

Assurance de groupe

Règlement de gestion des fonds d'investissement (branche 23)

Version	012
Datum	1 juin 2024

NN Insurance Belgium SA
Avenue Fonsny 38
B-1060 Bruxelles

Employee Benefits

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

www.nn.be

NN Insurance Belgium SA, prêteur en crédit hypothécaire agréé par la FSMA et entreprise d'assurances agréée par la NB sous le numéro 2550 pour les Branches 1a, 2, 21, 22, 23, 25, 26.

Siège social : Avenue Fonsny 38, B-1060 Bruxelles - RPM Bruxelles - TVA BE 0890.270.057 - BIC : BBRUBEBB – IBAN : BE28 3100 7627 4220.

Sommaire

1.1	Description générale des fonds	3
1.2	Politique d'investissement des fonds	3
1.3	Valeur de l'unité	3
1.3.1	Fonctionnement des fonds	3
1.3.2	Traitement des rachats et autres flux sortants	4
1.3.3	Changement de mode de placement (switch)	5
1.3.4	Règles de calcul appliquées pour déterminer la valeur des fonds et la valeur d'une unité d'un fonds	5
1.3.5	Fréquence du calcul de la valeur de l'unité	5
1.3.6	Endroit et fréquence de la publication de la valeur de l'unité	5
1.3.7	Suspension du calcul de la valeur des unités, des affectations et des prélèvements	5
1.3.8	Devise de la valeur de l'unité	6
1.4	Liquidation, fusion ou remplacement d'un fonds	6
1.5	Modification du règlement de gestion des fonds et de la composition des fonds	7
1.6	Frais	7
1.6.1	Frais prélevés par NN Insurance Belgium SA	7
1.6.2	Autres frais	8
1.6.3	Révision des frais	8
1.7	Indicateur de risque	8
1.8	Modification du mode d'investissement (switch)	8
1.9	Devise	9
1.10	Divers	9
	Définitions	10
	Annexes Fiches des fonds d'investissement de la branche 23 pour les produits d'assurance de groupe	11
	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 Description générale des fonds

L'objectif des fonds, ci-après définis, est d'apporter pour vous comme employeur ou employé, à moyen ou à long terme, une plus-value sur les montants versés dans votre contrat en profitant des opportunités d'investissement offertes sur les marchés financiers.

Vous bénéficierez d'une gestion professionnelle de portefeuilles de valeurs mobilières et/ou d'autres actifs financiers liquides. La diversification des portefeuilles qui composent les fonds a comme objectif une limitation des risques inhérents à tout investissement, sans toutefois les exclure totalement.

NN Insurance Belgium SA n'offre aucune garantie de capital ou de rendement. En ce qui concerne l'assurance de groupe pour les travailleurs salariés, la Loi sur les Pensions Complémentaires impose à l'employeur l'obligation de garantir un rendement minimum sur les contributions patronales et personnelles destinées à financer une prestation de pension complémentaire. Le risque financier de ne pas atteindre le rendement minimum légal est supporté par l'employeur. Le risque financier supporté par les salariés affiliés à l'assurance de groupe est limité aux dépréciations éventuelles dans la mesure où elles n'entraînent pas une diminution du rendement inférieur au rendement minimum légal.

Les assurances de groupe en branche 23 n'offrent pas de rendement garanti, pas de capital garanti et pas de participations bénéficiaires.

1.2 Politique d'investissement des fonds

La politique d'investissement diffère selon les fonds. Vous pouvez la retrouver par fonds dans les Fiches de fonds jointes en annexe.

Les décisions relatives à la politique d'investissement du fonds sous-jacent sont du ressort du gestionnaire de ces fonds sous-jacents. Le gestionnaire du fonds sous-jacent peut prendre toutes les mesures et faire toutes les opérations qu'il jugerait utiles à l'accomplissement et au développement des objectifs du fonds.

1.3 Valeur de l'unité

1.3.1 Fonctionnement des fonds

La valeur de l'unité du fonds NN Insurance Belgium SA (le fonds "intern") dépend de la valeur de l'unité du fonds sous-jacent et des frais de gestion de NN Insurance Belgium SA.

La valeur d'inventaire du fonds sous-jacent est déterminée par le gestionnaire du fonds sous-jacent et est égal à la valeur du capital du fonds divisé par le nombre de parts. La valeur du capital du fonds fluctue (augmente ou diminue) en fonction de l'évolution du cours des instruments (obligations, actions, cash,...) dans lesquels le fonds investi. La valeur peut augmenter éventuellement avec l'attribution des dividendes (après déduction de taxes et contributions).

NN Insurance Belgium SA retient le droit de retenir des frais sur la valeur de l'unité du fonds sous-jacent. Ces frais sont mentionnés pour chaque fonds dans les Fiches de fonds d'investissement en annexe.

- Le nombre d'unités :
 - augmente lorsque l'Organisateur paie des contributions à NN Insurance Belgium SA destinées aux fonds. Cette opération ne peut être exécutée que lorsque la destination du versement est connue. L'augmentation du nombre d'unités correspond au montant de la nouvelle contribution nette divisée par le prix d'entrée d'une unité, le jour de valorisation étant le jour de valorisation

qui suit la date de réception de la dotation sur le compte bancaire de NN Insurance Belgium SA (si toutefois le paiement de prime s'effectue d'une autre manière que celle indiquée par NN Insurance Belgium SA, la date d'effet du paiement de prime est l'éventuelle date ultérieure à laquelle NN Insurance Belgium SA identifie la destination du paiement de prime) ;

- diminue lors d'un retrait d'unités des fonds (suite à un retrait ou à une modification du mode d'investissement). Cette opération ne peut être exécutée que lorsque la destination de la diminution est connue. La diminution du nombre d'unités correspond au montant du retrait, divisé par le prix de sortie de l'unité, le jour de valorisation étant le 1er jour de valorisation qui suit la date de réception par NN Insurance Belgium SA de la demande valable et des éventuels autres documents jugés nécessaires. S'il n'y a pas de détermination de valeur d'unité à cette date, le retrait n'est pas exécuté. Dès que la valeur d'unité peut être déterminée, la conversion a lieu.
- La valeur de l'unité :
 - augmente quand le fonds est crédité :
 - des intérêts des placements à terme ;
 - des intérêts et dividendes attribués aux avoirs du fonds ;
 - de tous les autres profits (plus-values par exemple), déterminés conformément aux règles d'évaluation du fonds.
 - diminue quand le fonds est débité :
 - d'éventuels intérêts débiteurs ;
 - des coûts relatifs à la gestion financière tels que définis dans la Fiche du fonds ;
 - de toutes autres pertes (moins-values par exemple), déterminées conformément aux règles d'évaluation du fonds.

La nouvelle valeur de l'unité est égale à la valeur totale du fonds divisé par le nombre d'unités.

1.3.2 Traitement des rachats et autres flux sortants

Le rachat (par transfert), le décès, le terme et la résiliation entraînent la conversion d'un certain nombre de parts des fonds concernés en monnaie.

La conversion d'unités liées à un mode de placement de la branche 23 en montants monétaires s'opère à la (première) date de valorisation suivant la date du traitement administratif de l'opération concernée par NN Insurance Belgium SA, mais au plus tôt le premier jour ouvrable de NN situé après la date d'effet de l'opération concernée.

Les dates de traitement administratif (dates d'effet) des différentes opérations sont les suivantes :

- résiliation : la date de réception par NN Insurance Belgium SA de la lettre recommandée valable et des éventuels autres documents jugés nécessaires ;
- paiement de la valeur de rachat : la date de réception par NN Insurance Belgium SA de la demande de rachat ou de retrait valable et des éventuels autres documents jugés nécessaires ou la date de rachat ultérieure souhaitée, telle qu'éventuellement mentionnée sur la demande de rachat ou de retrait ;
- rachat par transfert : la date de réception par NN Insurance Belgium SA de la demande valable et des éventuels autres documents jugés nécessaires ;
- versement au terme (reporté) : la date de la mise à la pension (anticipée) ;
- décès : la date du décès (voir cependant les Conditions Générales Assurance de groupe en cas de déclaration tardive du décès).

1.3.3 *Changement de mode de placement (switch)*

Dans le cadre d'un changement de mode de placement, les réserves investies dans un mode de placement déterminé sont, après retenue d'éventuels frais de changement et impôts, totalement ou partiellement liquidées (flux sortant) et le montant qui en résulte est réinvesti dans un ou plusieurs autres modes de placement (flux entrant).

