/ishares-core-s-p-500-ucits-etf-fund</a>

<b>Munteenheid van het interne fonds</b>	Euro
<b>Risico-indicator</b>	De risico-indicatoren in tak 23 variëren van 1 tot 7, waarbij risico-indicator 7 het hoogste risico inhoudt. De risico-indicator van dit fonds is voor verandering vatbaar. De meest recente risico-indicator wordt vermeld op <a href="http://www.nn.be">www.nn.be</a> .
<b>Beheerskosten ingehouden door de maatschappij</b>	1,40% op jaarbasis. Deze kosten worden ingehouden op de eenheidswaarde van het onderliggende fonds zoals bepaald door de beheerder van het onderliggende fonds.
<b>Instapkosten / Uitstapkosten / Switchkosten ingehouden door de maatschappij</b>	Zie “Beheersreglement van de beleggingsfondsen (tak 23) - Groepsverzekeringen”.

Deze fondsenfiche maakt integrerend deel uit van het “Beheersreglement van de beleggingsfondsen (tak 23) - Groepsverzekeringen”. Alleen de recentste versie van deze fondsenfiche is rechtsgeldig. De recentste versie van deze fondsenfiche kan geraadpleegd worden op de website <https://www.nn.be/nl/fondsenoverzicht/nn>

**NN Pension Corporate Bond Index**

<b>Intern fonds</b>	NN Pension Corporate Bond Index
<b>Onderliggend fonds</b>	iShares EUR Corporate Bond ESG UCITS ETF
<b>Oprichtingsdatum van het interne fonds</b>	01/06/2024
<b>Duur van het interne fonds</b>	Onbeperkt
<b>Maatschappij</b>	NN Insurance Belgium NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
<b>Beheerder van het onderliggende fonds</b>	BlackRock Advisors (UK) Limited , Drapers Gardens, 12 Throgmorton Avenue, London EC2N 2DL
<b>Doelstelling van het interne fonds</b>	Het fonds streeft ernaar de prestaties te volgen van een index die bestaat uit Europees ESG-gescreende bedrijfsobligaties (environmental, social and governance).
<b>Beleggingspolitiek van het interne fonds</b>	<p>Het interne fonds NN Pension Corporate Bond Index investeert uitsluitend en integraal in het onderliggende fonds iShares EUR Corporate Bond ESG UCITS ETF.</p> <p>Het onderliggende fonds belegt in een portefeuille obligaties die, voor zover mogelijk, bestaat uit effecten die deel uitmaken van de Euro Corporate Bond ESG Index, de referentie-index van dat fonds. Het maakt gebruik van optimalisatietechnieken om een rendement te behalen dat vergelijkbaar is met dat van de benchmark.</p>
<b>Folder van het onderliggende fonds</b>	<a href="https://www.blackrock.com/americas-offshore/en/products/327356/?referrer=tickerSearch">https://www.blackrock.com/americas-offshore/en/products/327356/?referrer=tickerSearch</a>
<b>Munteenheid van het interne fonds</b>	Euro
<b>Risico-indicator</b>	De risico-indicatoren in tak 23 variëren van 1 tot 7, waarbij risico-indicator 7 het hoogste risico inhoudt. De risico-indicator van dit fonds is voor verandering vatbaar. De meest recente risico-indicator wordt vermeld op <a href="http://www.nn.be">www.nn.be</a> .
<b>Beheerskosten ingehouden door de maatschappij</b>	1,40% op jaarbasis. Deze kosten worden ingehouden op de eenheidswaarde van het onderliggende fonds zoals bepaald door de beheerder van het onderliggende fonds.
<b>Instapkosten / Uitstapkosten / Switchkosten ingehouden door de maatschappij</b>	Zie "Beheersreglement van de beleggingsfondsen (tak 23) - Groepsverzekeringen".

