

Assurance de groupe

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

| | |
|----------------|-----------------------|
| Version | 012 |
| Datum | 1 février 2025 |

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 | 4 |
| 1.2 | Politique d'investissement des fonds | 4 |
| 1.3 | Valeur de l'unité..... | 4 |
| 1.3.1 | Fonctionnement des fonds | 4 |
| 1.3.2 | Traitement des rachats et autres flux sortants | 5 |
| 1.3.3 | Changement de mode de placement (switch) | 6 |
| 1.3.4 | Règles de calcul appliquées pour déterminer la valeur des fonds et la valeur d'une unité d'un fonds | 6 |
| 1.3.5 | Fréquence du calcul de la valeur de l'unité..... | 6 |
| 1.3.6 | Endroit et fréquence de la publication de la valeur de l'unité..... | 6 |
| 1.3.7 | Suspension du calcul de la valeur des unités, des affectations et des prélèvements..... | 6 |
| 1.3.8 | Devise de la valeur de l'unité | 7 |
| 1.4 | Liquidation, fusion ou remplacement d'un fonds..... | 7 |
| 1.5 | Modification du règlement de gestion des fonds et de la composition des fonds..... | 8 |
| 1.6 | Frais..... | 8 |
| 1.6.1 | Frais prélevés par NN Insurance Belgium SA | 8 |
| 1.6.2 | Autres frais | 9 |
| 1.6.3 | Révision des frais | 9 |
| 1.7 | Indicateur de risque | 9 |
| 1.8 | Modification du mode d'investissement | 9 |
| 1.9 | Devise..... | 10 |
| 1.10 | Divers | 10 |
| | Définitions..... | 11 |
| | Annexes Fiches des fonds d'investissement de la branche 23 pour les produits d'assurance de groupe..... | 12 |
| | NN Blackrock Global Allocation fund | 12 |
| | NN Blackrock iShares core MSCI world fund | 14 |
| | NN Blackrock iShares core S&P 500 fund | 16 |
| | NN Blackrock iShares MSCI europe SRI fund | 18 |
| | NN Capital Group Global Allocation fund | 20 |
| | NN Carmignac émergents fund | 22 |
| | NN Carmignac patrimoine fund | 24 |
| | NN DNCA invest eurose fund..... | 26 |
| | NN Ethenea ethna-aktiv fund | 28 |
| | NN FFG Global Flexible Sustainable fund | 29 |
| | NN Fidelity america fund..... | 31 |
| | NN Fidelity pacific fund | 32 |

| | |
|--|----|
| NN Fidelity world fund | 34 |
| NN Flossbach von Storch multiple opportunities II fund | 35 |
| NN Funds for Good Global Defensive | 36 |
| NN JPMorgan euro liquidity fund | 38 |
| NN JPMorgan US Technology fund | 40 |
| NN GS Emerging Markets Debt Fund | 42 |
| NN GS Euro Bond Fund..... | 44 |
| NN GS Eurozone Equity Income fund | 45 |
| NN GS European Sustainable Equity Fund | 46 |
| NN GS Global Sustainable Equity Fund..... | 47 |
| NN GS Global Social Impact Equity fund | 49 |
| NN Life Multi Invest High fund | 51 |
| NN Life Multi Invest Low fund | 53 |
| NN Life Multi Invest Medium fund | 55 |
| NN Life Multi Invest Medium Low fund | 57 |
| NN GS Patrimonial Aggressive Fund..... | 59 |
| NN GS Patrimonial Balanced European Sustainable Fund | 61 |
| NN GS Patrimonial Balanced Fund | 63 |
| NN GS Patrimonial Defensive Fund..... | 65 |
| NN GS Patrimonial Future Fund..... | 67 |
| NN M&G dynamic allocation fund | 69 |
| NN M&G Global Listed Infrastructure fund | 71 |
| NN M&G optimal income fund | 73 |
| NN Nordea global climate and environment fund | 75 |
| NN Nordea global real estate fund | 77 |
| NN Pictet global megatrend selection fund | 79 |
| NN R valor F fund..... | 81 |
| NN R-co Valor balanced fund..... | 83 |
| NN Schroder Global Energy Transition fund | 85 |
| NN Threadneedle Global Focus fund..... | 87 |
| NN Threadneedle global smaller companies fund | 88 |
| NN Triodos euro bond impact fund | 90 |
| NN Triodos global equities impact fund | 92 |

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 sont du ressort du gestionnaire de fonds. Le gestionnaire du fonds 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 déterminé 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 nette¹ 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/aperçudesfonds/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 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 des Organismes, 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 la indicateur de risque la plus basse
- indicateur de risque 2 sur 7, qui est la indicateur de risque basse
- indicateur de risque 3 sur 7, qui est la indicateur de risque entre basse et moyenne
- indicateur de risque 4 sur 7, qui est la indicateur de risque moyenne
- indicateur de risque 5 sur 7, qui est la indicateur de risque entre moyenne et élevée
- indicateur de risque 6 sur 7, qui est la indicateur de risque élevée
- indicateur de risque 7 sur 7, qui est la 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

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 seul 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 aux Organisateurs. 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). |
| 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 ou fonds indicel coté. 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 de pension.

NN Blackrock Global Allocation fund

| | |
|--|--|
| Fonds interne | NN Blackrock Global Allocation fund |
| Fonds sous-jacent | BlackRock Global Funds - Global Allocation Fund A2 |
| Date de constitution du fonds interne | 18/10/2022 |
| Durée du fonds interne | Illimitée |
| Compagnie | NN Insurance Belgium SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique |
| Gestionnaire du fonds sous-jacent | BlackRock, Inc., Drapers Gardens, 12 Throgmorton Avenue, London EC2N 2DL |
| Objectif du fonds interne | Le Global Allocation Fund a pour objectif de maximiser le rendement total. Le fonds investit dans le monde entier dans des actions, des titres de créance et des titres à duration courte, tant d'émetteurs privés que d'émetteurs publics, sans aucune limite prescrite. Le Fonds cherchera généralement à investir dans des titres qui, de l'avis du Conseiller en investissement, sont sous-évalués. Le Fonds peut également investir dans des titres de participation de petites sociétés et de sociétés à croissance émergente. Le Fonds peut également investir une partie de son portefeuille de créances dans des titres transférables à revenu fixe à haut rendement. L'exposition aux devises est gérée de manière flexible. |
| Politique d'investissement du fonds interne | <p>Le fonds interne NN Blackrock Global Allocation fund investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent BlackRock Global Funds - Global Allocation Fund A2.</p> <p>Le Fonds est un Stock Connect Fund et peut investir directement en RPC en investissant via les Stock Connects. Le Fonds est un Fonds CIBM et peut s'exposer directement aux obligations onshore distribuées en Chine continentale dans le CIBM via le régime d'accès étranger et/ou Bond Connect et/ou d'autres moyens autorisés par les réglementations pertinentes de temps à autre. Le Fonds peut investir jusqu'à 20 % au total de ses actifs en RPC via les Stock Connects, le Foreign Access Regime et/ou Bond Connect.</p> <p>Dans le cadre de son objectif d'investissement, le Fonds peut investir jusqu'à 20 % de son actif total dans des ABS et des MBS, qu'ils soient de qualité " investment grade " ou non. Il peut s'agir de papier commercial adossé à des actifs, de titres de créance garantis, de titres hypothécaires garantis, de titres adossés à des créances hypothécaires commerciales, de notes liées à des crédits, de conduits d'investissement hypothécaire immobilier, de titres adossés à des créances hypothécaires résidentielles et de titres de créance garantis synthétiques. Les actifs sous-jacents des ABS et MBS peuvent inclure des prêts, des baux ou des créances (telles que des dettes de cartes de crédit, des prêts automobiles et des prêts étudiants dans le cas des ABS et des prêts hypothécaires commerciaux et résidentiels provenant d'une institution financière réglementée et autorisée dans le cas des MBS). Les ABS et MBS dans lesquels le Fonds investit peuvent utiliser un effet de levier pour augmenter le rendement pour les investisseurs. Certains ABS peuvent être structurés en utilisant un produit dérivé tel qu'un credit default swap ou un panier de tels produits dérivés afin d'obtenir une exposition à la performance des titres de divers</p> |

émetteurs sans avoir à investir directement dans les titres.

L'exposition du Fonds aux obligations convertibles contingentes est limitée à 20 % de l'actif total.
L'exposition du Fonds aux titres en difficulté est limitée à 10 % de son actif total.

Le Fonds peut utiliser des produits dérivés à des fins d'investissement et de gestion efficace du portefeuille.

| | |
|---|---|
| Prospectus du fonds sous-jacent | https://www.blackrock.com/be/intermediaries/fr/products/228272/?referrer=tickerSearch&switchLocale=Y |
| 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 de fonds. |
| Frais d'entrée / de sortie / de switch prélevés par la Compagnie | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement – Assurance groupe » |

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la branche 23 pour les produits d'assurance de 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 Blackrock iShares core MSCI world fund

| | |
|--|---|
| Fonds interne | NN Blackrock iShares core MSCI world fund |
| Fonds sous-jacent | iShares Core MSCI World UCITS ETF |
| Date de constitution du fonds interne | 03/07/2017 |
| 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 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 Blackrock iShares core MSCI world fund investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent iShares Core MSCI World UCITS ETF.</p> <p>Ce fonds sous-jacent est un fonds indicel 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 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 de fonds. |
| Frais d'entrée / de sortie / de switch prélevés par la Compagnie | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement – Assurance groupe » |

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la branche 23 pour les produits d'assurance de 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 Blackrock iShares core S&P 500 fund

| | |
|--|---|
| Fonds interne | NN Blackrock iShares core S&P 500 fund |
| Fonds sous-jacent | iShares Core S&P 500 UCITS ETF |
| Date de constitution du fonds interne | 03/07/2017 |
| 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 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 Blackrock iShares core S&P 500 fund 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 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 de fonds. |
| Frais d'entrée / de sortie / de switch prélevés par la Compagnie | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement – Assurance groupe » |

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la branche 23 pour les produits d'assurance de 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 Blackrock iShares MSCI europe SRI fund

| | |
|--|--|
| Fonds interne | NN Blackrock iShares MSCI europe SRI fund |
| Fonds sous-jacent | iShares MSCI Europe SRI UCITS ETF |
| Date de constitution du fonds interne | 03/07/2017 |
| 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 Blackrock iShares MSCI europe SRI fund 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'oeuvres 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 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 de fonds. |
| Frais d'entrée / de sortie / de switch prélevés par la Compagnie | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement – Assurance groupe » |

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la branche 23 pour les produits d'assurance de 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 Capital Group Global Allocation fund

| | |
|--|---|
| Fonds interne | NN Capital Group Global Allocation fund |
| Fonds sous-jacent | Capital Group Global Allocation Fund (LUX) B |
| Date de constitution du fonds interne | 18/10/2022 |
| Durée du fonds interne | Illimitée |
| Compagnie | NN Insurance Belgium SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique |
| Gestionnaire du fonds sous-jacent | Capital Group, 37A, avenue John F. Kennedy, L-1855 Luxembourg |
| Objectif du fonds interne | Le Capital Group Global Allocation Fund (LUX) partage la philosophie d'investissement globale de notre société, qui consiste à adopter une approche à long terme fondée sur la recherche fondamentale. |
| Politique d'investissement du fonds interne | <p>Le fonds interne NN Blackrock iShares core MSCI world fund investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent iShares Core MSCI World UCITS ETF.</p> <p>Pour atteindre ses objectifs spécifiques, nous nous appuyons sur trois principes importants:</p> <ul style="list-style-type: none">• Une approche simple: Les gestionnaires de portefeuille du Fonds s'engagent à garder l'univers de placement simple et à se concentrer sur ce qu'ils savent faire. Nous limitons le nombre de décisions que nous devons prendre : investir dans des actions cotées, des obligations et des liquidités, en mettant l'accent sur la valeur relative au niveau de la sécurité.• Recherche fondamentale: Le Fonds regroupe toutes les vastes capacités de gestion de la recherche sur les actions et les titres à revenu fixe de Capital dans un seul portefeuille. En outre, le fonds s'appuie sur des intrants macroéconomiques descendants pour fournir une appréciation du capital à long terme, une protection du capital à la baisse et une composante du revenu courant. Pour atteindre ces objectifs, il est essentiel de comprendre les risques auxquels le portefeuille est exposé à chaque étape du cycle de marché. Les analystes et les gestionnaires de portefeuille sont soutenus par des analyses puissantes, ainsi que par un système clair de contrôle des risques. Nous cherchons à gérer et à atténuer les risques politiques, pays et monétaires grâce à une analyse de sécurité fondamentale ascendante combinée à une analyse macroéconomique et souveraine descendante.• Une approche mesurée de la répartition de l'actif: La composition de l'actif est principalement motivée par notre processus de sélection des titres fondamentaux ascendant et par l'accent mis sur la valeur relative, bien que les perspectives macroéconomiques joueront également un rôle dans le processus de construction du portefeuille. Nous avons fixé un minimum d'au moins 45 % des actifs en actions afin qu'il y ait une discipline pour rester investi même dans des marchés difficiles; et au moins 25 % d'obligations investment grade (y compris des instruments du marché monétaire) pour s'assurer que la protection contre les baisses est toujours une considération. Nous croyons que cette vaste gamme d'opportunités permettra à la stratégie d'atteindre ses objectifs. <p>Le résultat de cette approche est un portefeuille bien diversifié d'actions et d'obligations qui cherche à fournir un équilibre entre la croissance et la protection contre les baisses.</p> |

| | |
|---|---|
| Prospectus du fonds sous-jacent | https://www.capitalgroup.com/intermediaries/it/en/funds/fund-centre.LU1006075656.essentials.html#/a?id=LU1006075656&idCurrencyId=%20&idType=ISIN&marketCode=%20 |
| 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 de fonds. |
| Frais d'entrée / de sortie / de switch prélevés par la Compagnie | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement – Assurance groupe » |