- En ce qui concerne le flux sortant, les règles du point 1.3.2 s'appliquent, avec comme date d'effet la date de réception par NN Insurance Belgium SA de la demande valable de changement de mode de placement.
- En ce qui concerne le flux entrant, la date d'effet sera la date de valorisation du flux sortant. Le flux entrant affecté à des unités liées à un mode de placement de la branche 23 peut cependant également s'effectuer à sa date d'effet ou à la date de valorisation ultérieure à laquelle NN Insurance Belgium SA est informée du résultat monétaire du flux sortant.

1.3.4 *Règles de calcul appliquées pour déterminer la valeur des fonds et la valeur d'une unité d'un fonds*

L'évaluation des avoirs des fonds est faite de la manière suivante :

- les valeurs cotées en Bourse ou sur un marché réglementé, sont évaluées sur la base du dernier cours connu ;
- les valeurs non cotées en Bourse ou sur un marché réglementé, sont évaluées à leur dernière valeur marchande, sur la base de la valeur probable de réalisation estimée avec prudence et bonne foi ;
- les avoirs monétaires sont évalués à leur valeur nominale, majorée des intérêts courus ;
- les valeurs exprimées en devises autres que l'euro seront converties en euro, au dernier cours de change connu, sauf si celui-ci est garanti par un contrat de change.

La valeur nette des fonds est obtenue en prenant l'ensemble des valeurs des avoirs, après déduction des charges financières et des frais de gestion.

Le résultat ainsi obtenu est divisé par le nombre d'unités composant le fonds.

1.3.5 *Fréquence du calcul de la valeur de l'unité*

La valeur de l'unité est, sauf circonstances exceptionnelles, calculée de façon journalière chaque jour ouvrable.

1.3.6 *Endroit et fréquence de la publication de la valeur de l'unité*

La valeur de l'unité peut être consultée sur le site <https://www.nn.be/fr/apercudesfonds/nn>. Sur ce site, une mise à jour de la valeur d'unité est effectuée, sauf circonstances exceptionnelles, de façon journalière. La fréquence de publication suit la fréquence de calcul de la valeur de l'unité. (Voir ci-dessus point 1.3.5). Ces valeurs sont données à titre indicatif.

1.3.7 *Suspension du calcul de la valeur des unités, des affectations et des prélèvements*

Dans chacun des cas suivants, le calcul de la valeur de l'unité d'un fonds peut être suspendu et la date de valorisation ainsi être reportée jusqu'au premier jour suivant, auquel la valeur de l'unité du fonds peut être calculée:

- Lorsqu'une Bourse ou un marché sur lequel une part substantielle de l'actif du fonds est cotée ou négociée ou un marché des changes important sur lequel sont cotées ou négociées les devises dans lesquelles la valeur des actifs nets est exprimée, est fermé pour une raison autre que pour congé régulier ou lorsque les transactions y sont suspendues ou soumises à des restrictions ;

- Lorsqu'il existe une situation grave telle que NN Insurance Belgium SA ne peut pas évaluer correctement les avoirs et/ou engagements, ne peut pas normalement en disposer ou ne peut pas le faire sans porter un préjudice grave aux intérêts de l'Organisateur ou des affiliés ;
- Lorsque NN Insurance Belgium SA est incapable de transférer des fonds ou de réaliser des opérations à des prix ou à des taux de change normaux ou que des restrictions sont imposées aux marchés de changes ou aux marchés financiers ;
- Lors d'un retrait substantiel du fonds qui est supérieur à 80 % de la valeur du fonds ou à 1.250.000 euros.

En cas d'une telle suspension du calcul de la valeur de l'unité, tous les calculs et toutes les opérations, les rachats et les switches inclus, pour ce fonds sont suspendus.

L'Organisateur a droit au remboursement des primes versées pendant une telle période, diminuées des sommes consommées pour la couverture du risque.

1.3.8 Devise de la valeur de l'unité

La valeur de l'unité est exprimée en euro.

1.4 Liquidation, fusion ou remplacement d'un fonds

NN Insurance Belgium SA se réserve le droit de remplacer, fusionner ou liquider un fonds (sous-jacent), notamment dans le cas où :

- la valeur des actifs du fonds descend en dessous de 5.000.000 euros ;
- le fonds ne permet pas ou ne permettra plus d'obtenir un rendement raisonnable ou identique, compte tenu du nombre des produits similaires disponibles sur les marchés financiers ou lorsqu'il existe des chances que la continuation du fonds ne puisse plus se dérouler dans des conditions de risque acceptables ;
- le fonds sous-jacent ne répond plus à la politique d'investissement du fonds ;
- le fonds est liquidé ou fusionne avec un ou plusieurs autres fonds ;
- un ou plusieurs fonds sous-jacents sont liquidés ou fusionnent avec un ou plusieurs autres fonds sous-jacents ;
- la gestion financière d'un ou plusieurs fonds sous-jacents n'est plus assurée par le gestionnaire de fonds initial ;
- des restrictions sur les transactions, entravant le maintien des objectifs du fonds sont imposées pour un ou plusieurs fonds sous-jacents ;
- ...

En cas de liquidation d'un fonds (sous-jacent), NN Insurance Belgium SA se réserve le droit de transférer sans frais les actifs investis dans ce fonds (sous-jacent) vers un autre fonds (sous-jacent) répondant à des caractéristiques similaires.

De même, dans le cas d'une fusion de fonds (sous-jacents), NN Insurance Belgium SA se réserve le droit de transférer sans frais les actifs investis vers le fonds (sous-jacent) issu de cette fusion, s'il répond à des caractéristiques similaires au fonds initial.

Enfin, dans le cas d'un remplacement de fonds (sous-jacent), NN Insurance Belgium SA se réserve le droit de transférer sans frais les actifs investis vers le fonds (sous-jacent) remplaçant le fonds initial, s'il répond à des caractéristiques similaires au fonds initial.

Sont considérés comme des fonds (sous-jacents) ayant des caractéristiques similaires, notamment les fonds (sous-jacents) dont la politique d'investissement est similaire à celle du fonds (sous-jacent) à liquider, à remplacer ou à fusionner, mais dont le fonds sous-jacent est (éventuellement) différent.

En cas de liquidation ou de fusion d'un fonds, NN Insurance Belgium SA informera l'Organisateur des fonds concernés. Si l'Organisateur n'accepte pas le transfert effectué dans le cadre de la liquidation ou de la fusion du fonds, il aura la possibilité de demander, sans frais ni indemnité, selon les modalités communiquées par NN Insurance Belgium SA à ce moment, soit la liquidation de la valeur de rachat théorique tenant compte de la législation en vigueur, soit un transfert interne vers un/des autre(s) fonds que NN Insurance Belgium SA lui proposera.

1.5 Modification du règlement de gestion des fonds et de la composition des fonds

NN Insurance Belgium SA peut, pour des raisons justifiées et sans porter atteinte aux droits de l'Organisateur, des affiliés ou des bénéficiaires, modifier unilatéralement le présent "Règlement de gestion des fonds d'investissement de la branche 23 pour les produits d'assurance de groupe".

Ainsi, NN Insurance Belgium SA peut notamment décider de faire appel à d'autres gestionnaires de fonds ou dépositaires, d'investir dans d'autres fonds (sous-jacents) semblables, de modifier la composition des fonds, de modifier la dénomination des fonds ou de rajouter d'autres fonds.

La version la plus récente de ce règlement de gestion des fonds peut être consultée sur le site www.nn.be sous la rubrique « Employeurs » avec les « Documents Nécessaires » de votre produit.

1.6 Frais

1.6.1 Frais prélevés par NN Insurance Belgium SA

Frais d'entrée

Les frais d'entrée prélevés par NN Insurance Belgium SA sont appliqués sur le versement après déduction des taxes ainsi que des éventuelles primes et taxes relatives aux garanties complémentaires. Les frais d'entrée exacts applicables au contrat sont mentionnés dans la Convention.

Frais de sortie

Rachats libres:

Les rachats sont permis dans la mesure où la législation en vigueur au moment de la demande de rachat le permet.