Deze fondsenfiche maakt integrerend deel uit van het "Beheersreglement van de beleggingsfondsen (tak 23) - Groepsverzekeringen". Alleen de recentste versie van deze fondsenfiche is rechtsgeldig. De recentste versie van deze fondsenfiche kan geraadpleegd worden op de website <https://www.nn.be/nl/fondsenoverzicht/nn>

**NN Pension Government Bond Index**

<b>Intern fonds</b>	NN Pension Government Bond Index
<b>Onderliggend fonds</b>	iShares Euro Government Bond Climate UCITS ETF
<b>Oprichtingsdatum van het interne fonds</b>	01/06/2024
<b>Duur van het interne fonds</b>	Onbeperkt
<b>Maatschappij</b>	NN Insurance Belgium NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
<b>Beheerder van het onderliggende fonds</b>	BlackRock Advisors (UK) Limited , Drapers Gardens, 12 Throgmorton Avenue, London EC2N 2DL
<b>Doelstelling van het interne fonds</b>	Het fonds streeft ernaar de prestaties te volgen van een voor klimaatrisico gecorrigeerde index met staatsobligaties van de eurozone.
<b>Beleggingspolitiek van het interne fonds</b>	<p>Het interne fonds NN Pension Government Bond Index investeert uitsluitend en integraal in het onderliggende fonds iShares Euro Government Bond Climate UCITS ETF.</p> <p>Het onderliggende fonds belegt in een portefeuille obligaties die, voor zover mogelijk, bestaat uit effecten die deel uitmaken van de Euro Government Bond Climate Index, de referentie-index van dat fonds. Het maakt gebruik van optimalisatietechnieken om een rendement te behalen dat vergelijkbaar is met dat van de benchmark.</p>
<b>Folder van het onderliggende fonds</b>	<a href="https://www.blackrock.com/americas-offshore/en/products/313922/?referrer=tickerSearch">https://www.blackrock.com/americas-offshore/en/products/313922/?referrer=tickerSearch</a>
<b>Munteenheid van het interne fonds</b>	Euro
<b>Risico-indicator</b>	De risico-indicatoren in tak 23 variëren van 1 tot 7, waarbij risico-indicator 7 het hoogste risico inhoudt. De risico-indicator van dit fonds is voor verandering vatbaar. De meest recente risico-indicator wordt vermeld op <a href="http://www.nn.be">www.nn.be</a> .
<b>Beheerskosten ingehouden door de maatschappij</b>	1,40% op jaarbasis. Deze kosten worden ingehouden op de eenheidswaarde van het onderliggende fonds zoals bepaald door de beheerder van het onderliggende fonds.
<b>Instapkosten / Uitstapkosten / Switchkosten ingehouden door de maatschappij</b>	Zie "Beheersreglement van de beleggingsfondsen (tak 23) - Groepsverzekeringen".

Deze fondsenfiche maakt integrerend deel uit van het "Beheersreglement van de beleggingsfondsen (tak 23) - Groepsverzekeringen". Alleen de recentste versie van deze fondsenfiche is rechtsgeldig. De recentste versie van deze fondsenfiche kan geraadpleegd worden op de website <https://www.nn.be/nl/fondsenoverzicht/nn>

## NN Pension Euro Liquidity

<b>Intern fonds</b>	NN Pension Euro Liquidity
<b>Onderliggend fonds</b>	JPMorgan Liquidity Funds EUR Standard Money Market VNAV Fund C (acc.)
<b>Oprichtingsdatum van het interne fonds</b>	23/02/2017
<b>Duur van het interne fonds</b>	Onbeperkt
<b>Maatschappij</b>	NN Insurance Belgium NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
<b>Beheerder van het onderliggende fonds</b>	JPMorgan Asset Management (UK) Limited Principal place of business at 60 Victoria Embankment, London, EC4Y 0JP, United Kingdom (authorised and regulated by the Financial Conduct Authority (FCA))
<b>Doelstelling van het interne fonds</b>	Behoud van kapitaal en liquiditeit. Het fonds streeft naar een rendement in de referentievaluta en naar een kapitaalbehoud conform de voornaamste geldmarktrentevoeten. Het tracht hierbij een hoge liquiditeit te handhaven.
<b>Beleggingspolitiek van het interne fonds</b>	Het interne fonds NN Pension Euro Liquidity investeert uitsluitend en integraal in het onderliggende fonds JPMorgan Liquidity Funds EUR Standard Money Market VNAV Fund C (acc.)