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la branche 23 pour les produits d'assurance de 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 Carmignac émergents fund

| | |
|--|---|
| Fonds interne | NN Carmignac émergents fund |
| Fonds sous-jacent | Carmignac Emergents |
| Date de constitution du fonds interne | 01/07/2008 |
| Durée du fonds interne | 99 ans |
| Compagnie | NN Insurance Belgium SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique |
| Gestionnaire du fonds sous-jacent | Carmignac Gestion SA, Place Vendôme 24, 75039 Paris Cedex 01, France |
| Objectif du fonds interne | Le fonds sous-jacent Carmignac Emergents A EUR Acc a pour objectif de surperformer son indicateur de référence, sur une durée supérieure à 5 ans. L'indicateur de référence est le MSCI EM NR (USD), calculé dividendes nets réinvestis (indice Morgan Stanley des marchés émergents). |
| Politique d'investissement du fonds interne | <p>Le fonds interne NN Carmignac émergents fund investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent Carmignac Emergents.</p> <p>Le fonds interne NN Carmignac émergents fund investit uniquement et intégralement en Carmignac Emergents. Les caractéristiques essentielles de l'OPCVM sont les suivantes:</p> <ul style="list-style-type: none">- Le fonds sous-jacent Carmignac Emergents A EUR Acc est un fonds d'«actions internationales», exposé en permanence à hauteur de 60 % de l'actif au moins en actions, dont 2/3 seront émises par des sociétés ou des émetteurs ayant leur siège ou exerçant une partie prépondérante de leur activité dans des pays émergents. L'actif peut également comporter des actifs obligataires, des titres de créances ou instruments du marché monétaire libellés en devise ou en euro, des obligations à taux variables. Les produits de taux sont utilisés dans la limite de 40 % de l'actif, à titre de diversification en cas d'anticipation négative sur l'évolution des actions.- L'investissement dans les obligations contingentes convertibles (« CoCos ») est autorisé dans la limite de 10 % de l'actif net. Les CoCos sont des instruments de dette subordonnée complexes réglementés et hétérogènes dans leur structuration.- La décision d'acquérir, de conserver ou de céder les titres de créance ne se fonde pas mécaniquement et exclusivement sur leur notation mais également sur une analyse interne reposant notamment sur les critères de rentabilité, de crédit, de liquidité ou de maturité.- Le gestionnaire pourra utiliser comme moteurs de performance des stratégies dites de « Relative Value », visant à bénéficier de la « valeur relative » entre différents instruments.- Ce fonds sous-jacent est un fonds de capitalisation. <p>Autres informations :</p> <ul style="list-style-type: none">- Le fonds sous-jacent Carmignac Emergents A EUR Acc utilise des instruments financiers à terme, ferme et conditionnel, en vue de couvrir, arbitrer et/ou exposer le portefeuille aux risques suivants (directement ou via indices) : devises, taux, actions (tous types de capitalisations), ETF, dividendes, volatilité, variance (ensemble dans la limite de 10 % de l'actif net pour ces deux dernières catégories) et matières premières (dans la limite maximum de 20 % de l'actif). Les instruments dérivés utilisés sont les options (simples, à barrière, binaires), les contrats à terme ferme (futures/forward), les swaps (dont de performance) et les CFD (contract for difference), sur un ou plusieurs fonds sous-jacents.- L'exposition globale aux instruments dérivés est contrôlée par le niveau anticipé d'effet de levier de 2 couplé à la limite de VaR du fonds sous-jacent Carmignac Emergents A EUR Acc, qui ne doit pas être supérieure à 2 fois celle de l'indicateur de référence.- Le fonds sous-jacent Carmignac Emergents A EUR Acc peut être investi dans des parts ou actions d'OPC dans la limite de 10 % de l'actif net. |

| | |
|---|---|
| | - Ce fonds sous-jacent Carmignac Emergents A EUR Acc pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport avant 5 ans. |
| Prospectus du fonds sous-jacent | https://www.carmignac.be/fr_BE/fonds/carmignac-emergents/a-eur-acc/presentation-et-caracteristiques |
| 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 de fonds. |
| Frais d'entrée / de sortie / de switch prélevés par la Compagnie | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement – Assurance groupe » |

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la branche 23 pour les produits d'assurance de 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 Carmignac patrimoine fund

| | |
|--|--|
| Fonds interne | NN Carmignac patrimoine fund |
| Fonds sous-jacent | Carmignac Patrimoine part A |
| Date de constitution du fonds interne | 01/07/2008 |
| Durée du fonds interne | 99 ans |
| Compagnie | NN Insurance Belgium SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique |
| Gestionnaire du fonds sous-jacent | Carmignac Gestion SA, Place Vendôme 24, 75039 Paris Cedex 01, France |
| Objectif du fonds interne | Surperformer son indicateur de référence sur une durée supérieure à 3 ans. L'Indicateur de référence est l'Indice composite suivant: pour 50 % l'indice mondial MSCI AC WORLD NR (USD), calculé dividendes nets réinvestis et pour 50 % l'indice mondial obligataire Citigroup WGBI All Maturities calculé coupons réinvestis. L'indicateur est rebalancé trimestriellement et converti en Euro pour les parts EUR et les parts hedgées, dans la devise de référence de chaque part, pour les parts non hedges. |
| Politique d'investissement du fonds interne | <p>Le fonds interne NN Carmignac patrimoine fund investit uniquement et intégralement dans le fonds Carmignac Patrimoine part A.</p> <p>Le fonds sous-jacent Carmignac Patrimoine A EUR Acc est un fonds «diversifié» dont les moteurs de performance sont les suivants :</p> <ul style="list-style-type: none">- Les actions: le fonds sous-jacent Carmignac Patrimoine A EUR Acc est exposé au maximum à 50 % de l'actif net en actions internationales (toutes capitalisations, sans contrainte sectorielle ou géographique, pays émergents inclus dans la limite de 25 % de l'actif net).- Les produits de taux: l'actif net du fonds sous-jacent Carmignac Patrimoine A EUR Acc est investi de 50 % à 100 % en produits obligataires à taux fixe et/ou variable, publics et/ou privés et en produits monétaires. La notation moyenne des encours obligataires détenus par le fonds sous-jacent Carmignac Patrimoine A EUR Acc sera au moins «Investment Grade» selon l'échelle d'au moins une des principales agences de notation. Les produits de taux des pays émergents ne dépasseront pas 25 % de l'actif net.- Les devises: Le fonds sous-jacent Carmignac Patrimoine A EUR Acc peut utiliser en exposition et en couverture, les devises autres que la devise de valorisation du fonds sous-jacent Carmignac Patrimoine A EUR Acc. <p>L'investissement dans les obligations contingentes convertibles (« CoCos ») est autorisé dans la limite de 15 % de l'actif net. Les CoCos sont des instruments de dette subordonnée complexes réglementés et hétérogènes dans leur structuration.</p> <p>La décision d'acquérir, de conserver ou de céder les titres de créance ne se fonde pas mécaniquement et exclusivement sur leur notation mais également sur une analyse interne reposant notamment sur les critères de rentabilité, de crédit, de liquidité ou de maturité.</p> <p>Le gestionnaire pourra utiliser comme moteurs de performance des stratégies dites de « Relative Value », visant à bénéficier de la « valeur relative » entre différents instruments. Des positions vendeuses peuvent également être prises à travers des produits dérivés.</p> <p>Ce fonds part est un fonds de capitalisation.</p> <p>Autres informations :</p> |

| | |
|---|---|
| | <ul style="list-style-type: none"> - La sensibilité globale du portefeuille de produits et instruments de taux est comprise entre -4 et +10. La sensibilité est définie comme la variation en capital du portefeuille (en %) pour une variation de 100 points de base des taux d'intérêts. - Le fonds sous-jacent Carmignac Patrimoine A EUR Acc utilise des instruments financiers à terme, ferme et conditionnel, en vue de couvrir, arbitrer et/ou exposer le portefeuille aux risques suivants (directement ou via indices): devises, crédit (dans la limite de 10 % de l'actif net), taux, actions, ETF, dividendes, volatilité, variance (ensemble dans la limite de 10 % de l'actif net pour ces deux dernières catégories) et matières premières (dans la limite maximum de 10 % de l'actif). Les instruments dérivés utilisés sont les options (simples, à barrière, binaires), les contrats à terme ferme (futures/ forward), les swaps (dont de performance) et les CFD (contract for difference), sur un ou plusieurs fonds sous-jacents. L'exposition globale aux instruments dérivés est contrôlée par le niveau anticipé d'effet de levier de 2 couplée à la limite de VaR du fonds sous-jacent Carmignac Patrimoine A EUR Acc, qui ne doit pas être supérieure à 2 fois celle de l'indicateur de référence. - Le fonds sous-jacent Carmignac Patrimoine A EUR Acc peut être investi dans des parts ou actions d'OPC dans la limite de 10 % de l'actif net. - Ce fonds sous-jacent Carmignac Patrimoine A EUR Acc pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport avant 3 ans. |
| Prospectus du fonds sous-jacent | https://www.carmignac.be/fr_BE/fonds/carmignac-patrimoine/a-eur-acc/presentation-et-caracteristiques |
| 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 de fonds. |
| Frais d'entrée / de sortie / de switch prélevés par la Compagnie | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement – Assurance groupe » |

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la branche 23 pour les produits d'assurance de 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 DNCA invest eurose fund

| | |
|--|---|
| Fonds interne | NN DNCA invest eurose fund |
| Fonds sous-jacent | DNCA Invest Eurose Deelbewijs A |
| Date de constitution du fonds interne | 03/07/2017 |
| Durée du fonds interne | Illimitée |
| Compagnie | NN Insurance Belgium SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique |
| Gestionnaire du fonds sous-jacent | DNCA Finance Luxembourg, 1 Place d'Armes, L-1136, Luxembourg |
| Objectif du fonds interne | <p>Ce fonds diversifié cherche à améliorer la rentabilité d'un placement patrimonial par une gestion active des actions et obligations de la zone euro, en visant à surperformer l'indicateur de référence composite 20 % Eurostoxx 50 + 80 % FTSE MTS Global calculé dividendes et coupons réinvestis, sur la période de placement recommandée (minimum 3 ans).</p> <p>Zone d'investissement : Union européenne</p> |
| Politique d'investissement du fonds interne | <p>Le fonds interne NN DNCA invest eurose fund investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent DNCA Invest Eurose Part A.</p> <p>Ce Fonds sous-jacent vise à surperformer l'indicateur de référence composite 20 % Eurostoxx 50 + 80 % FTSE MTS Global calculé dividendes et coupons réinvestis, sur la période de placement recommandée.</p> <p>Ce fonds sous-jacent diversifié cherche à améliorer la rentabilité d'un placement patrimonial par une gestion active des actions et obligations de la zone euro. Il offre une alternative aux supports en obligations, en obligations convertibles et aux fonds en euros mais sans garantie en capital.</p> <p>Le fonds sous-jacent peut investir à tout moment:</p> <ul style="list-style-type: none">- jusqu'à 100 % de son actif net dans des produits de taux libellés en euros, du secteur privé ou public, de toutes notations ou non notés dont au moins 50 % en titres de créance de la catégorie "investment grade" (c'est à dire de notation supérieure ou égale à A-3 pour le court terme ou BBB- pour le long terme ou équivalent. La société de gestion ne recourra pas systématiquement à des notations d'agences de notation pour justifier ses décisions d'investissement et peut procéder à sa propre analyse crédit. <p>Le fonds sous-jacent peut investir dans des titres de créances spéculatifs (c.-à-d. n'appartenant pas à la catégorie "investment grade" ou non notés) dont 5 % maximum dans des titres dégradés (c.-à-d. de notation inférieure à CCC selon Standard & Poor's ou équivalent).</p> <ul style="list-style-type: none">- jusqu'à 35 % de son actif net en actions de sociétés de toute capitalisation, libellées en euros, ayant leur siège social dans un pays de l'OCDE, dont des actions de sociétés dont la capitalisation est inférieure à 1 milliard d'euros dans la limite de 5 % de l'actif net. <p>La duration du portefeuille est limitée à 7 ans.</p> <p>Dans la limite de 10 % de son actif net, le fonds sous-jacent peut recourir à des OPCVM et/ou FIA. Afin de réaliser son objectif de gestion, le fonds sous-jacent pourra recourir à des titres intégrant des dérivés (exemples: obligations convertibles, bons de souscription) dans un but de couverture et/ou exposition au risque de taux, sans recherche de surexposition.</p> |
| Prospectus du fonds sous-jacent | https://www.dnca-investments.com/en/funds/dnca-invest-eurose/units/a-lu0284394235 |

| | |
|---|---|
| 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 de fonds. |
| Frais d'entrée / de sortie / de switch prélevés par la Compagnie | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement – Assurance groupe » |