Une indemnité de rachat est due en cas de rachat avant l'âge de pension stipulé dans les conditions particulières ; celle-ci s'élève à 1 % de la valeur de rachat théorique multipliée par la durée de la convention, exprimée en années, devant encore s'écouler d'ici à l'échéance finale. L'indemnité de rachat ainsi calculée ne peut être supérieure à 5 % de la valeur de rachat théorique mais ne sera jamais inférieure à 96,98 euros au 01/01/2018. Ce montant est indexé en fonction de l'indice santé (base 1988 = 100). L'indice qui doit être pris en considération est celui du deuxième mois du trimestre précédant la date de rachat. Si la valeur des réserves est liée à la valeur d'un fonds d'investissement (branche 23), l'indemnité de rachat ne peut être supérieure à 5 % du montant des réserves rachetées.

Toutefois, si le rachat est demandé dans les 5 années qui précèdent l'âge de la pension défini dans les conditions particulières, NN Insurance Belgium SA ne prélèvera pas cette indemnité.

Frais de gestion

Les frais de gestion prélevés par NN Insurance Belgium SA diffèrent selon les fonds. Vous pouvez les retrouver dans les Fiches de fonds jointes en annexe.

Charges financières

Les charges financières sont des frais relatifs à la gestion financière du fonds interne (exemples : frais liés aux transactions, les droits de gardes liés au compte titre, les frais bancaires).

1.6.2 Autres frais

Pour les autres frais prélevés par les gestionnaires de fonds, il est renvoyé au prospectus de chaque fonds sous-jacent.

1.6.3 Révision des frais

Ces frais ne sont pas fixes et peuvent être revus.

1.7 Indicateur de risque

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque du fonds par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce fonds enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés.

Un fonds peut être classé dans les indicateurs de risque suivantes :

- indicateur de risque 1 sur 7, qui est l'indicateur de risque la plus basse
- indicateur de risque 2 sur 7, qui est l'indicateur de risque bas
- indicateur de risque 3 sur 7, qui est l'indicateur de risque entre basse et moyenne
- indicateur de risque 4 sur 7, qui est l'indicateur de risque moyenne
- indicateur de risque 5 sur 7, qui est l'indicateur de risque entre moyenne et élevée
- indicateur de risque 6 sur 7, qui est l'indicateur de risque élevée
- indicateur de risque 7 sur 7, qui est l'indicateur de risque la plus élevée

Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du fonds se situent à un niveau :

- 1 = très faible
- 2 = faible
- 3 = entre faible et moyen
- 4 = moyen
- 5 = entre moyen et élevé
- 6 = élevé
- 7 = très élevé

L'indicateur de risque du fonds peut évoluer au fil du temps. L'indicateur de risque le plus récente est mentionnée dans la fiche du fonds concerné disponible sur le site www.nn.be.

1.8 Modification du mode d'investissement (switch)

Pour le preneur d'assurance:

- Toutes les modifications de choix d'investissement sont effectuées sans frais pour le preneur.
- Il est possible de :
 - modifier la répartition de la contribution entre les fonds d'investissement choisis ;
 - modifier le niveau de risque en changeant de fonds d'investissement.

- Il est possible de décider d'appliquer cette nouvelle répartition aussi bien aux montants déjà épargnés qu'à la nouvelle contribution.
Dans ce cas, la nouvelle contribution et les montants déjà épargnés sont considérés comme un tout, et ce montant total est investi, selon le nouveau choix, intégralement dans le/les fonds d'investissement choisi(s).
- Il est aussi possible de décider d'appliquer cette nouvelle répartition uniquement à la nouvelle contribution.
Dans ce cas :
 - les montants déjà épargnés continuent à capitaliser selon la méthode d'investissement précédemment choisie ;
 - seule la nouvelle contribution est investie, selon le nouveau choix, intégralement dans le/les fonds d'investissement choisi(s) ;
- Ces modifications ont lieu dès le moment où NN Insurance Belgium SA est averti du choix (voir point 1.3.3).

Pour l'affilié en structure d'accueil :

Sont d'application les dispositions stipulées dans :

- le règlement de gestion des fonds d'investissement de la branche 23 pour Assurance de groupe ;
- le règlement de fonctionnement de la structure d'accueil.

1.9 Devise

Les fonds sont valorisés en euro. Les actifs des fonds (sous-jacents) qui seraient cotés dans une autre devise sont convertis en euro au dernier cours de change connu, sauf si celui-ci est garanti par un contrat de change .

1.10 Divers

Les Fiches de fonds jointes en annexe font partie intégrante du "Règlement de gestion des fonds d'investissement de la branche 23 pour les produits d'assurance de groupe" qui a une seule valeur juridique.

Ce règlement est disponible sur le site www.nn.be sous la rubrique « Employeurs » avec les « Documents Nécessaires » de votre produit, ou peut être obtenu sur simple demande par tout Organisateur auprès de NN Insurance Belgium SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles.

Un résumé des Fiches de fonds peut être remis à l'Organisateur. Ce résumé n'a aucune valeur juridique.

Le texte intégral du prospectus de chaque fonds sous-jacent peut être obtenu par tout Organisateur auprès de NN Insurance Belgium SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles sur simple demande.

Définitions

Definities

Affilié	On entend par affilié : Le travailleur salarié qui appartient à la catégorie du personnel pour laquelle l'Organisateur a instauré une assurance de groupe et qui remplit les conditions d'affiliation prévues dans le règlement de pension, ainsi que l'ancien travailleur qui continue à bénéficier de droits actuels ou différés conformément au règlement de pension (ou qui a transféré ses réserves dans la structure d'accueil).
Convention	Ce document contient, entre autres, les accords mutuels conclus entre l'employeur et NN Insurance Belgium SA en ce qui concerne la durée, la gestion, les modalités de rachat et les coûts applicables à l'assurance de groupe.
Date d'échéance	La date à laquelle une prestation doit avoir lieu ou une prime est due suivant les dispositions des conditions particulières.
ETF	Exchange Traded Fund. Ils reflètent la performance du fonds sous-jacent qu'ils représentent. La performance de l'Exchange Traded Funds (ETF) suit celle d'un indice, d'une marchandise ou d'une action en bourse.
FCP	Fonds Commun de Placement
Prix d'entrée	Le prix auquel une unité d'un fonds d'investissement peut être attribuée au contrat.
Prix de sortie	Le prix auquel une unité d'un fonds d'investissement peut être reprise.
Jour de valorisation	Le jour où NN Insurance Belgium SA détermine la valeur du (des) fonds d'investissement pour fixer le prix d'entrée et le prix de sortie.
OPC	Organisme de Placement Collectif
OPCVM	Organisme de Placement Collectif en Valeurs Mobilières
Organisateur	L'entreprise ou la personne morale qui conclut l'assurance de groupe avec NN Insurance Belgium SA au profit de ses affiliés.
Switch	Modification du mode d'investissement
Valeur du contrat	La valeur totale des unités attribuées au contrat, calculée au prix de sortie
Unité	Part unitaire du fonds d'investissement

Annexes Fiches des fonds d'investissement de la branche 23 pour les produits d'assurance de groupe

En annexe vous trouverez un aperçu de tous les fonds proposés. Ceux-ci ne sont pas nécessairement tous repris par l'Organisateur. Les fonds effectivement utilisés pour le financement de l'engagement de pension sont repris dans la Convention.