Het onderliggende fonds belegt zijn gehele vermogen (met uitzondering van cash, cashequivalenten en deposito's) in kortlopend schuldpapier dat in EUR luidt. Onder ongunstige marktomstandigheden kan het Sub-Fonds worden blootgesteld aan beleggingen die geen of een negatief rendement genereren.

De gewogen gemiddelde looptijd van de beleggingen van het onderliggende fonds bedraagt niet meer dan 60 dagen. De initiële of resterende looptijd van elk schuldbewijs bedraagt op het tijdstip van aankoop maximaal 397 dagen.

Schuldpapier met een lange termijn-rating moet minimaal een A-rating hebben. Schuldpapier met een korte termijn-rating moet minimaal een A-1-rating van Standard & Poor's hebben, of een vergelijkbare rating van een ander onafhankelijk ratingbureau. Het onderliggende Fonds kan ook beleggen in effecten zonder rating van met de bovengenoemde ratings vergelijkbare kredietkwaliteit. Het onderliggende Fonds streeft ernaar een AAA-rating of een gelijkwaardige rating van minimaal één ratingbureau te handhaven.

Het onderliggende Fonds kan te allen tijde omgekeerde repo-transacties aangaan met hoog aangeschreven financiële instellingen die gespecialiseerd zijn in dergelijke transacties. Het onderpand voor omgekeerde repo-transacties kan onder meer bestaan uit schatkistpapier, bedrijfsobligaties, aandelen en door activa of door hypotheek gedekte effecten. De betreffende onderpanden luiden alleen in EUR en zijn, in voorkomende gevallen, uitsluitend van investment grade-kwaliteit. Voor het onderpand gelden geen beperkingen ten aanzien van de looptijd.

Dit onderliggende Fonds geldt als "Short-Term Money Market Fund" (korte termijn-geldmarktfonds) overeenkomstig de ESMA richtlijnen (referentie CESR/10-049) en stemt dus overeen met deze richtlijnen. Het staat de vermogensbeheerder van het onderliggende fonds vrij om namens het Fonds naar eigen inzicht beleggingen te kopen en te verkopen binnen de beperkingen van de Doelstelling en het Beleggingsbeleid.

Dit fonds keert geen dividend uit.

<b>Folder van het onderliggende fonds</b>	<a href="https://am.jpmorgan.com/be/en/asset-management/liq/products/jpm-eur-standard-money-market-vnav-c-acc-lu2095450479">https://am.jpmorgan.com/be/en/asset-management/liq/products/jpm-eur-standard-money-market-vnav-c-acc-lu2095450479</a>
<b>Munteenheid van het interne fonds</b>	Euro
<b>Risico-indicator</b>	De risico-indicatoren in tak 23 variëren van 1 tot 7, waarbij risico-indicator 7 het hoogste risico inhoudt. De risico-indicator van dit fonds is voor verandering vatbaar. De meest recente risico-indicator wordt vermeld op <a href="http://www.nn.be">www.nn.be</a> .
<b>Beheerskosten ingehouden door de maatschappij</b>	0,3% op jaarbasis. Deze kosten worden ingehouden op de eenheidswaarde van het onderliggende fonds zoals bepaald door de beheerder van het onderliggende fonds.
<b>Instapkosten / Uitstapkosten / Switchkosten ingehouden door de maatschappij</b>	Zie "Beheersreglement van de beleggingsfondsen (tak 23) - Groepsverzekeringen".

Deze fondsenfiche maakt integrerend deel uit van het "Beheersreglement van de beleggingsfondsen (tak 23) - Groepsverzekeringen". Alleen de recentste versie van deze fondsenfiche is rechtsgeldig. De recentste versie van deze fondsenfiche kan geraadpleegd worden op de website <https://www.nn.be/nl/fondsenoverzicht/nn>

#### 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)