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la branche 23 pour les produits d'assurance de 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 Ethenea ethna-aktiv fund

| | |
|---|---|
| Fonds interne | NN Ethenea ethna-aktiv fund |
| Fonds sous-jacent | Ethna-Aktiv Fund |
| Date de constitution du fonds interne | 08/03/2012 |
| Durée du fonds interne | Illimitée |
| Compagnie | NN Insurance Belgium SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique |
| Gestionnaire du fonds sous-jacent | ETHENEA Independent Investors S.A, rue Gabriel Lippmann 9a, 5365 Munsbach, Luxembourg |
| Objectif du fonds interne | Réaliser une plus-value intéressante en euros, en tenant compte des critères de stabilité de la valeur, de sécurité du capital et de liquidité de l'actif du fonds. |
| Politique d'investissement du fonds interne | <p>Le fonds interne NN Ethenea ethna-aktiv fund investit uniquement et intégralement dans le fonds Ethna-Aktiv Fund.</p> <p>Le fonds sous-jacent Ethna Aktiv Fund investit son actif dans des titres de toutes sortes, parmi lesquels figurent des actions, des obligations, des instruments du marché monétaire, des certificats et des dépôts à terme. La part en actions, fonds en actions et titres assimilables à des actions ne doit pas dépasser au global 49 % de l'actif net du fonds.</p> <p>L'investissement dans d'autres fonds ne doit pas dépasser 10 % de l'actif du fonds sous-jacent Ethna Aktiv Fund. L'acquisition est principalement axée sur des actifs d'émetteurs ayant leur siège dans un État membre de l'OCDE.</p> <p>Le fonds sous-jacent Ethna Aktiv Fund peut avoir recours à des instruments financiers, dont la valeur dépend des cours futurs d'autres éléments d'actifs (« produits dérivés ») afin de couvrir ou d'accroître son actif.</p> <p>Des informations détaillées relatives aux possibilités de placement du fonds susmentionnées et le cas échéant à d'autres solutions de placement sont disponibles dans le prospectus actuellement en vigueur.</p> <p>Ce fonds sous-jacent Ethna Aktiv Fund ne distribue pas ses bénéfices aux investisseurs, mais les réinvestit.</p> |
| Prospectus du fonds sous-jacent | https://ethna.factsheetslive.com/fr_FR/funds/LU0431139764/factsheet?country=FR |
| 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 de fonds. |
| Frais d'entrée / de sortie / de switch prélevés par la Compagnie | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement – Assurance groupe » |

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la branche 23 pour les produits d'assurance de 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 FFG Global Flexible Sustainable fund

| | |
|--|---|
| Fonds interne | NN FFG Global Flexible Sustainable fund |
| Fonds sous-jacent | Funds For Good - Global Flexible Sustainable R Acc |
| Date de constitution du fonds interne | 18/10/2022 |
| Durée du fonds interne | Illimitée |
| Compagnie | NN Insurance Belgium SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique |
| Gestionnaire du fonds sous-jacent | Banque de Luxembourg Investments, 16 Boulevard Royal, L-2449 Luxembourg |
| Objectif du fonds interne | L'objectif du compartiment est la recherche d'un rendement sur le moyen terme supérieur à celui d'un placement obligataire en Euro. A cet effet, le Compartiment est investi sans restriction géographique, sectorielle et monétaire, en actions, obligations (y compris, mais sans y être limités, des obligations indexées sur l'inflation), en instruments du marché monétaire ou en liquidités, à la discrétion du gestionnaire. |
| Politique d'investissement du fonds interne | <p>Le fonds interne NN FFG Global Flexible Sustainable fund investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent Funds For Good - Global Flexible Sustainable R Acc.</p> <p>A côté de son objectif financier, le Compartiment génère un impact social concret, par l'intermédiaire du Coordinateur de Distribution de la SICAV, dont l'approche est certifiée par Forum Ethibel. Après déduction de ses frais de fonctionnement, le Coordinateur de Distribution reverse le montant le plus important entre 50% de ses bénéfices nets et 10% de son chiffre d'affaires au projet social qu'il a lui-même mis en place et qu'il anime, « Funds For Good Impact ». « Funds for Good Impact » consacre la totalité de ses moyens financiers à la lutte contre la pauvreté et à la création d'emploi, en allouant des prêts d'honneur et de l'accompagnement à des personnes précarisées ayant un projet d'entreprise, leur permettant ainsi de démarrer leur activité. Plus d'informations sont disponibles sur www.fundsforgood.eu.</p> <p>Le fonds est complètement flexible, il n'y a donc pas de "hard limits" dans l'allocation d'actif: le fonds peut avoir 100% actions ou obligations.</p> <p>En général les limites prévues par le gestionnaire sont les suivantes:</p> <ul style="list-style-type: none">- Actions: min 40% / max 90%- Obligations: min 5% / Max 15%- Or (via actions aurifères): min 5% / Max 15%- Cash: min 2% / Max 30% |
| Prospectus du fonds sous-jacent | https://www.fundsforgood.eu/factsheet/Factsheet_EN_GFS_RAcc.pdf |
| 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 de fonds. |

**Frais d'entrée / de
sortie / de switch
prélevés par la
Compagnie**

Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement – Assurance groupe »

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la branche 23 pour les produits d'assurance de 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](https://www.nn.be/fr/apercudesfonds/nn)

NN Fidelity america fund

| | |
|---|---|
| Fonds interne | NN Fidelity america fund |
| Fonds sous-jacent | Fidelity Funds - America Fund A-Acc-EU |
| Date de constitution du fonds interne | 18/11/2015 |
| Durée du fonds interne | Illimitée |
| Compagnie | NN Insurance Belgium SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique |
| Gestionnaire du fonds sous-jacent | Fidelity (Luxembourg) |
| Objectif du fonds interne | Dégager une croissance du capital à long terme avec un bas niveau de revenu anticipé. |
| Politique d'investissement du fonds interne | <p>Le fonds interne NN Fidelity america fund investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent Fidelity Funds - America Fund.</p> <p>La politique d'investissement du fonds sous-jacent Fidelity Funds - America Fund :</p> <ul style="list-style-type: none">- Au moins 70 % des actifs sont investis en actions de sociétés américaines.- Peut investir en dehors des zones géographiques et sectorielles, des marchés et des catégories d'actifs principaux du Fonds sous-jacent.- Peut utiliser des dérivés pour réduire les risques ou les coûts ou pour générer du capital ou des revenus supplémentaires selon le profil de risque du fonds sous-jacent.- Le Fonds sous-jacent est entièrement libre de ses choix en termes d'investissements dans le cadre de ses objectifs et politiques d'investissement.- Le revenu est capitalisé dans le cours de l'action.- Ce Fonds sous-jacent pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de vendre leurs actions du Fonds sous-jacent dans les 5 ans. Un investissement dans le Fonds sous-jacent doit être considéré comme un placement à long terme. |
| Prospectus du fonds sous-jacent | https://www.fidelity.be/fr-be/fondsen/factsheet/LU0251127410 |
| 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 de fonds. |
| Frais d'entrée / de sortie / de switch prélevés par la Compagnie | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement – Assurance groupe » |

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la branche 23 pour les produits d'assurance de 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 Fidelity pacific fund

| | |
|--|---|
| Fonds interne | NN Fidelity pacific fund |
| Fonds sous-jacent | Fidelity Funds- Pacific A-Acc Fund |
| Date de constitution du fonds interne | 18/11/2015 |
| Durée du fonds interne | Illimitée |
| Compagnie | NN Insurance Belgium SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique |
| Gestionnaire du fonds sous-jacent | Fidelity (Luxembourg) |
| Objectif du fonds interne | Vise à dégager une croissance du capital à long terme avec un bas niveau de revenu anticipé. |
| Politique d'investissement du fonds interne | <p>Le fonds interne NN Fidelity pacific fund investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent Fidelity Funds - Pacific Fund.</p> <p>La politique d'investissement du fonds sous-jacent Fidelity Funds - Pacific Fund :</p> <ul style="list-style-type: none">- Au moins 70 % seront investis dans des titres de sociétés de la région Asie Pacifique, y compris, mais non limité au Japon, Australie, Chine, Hong Kong, Inde, Indonésie, Corée, Malaisie, Nouvelle Zélande, Philippines, Singapour, Taiwan et Thaïlande.- Le fonds sous-jacent peut investir son actif net directement en Actions A et B chinoises.- Le fonds sous-jacent peut investir en dehors des zones géographiques et sectorielles, des marchés et des catégories d'actifs principaux du Fonds sous-jacent.- Le fonds sous-jacent peut utiliser des dérivés pour réduire les risques ou les coûts ou pour générer du capital ou des revenus supplémentaires selon le profil de risque du Fonds sous-jacent.- Le Fonds sous-jacent est entièrement libre de ses choix en termes d'investissements dans le cadre de ses objectifs et politiques d'investissement.- Le revenu est capitalisé dans le cours de l'action. <p>Ce Fonds sous-jacent pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de vendre leurs actions du Fonds sous-jacent dans les 5 ans. Un investissement dans le Fonds sous-jacent doit être considéré comme un placement à long terme.</p> |
| Prospectus du fonds sous-jacent | https://www.fidelity.be/fr-be/fondsen/factsheet/LU0368678339 |
| 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 | <p>0,96 % sur base annuelle.</p> <p>Ces frais sont prélevés de la valeur d'unité du fonds sous-jacent telle que déterminée par le gestionnaire de fonds.</p> |

**Frais d'entrée / de
sortie / de switch
prélevés par la
Compagnie**

Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement – Assurance groupe »

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la branche 23 pour les produits d'assurance de 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 Fidelity world fund

| | |
|---|--|
| Fonds interne | NN Fidelity world fund |
| Fonds sous-jacent | Fidelity Funds - World A Fund |
| Date de constitution du fonds interne | 18/11/2015 |
| Durée du fonds interne | Illimitée |
| Compagnie | NN Insurance Belgium SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique |
| Gestionnaire du fonds sous-jacent | Fidelity (Luxembourg) |
| Objectif du fonds interne | Vise à dégager une croissance du capital à long terme avec un bas niveau de revenu anticipé. |
| Politique d'investissement du fonds interne | <p>Le fonds interne NN Fidelity world fund investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent Fidelity Funds - World Fund.</p> <p>La politique d'investissement du fonds sous-jacent Fidelity Funds - World Fund :</p> <ul style="list-style-type: none">- Au moins 70 % des actifs sont investis en actions de sociétés à travers le monde.- Le gestionnaire n'est pas limité dans son choix de sociétés, que ce soit sur le plan géographique, en termes de taille ou de secteur d'activité. La sélection des titres sera avant tout basée sur la disponibilité d'opportunités d'investissement attrayantes.- Peut investir en dehors des zones géographiques et sectorielles, des marchés et des catégories d'actifs principaux du Fonds sous-jacent.- Peut utiliser des dérivés pour réduire les risques ou les coûts ou pour générer du capital ou des revenus supplémentaires selon le profil de risque du Fonds sous-jacent.- Le Fonds sous-jacent est entièrement libre de ses choix en termes d'investissements dans le cadre de ses objectifs et politiques d'investissement.- Le revenu est capitalisé dans le cours de l'action. <p>Ce Fonds sous-jacent pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de vendre leurs actions du Fonds sous-jacent dans les 5 ans. Un investissement dans le Fonds sous-jacent doit être considéré comme un placement à long terme.</p> |
| Prospectus du fonds sous-jacent | https://www.fidelity.be/fr-be/fondsen/factsheet/LU1261432659 |
| 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 de fonds. |
| Frais d'entrée / de sortie / de switch prélevés par la Compagnie | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement – Assurance groupe » |