NN Pension Defensive	
Fonds interne	NN Pension Defensive
Fonds sous-jacent	Goldman Sachs Patrimonial Defensive P Cap EUR
Date de constitution du fonds interne	15/03/2018
Durée du fonds interne	Illimitée
Compagnie	NN Insurance Belgium SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique
Gestionnaire du fonds sous-jacent	Goldman Sachs Asset Management, Prinses Beatrixlaan 35, 2595 AK Den Haag, Nederland
Objectif du fonds interne	Le fonds interne investit principalement dans des titres générateurs de revenus. Le compartiment sous-jacent vise à surperformer, sur une période plusieurs années, l'indice de référence, dont la composition est la suivante : 25% MSCI World (Net), 75% Barclays Euro Aggregate.
Politique d'investissement du fonds interne	<p>Le fonds interne NN Pension Defensive investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent Goldman Sachs Patrimonial Defensive P Cap EUR.</p> <p>Le fonds sous-jacent est un fonds de fonds qui investit essentiellement dans un portefeuille international diversifié de fonds d'actions et de fonds investis dans des instruments à revenu fixe. Il est possible d'utiliser également d'autres instruments financiers pour atteindre les objectifs d'investissement. Le fonds sous-jacent peut également investir directement, jusqu'à 20 % de ses actifs nets, en Chine continentale via Stock Connect, le programme d'accès réciproque aux marchés par l'intermédiaire duquel les investisseurs peuvent négocier des titres donnés. Le fonds sous-jacent est activement géré sur la base d'un profil d'investissement de 75% en obligations libellées en euros (valeur de référence Bloomberg Barclays Euro Aggregate) et 25% en actions internationales (valeur de référence MSCI World Net).</p> <p>L'objectif du gestionnaire de fonds est d'être plus performant que la valeur de référence combinée sur une période de plusieurs années. Il met l'accent sur une croissance stable du capital. Le fonds sous-jacent vise à accroître la valeur à travers trois approches :</p> <ul style="list-style-type: none"> (1) la sélection d'actions et d'obligations et une sélection entre ces deux catégories, (2) une sélection de fonds parmi différents fonds d'investissement Goldman Sachs Asset Management et (3) des décisions concernant la diversification du portefeuille et la gestion des risques. <p>Vous pouvez vendre votre participation dans le fonds chaque jour (ouvrable) où la valeur des parts est calculée, quotidiennement dans le cas présent.</p> <p>Le fonds n'a pas vocation à verser de dividende. Les bénéfices seront intégralement réinvestis.</p>
Prospectus du fonds sous-jacent	https://www.gsam.com/responsible-investing/fr-BE/professional/funds/detail/LU0119196938
Devise du fonds interne	Euro

Indicateur de risque	Les indicateurs de risque en branche 23 varient de 1 à 7, l'indicateur de risque 7 étant la plus risquée. L'indicateur de risque du fonds peut évoluer au fil du temps. L'indicateur de risque le plus récente est mentionnée dans la fiche du fonds concerné disponible sur le site www.nn.be .
Frais de gestion prélevés par la Compagnie	0,96 % sur base annuelle. Ces frais sont prélevés de la valeur d'unité du fonds sous-jacent telle que déterminée par le gestionnaire du fonds sous-jacent.
Frais d'entrée / de sortie / de switch prélevés par la Compagnie	Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement (Branche 23) – Assurance groupe »

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement (Branche 23) – Assurance groupe ». Seule la dernière version de cette fiche de fonds a valeur légale. La dernière version de cette fiche de fonds peut être consultée sur le site <https://www.nn.be/fr/apercudesfonds/nn>

NN Pension Balanced

Fonds interne	NN Pension Balanced
Fonds sous-jacent	Goldman Sachs Patrimonial Balanced P Cap EUR
Date de constitution du fonds interne	15/03/2018
Durée du fonds interne	Illimitée
Compagnie	NN Insurance Belgium SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique
Gestionnaire du fonds sous-jacent	Goldman Sachs Asset Management, Prinses Beatrixlaan 35, 2595 AK Den Haag, Nederland
Objectif du fonds interne	<p>Ce fonds interne cherche à générer des revenus et une croissance du capital sur le long terme. Il applique la stratégie d'investissement du gestionnaire du fonds sous-jacent destinée aux investisseurs privilégiant les grandes capitalisations et désireux d'accroître la valeur de leurs actifs sur le long terme tout en conservant un certain revenu annuel. Le compartiment sous-jacent vise à surperformer, sur une période de plusieurs années, l'indice de référence, dont la composition est la suivante : 50% MSCI World (Net), 50% Barclays Euro Aggregate.</p>
Politique d'investissement du fonds interne	<p>Le fonds interne NN Pension Balanced investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent Goldman Sachs Patrimonial Balanced P Cap EUR.</p> <p>Le fonds sous-jacent est un fonds de fonds qui investit essentiellement dans un portefeuille international diversifié de fonds d'actions et de fonds investis dans des instruments à revenu fixe. Il est possible d'utiliser également d'autres instruments financiers pour atteindre les objectifs d'investissement. Le fonds sous-jacent peut également investir directement, jusqu'à 20 % de ses actifs nets, en Chine continentale via Stock Connect, le programme d'accès réciproque aux marchés par l'intermédiaire duquel les investisseurs peuvent négocier des titres donnés. Le fonds sous-jacent est activement géré sur la base d'un profil d'investissement de 50% en obligations libellées en euros (valeur de référence Bloomberg Barclays Euro Aggregate) et 50% en actions internationales (valeur de référence MSCI World NR).</p> <p>L'objectif du gestionnaire de fonds est d'être plus performant que la valeur de référence combinée sur une période de plusieurs années. Il met l'accent sur une croissance stable du capital. Le fonds sous-jacent vise à accroître la valeur à travers trois approches : (1) la sélection d'actions et d'obligations et une sélection entre ces deux catégories, (2) une sélection de fonds parmi différents fonds d'investissement Goldman Sachs Asset Management et (3) des décisions concernant la diversification du portefeuille et la gestion des risques.</p> <p>Le fonds n'a pas vocation à verser de dividende. Les bénéfices seront intégralement réinvestis.</p>
Prospectus du fonds sous-jacent	https://www.gsam.com/responsible-investing/fr-BE/professional/funds/detail/LU0119195963
Devise du fonds interne	Euro
Indicateur de risque	Les indicateurs de risque en branche 23 varient de 1 à 7, l'indicateur de risque 7 étant la plus risquée. L'indicateur de risque du fonds peut évoluer au fil du temps. L'indicateur de risque le plus récente est mentionnée dans la fiche du fonds concerné disponible sur le site www.nn.be .
Frais de gestion prélevés par la Compagnie	0,96 % sur base annuelle. Ces frais sont prélevés de la valeur d'unité du fonds sous-jacent telle que déterminée par le gestionnaire du fonds sous-jacent.
Frais d'entrée / de sortie / de switch	Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement (Branche 23) – Assurance groupe »

prélevés par la
Compagnie

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement (Branche 23) – Assurance groupe ». Seule la dernière version de cette fiche de fonds a valeur légale. La dernière version de cette fiche de fonds peut être consultée sur le site <https://www.nn.be/fr/apercudesfonds/nn>

NN Pension Aggressive

Fonds interne	NN Pension Aggressive
Fonds sous-jacent	Goldman Sachs Patrimonial Aggressive P Cap EUR
Date de constitution du fonds interne	15/03/2018
Durée du fonds interne	Illimitée
Compagnie	NN Insurance Belgium SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique
Gestionnaire du fonds sous-jacent	Goldman Sachs Asset Management, Prinses Beatrixlaan 35, 2595 AK Den Haag, Nederland
Objectif du fonds interne	<p>Le fonds interne investit dans des placements offrant une croissance à long terme. Le compartiment sous-jacent vise à surperformer, sur une période plusieurs années, l'Indice de référence, dont la composition est la suivante : 75% MSCI World (Net), 25% Barclays Euro Aggregate.</p>
Politique d'investissement du fonds interne	<p>Le fonds interne NN Pension Aggressive investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent Goldman Sachs Patrimonial Aggressive P Cap EUR.</p> <p>Le fonds sous-jacent est un fonds de fonds qui investit essentiellement dans un portefeuille international diversifié de fonds d'actions et de fonds investis dans des instruments à revenu fixe. Il est possible d'utiliser également d'autres instruments financiers pour atteindre les objectifs d'investissement. Le fonds sous-jacent peut également investir directement, jusqu'à 20 % de ses actifs nets, en Chine continentale via Stock Connect, le programme d'accès réciproque aux marchés par l'intermédiaire duquel les investisseurs peuvent négocier des titres donnés. Le fonds sous-jacent est activement géré sur la base d'un profil d'investissement de 25% en obligations libellées en euros (valeur de référence Bloomberg Barclays Euro Aggregate) et 75% en actions internationales (valeur de référence MSCI World NR).</p> <p>L'objectif du gestionnaire de fonds est d'être plus performant que la valeur de référence combinée sur une période de plusieurs années. Il met l'accent sur une croissance stable du capital. Le fonds sous-jacent vise à accroître la valeur à travers trois approches :</p> <ul style="list-style-type: none">(1) la sélection d'actions et d'obligations et une sélection entre ces deux catégories,(2) une sélection de fonds parmi différents fonds d'investissement Goldman Sachs Asset Management et(3) des décisions concernant la diversification du portefeuille et la gestion des risques. <p>Le fonds n'a pas vocation à verser de dividende. Les bénéfices seront intégralement réinvestis.</p>
Prospectus du fonds sous-jacent	https://www.gsam.com/responsible-investing/fr-FR/professional/funds/detail/LU0119195450
Devise du fonds interne	Euro
Indicateur de risque	Les indicateurs de risque en branche 23 varient de 1 à 7, l'indicateur de risque 7 étant la plus risquée. L'indicateur de risque du fonds peut évoluer au fil du temps. L'indicateur de risque le plus récente est mentionnée dans la fiche du fonds concerné disponible sur le site www.nn.be .
Frais de gestion prélevés par la Compagnie	0,96 % sur base annuelle. Ces frais sont prélevés de la valeur d'unité du fonds sous-jacent telle que déterminée par le gestionnaire du fonds sous-jacent.
Frais d'entrée / de sortie / de switch	Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement (Branche 23) – Assurance groupe »

prélevés par la
Compagnie

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement (Branche 23) – Assurance groupe ». Seule la dernière version de cette fiche de fonds a valeur légale. La dernière version de cette fiche de fonds peut être consultée sur le site <https://www.nn.be/fr/apercudesfonds/nn>

NN Pension Equity

Fonds interne	NN Pension Equity
Fonds sous-jacent	Goldman Sachs Global Sustainable Equity P Cap EUR
Date de constitution du fonds interne	14/11/2017
Durée du fonds interne	Illimitée
Compagnie	NN Insurance Belgium SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique
Gestionnaire du fonds sous-jacent	Goldman Sachs Asset Management, Prinses Beatrixlaan 35, 2595 AK Den Haag, Nederland
Objectif du fonds interne	<p>Le fonds sous-jacent vise à surperformer son Indice de référence, le MSCI World (Net), sur une période de plusieurs années. Le fonds sous-jacent investit principalement dans un portefeuille diversifié composé d'actions et/ou autres Valeurs mobilières (warrants sur Valeurs mobilières jusqu'à concurrence de 10 % de ses actifs nets et obligations convertibles) émises par des sociétés qui mènent une politique de développement durable et œuvrent à la fois dans le respect des principes sociaux (tels que les droits de l'homme, la non-discrimination, la lutte contre le travail des enfants) et des principes environnementaux avec la poursuite d'objectifs financiers. La sélection des titres du portefeuille est basée sur les sociétés qui remplissent le mieux la combinaison de ces critères, en grande partie déterminée par une approche « best-in-class ».</p>
Politique d'investissement du fonds interne	<p>Le fonds interne NN Pension Equity investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent Goldman Sachs Global Sustainable Equity P Cap EUR.</p> <p>Le fonds sous-jacent peut investir jusqu'à 25 % de ses actifs nets dans des actions et autres droits de participation négociés sur le marché russe « Moscow Interbank Currency Exchange – Russian Trade System » (MICEX-RTS). Le fonds sous-jacent se réserve le droit d'investir jusqu'à 20 % de ses actifs nets dans des Titres régis par la Règle 144A. Le fonds sous-jacent pourra également investir, à titre accessoire, dans d'autres Valeurs mobilières (y compris des warrants sur Valeurs mobilières jusqu'à 10 % de ses actifs nets), Instruments du marché monétaire, parts d'OPCVM et d'autres OPC ainsi que dans des dépôts, tel que décrit dans la Partie III du prospectus. Toutefois, les éventuelles participations dans des OPCVM et OPC ne pourront dépasser, au total, 10 % de ses actifs nets. Lorsque le fonds sous-jacent investit en warrants sur Valeurs mobilières, il est à noter que la Valeur nette d'inventaire peut fluctuer davantage que si le fonds sous-jacent était investi dans les actifs sous-jacents, et ce, en raison de la volatilité accrue de la valeur du warrant.</p> <p>Aux fins de réalisation de ses objectifs d'investissement, le fonds sous-jacent pourra également faire usage d'instruments financiers dérivés tels que (sans que cette énumération soit limitative) :</p> <ul style="list-style-type: none">- des options et des contrats à terme sur Valeurs mobilières ou Instruments du marché monétaire,- des contrats à terme et options sur Indices boursiers,- des contrats à terme, options et swaps sur taux d'intérêt,- des swaps de performance,- des contrats à terme sur devises et des options sur devises.
Prospectus du fonds sous-jacent	https://www.gsam.com/responsible-investing/fr-FR/professional/funds/detail/LU0119216553
Devise du fonds interne	Euro
Indicateur de risque	<p>Les indicateurs de risque en branche 23 varient de 1 à 7, l'indicateur 7 étant la plus risquée. L'indicateur de risque peut évoluer au fil du temps. L'indicateur de risque le plus récent est mentionnée dans la fiche du fonds concerné disponible sur le site www.nn.be.</p>

Frais de gestion prélevés par la Compagnie	0,96 % sur base annuelle. Ces frais sont prélevés de la valeur d'unité du fonds sous-jacent telle que déterminée par le gestionnaire du fonds sous-jacent.
Frais d'entrée / de sortie / de switch prélevés par la Compagnie	Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement (Branche 23) – Assurance groupe »

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement (Branche 23) – Assurance groupe ». Seule la dernière version de cette fiche de fonds a valeur légale. La dernière version de cette fiche de fonds peut être consultée sur le site <https://www.nn.be/fr/aperçudesfonds/nn>

NN Pension Bond

Fonds interne	NN Pension Bond
Fonds sous-jacent	Flossbach von Storch - Bond Opportunities RT
Date de constitution du fonds interne	01/06/2024
Durée du fonds interne	Illimitée
Compagnie	NN Insurance Belgium SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique
Gestionnaire du fonds sous-jacent	Flossbach von Storch Invest S.A.
Objectif du fonds interne	L'objectif du fonds est de protéger et d'accroître les avoirs confiés. A cette fin, le fonds sous-jacent investira exclusivement dans des titres à revenu fixe.
Politique d'investissement du fonds interne	<p>Le fonds interne NN Pension Bond investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent Flossbach von Storch - Bond Opportunities RT.</p> <p>Le Flossbach von Storch – Bond Opportunities (le « compartiment ») promeut des caractéristiques environnementales ou sociales au sens de l'article 8 du règlement (UE) 2019/2088. L'objectif de la politique d'investissement du compartiment consiste à réaliser une plus-value intéressante en tenant compte du risque d'investissement. L'actif du compartiment sera investi dans des instruments du marché monétaire et des valeurs mobilières à revenu fixe dans le monde entier, selon le principe de la diversification des risques. Le compartiment fait l'objet d'une gestion active. La composition du portefeuille est élaborée, régulièrement vérifiée et, éventuellement, ajustée par le gestionnaire du fonds exclusivement conformément aux critères définis dans la politique d'investissement. La performance n'est pas comparée à celle d'un indice. Dans le cadre de ses décisions d'investissement relatives au compartiment, le gestionnaire du fonds respecte les exigences de la politique de durabilité de la société de gestion et les éléments qui y sont mentionnés tels que définis plus en détail à la section « Politique de durabilité » du prospectus. Flossbach de Storch suit une approche globale de la durabilité dans l'ensemble du groupe : En tant qu'investisseur orienté à long terme, Flossbach von Storch attache de l'importance à ce que les entreprises gèrent de manière responsable leur empreinte environnementale et sociale et à ce qu'elles luttent activement contre les incidences négatives de leurs activités. Les entreprises en portefeuille sont notamment contrôlées par rapport aux objectifs climatiques fixés et les progrès sont suivis à l'aide de certains indicateurs de durabilité. Flossbach von Storch met en œuvre des critères d'exclusion à l'échelle du groupe avec des caractéristiques sociales et environnementales. Celles-ci incluent l'exclusion des investissements dans des entreprises ayant des modèles économiques spécifiques. Les armes controversées sont notamment concernées par ces critères. Une politique de participation obligatoire est également mise en œuvre afin d'encourager une évolution positive en cas d'incidences négatives particulièrement graves sur certains facteurs de durabilité des investissements. Afin d'atteindre les objectifs d'investissement, l'actif du compartiment sera investi dans des valeurs mobilières à revenu fixe (y compris des obligations d'entreprise), des instruments du marché monétaire, des obligations de toutes sortes, y compris des obligations à coupon zéro, des obligations indexées sur l'inflation, des titres à rémunération variable, des parts de fonds d'investissement (fonds cibles), des dépôts à terme, des produits dérivés, des certificats et autres produits structurés (p.ex. emprunts en actions, obligations à option, bons de jouissance à option, obligations convertibles, bons de jouissance convertibles), ainsi que des liquidités, selon le principe de la diversification des risques. L'exposition à la devise étrangère est limitée à 15 % maximum de l'actif net du compartiment. Les parts dans des OPCVM ou autres OPC (« fonds cibles ») peuvent être acquises jusqu'à une limite maximale de 10 %. Dans le but d'atteindre les objectifs d'investissement</p>

précités, le fonds peut également recourir à des instruments financiers dérivés (« produits dérivés ») à des fins d'investissement et de couverture.