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la branche 23 pour les produits d'assurance de 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 Flossbach von Storch multiple opportunities II fund

| | |
|---|---|
| Fonds interne | NN Flossbach von Storch multiple opportunities II fund |
| Fonds sous-jacent | Flossbach von Storch - Multiple Opportunities II RT |
| Date de constitution du fonds interne | 18/11/2015 |
| 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 | Accroissement de l'actif à long terme Le fonds sous-jacent Flossbach von Storch – Multiple Opportunities a pour objectif de réaliser une plus-value intéressante, en tenant compte du risque d'investissement. Sa stratégie d'investissement est déterminée sur la base d'une analyse fondamentale des marchés financiers mondiaux. |
| Politique d'investissement du fonds interne | <p>Le fonds interne NN Flossbach von Storch multiple opportunities II fund investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent Flossbach von Storch - Multiple Opportunities II RT.</p> <p>Il investit ses actifs dans des titres de toutes sortes, qui comprennent des actions, des obligations, des instruments du marché monétaire, des certificats et d'autres produits structurés (par exemple des obligations convertibles ou des obligations à bons de souscription), des fonds cibles, des produits dérivés, de la trésorerie et des équivalents de trésorerie et des dépôts à terme fixe.</p> <p>Au maximum 20 % de ses actifs nets peuvent être investis indirectement dans les métaux précieux. L'investissement dans d'autres fonds ne doit pas dépasser 10 % de ses actifs.</p> <p>Il peut avoir recours à des instruments financiers dont la valeur dépend des cours futurs d'autres éléments d'actifs (« instruments dérivés ») afin de couvrir ou d'accroître son actif.</p> |
| Prospectus du fonds sous-jacent | https://www.flossbachvonstorch.lu/en/professional-investors/funds/LU1038809395/ |
| 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 de fonds. |
| Frais d'entrée / de sortie / de switch prélevés par la Compagnie | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement – Assurance groupe » |

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la branche 23 pour les produits d'assurance de 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 Funds for Good Global Defensive

| | |
|---|--|
| Fonds interne | NN Funds for Good Global Defensive |
| Fonds sous-jacent | FFG Global Defensive R |
| Date de constitution du fonds interne | 10/10/2013 |
| Durée du fonds interne | Illimitée |
| Compagnie | NN Insurance Belgium SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique |
| Gestionnaire du fonds sous-jacent | Orcadia Asset Management, Ecoparc Windhof, 13, rue de l'Industrie L-8399 Windhof Grand-Duché de Luxembourg |
| Objectif du fonds interne | Le fonds vise à l'appréciation du capital à long terme au travers d'un portefeuille diversifié, tout en maintenant limité le risque de perte en capital et un niveau de volatilité inférieur à celui des actions. |
| Politique d'investissement du fonds interne | <p>NN Funds For Good Global Defensive fund investit intégralement dans le FFG Global Defensive R.</p> <p>Le fonds sous-jacent vise à l'appréciation du capital à long terme au travers d'un portefeuille diversifié, tout en maintenant limité le risque de perte en capital et un niveau de volatilité inférieur à celui des actions. La stratégie d'investissement du fonds sous-jacent peut être qualifiée de « défensive ». Les actifs du fonds sous-jacent offrent principalement une exposition aux titres de créance de tout type (y compris les instruments du marché monétaire), aux actions et aux titres liés aux actions. A côté de son objectif financier, le fonds sous-jacent génère un impact social concret, par l'intermédiaire du Coordinateur de Distribution (Funds For Good) de la SICAV. Afin d'atteindre son objectif, le fonds sous-jacent investira principalement :</p> <p>(a) directement dans titres de créance de tout type (y compris les instruments du marché monétaire), actions et titres liés aux actions (tels que les droits de souscription, les FPI à capital fixe, les certificats représentatifs d'actions étrangères).</p> <p>(b) Dans le cadre de la réalisation de son objectif et sous respect des dispositions du prospectus, le fonds sous-jacent pourra investir ses actifs nets en OPCVM et autres OPC (y compris des Exchange Traded Funds (ETF) assimilables à un OPCVM et/ou OPC), dont l'objectif principal est d'investir dans les titres/classes d'actifs susmentionnés ou d'accorder une exposition à ces titres/classes d'actifs. Le fond sous-jacent promeut, entre autres caractéristiques, des caractéristiques environnementales ou sociales ou une combinaison de celles-ci, au sens de l'article 8 de la SFDR, mais n'a pas d'objectif d'investissement durable.</p> |
| Prospectus du fonds sous-jacent | https://www.fundsforgood.eu/kiid/FFG_GD_RAcc_EN.pdf |
| 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 de fonds. |
| Frais d'entrée / de sortie / de switch prélevés par la Compagnie | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement – Assurance groupe » |

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la branche 23 pour les produits d'assurance de 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](https://www.nn.be/fr/apercudesfonds/nn)

NN JPMorgan euro liquidity fund

| | |
|--|--|
| Fonds interne | NN JPMorgan euro liquidity fund |
| 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 JPMorgan euro liquidity fund 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 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 | 0,3 % sur base annuelle. Ces frais sont prélevés de la valeur d'unité du fonds sous-jacent telle que déterminée par le gestionnaire de fonds. |
| Frais d'entrée / de sortie / de switch prélevés par la Compagnie | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement – Assurance groupe » |

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la branche 23 pour les produits d'assurance de 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 JPMorgan US Technology fund

| | |
|--|--|
| Fonds interne | NN JPMorgan US Technology fund |
| Fonds sous-jacent | JPMorgan Funds - US Technology Fund A (acc) - EUR |
| Date de constitution du fonds interne | 18/10/2022 |
| Durée du fonds interne | Illimitée |
| Compagnie | NN Insurance Belgium SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique |
| Gestionnaire du fonds sous-jacent | JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l., 6 route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Grand Duchy of Luxembourg, R.C.S. Luxembourg B27900 |
| Objectif du fonds interne | La philosophie d'investissement du JP Morgan US Technology Fund repose sur la conviction que la perturbation est constante et que la perturbation crée des opportunités de création de richesse au fil du temps. |
| Politique d'investissement du fonds interne | <p>Le fonds interne NN JPMorgan US Technology fund investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent JPMorgan Funds - US Technology Fund A (acc) - EUR.</p> <p>Le Fonds est géré selon une approche ascendante axée sur les fondamentaux pour la construction de portefeuille. Nous pensons qu'une surperformance à long terme peut être obtenue grâce à un portefeuille de technologies perturbatrices et d'entreprises axées sur la technologie dont la croissance est sous-estimée. Nous cherchons à investir dans des entreprises alignées sur les grandes tendances technologiques, quel que soit leur secteur ou leur capitalisation. Ces entreprises possèdent généralement les attributs suivants :</p> <ul style="list-style-type: none">▪ Un business model disruptif▪ Un grand marché adressable▪ Un avantage concurrentiel durable unique▪ Une équipe de direction éprouvée <p>Nous cherchons à identifier et à exploiter les opportunités de croissance à long terme sous-estimées qui découlent des changements structurels consistant en des industries émergentes et des changements perturbateurs des chaînes de valeur de l'industrie. De plus, nous cherchons à identifier et à exploiter les changements spécifiques à l'entreprise qui nous amènent à investir dans des actions technologiques de haute qualité qui ont des franchises durables et qui gagnent des parts de marché.</p> <p>Au moins 67 % des actifs investis dans des actions de sociétés liées aux technologies (y compris mais non limités à la technologie, aux médias et aux services de communication) sont domiciliés ou exerçant l'essentiel de leur activité économique aux États-Unis. Le Compartiment peut investir dans des sociétés à petite capitalisation. Au moins 51 % des actifs sont investis dans des sociétés à caractéristiques environnementales et/ou sociales qui suivent de bonnes pratiques de gouvernance telles que mesurées par l'Investment Méthodologie de notation ESG exclusive du gestionnaire et/ou d'un tiers des données. Le Compartiment investit au moins 10 % de ses actifs hors liquidités, liquidités équivalentes, Money Market Funds et dérivés pour EPM, en Investissements durables, tels que définis par le SFDR, contribuant à des objectifs environnementaux ou sociaux. Le Gestionnaire d'investissement évalue et applique les valeurs et les normes de dépistage basées sur la mise en œuvre des exclusions. Pour accompagner cette projection, il s'appuie sur un ou plusieurs fournisseurs tiers qui identifient la participation ou les revenus d'activités qui sont incompatibles avec les screening basés sur les valeurs et les normes. La liste des screening appliqués qui peuvent entraîner des exclusions peut être trouvées sur le Site Web de la société de gestion (www.jpmorganassetmanagement.lu).</p> |

| | |
|---|---|
| | Le Compartiment inclut systématiquement l'analyse ESG dans ses décisions d'au moins 90 % des titres achetés. |
| Prospectus du fonds sous-jacent | https://am.jpmorgan.com/be/en/asset-management/adv/products/jpm-us-technology-a-acc-eur-lu0159052710 |
| 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 de fonds. |
| Frais d'entrée / de sortie / de switch prélevés par la Compagnie | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement – Assurance groupe » |

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la branche 23 pour les produits d'assurance de 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 GS Emerging Markets Debt Fund

| | |
|---|---|
| Fonds interne | NN GS Emerging Markets Debt Fund |
| Fonds sous-jacent | Goldman Sachs Emerging Markets Debt (Hard Currency) P Cap EUR (HG i) |
| Date de constitution du fonds interne | 05/11/2019 |
| 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 investit dans des titres de créance (effets, obligations, certificats, etc.) libellés dans des monnaies de pays économiquement développés et politiquement stables, membres de l'OCDE (Organisation de coopération et de développement économiques). |
| Politique d'investissement du fonds interne | <p>Le fonds interne NN GS Emerging Markets Debt Fund investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent Goldman Sachs Emerging Markets Debt (Hard Currency) P Cap EUR (HG i).</p> <p>Nous investissons dans des pays dont nous pouvons évaluer les risques politiques et économiques spécifiques et dans des pays qui ont engagé certaines réformes économiques. Les émetteurs des titres de créance sont établis dans des pays en développement à revenu faible ou moyen (marchés émergents). Nous investissons dans des titres de créance d'Amérique centrale et du Sud (Caraïbes incluses), d'Europe centrale et de l'Est, d'Asie, d'Afrique et du Moyen-Orient. Notre objectif est de faire mieux que la valeur de référence JP Morgan EMBI Global Diversified Hedged (EUR) sur plusieurs années. Nous appliquons une stratégie de couverture sur devises pour cette catégorie d'actions particulière. La monnaie de référence du compartiment est le dollar américain (USD). La couverture sur devises que nous utilisons eu égard à cette catégorie d'actions vise à échanger la monnaie de référence du compartiment (USD) contre la monnaie de référence de ladite catégorie d'actions en euros (EUR). Couvrir le risque de change consiste à compenser la position dans une autre monnaie.</p> <p>Le fonds d'investissement sous-jacent investit dans :</p> <ul style="list-style-type: none">Minimum de 50% d'obligations d'ÉtatMaximum 20% d'exposition par paysMaximum 10% d'exposition par émetteurMaximum 20% en espèces |
| Prospectus du fonds sous-jacent | https://www.gsam.com/responsible-investing/fr-BE/professional/funds/detail/LU0555020725 |
| 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 de fonds. |
| Frais d'entrée / de sortie / de switch prélevés par la Compagnie | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement – Assurance groupe » |

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la branche 23 pour les produits d'assurance de 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](https://www.nn.be/fr/aperçudesfonds/nn)

NN GS Euro Bond Fund

| | |
|---|---|
| Fonds interne | NN GS Euro Bond Fund |
| Fonds sous-jacent | Goldman Sachs Euro Bond 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 entend générer des plus-values en gestionnaire activement un portefeuille obligataire et monétaire composé principalement (au minimum 2/3 des actifs) d'obligations et d'Instruments du marché monétaire libellés en euros et vise à surperformer l'Indice de référence, le Bloomberg Barclays Euro Aggregate, sur une période de plusieurs années.</p> |
| Politique d'investissement du fonds interne | <p>Le fonds interne NN GS Euro Bond Fund investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent Goldman Sachs Euro Bond P Cap EUR.</p> <p>Le fonds sous-jacent investit essentiellement dans un portefeuille diversifié d'obligations européennes libellées en euros. Il investit dans les titres d'État et les obligations d'entreprises de qualité supérieure (notations allant de AAA à BBB-). Son objectif est d'enregistrer une performance supérieure à celle de la valeur de référence Bloomberg Barclays Euro Aggregate, sur une période de plusieurs années. Les décisions de placement reposent sur la vision que le gestionnaire du fonds a de l'évolution des taux d'intérêt, des perspectives de différents pays et des obligations d'entreprises. Le processus d'investissement est basé sur une analyse approfondie du contexte macroéconomique, de la situation des marchés et des données fournies par ses modèles. Afin de limiter le risque du fonds sous-jacent, des mesures rigoureuses de suivi des risques sont appliquées.</p> <p>Le fonds sous-jacent 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/LU0546917773 |
| 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 | <p>0,96 % sur base annuelle.</p> <p>Ces frais sont prélevés de la valeur d'unité du fonds sous-jacent telle que déterminée par le gestionnaire de fonds.</p> |
| Frais d'entrée / de sortie / de switch prélevés par la Compagnie | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement – Assurance groupe » |

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la branche 23 pour les produits d'assurance de 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 GS Eurozone Equity Income fund

| | |
|---|--|
| Fonds interne | NN GS Eurozone Equity Income fund |
| Fonds sous-jacent | Goldman Sachs Eurozone Equity Income P Cap EUR |
| Date de constitution du fonds interne | 21/06/2022 |
| 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 | Goldman Sachs Eurozone Equity Income investit dans des actions de la zone euro qui versent un dividende supérieur à la moyenne. Les gestionnaires se concentrent sur les actions de valeur et intègrent explicitement les facteurs ESG dans la gestion quotidienne. |
| Politique d'investissement du fonds interne | <p>Le fonds interne NN GS Eurozone Equity Income fund investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent Goldman Sachs Eurozone Equity Income P Cap EUR.</p> <p>Le fonds investit dans des sociétés cotées sur des Bourses de valeurs de la zone euro offrant un dividende attrayant et durable. Le fonds a recours à une gestion active pour cibler des sociétés qui versent des dividendes, dans le cadre de laquelle des limites de surpondération par rapport à la valeur de référence sont appliquées au niveau des secteurs et des pays. Sa composition au niveau des titres individuels diffèrera donc sensiblement de celle de la valeur de référence. Notre objectif est de dépasser la performance de la valeur de référence MSCI EMU NR sur plusieurs années. La valeur de référence constitue une large représentation de notre univers d'investissement. Le fonds peut également inclure des investissements en titres ne relevant pas de l'univers de la valeur de référence. Le processus de sélection des titres du fonds repose sur l'analyse fondamentale et tient également compte de facteurs ESG.</p> |
| Prospectus du fonds sous-jacent | https://www.gsam.com/responsible-investing/fr-BE/professional/funds/detail/LU0191250090 |
| 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 de fonds. |
| Frais d'entrée / de sortie / de switch prélevés par la Compagnie | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement – Assurance groupe » |

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la branche 23 pour les produits d'assurance de 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 GS European Sustainable Equity Fund

| | |
|---|--|
| Fonds interne | NN GS European Sustainable Equity Fund |
| Fonds sous-jacent | Goldman Sachs Europe Sustainable Equity P Cap EUR |
| Date de constitution du fonds interne | 24/11/2020 |
| 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 | Accroissement de l'actif à long terme. |
| Politique d'investissement du fonds interne | <p>Le fonds interne NN GS European Sustainable Equity Fund investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent Goldman Sachs Europe Sustainable Equity P Cap EUR.</p> <p>Le fonds investit dans des sociétés européennes qui poursuivent une politique de développement durable. Ces sociétés allient le respect de principes sociaux (p. ex. droits de l'homme, non-discrimination, absence de travail des enfants) et environnementaux à la performance financière. Le fonds a recours à une gestion active pour cibler des sociétés qui ont des modèles économiques durables, avec des limites de surpondération maximales au niveau des actions individuelles maintenues par rapport à la valeur de référence. Sa composition au niveau des titres individuels diffèrera donc sensiblement de celle de la valeur de référence. L'objectif du fonds est de dépasser la performance de la valeur de référence MSCI Europe NR, mesurée sur une période de plusieurs années. La valeur de référence constitue une large représentation de notre univers d'investissement. Le fonds peut également inclure des investissements en titres ne relevant pas de l'univers de la valeur de référence. Dans le cadre du processus de sélection des titres, le fonds a recours à l'analyse fondamentale et ESG et exclut par ailleurs les investissements dans des sociétés impliquées dans des activités controversées telles que les armes, le tabac et les jeux d'argent, etc.</p> |
| Prospectus du fonds sous-jacent | https://www.gsam.com/responsible-investing/fr-BE/professional/funds/detail/LU0991964320 |
| 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 de fonds. |
| Frais d'entrée / de sortie / de switch prélevés par la Compagnie | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement – Assurance groupe » |

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la branche 23 pour les produits d'assurance de 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 GS Global Sustainable Equity Fund

| | |
|--|---|
| Fonds interne | NN GS Global Sustainable Equity Fund |
| 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 oeuvrent 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 GS Global Sustainable Equity Fund 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 | 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 de fonds. |
| Frais d'entrée / de sortie / de switch prélevés par la Compagnie | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement – Assurance groupe » |

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la branche 23 pour les produits d'assurance de 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](https://www.nn.be/fr/apercudesfonds/nn)

NN GS Global Social Impact Equity fund

| | |
|--|--|
| Fonds interne | NN GS Global Social Impact Equity fund |
| Fonds sous-jacent | Goldman Sachs Global Social Impact Equity - P Cap EUR |
| Date de constitution du fonds interne | 21/06/2022 |
| 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 NN GS Global Social Impact equity fonds a recours à une gestion active pour cibler des sociétés qui ont un impact social positif parallèlement au rendement financier qu'elles génèrent. |
| Politique d'investissement du fonds interne | <p>Le fonds interne NN GS Global Social Impact Equity fund investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent Goldman Sachs Global Social Impact Equity - P Cap EUR.</p> <p>Le fonds a une approche d'investissement à impact. Le fonds vise à promouvoir une croissance inclusive en contribuant à une meilleure qualité de vie et en permettant aux personnes de participer au développement économique. Pour y parvenir, le fonds se concentre sur plusieurs thèmes alignés sur cet objectif, notamment : l'émancipation économique et la prospérité des communautés, une société sûre et la santé et le bien-être.</p> <p>Le processus de sélection comprend l'alignement thématique, l'analyse financière et l'analyse ESG (Environnementale, Sociale et de Gouvernance), qui peuvent être limités par la qualité et la disponibilité des données communiquées par les émetteurs ou fournies par des tiers. L'intensité carbone, la diversité des genres et la politique de rémunération sont des exemples de critères non financiers évalués dans l'analyse ESG. Les sociétés ayant un impact social positif seront principalement incluses dans le fonds. Le fonds n'a pas pour objectif d'investir dans des sociétés dont les activités et les comportements ESG sont controversés ou qui enfreignent les principes du Pacte mondial, tels que la protection des droits de l'homme et de l'environnement. Le fonds ne cherche pas non plus à investir dans des sociétés qui sont impliquées dans des activités telles que, entre autres, la conception, la production, l'entretien ou le commerce d'armes controversées, la production de produits liés au tabac, l'extraction de charbon thermique et/ou la production de sables bitumineux. En outre, des restrictions plus strictes sont applicables aux investissements effectués dans des sociétés impliquées dans des activités liées aux jeux de hasard, aux armes, aux divertissements pour adultes, aux fourrures et aux cuirs spéciaux, au forage dans l'Arctique ainsi que dans des activités liées au pétrole et au gaz de schiste. Le fonds possède un univers d'investissement mondial qui est aligné sur les tendances sociétales à long terme. Au moins une fois par an, son univers d'investissement initial est réduit d'au moins 20 %, en raison de l'application d'une approche « Best-in-Universe » et des exclusions et restrictions mentionnées précédemment. Le fonds s'emploie à générer de la valeur au travers d'une analyse des sociétés et de la mesure de leur engagement et de leur impact. Le fonds ne possède pas d'indice de référence. Le MSCI AC World (NR) est utilisé à titre de référence à des fins de comparaison de la performance financière sur le long terme.</p> |
| Prospectus du fonds sous-jacent | https://www.gsam.com/responsible-investing/fr-BE/professional/funds/detail/LU0332192961 |
| 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 | <p>0,96 % sur base annuelle.</p> <p>Ces frais sont prélevés de la valeur d'unité du fonds sous-jacent telle que déterminée par le gestionnaire de fonds.</p> |

**Frais d'entrée / de
sortie / de switch
prélevés par la
Compagnie**

Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement – Assurance groupe »

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la branche 23 pour les produits d'assurance de 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 Life Multi Invest High fund

| | |
|--|---|
| Fonds interne | NN Life Multi Invest High fund |
| Fonds sous-jacent | NN Life Multi Invest High fund |
| Date de constitution du fonds interne | 03/07/2017 |
| Durée du fonds interne | Illimitée |
| Compagnie | NN Insurance Belgium SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique |
| Gestionnaire du fonds sous-jacent | NN Insurance Belgium SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique |
| Objectif du fonds interne | Le fonds vise à générer un accroissement de l'actif à moyen et à long terme grâce à une gestion diversifiée qui met l'accent sur les actions. |
| Politique d'investissement du fonds interne | Le fonds sélectionne des fonds au sein de la gamme branche 23 de NN pour investir son actif de façon diversifiée. |

La politique d'investissement du fonds NN Life Multi Invest High fund vise à investir l'actif comme suit :

- 80 % en actions.
- 20 % en obligations.

Limites : Le fonds NN Life Multi Invest High fund peut investir son actif selon les limites suivantes :

- Minimum 70 % et maximum 100 % en actions.
- Minimum 0 % et maximum 30 % en obligations.
- Minimum 0 % et maximum 10 % dans des espèces ou autres instrument du marché monétaire.
- Minimum 0 % et maximum 10 % en autres produits dans lesquels les fonds sous-jacents sont susceptibles d'investir.

Mensuellement, le comité d'investissement de NN vérifiera, sur base des informations disponibles (sur Bloomberg), que la répartition stratégique des actifs investis NN Life Multi Invest High fund respectent les limites décrites ci-dessus. Si, suite à des circonstances de marché ou autres, la répartition stratégique des actifs investis dans le NN Life Multi Invest High fund ne respecte plus ces limites, le comité d'investissement a maximum 3 mois pour ajuster la répartition stratégique des actifs de telle sorte que ces limites soient à nouveau respectées. Des explications plus détaillées concernant le fonctionnement du comité d'investissement sont disponibles sur simple demande auprès de NN Insurance Belgium SA.

Le fonds NN Life Multi Invest High fund investit exclusivement dans des fonds activement commercialisés au sein de la gamme branche 23 de NN, à savoir :

| | | |
|---|---|---|
| NN Blackrock Global Allocation fund | NN Funds for Good European equities sustainable moderate fund | NN GS Patrimonial Future Fund |
| NN Blackrock iShares core MSCI world fund | NN JPMorgan euro liquidity fund | NN M&G dynamic allocation fund |
| NN Blackrock iShares core S&P 500 fund | NN JPMorgan US Technology fund | NN M&G Global Listed Infrastructure fund |
| NN Blackrock iShares MSCI europe SRI fund | NN GS Emerging Markets Debt Fund | NN M&G optimal income fund |
| NN Capital Group Global Allocation fund | NN GS Euro Bond Fund | NN Nordea global climate and environment fund |

| | | |
|--|--|--|
| NN Carmignac emergents fund | NN GS Eurozone Equity Income fund | NN Nordea global real estate fund |
| NN Carmignac patrimoine fund | NN GS European Sustainable Equity Fund | NN Pictet global megatrend selection fund |
| NN DNCA invest eurose fund | NN GS Global Sustainable Equity Fund | NN R valor F fund |
| NN Ethenea ethna-aktive fund | NN GS Global Social Impact Equity fund | NN R-co Valor balanced fund |
| NN FFG Global Flexible Sustainable fund | NN GS Multi-Asset Factor Opportunities Fund | NN Schroder Global Energy Transition fund |
| NN Fidelity america fund | NN GS Patrimonial Aggressive Fund | NN Threadneedle Global Focus fund |
| NN Fidelity pacific fund | NN GS Patrimonial Balanced European Sustainable Fund | NN Threadneedle globalsmaller companies fund |
| NN Fidelity world fund | NN GS Patrimonial Balanced Fund | NN Triodos euro bond impact fund |
| NN Flossbach von Storch multiple opportunities II fund | NN GS Patrimonial Defensive Fund | NN Triodos global equities impact fund |

Pour un complément d'informations concernant la politique d'investissement ou l'indicateur de risque de ces fonds sous-jacents, veuillez consulter les fiches de fonds de chaque fonds sous-jacent reprises dans le présent règlement de gestion de la branche 23 ainsi que les informations disponibles sur notre site www.nn.be.