Prospectus du fonds sous-jacent	https://www.flossbachvonstorch.lu/en/fund-details/LU1481583711
Devise du fonds interne	Euro
Indicateur de risque	Les indicateurs de risque en branche 23 varient de 1 à 7, l'indicateur 7 étant la plus risquée. L'indicateur de risque peut évoluer au fil du temps. L'indicateur de risque le plus récent est mentionnée dans la fiche du fonds concerné disponible sur le site www.nn.be .
Frais de gestion prélevés par la Compagnie	0,96 % sur base annuelle. Ces frais sont prélevés de la valeur d'unité du fonds sous-jacent telle que déterminée par le gestionnaire du fonds sous-jacent.
Frais d'entrée / de sortie / de switch prélevés par la Compagnie	Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement (Branche 23) – Assurance groupe »

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement (Branche 23) – Assurance groupe ». Seule la dernière version de cette fiche de fonds a valeur légale. La dernière version de cette fiche de fonds peut être consultée sur le site <https://www.nn.be/fr/apercudesfonds/nn>

NN Pension MSCI Europe Index

Fonds interne	NN Pension MSCI Europe Index
Fonds sous-jacent	iShares MSCI Europe SRI UCITS ETF
Date de constitution du fonds interne	01/06/2024
Durée du fonds interne	Illimitée
Compagnie	NN Insurance Belgium SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique
Gestionnaire du fonds sous-jacent	BlackRock Advisors (UK) Limited, Drapers Gardens, 12 Throgmorton Avenue, London EC2N 2DL
Objectif du fonds interne	Le fonds vise à reproduire la performance d'un indice composé d'entreprises européennes et sélectionnées selon des critères ESG (environnementaux, sociaux et de gouvernance). L'indice de référence est MSCI Europe SRI Index (EUR). SRI signifie Socially Responsible Investment.
Politique d'investissement du fonds interne	<p>Le fonds interne NN Pension MSCI Europe Index investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent iShares MSCI Europe SRI UCITS ETF.</p> <p>Ce fonds sous-jacent est un fonds indicel coté (ETF) qui investit dans des titres physiques de l'indice MSCI Europe SRI. Cet indice offre une exposition à des valeurs de 15 pays d'Europe qui remplissent les critères de flottant, de liquidité et de taille de MSCI.</p> <p>Les pays suivants sont repris dans l'indice : Allemagne, Autriche, Belgique, Danemark, Espagne, Finlande, France, Irlande, Italie, Norvège, Pays-Bas, Portugal, Royaume-Uni, Suède et Suisse.</p> <p>La sélection des sociétés devant intégrer l'indice repose sur des critères à long terme de nature économique, environnementale et sociale.</p> <p>Le fonds sous-jacent vise à investir, dans la mesure du possible, dans des actions (et autres titres de participation) qui constituent l'indice de référence du fonds sous-jacent.</p> <p>L'indice de référence mesure la performance de titres de participation (par ex. des actions) émis par des entreprises bénéficiant d'une notation en matière de responsabilité environnementale, sociale et de gouvernance (ESG) supérieure à celle des autres entreprises de leur secteur au sein de l'Indice MSCI Europe, sur la base d'une série de critères d'exclusion et de critères fondés sur des notations.</p> <p>Tout d'abord, le fonds sous-jacent exclut toutes les entreprises que le fournisseur d'indice identifie comme des fabricants ou producteurs d'armes controversées, d'armes à feu à usage civil, d'équipement nucléaire ou de tabac ou qui tirent des revenus de la modification génétique de plantes (sauf à des fins de recherche et de développement), ainsi que les sociétés dont l'implication dans ces activités suivantes dépasse les seuils fixés par le fournisseur de l'indice: producteurs d'alcool, sociétés de jeux de hasard ou prestant des services auxiliaires aux jeux de hasard, les distributeurs, détaillants et fournisseurs de tabac, les marchands d'armes à feu civiles au détail, les fournisseurs du secteur nucléaire et les producteurs d'œuvres de divertissement pour adultes.</p> <p>Les sociétés restantes sont notées par le fournisseur de l'indice sur la base de leur capacité à gérer leurs risques et opportunités ESG, et se voient accorder une notation qui détermine leur éligibilité à l'inclusion. Les entreprises identifiées comme étant impliquées dans des controverses importantes ayant un impact lié aux critères ESG sur leurs activités et/ou produits et services sont exclues. L'indice de référence vise une couverture cumulée de 25 % de la capitalisation boursière ajustée au flottant de chaque secteur du Global Industry Classification Standard (GICS) repris dans l'indice MSCI</p>

Europe Index, pour autant que les secteurs concernés comptent un nombre suffisant de sociétés admissibles.

Les sociétés constituant l'indice sont pondérées selon leur capitalisation boursière ajustée au flottant.

L'ajustement au flottant signifie que seules les actions disponibles pour les investisseurs internationaux, plutôt que l'ensemble des actions émises par la société, sont utilisées pour calculer l'indice de référence.

La capitalisation boursière ajustée au flottant est le cours de l'action de la société multiplié par le nombre d'actions disponibles pour les investisseurs internationaux.

Le fonds sous-jacent recourt à des techniques d'optimisation pour atteindre un rendement similaire à celui de son Indice.

Celles-ci peuvent également comprendre l'utilisation de produits dérivés (c'est-à-dire des investissements dont le prix repose sur un ou plusieurs actifs sous-jacents). Les produits dérivés peuvent être utilisés à des fins d'investissement direct. Il est prévu que les IFD soient utilisés de façon limitée.

Le fonds sous-jacent est un fonds de capitalisation c'est-à-dire que les dividendes seront inclus dans la valeur du fonds sous-jacent et non pas distribués.

Recommandation : Ce fonds pourrait ne pas convenir pour un investissement à court terme.

Prospectus du fonds sous-jacent	https://www.blackrock.com/americas-offshore/en/products/306549/ishares-msci-europe-sri-ucits-etf-fund
Devise du fonds interne	Euro
Indicateur de risque	Les indicateurs de risque en branche 23 varient de 1 à 7, l'indicateur 7 étant la plus risquée. L'indicateur de risque peut évoluer au fil du temps. L'indicateur de risque le plus récent est mentionnée dans la fiche du fonds concerné disponible sur le site www.nn.be .
Frais de gestion prélevés par la Compagnie	1,40 % sur base annuelle. Ces frais sont prélevés de la valeur d'unité du fonds sous-jacent telle que déterminée par le gestionnaire du fonds sous-jacent.
Frais d'entrée / de sortie / de switch prélevés par la Compagnie	Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement (Branche 23) – Assurance groupe »

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement (Branche 23) – Assurance groupe ». Seule la dernière version de cette fiche de fonds a valeur légale. La dernière version de cette fiche de fonds peut être consultée sur le site <https://www.nn.be/fr/apercudesfonds/nn>