Le fonds ne verse pas de dividende.

Ce fonds pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport avant 8 ans.

| | |
|---|---|
| Prospectus du fonds sous-jacent | Disponible sur simple demande auprès de NN Insurance Belgium SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique |
| 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 de fonds. |
| Frais d'entrée / de sortie / de switch prélevés par la Compagnie | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement – Assurance groupe » |

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la branche 23 pour les produits d'assurance de 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 Life Multi Invest Low fund

| | |
|--|--|
| Fonds interne | NN Life Multi Invest Low fund |
| Fonds sous-jacent | NN Life Multi Invest Low fund |
| Date de constitution du fonds interne | 03/07/2017 |
| Durée du fonds interne | Illimitée |
| Compagnie | NN Insurance Belgium SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique |
| Gestionnaire du fonds sous-jacent | NN Insurance Belgium SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique |
| Objectif du fonds interne | Le fonds vise à générer un accroissement de l'actif à moyen terme grâce à une gestion diversifiée orientée principalement sur les obligations. |
| Politique d'investissement du fonds interne | Het fonds zal fondsen selecteren uit het NN tak 23 gamma om gediversifieerd te beleggen. |

La politique d'investissement du fonds NN Life Multi Invest Low fund vise à investir l'actif comme suit:

- 20 % en actions.
- 80 % en obligations.

Limites : Le fonds NN Life Multi Invest Low fund peut investir son actif selon les limites suivantes :

- Minimum 0 % et maximum 30 % en actions.
- Minimum 60 % et maximum 100 % en obligations.
- Minimum 0 % et maximum 25 % dans des espèces ou autres instrument du marché monétaire.
- Minimum 0 % et maximum 10 % en autres produits dans lesquels les fonds sous-jacents sont susceptibles d'investir.

Mensuellement, le comité d'investissement de NN vérifiera, sur base des informations disponibles (sur Bloomberg), que la répartition stratégique des actifs investis NN Life Multi Invest Low fund respectent les limites décrites ci-dessus. Si, suite à des circonstances de marché ou autres, la répartition stratégique des actifs investis dans le NN Life Multi Invest Low fund ne respecte plus ces limites, le comité d'investissement a maximum 3 mois pour ajuster la répartition stratégique des actifs de telle sorte que ces limites soient à nouveau respectées. Des explications plus détaillées concernant le fonctionnement du comité d'investissement sont disponibles sur simple demande auprès de NN Insurance Belgium SA.

Le fonds NN Life Multi Invest Low fund investit exclusivement dans des fonds activement commercialisés au sein de la gamme branche 23 de NN, à savoir :

| | | |
|---|---|---|
| NN Blackrock Global Allocation fund | NN Funds for Good European equities sustainable moderate fund | NN GS Patrimonial Future Fund |
| NN Blackrock iShares core MSCI world fund | NN JPMorgan euro liquidity fund | NN M&G dynamic allocation fund |
| NN Blackrock iShares core S&P 500 fund | NN JPMorgan US Technology fund | NN M&G Global Listed Infrastructure fund |
| NN Blackrock iShares MSCI europe SRI fund | NN GS Emerging Markets Debt Fund | NN M&G optimal income fund |
| NN Capital Group Global Allocation fund | NN GS Euro Bond Fund | NN Nordea global climate and environment fund |
| NN Carmignac emergents fund | NN GS Eurozone Equity Income fund | NN Nordea global real estate fund |
| NN Carmignac patrimoine fund | NN GS European Sustainable Equity Fund | NN Pictet global megatrend selection fund |

| | | |
|--|--|--|
| NN DNCA invest eurose fund | NN GS Global Sustainable Equity Fund | NN R valor F fund |
| NN Ethenea ethna-aktive fund | NN GS Global Social Impact Equity fund | NN R-co Valor balanced fund |
| NN FFG Global Flexible Sustainable fund | NN GS Multi-Asset Factor Opportunities Fund | NN Schroder Global Energy Transition fund |
| NN Fidelity america fund | NN GS Patrimonial Aggressive Fund | NN Threadneedle Global Focus fund |
| NN Fidelity pacific fund | NN GS Patrimonial Balanced European Sustainable Fund | NN Threadneedle globalsmaller companies fund |
| NN Fidelity world fund | NN GS Patrimonial Balanced Fund | NN Triodos euro bond impact fund |
| NN Flossbach von Storch multiple opportunities II fund | NN GS Patrimonial Defensive Fund | NN Triodos global equities impact fund |

Pour un complément d'informations concernant la politique d'investissement ou l'indicateur de risque de ces fonds sous-jacents, veuillez consulter les fiches de fonds de chaque fonds sous-jacent reprises dans le présent règlement de gestion de la branche 23 ainsi que les informations disponibles sur notre site www.nn.be.

Ce fonds ne verse pas de dividende.

Ce fonds pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport avant 3 ans.

| | |
|---|---|
| Prospectus du fonds sous-jacent | Disponible sur simple demande auprès de NN Insurance Belgium SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique |
| 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 de fonds. |
| Frais d'entrée / de sortie / de switch prélevés par la Compagnie | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement – Assurance groupe » |

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la branche 23 pour les produits d'assurance de 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 Life Multi Invest Medium fund

| | |
|--|--|
| Fonds interne | NN Life Multi Invest Medium fund |
| Fonds sous-jacent | NN Life Multi Invest Medium fund |
| Date de constitution du fonds interne | 03/07/2017 |
| Durée du fonds interne | Illimitée |
| Compagnie | NN Insurance Belgium SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique |
| Gestionnaire du fonds sous-jacent | NN Insurance Belgium SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique |
| Objectif du fonds interne | Le fonds vise à générer un accroissement de l'actif à moyen et à long terme grâce à une gestion équilibrée entre actions et obligations. |
| Politique d'investissement du fonds interne | Le fonds sélectionne des fonds au sein de la gamme branche 23 de NN pour investir son actif de façon diversifiée. |

La politique d'investissement du fonds NN Life Multi Invest Medium fund vise à investir l'actif comme suit:

- 50 % en actions.
- 50 % en obligations.

Limites : Le fonds NN Life Multi Invest Medium fund peut investir son actif selon les limites suivantes :

- Minimum 40 % et maximum 60 % en actions.
- Minimum 20 % et maximum 60 % en obligations.
- Minimum 0 % et maximum 10 % dans des espèces ou autres instrument du marché monétaire.
- Minimum 0 % et maximum 10 % en autres produits dans lesquels les fonds sous-jacents sont susceptibles d'investir.

Mensuellement, le comité d'investissement de NN vérifiera, sur base des informations disponibles (sur Bloomberg), que la répartition stratégique des actifs investis NN Life Multi Invest Medium fund respectent les limites décrites ci-dessus. Si, suite à des circonstances de marché ou autres, la répartition stratégique des actifs investis dans le NN Life Multi Invest Medium fund ne respecte plus ces limites, le comité d'investissement a maximum 3 mois pour ajuster la répartition stratégique des actifs de telle sorte que ces limites soient à nouveau respectées. Des explications plus détaillées concernant le fonctionnement du comité d'investissement sont disponibles sur simple demande auprès de NN Insurance Belgium SA.

Le fonds NN Life Multi Invest Medium fund investit exclusivement dans des fonds activement commercialisés au sein de la gamme branche 23 de NN, à savoir :

| | | |
|---|---|--|
| NN Blackrock Global Allocation fund | NN Funds for Good European equities sustainable moderate fund | NN GS Patrimonial Future Fund |
| NN Blackrock iShares core MSCI world fund | NN JPMorgan euro liquidity fund | NN M&G dynamic allocation fund |
| NN Blackrock iShares core S&P 500 fund | NN JPMorgan US Technology fund | NN M&G Global Listed Infrastructure fund |
| NN Blackrock iShares MSCI europe SRI fund | NN GS Emerging Markets Debt Fund | NN M&G optimal income fund |

| | | |
|--|--|---|
| NN Capital Group Global Allocation fund | NN GS Euro Bond Fund | NN Nordea global climate and environment fund |
| NN Carmignac emergents fund | NN GS Eurozone Equity Income fund | NN Nordea global real estate fund |
| NN Carmignac patrimoine fund | NN GS European Sustainable Equity Fund | NN Pictet global megatrend selection fund |
| NN DNCA invest eurose fund | NN GS Global Sustainable Equity Fund | NN R valor F fund |
| NN Ethenea ethna-aktive fund | NN GS Global Social Impact Equity fund | NN R-co Valor balanced fund |
| NN FFG Global Flexible Sustainable fund | NN GS Multi-Asset Factor Opportunities Fund | NN Schroder Global Energy Transition fund |
| NN Fidelity america fund | NN GS Patrimonial Aggressive Fund | NN Threadneedle Global Focus fund |
| NN Fidelity pacific fund | NN GS Patrimonial Balanced European Sustainable Fund | NN Threadneedle globalsmaller companies fund |
| NN Fidelity world fund | NN GS Patrimonial Balanced Fund | NN Triodos euro bond impact fund |
| NN Flossbach von Storch multiple opportunities II fund | NN GS Patrimonial Defensive Fund | NN Triodos global equities impact fund |

Pour un complément d'informations concernant la politique d'investissement ou l'indicateur de risque de ces fonds sous-jacents, veuillez consulter les fiches de fonds de chaque fonds sous-jacent reprises dans le présent règlement de gestion de la branche 23 ainsi que les informations disponibles sur notre site www.nn.be.

Le fonds ne verse pas de dividende.

Ce fonds pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport avant 8 ans.

| | |
|---|---|
| Prospectus du fonds sous-jacent | Disponible sur simple demande auprès de NN Insurance Belgium SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique |
| 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 de fonds. |
| Frais d'entrée / de sortie / de switch prélevés par la Compagnie | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement – Assurance groupe » |

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la branche 23 pour les produits d'assurance de 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 Life Multi Invest Medium Low fund

| | |
|--|---|
| Fonds interne | NN Life Multi Invest Medium Low fund |
| Fonds sous-jacent | NN Life Multi Invest Medium Low fund |
| Date de constitution du fonds interne | 03/07/2017 |
| Durée du fonds interne | Illimitée |
| Compagnie | NN Insurance Belgium SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique |
| Gestionnaire du fonds sous-jacent | NN Insurance Belgium SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique |
| Objectif du fonds interne | Het fonds richt zich op vermogensgroei op middellange termijn en dit door middel van een gediversifieerd beheer met een nadruk op obligaties. |
| Politique d'investissement du fonds interne | Le fonds vise à générer un accroissement de l'actif à moyen terme grâce à une gestion diversifiée qui met l'accent sur des obligations. |

La politique d'investissement du fonds NN Life Multi Invest Medium Low fund vise à investir l'actif comme suit :

- 35 % en actions.
- 65 % en obligations.

Limites: Le fonds NN Life Multi Invest Medium Low fund peut investir son actif selon les limites suivantes :

- Minimum 25 % et maximum 45 % en actions.
- Minimum 35 % et maximum 75 % en obligations.
- Minimum 0 % et maximum 15 % dans des espèces ou autres instrument du marché monétaire.
- Minimum 0 % et maximum 10 % en autres produits dans lesquels les fonds sous-jacents sont susceptibles d'investir.

Mensuellement, le comité d'investissement de NN vérifiera, sur base des informations disponibles (sur Bloomberg), que la répartition stratégique des actifs investis NN Life Multi Invest Medium Low fund respectent les limites décrites ci-dessus. Si, suite à des circonstances de marché ou autres, la répartition stratégique des actifs investis dans le NN Life Multi Invest Medium Low fund ne respecte plus ces limites, le comité d'investissement a maximum 3 mois pour ajuster la répartition stratégique des actifs de telle sorte que ces limites soient à nouveau respectées. Des explications plus détaillées concernant le fonctionnement du comité d'investissement sont disponibles sur simple demande auprès de NN Insurance Belgium SA.

Le fonds NN Life Multi Invest Medium Low fund investit exclusivement dans des fonds activement commercialisés au sein de la gamme branche 23 de NN, à savoir :

| | | |
|---|---|--|
| NN Blackrock Global Allocation fund | NN Funds for Good European equities sustainable moderate fund | NN GS Patrimonial Future Fund |
| NN Blackrock iShares core MSCI world fund | NN JPMorgan euro liquidity fund | NN M&G dynamic allocation fund |
| NN Blackrock iShares core S&P 500 fund | NN JPMorgan US Technology fund | NN M&G Global Listed Infrastructure fund |
| NN Blackrock iShares MSCI europe SRI fund | NN GS Emerging Markets Debt Fund | NN M&G optimal income fund |

| | | |
|--|--|---|
| NN Capital Group Global Allocation fund | NN GS Euro Bond Fund | NN Nordea global climate and environment fund |
| NN Carmignac emergents fund | NN GS Eurozone Equity Income fund | NN Nordea global real estate fund |
| NN Carmignac patrimoine fund | NN GS European Sustainable Equity Fund | NN Pictet global megatrend selection fund |
| NN DNCA invest eurose fund | NN GS Global Sustainable Equity Fund | NN R valor F fund |
| NN Ethenea ethna-aktive fund | NN GS Global Social Impact Equity fund | NN R-co Valor balanced fund |
| NN FFG Global Flexible Sustainable fund | NN GS Multi-Asset Factor Opportunities Fund | NN Schroder Global Energy Transition fund |
| NN Fidelity america fund | NN GS Patrimonial Aggressive Fund | NN Threadneedle Global Focus fund |
| NN Fidelity pacific fund | NN GS Patrimonial Balanced European Sustainable Fund | NN Threadneedle globalsmaller companies fund |
| NN Fidelity world fund | NN GS Patrimonial Balanced Fund | NN Triodos euro bond impact fund |
| NN Flossbach von Storch multiple opportunities II fund | NN GS Patrimonial Defensive Fund | NN Triodos global equities impact fund |

Pour un complément d'informations concernant la politique d'investissement ou l'indicateur de risque de ces fonds sous-jacents, veuillez consulter les fiches de fonds de chaque fonds sous-jacent reprises dans le présent règlement de gestion de la branche 23 ainsi que les informations disponibles sur notre site www.nn.be.

Le fonds ne verse pas de dividende.

Ce fonds pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport avant 5 ans.

| | |
|---|---|
| Prospectus du fonds sous-jacent | Disponible sur simple demande auprès de NN Insurance Belgium SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique |
| 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 de fonds. |
| Frais d'entrée / de sortie / de switch prélevés par la Compagnie | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement – Assurance groupe » |

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la branche 23 pour les produits d'assurance de 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 GS Patrimonial Aggressive Fund

| | |
|--|--|
| Fonds interne | NN GS Patrimonial Aggressive Fund |
| 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 | Ce compartiment investit dans des placements offrant une croissance à long terme. Ce compartiment 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. |
| Politique d'investissement du fonds interne | <p>Le fonds interne NN GS Patrimonial Aggressive Fund 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 de fonds. |
| Frais d'entrée / de sortie / de switch | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement – Assurance groupe » |

**prélevés par la
Compagnie**

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la branche 23 pour les produits d'assurance de 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](https://www.nn.be/fr/apercudesfonds/nn)

NN GS Patrimonial Balanced European Sustainable Fund

| | |
|--|---|
| Fonds interne | NN GS Patrimonial Balanced European Sustainable Fund |
| Fonds sous-jacent | Goldman Sachs Patrimonial Balanced Europe Sustainable 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 | L'objectif d'investissement de ce fonds est d'investir globalement dans un portefeuille d'actions et d'obligations. Le fonds n'investit pas plus de 40% de leurs actifs dans des titres susceptibles de donner lieu à "un paiement d'intérêts" tel que défini dans la directive européenne 2003/48/CE du 3 juin 2003 en matière de fiscalité des revenus de l'épargne sous forme de paiements d'intérêts. |
| Politique d'investissement du fonds interne | <p>Le fonds interne NN GS Patrimonial Balanced European Sustainable Fund investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent Goldman Sachs Patrimonial Balanced Europe Sustainable P Cap EUR.</p> <p>Le fonds sous-jacent investit principalement dans un portefeuille diversifié composé d'instruments à revenu fixe de la zone euro libellés en euros et d'actions européennes émis par des entreprises et émetteurs dotés de politiques de développement durable respectant des critères environnementaux, sociaux et de gouvernance. Pour constituer un univers d'investissement éligible durable, le gestionnaire de fonds procède à un examen et une sélection de sociétés en utilisant un système de balayage exclusif, dans le cadre duquel les sociétés confrontées à des problèmes graves et structurels liés à des actions contestables sont exclues. Seuls les pays dotés des meilleurs scores environnementaux, sociaux et de gouvernance sont inclus dans notre univers d'investissement éligible.</p> <p>Het onderliggende fonds wordt actief beheerd aan de hand van een beleggingsprofiel van 50% in euro's uitgedrukte obligaties en 50% wereldwijde aandelen. Gemeten over een periode van vijf jaar streeft de fondsbeheerder ernaar om beter te presteren dan de benchmark, die als volgt is samengesteld: 50% MSCI Europe Index (Net), 50% Bloomberg Barclays EuroAggregate.</p> <p>Le fonds sous-jacent est activement géré sur la base d'un profil d'investissement de 50% en obligations libellées en euros et 50% en actions européennes. L'objectif du gestionnaire de fonds est de dépasser, sur une période de 5 ans, la performance de l'Indice de référence suivant : 50% MSCI Europe Index (Net), 50% Bloomberg Barclays Euro Aggregate. Le fonds sous-jacent vise à accroître la valeur à travers trois approches:</p> <ul style="list-style-type: none">(1) allocation tactique aux actions et aux obligations,(2) sélection d'entreprises et de gouvernements qui respectent des principes environnementaux, sociaux (p. ex. droits de l'homme, lutte contre la discrimination et le travail des enfants) et de gouvernance et qui génèrent une performance financière,(3) décisions relatives à la diversification du portefeuille et à 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-BE/professional/funds/detail/LU1444115874 |
| 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 de fonds. |
| Frais d'entrée / de sortie / de switch prélevés par la Compagnie | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement – Assurance groupe » |

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la branche 23 pour les produits d'assurance de 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 GS Patrimonial Balanced Fund

| | |
|--|---|
| Fonds interne | NN GS Patrimonial Balanced Fund |
| 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 compartiment cherche à générer des revenus et une croissance du capital sur le long terme. Il applique la stratégie d'investissement du gestionnaire 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. Ce compartiment 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 GS Patrimonial Balanced Fund 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 | <p>0,96 % sur base annuelle.</p> <p>Ces frais sont prélevés de la valeur d'unité du fonds sous-jacent telle que déterminée par le gestionnaire de fonds.</p> |

**Frais d'entrée / de
sortie / de switch
prélevés par la
Compagnie**

Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement – Assurance groupe »

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la branche 23 pour les produits d'assurance de 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/apercludesfonds/nn>

NN GS Patrimonial Defensive Fund

| | |
|--|---|
| Fonds interne | NN GS Patrimonial Defensive Fund |
| 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 | Ce compartiment investit principalement dans des titres générateurs de revenus. Ce compartiment 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 GS Patrimonial Defensive Fund 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> <p>(1) la sélection d'actions et d'obligations et une sélection entre ces deux catégories,</p> <p>(2) une sélection de fonds parmi différents fonds d'investissement Goldman Sachs Asset Management et</p> <p>(3) des décisions concernant la diversification du portefeuille et la gestion des risques.</p> <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 | <p>0,96 % sur base annuelle.</p> <p>Ces frais sont prélevés de la valeur d'unité du fonds sous-jacent telle que déterminée par le gestionnaire de fonds.</p> |

**Frais d'entrée / de
sortie / de switch
prélevés par la
Compagnie**

Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement – Assurance groupe »

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la branche 23 pour les produits d'assurance de 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 GS Patrimonial Future Fund

| | |
|--|--|
| Fonds interne | NN GS Patrimonial Future Fund |
| Fonds sous-jacent | Goldman Sachs Patrimonial Balanced Future I CAP |
| Date de constitution du fonds interne | 14/06/2019 |
| 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 se concentre essentiellement sur la croissance du capital à long terme en diversifiant de manière optimale les investissements dans le but de réaliser un placement équilibré dans des investissements de croissance et de revenu. |
| Politique d'investissement du fonds interne | <p>Le fonds interne NN GS Patrimonial Future Fund investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent Goldman Sachs Patrimonial Balanced Future I CAP.</p> <p>Le fonds sous-jacent est classé comme produit financier en vertu de l'Article 8 du règlement européen SFDR sur la publication d'informations en matière de durabilité. Le fonds sous-jacent fait la promotion des caractéristiques environnementales ou sociales mais n'a pas d'objectif d'investissement durable. Le fonds sous-jacent se concentre essentiellement sur la croissance du capital à long terme en diversifiant de manière optimale les investissements dans le but de réaliser un placement équilibré dans des investissements de croissance et de revenu. Les expositions aux actions et aux titres à revenu fixe se situeront respectivement entre 35 % et 65 % des actifs nets en fonction des conditions de marché. Le fonds sous-jacent investit principalement dans un portefeuille diversifié d'actions et d'instruments à revenu fixe libellés en euros et peut investir dans des instruments du marché monétaire et des liquidités ou quasi-liquidités conformément au Prospectus. Le fonds sous-jacent n'investira pas directement dans des titres de créance de qualité inférieure au premier ordre ou des obligations non notées. Le fonds sous-jacent peut également être exposé indirectement aux marchés émergents. L'objectif de ce Fonds est d'être plus performant que l'indice de référence sur une période d'au moins cinq ans : 50 % MSCI Composite (32 % MSCI EMU Net Return, 10 % MSCI EMU Small Caps Net Return, 8 % MSCI USA Net Return) - 45 % Fixed Income Composite (32,85 % J.P. Morgan Global Bond Index Belgium (TR), 12,15 % Bloomberg Euro Aggregate Corporate Total return Index) - 5 % 1-month Euribor. Le fonds sous-jacent peut également inclure des investissements en instruments ne relevant pas de l'indice de référence. Le fonds sous-jacent est activement géré pour tirer temporairement parti de l'évolution des conditions de marché en utilisant, entre autres, une analyse fondamentale et comportementale qui se traduit par une allocation dynamique des actifs au fil du temps, avec des limites d'écart maintenues par rapport à l'indice de référence.</p> |
| Prospectus du fonds sous-jacent | https://am.gs.com/nl-be/advisors/funds/detail/PV106488/LU2898834366/patrimonial-balanced-future |
| 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 | <p>0,96 % sur base annuelle.</p> <p>Ces frais sont prélevés de la valeur d'unité du fonds sous-jacent telle que déterminée par le gestionnaire de fonds.</p> |

**Frais d'entrée / de
sortie / de switch
prélevés par la
Compagnie**

Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement – Assurance groupe »

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la branche 23 pour les produits d'assurance de 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/apercludesfonds/nn>.

NN M&G dynamic allocation fund

| | |
|--|---|
| Fonds interne | NN M&G dynamic allocation fund |
| Fonds sous-jacent | M&G (L) Dynamic Allocation |
| Date de constitution du fonds interne | 18/11/2015 |
| Durée du fonds interne | Illimitée |
| Compagnie | NN Insurance Belgium SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique |
| Gestionnaire du fonds sous-jacent | M&G Luxembourg S.A., Boulevard Royal 16, L - 2449 Luxembourg |
| Objectif du fonds interne | Générer des rendements totaux positifs sur des périodes de trois ans à travers une gestion souple d'un portefeuille diversifié d'actifs du monde entier. Note: Il n'existe aucune garantie que le Fonds obtienne un rendement positif sur ces périodes ou sur toute autre période et les investisseurs sont susceptibles de ne pas récupérer le montant investi à l'origine. |
| Politique d'investissement du fonds interne | <p>Le fonds interne NN M&G dynamic allocation fund investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent M&G (L) Dynamic Allocation.</p> <p>Le fonds sous-jacent adopte une approche d'investissement hautement flexible, avec la possibilité d'investir en toute liberté dans différents types d'actifs. L'approche combine des travaux de recherche approfondis afin de déterminer la valeur des actifs à moyen et long termes, avec l'analyse du comportement émotionnel des investisseurs en réponse à des événements dans le but de cerner les possibilités d'investissement. Si les gestionnaires de fonds sous-jacent estiment que les possibilités sont limitées à quelques domaines, le Fonds sous-jacent peut être fortement concentré sur certains actifs ou marchés. De telles stratégies peuvent se traduire par des fluctuations plus importantes en termes de performances à court terme du Fonds sous-jacent. Néanmoins, la stratégie du Fonds sous-jacent repose sur la préservation du capital. Le Fonds sous-jacent investit dans une gamme d'actifs du monde entier, notamment dans des actions de sociétés, des titres à revenu fixe, d'autres fonds, des liquidités, des warrants (permettant au gestionnaire de fonds sous-jacent d'acheter des actions à un prix fixe jusqu'à une date déterminée) et des instruments du marché monétaire (par exemple, des titres de créance avec des échéances d'un an ou moins) et des devises. Le Fonds sous-jacent accède à ces actifs directement et indirectement par l'entremise d'instruments dérivés qui sont des instruments financiers dont la valeur est liée aux mouvements anticipés des prix futurs d'actifs sous-jacents. Les instruments dérivés sont utilisés pour atteindre l'objectif d'investissement du Fonds sous-jacent et pour réduire les risques et les coûts, et générer du capital et/ou des revenus supplémentaires. Le Fonds sous-jacent peut également utiliser des instruments dérivés pour générer un effet de levier du marché (afin d'être exposé à des investissements dépassant la valeur nette d'inventaire du Fonds sous-jacent).</p> <p>Informations supplémentaires</p> <p>Le Fonds sous-jacent peut investir plus de 35 % dans des titres émis ou garantis par un État de l'EEE ou d'autres pays figurant dans le Prospectus du Fonds sous-jacent. Cette exposition peut être combinée avec l'utilisation d'instruments dérivés dans le cadre de la poursuite de l'objectif du Fonds sous-jacent. Ce Fonds sous-jacent permet au(x) gestionnaire(s) de fonds sous-jacent de faire des choix discrétionnaires lorsqu'il(s) décide(nt) quels investissements doivent être détenus par le Fonds sous-jacent.</p> |
| Prospectus du fonds sous-jacent | https://www.mandg.com/investments/professional-investor/fr-be/funds/mg-lux-dynamic-allocation-fund/lu1582988058 |

| | |
|---|---|
| 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 de fonds. |
| Frais d'entrée / de sortie / de switch prélevés par la Compagnie | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement – Assurance groupe » |