NN Pension MSCI World Index

Fonds interne	NN Pension MSCI World Index
Fonds sous-jacent	iShares Core MSCI World UCITS ETF
Date de constitution du fonds interne	01/06/2024
Durée du fonds interne	Illimitée
Compagnie	NN Insurance Belgium SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique
Gestionnaire du fonds sous-jacent	BlackRock Advisors (UK) Limited, Drapers Gardens, 12 Throgmorton Avenue, London EC2N 2DL
Objectif du fonds interne	L'objectif du fonds interne vise à délivrer un rendement en combinant une croissance du capital et un revenu des actifs du fonds, qui soit similaire au rendement de l'indice MSCI World, l'indice de référence du fonds.
Politique d'investissement du fonds interne	<p>Le fonds interne NN Pension MSCI World Index investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent iShares Core MSCI World UCITS ETF.</p> <p>Ce fonds sous-jacent est un fonds indiciel coté (ETF) qui investit dans des titres physiques de l'indice MSCI World. Cet indice offre une exposition à des valeurs de pays développés du monde entier qui remplissent les critères de flottant, de liquidité et de taille de MSCI.</p> <p>Ce fonds sous-jacent vise à investir, dans la mesure du possible, dans des actions (et autres titres de participation) qui constituent l'indice de référence, à savoir le MSCI World.</p> <p>L'indice de référence mesure la performance des sociétés de grande et moyenne capitalisation sur les marchés développés du monde entier. Au 30 juin 2016, il comprenait des valeurs des marchés suivants : Australie, Autriche, Belgique, Canada, Danemark, Finlande, France, Allemagne, Hong Kong, Irlande, Israël, Italie, Japon, Pays-Bas, Nouvelle-Zélande, Norvège, Portugal, Singapour, Espagne, Suède, Suisse, Royaume-Uni et États-Unis.</p> <p>Les sociétés sont incluses dans l'indice de référence en fonction de la capitalisation boursière pondérée en fonction du flottant. Le terme « flottant » signifie que seules les actions disponibles pour les investisseurs internationaux, plutôt que l'ensemble des actions émises par la société, sont utilisées pour calculer l'indice de référence.</p> <p>La capitalisation boursière flottante est le prix de l'action d'une société multiplié par le nombre d'actions disponibles pour les investisseurs internationaux.</p> <p>Le fonds sous-jacent recourt à des techniques d'optimisation pour atteindre un rendement similaire à celui de son indice de référence. Celles-ci peuvent comprendre la sélection stratégique de certains titres qui constituent l'indice de référence et aussi l'utilisation de produits dérivés (c'est-à-dire des investissements dont le prix repose sur un ou plusieurs actifs sous-jacents). Les produits dérivés peuvent être utilisés à des fins d'investissement direct. Il est prévu que les IFD soient utilisés de façon limitée.</p> <p>Le fonds sous-jacent peut également conclure des prêts à court terme garantis de ses investissements à certains tiers admissibles pour générer des revenus supplémentaires afin de compenser les coûts du fonds sous-jacent.</p>

	Le fonds sous-jacent est un fonds de capitalisation c'est-à-dire que les dividendes seront inclus dans la valeur du fonds sous-jacent et non pas distribués.
	Recommandation : Ce fonds pourrait ne pas convenir pour un investissement à court terme.
Prospectus du fonds sous-jacent	https://www.blackrock.com/americas-offshore/en/products/251882/ishares-msci-world-ucits-etf-acc-fund
Devise du fonds interne	Euro
Indicateur de risque	Les indicateurs de risque en branche 23 varient de 1 à 7, l'indicateur 7 étant la plus risquée. L'indicateur de risque peut évoluer au fil du temps. L'indicateur de risque le plus récent est mentionnée dans la fiche du fonds concerné disponible sur le site www.nn.be .
Frais de gestion prélevés par la Compagnie	1,40 % sur base annuelle. Ces frais sont prélevés de la valeur d'unité du fonds sous-jacent telle que déterminée par le gestionnaire du fonds sous-jacent.
Frais d'entrée / de sortie / de switch prélevés par la Compagnie	Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement (Branche 23) – Assurance groupe »

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement (Branche 23) – Assurance groupe ». Seule la dernière version de cette fiche de fonds a valeur légale. La dernière version de cette fiche de fonds peut être consultée sur le site <https://www.nn.be/fr/apercudesfonds/nn>

NN Pension S&P 500 Index

Fonds interne	NN Pension S&P 500 Index
Fonds sous-jacent	iShares Core S&P 500 UCITS ETF
Date de constitution du fonds interne	01/06/2024
Durée du fonds interne	Illimitée
Compagnie	NN Insurance Belgium SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique
Gestionnaire du fonds sous-jacent	BlackRock Advisors (UK) Limited, Drapers Gardens, 12 Throgmorton Avenue, London EC2N 2DL
Objectif du fonds interne	L'objectif du fonds interne vise à délivrer un rendement en combinant une croissance du capital et un revenu des actifs du fonds, qui soit similaire au rendement du S&P 500, l'indice de référence du fonds.
Politique d'investissement du fonds interne	<p>Le fonds interne NN Pension S&P 500 Index investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent iShares Core S&P 500 UCITS ETF.</p> <p>Ce fonds sous-jacent vise à investir, dans la mesure du possible, dans des actions (et autres titres de participation) qui constituent l'indice de référence (à savoir le S&P 500).</p> <p>L'indice de référence mesure la performance des 500 plus grandes sociétés (entreprises possédant une grande capitalisation boursière) au sein du marché américain dans le respect de critères de taille, de liquidité et de flottant.</p> <p>L'Indice de Référence est un indice de titres axé sur un segment du marché américain à forte capitalisation et qui inclut des valeurs qui sont généralement établies aux Etats-Unis d'Amérique. L'Indice de Référence représente les sociétés qui sont accessibles aux investisseurs du monde entier.</p> <p>Les sociétés sont incluses dans l'indice de référence en fonction de la capitalisation boursière pondérée en fonction du flottant. Le terme « flottant » signifie que seules les actions disponibles pour les investisseurs internationaux, plutôt que l'ensemble des actions émises par la société, sont utilisées pour calculer l'indice de référence.</p> <p>La capitalisation boursière ajustée au flottant est le cours de l'action d'une société multiplié par le nombre d'actions disponibles pour les investisseurs internationaux.</p> <p>Les titres liquides peuvent être achetés ou vendus facilement sur le marché dans des conditions de marché normales.</p> <p>Le fonds sous-jacent peut également conclure des prêts à court terme garantis de ses investissements à certains tiers admissibles pour générer des revenus supplémentaires afin de compenser les coûts du fonds sous-jacent.</p> <p>Le gestionnaire financier par délégation peut utiliser des produits dérivés (IFD) (c'est-à-dire des investissements dont le prix repose sur un ou plusieurs actifs sous-jacents) pour atteindre les objectifs d'investissement du fonds sous-jacent. Les IFD peuvent être utilisés à des fins d'investissement direct. Il est prévu que les IFD soient utilisés de façon limitée.</p> <p>Le fonds sous-jacent est un fonds de capitalisation c'est-à-dire que les dividendes seront inclus dans la valeur du fonds sous-jacent et non pas distribués.</p>

	Recommandation : Ce fonds pourrait ne pas convenir pour un investissement à court terme.
Prospectus du fonds sous-jacent	https://www.blackrock.com/americas-offshore/en/products/286083/ishares-core-s-p-500-ucits-etf-fund
Devise du fonds interne	Euro
Indicateur de risque	Les indicateurs de risque en branche 23 varient de 1 à 7, l'indicateur 7 étant la plus risquée. L'indicateur de risque peut évoluer au fil du temps. L'indicateur de risque le plus récent est mentionnée dans la fiche du fonds concerné disponible sur le site www.nn.be .
Frais de gestion prélevés par la Compagnie	1,40 % sur base annuelle. Ces frais sont prélevés de la valeur d'unité du fonds sous-jacent telle que déterminée par le gestionnaire du fonds sous-jacent.
Frais d'entrée / de sortie / de switch prélevés par la Compagnie	Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement (Branche 23) – Assurance groupe »

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement (Branche 23) – Assurance groupe ». Seule la dernière version de cette fiche de fonds a valeur légale. La dernière version de cette fiche de fonds peut être consultée sur le site <https://www.nn.be/fr/apercudesfonds/nn>

NN Pension Corporate Bond Index

Fonds interne	NN Pension Corporate Bond Index
Fonds sous-jacent	iShares EUR Corporate Bond ESG UCITS ETF
Date de constitution du fonds interne	01/06/2024
Durée du fonds interne	Illimitée
Compagnie	NN Insurance Belgium SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique
Gestionnaire du fonds sous-jacent	BlackRock Advisors (UK) Limited, Drapers Gardens, 12 Throgmorton Avenue, London EC2N 2DL
Objectif du fonds interne	Le fonds cherche à répliquer la performance d'un indice composé d'obligations d'entreprises européennes évaluées en critères ESG (environnementaux, sociaux et de gouvernance).
Politique d'investissement du fonds interne	<p>Le fonds interne NN Pension Corporate Bond Index investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent iShares EUR Corporate Bond ESG UCITS ETF.</p> <p>Le fonds sous-jacent investit dans un portefeuille de titres de participation composé, dans la mesure du possible, de titres composant l'indice Euro Corporate Bond ESG, l'indice de référence de ce fonds. Il fait appel à des techniques d'optimisation afin d'obtenir un rendement similaire à celui de l'indice de référence.</p>
Prospectus du fonds sous-jacent	https://www.blackrock.com/americas-offshore/en/products/327356/?referrer=tickerSearch
Devise du fonds interne	Euro
Indicateur de risque	Les indicateurs de risque en branche 23 varient de 1 à 7, l'indicateur 7 étant la plus risquée. L'indicateur de risque peut évoluer au fil du temps. L'indicateur de risque le plus récent est mentionnée dans la fiche du fonds concerné disponible sur le site www.nn.be .
Frais de gestion prélevés par la Compagnie	1,40 % sur base annuelle. Ces frais sont prélevés de la valeur d'unité du fonds sous-jacent telle que déterminée par le gestionnaire du fonds sous-jacent.
Frais d'entrée / de sortie / de switch prélevés par la Compagnie	Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement (Branche 23) – Assurance groupe »

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement (Branche 23) – Assurance groupe ». Seule la dernière version de cette fiche de fonds a valeur légale. La dernière version de cette fiche de fonds peut être consultée sur le site <https://www.nn.be/fr/apercudesfonds/nn>

NN Pension Government Bond Index

Fonds interne	NN Pension Government Bond Index
Fonds sous-jacent	iShares Euro Government Bond Climate UCITS ETF
Date de constitution du fonds interne	01/06/2024
Durée du fonds interne	Illimitée
Compagnie	NN Insurance Belgium SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique
Gestionnaire du fonds sous-jacent	BlackRock Advisors (UK) Limited, Drapers Gardens, 12 Throgmorton Avenue, London EC2N 2DL
Objectif du fonds interne	Le Fonds cherche à répliquer la performance d'un indice ajusté au risque climatique offrant une aux obligations d'État de la zone euro.
Politique d'investissement du fonds interne	<p>Le fonds interne NN Pension Government Bond Index investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent iShares Euro Government Bond Climate UCITS ETF.</p> <p>Le fonds sous-jacent investit dans un portefeuille de titres de participation composé, dans la mesure du possible, de titres composant l'indice Euro Government Bond Climate , l'indice de référence de ce fonds. Il fait appel à des techniques d'optimisation afin d'obtenir un rendement similaire à celui de l'indice de référence.</p>
Prospectus du fonds sous-jacent	https://www.blackrock.com/americas-offshore/en/products/313922/?referrer=tickerSearch
Devise du fonds interne	Euro
Indicateur de risque	Les indicateurs de risque en branche 23 varient de 1 à 7, l'indicateur 7 étant la plus risquée. L'indicateur de risque peut évoluer au fil du temps. L'indicateur de risque le plus récent est mentionnée dans la fiche du fonds concerné disponible sur le site www.nn.be .
Frais de gestion prélevés par la Compagnie	1,40 % sur base annuelle. Ces frais sont prélevés de la valeur d'unité du fonds sous-jacent telle que déterminée par le gestionnaire du fonds sous-jacent.
Frais d'entrée / de sortie / de switch prélevés par la Compagnie	Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement (Branche 23) – Assurance groupe »

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement (Branche 23) – Assurance groupe ». Seule la dernière version de cette fiche de fonds a valeur légale. La dernière version de cette fiche de fonds peut être consultée sur le site <https://www.nn.be/fr/apercudesfonds/nn>

NN Pension Euro Liquidity

Fonds interne	NN Pension Euro Liquidity
Fonds sous-jacent	JPMorgan Liquidity Funds EUR Standard Money Market VNAV Fund C (acc.)
Date de constitution du fonds interne	23/02/2017
Durée du fonds interne	Illimitée
Compagnie	NN Insurance Belgium SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique
Gestionnaire du fonds sous-jacent	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))
Objectif du fonds interne	Le fonds cherche à offrir un rendement en EUR comparable aux taux du marché monétaire en vigueur tout en cherchant à préserver un capital en adéquation avec ces taux et à maintenir un degré de liquidité élevé.
Politique d'investissement du fonds interne	<p>Le fonds NN Pension Euro Liquidity investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent JPMorgan Liquidity Funds EUR Standard Money Market VNAV Fund C (acc.).</p> <p>Le fonds sous-jacent investira l'intégralité de ses actifs, hors liquidités et dépôts, dans des titres de créance de courte échéance libellés en EUR.</p> <p>Le fonds sous-jacent peut être exposé à des investissements à rendement nul ou négatif dans des conditions de marché défavorables. L'échéance moyenne pondérée des investissements du Fonds sous-jacent n'excédera pas 60 jours et l'échéance initiale ou résiduelle des titres individuels au moment de leur acquisition ne dépassera pas 397 jours.</p> <p>Les titres de créance de longue échéance seront notés au minimum « A » et les titres de créance de courte échéance au minimum « A-1 » selon les critères de Standard & Poor's ou assortis d'une note équivalente octroyée par une autre agence de notation indépendante. Le fonds sous-jacent pourra également investir dans des titres non notés de qualité comparable à ceux visés ci-dessus.</p> <p>Le fonds sous-jacent s'efforcera de conserver une qualité de crédit moyenne de AAA ou équivalente telle qu'assignée par au moins une agence de notation.</p> <p>Le fonds sous-jacent pourra à tout moment conclure des Transactions de prise en pension avec des institutions financières de premier plan spécialisées dans ce type d'opérations. Les actifs servant de sûreté aux Transactions de prise en pension incluront, entre autres, des emprunts d'Etat, de la dette d'entreprise, des actions et des titres adossés à des actifs (ABS) et à des créances hypothécaires (MBS). Ces sûretés seront uniquement libellées en EUR et, le cas échéant, devront être de qualité investment grade. Elles ne devront répondre à aucune contrainte en matière d'échéance.</p> <p>Ce fonds sous-jacent constitue un « Fonds monétaire court terme » au sens de la recommandation CESR/10-049 de l'ESMA (telle qu'amendée en tant que de besoin) et respectera dès lors cette recommandation. Des exigences supplémentaires sont toutefois définies dans la politique d'investissement.</p> <p>Dans des conditions de marché normales, le fonds sous-jacent offrira une liquidité quotidienne.</p> <p>Le Gestionnaire financier est libre d'acheter et vendre des titres pour le compte du fonds sous-jacent dans le respect des limites fixées dans ses Objectif et politique d'investissement.</p>

Ce fonds ne distribue pas de dividendes.

Si vous souhaitez des explications à propos de certains termes utilisés dans ce document, veuillez-vous reporter au glossaire mis à votre disposition sur www.jpmorganassetmanagement.com.

Ce fonds peut convenir comme fonds de destination lors de l'activation l'option financière Stop Loss Dynamique.

Prospectus du fonds sous-jacent	https://am.jpmorgan.com/be/en/asset-management/liq/products/jpm-eur-standard-money-market-vnav-c-acc-lu2095450479
Devise du fonds interne	Euro
Indicateur de risque	Les indicateurs de risque en branche 23 varient de 1 à 7, l'indicateur 7 étant la plus risquée. L'indicateur de risque peut évoluer au fil du temps. L'indicateur de risque le plus récent est mentionnée dans la fiche du fonds concerné disponible sur le site www.nn.be .
Frais de gestion prélevés par la Compagnie	0,3 % sur base annuelle. Ces frais sont prélevés de la valeur d'unité du fonds sous-jacent telle que déterminée par le gestionnaire du fonds sous-jacent.
Frais d'entrée / de sortie / de switch prélevés par la Compagnie	Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement (Branche 23) – Assurance groupe »

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement (Branche 23) – Assurance groupe ». Seule la dernière version de cette fiche de fonds a valeur légale. La dernière version de cette fiche de fonds peut être consultée sur le site <https://www.nn.be/fr/apercudesfonds/nn>

Assureur :

NN Insurance Belgium SA, entreprise d'assurances agréée par la BNB sous le numéro 2550 pour les Branches 1a, 2, 21, 22, 23, 25, 26 et prêteur en crédit hypothécaire agréé par la FSMA sous le numéro de code 0890270057. Siège social : Avenue Fonsny 38, B-1060 Bruxelles, Belgique - RPM Bruxelles - TVA BE 0890.270.057 - BIC : BBRUBEBB - IBAN : BE28 3100 7627 4220. - www.nn.be - FSMA : Rue du Congrès 12-14, 1000 Bruxelles, www.fsma.be. BNB : boulevard de Berlaimont 14, 1000 Bruxelles, www.nbb.be