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la branche 23 pour les produits d'assurance de 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 M&G Global Listed Infrastructure fund

| | |
|---|--|
| Fonds interne | NN M&G Global Listed Infrastructure fund |
| Fonds sous-jacent | M&G (Lux) Global Listed Infrastructure Fund A EUR Acc |
| Date de constitution du fonds interne | 18/10/2022 |
| Durée du fonds interne | Illimitée |
| Compagnie | NN Insurance Belgium SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique |
| Gestionnaire du fonds sous-jacent | M&G Investments, 10 Fenchurch Avenue, London EC3M 5AG |
| Objectif du fonds interne | Au moins 80 % du fonds est investi en actions émises par des sociétés d'infrastructures et des sociétés d'investissement de toutes tailles et du monde entier, y compris les marchés émergents. Le fonds détient généralement des actions de moins de 50 sociétés. |
| Politique d'investissement du fonds interne | <p>Le fonds interne NN M&G Global Listed Infrastructure fund investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent M&G (Lux) Global Listed Infrastructure Fund A EUR Acc.</p> <p>Le fonds investit dans des titres répondant aux critères ESG et aux critères de durabilité. Des exclusions reposant sur des normes, des filtres sectoriels et/ou ciblant des valeurs s'appliquent aux investissements. Approche d'investissement : Le fonds investit dans un portefeuille diversifié d'actions mondiales. La sélection des actions repose sur une analyse des sociétés d'infrastructure. Le gestionnaire d'investissement cherche à investir dans des sociétés qui présentent une excellente discipline capitalistique et des possibilités de croissance à long terme du dividende. Il sélectionne des actions avec différents facteurs de croissance des dividendes afin de construire un portefeuille susceptible de bien se comporter dans diverses conditions de marché. Les points à considérer en matière de durabilité sont pleinement intégrés au processus d'investissement. Approche d'investissement responsable : Le fonds est classé Planet+ / Durable, selon les définitions figurant dans le prospectus du fonds, et promeut les caractéristiques ESG. À ce titre, une approche « best-in-class » est appliquée.</p> <p>Le gestionnaire d'investissement peut choisir, à son entière discrétion, les titres à acquérir, détenir et vendre dans le fonds. La composition du fonds peut différer de manière significative de la composition de l'indice de référence.</p> |
| Prospectus du fonds sous-jacent | https://www.mandg.com/investments/professional-investor/fr-be/funds/mg-lux-global-listed-infrastructure-fund/lu1665237704 |
| 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 de fonds. |
| Frais d'entrée / de sortie / de switch prélevés par la Compagnie | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement – Assurance groupe » |

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la branche 23 pour les produits d'assurance de 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](https://www.nn.be/fr/apercudesfonds/nn)

NN M&G optimal income fund

| | |
|--|--|
| Fonds interne | NN M&G optimal income fund |
| Fonds sous-jacent | M&G (L) Optimal Income Fund |
| Date de constitution du fonds interne | 18/11/2015 |
| Durée du fonds interne | Illimitée |
| Compagnie | NN Insurance Belgium SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique |
| Gestionnaire du fonds sous-jacent | M&G Luxembourg S.A., Boulevard Royal 16, L - 2449 Luxembourg |
| Objectif du fonds interne | Accroissement de l'actif à long terme. |
| Politique d'investissement du fonds interne | <p>Le fonds interne NN M&G optimal income fund investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent M&G (L) Optimal Income Fund.</p> <p>Le Fonds sous-jacent est un fonds flexible dont au moins 50 % sera investi dans des titres à revenu fixe. Le Fonds sous-jacent adopte une approche d'investissement flexible, avec la possibilité d'investir en toute liberté dans une large gamme de titres à revenu fixe, chaque fois que le gestionnaire de fonds sous-jacent y entrevoit des opportunités à ne surtout pas manquer. Une partie du Fonds sous-jacent peut également être investie dans des actions de la société lorsque le gestionnaire de fonds sous-jacent estime que leur valeur est plus importante que celle de la dette de la société. Les instruments dérivés peuvent être utilisés pour atteindre l'objectif d'investissement du Fonds sous-jacent et pour réduire les risques et les coûts, ainsi que pour générer du capital et/ou des revenus supplémentaires. Les instruments dérivés sont des instruments financiers dont la valeur est liée aux mouvements anticipés des prix futurs d'actifs sous-jacents. Le Fonds sous-jacent peut également utiliser des instruments dérivés pour générer un effet de levier du marché (afin d'être exposé à des investissements dépassant la valeur nette d'inventaire du Fonds sous-jacent). Le Fonds sous-jacent est également en mesure d'investir dans d'autres fonds, des instruments du marché monétaire (par exemple, des titres de créance qui seront remboursés dans un délai d'un an ou moins) et des liquidités.</p> <p>Informations supplémentaires</p> <p>Le Fonds sous-jacent peut investir plus de 35 % dans des titres émis ou garantis par un État de l'EEE ou d'autres pays figurant dans le Prospectus du Fonds sous-jacent. Cette exposition peut être combinée avec l'utilisation d'instruments dérivés dans le cadre de la poursuite de l'objectif du Fonds sous-jacent. Ce Fonds sous-jacent permet au(x) gestionnaire(s) de fonds sous-jacent de faire des choix discrétionnaires lorsqu'il(s) décide(nt) quels investissements doivent être détenus par le Fonds sous-jacent.</p> |
| Prospectus du fonds sous-jacent | https://www.mandg.com/investments/professional-investor/fr-be/funds/mg-lux-optimal-income-fund/lu1670724373 |
| 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 | <p>0,96 % sur base annuelle.</p> <p>Ces frais sont prélevés de la valeur d'unité du fonds sous-jacent telle que déterminée par le gestionnaire de fonds.</p> |

**Frais d'entrée / de
sortie / de switch
prélevés par la
Compagnie**

Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement – Assurance groupe »

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la branche 23 pour les produits d'assurance de 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 Nordea global climate and environment fund

| | |
|--|--|
| Fonds interne | NN Nordea global climate and environment fund |
| Fonds sous-jacent | Nordea 1 - Global Climate and Environment Fund BP EUR |
| Date de constitution du fonds interne | 05/11/2019 |
| Durée du fonds interne | Illimitée |
| Compagnie | NN Insurance Belgium SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique |
| Gestionnaire du fonds sous-jacent | Nordea Investment Management AB, Master samuelsgatan 21, M540 Stockholm 10571 SWEDEN |
| Objectif du fonds interne | <p>Le fonds Nordea 1 – Global Climate and Environment a été lancé en 2008 pour investir dans des entreprises qui participent à la création d’une société respectueuse de l’environnement et pour générer des rendements attrayants en identifiant les sociétés délaissées par les analystes dans ce domaine.</p> |
| Politique d’investissement du fonds interne | <p>Le fonds interne NN Nordea global climate and environment fund investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent Nordea 1 - Global Climate and Environment Fund BP EUR .</p> <p>Le processus d’investissement fondamental « bottom-up » vise à constituer un portefeuille de fortes convictions (40 à 60 actions sous valorisées), investit dans des entreprises capables de générer d’importants flux de trésorerie futurs grâce à leurs solutions climatiques innovantes.</p> <p>Le fonds investit principalement dans des actions mondiales, avec une préférence pour les valeurs de moyennes capitalisations avec une orientation « croissance », dont les flux de trésorerie futurs proviennent en grande partie d’activités contribuant aux solutions favorables au climat et à l’environnement. Nous investissons dans trois thèmes d’investissement principaux : les innovateurs au sein du secteur des énergies alternatives, les optimisateurs concentrés sur la gestion efficiente des ressources, et les adaptateurs dont l’objectif est la protection de l’environnement.</p> <p><u>Énergie alternative</u>: Nous repérons des entreprises qui se concentrent sur l’innovation technologique pour produire de l’énergie propre, appelées les innovateurs. Le monde est encore très dépendant des énergies traditionnelles et la croissance induit des effets externes néfastes pour l’environnement. La part d’énergie produite à partir de sources renouvelables reste faible mais la viabilité économique des énergies renouvelables comme le solaire et l’éolien est avérée, et les progrès constants dans ces domaines permettront une utilisation plus importante dans le futur. Sur la base de nos recherches, nous pensons qu’à long terme l’électricité deviendra la première forme d’énergie utilisée pour la consommation, signalant la fin de l’ère du pétrole et du charbon.</p> <p><u>Efficiencia des ressources</u>: Nous identifions des sociétés qui se concentrent sur la gestion efficiente des ressources existantes par le biais de leurs produits et leurs services, ce sont les optimisateurs. Nous sommes convaincus que ce thème offre l’intérêt économique le plus convaincant pour réduire les émissions de carbone et diminuer la consommation d’énergie. Ce thème n’est pas le plus visible mais il est le plus diversifié et le plus intéressant puisqu’il comprend des expertises allant de l’agriculture intelligente via des systèmes de navigation sophistiqués à la cuisson et l’éclairage consommant peu d’énergie, en passant par des équipements à basse consommation d’énergie et l’utilisation de matériaux de construction.</p> <p><u>Protection de l’environnement</u>: Nous sélectionnons des sociétés actives dans la protection de l’environnement et la sauvegarde de la nature, les adaptateurs. Ce thème est largement influencé par la réglementation environnementale et la gestion des risques, ainsi que par l’amélioration constante de la qualité des produits et des services. Prévenir les coûts futurs induits par des facteurs externes néfastes est tout aussi important que de résoudre les problèmes existants.</p> |

Le fonds gère ses investissements conformément à la politique d'investissement responsable définie par Nordea Asset Management. Le fonds est donc tenu à un contrôle répondant à certaines normes, ainsi qu'à l'exclusion de certains secteurs ou de certaines entreprises.

Le fonds investit principalement dans des actions de sociétés situées dans le monde entier. Plus précisément, le fonds investit au moins 75 % de ses actifs totaux dans des actions et des titres rattachés à des actions.

| | |
|---|---|
| Prospectus du fonds sous-jacent | https://www.nordea.lu/en/professional/documents/fund-portrait/FP_GCLIMEF_eng_INT.pdf/ |
| 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 de fonds. |
| Frais d'entrée / de sortie / de switch prélevés par la Compagnie | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement – Assurance groupe » |

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la branche 23 pour les produits d'assurance de 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 Nordea global real estate fund

| | |
|--|---|
| Fonds interne | NN Nordea global real estate fund |
| Fonds sous-jacent | Nordea 1 - Global Real Estate Fund BP EUR |
| Date de constitution du fonds interne | 05/11/2019 |
| Durée du fonds interne | Illimitée |
| Compagnie | NN Insurance Belgium SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique |
| Gestionnaire du fonds sous-jacent | Duff & Phelps Investment Management Co, 200 S Wacker Dr # 500, Chicago, IL 60606, United States |
| Objectif du fonds interne | L'objectif d'investissement du fonds est d'atteindre une croissance du capital à long terme en investissant à l'échelle mondiale dans des actions de sociétés principalement actives dans le secteur immobilier. Le fonds utilise l'indice FTSE EPRA Nareit Developed Index – Net Total Return uniquement pour comparer les résultats. |
| Politique d'investissement du fonds interne | <p>Le fonds interne NN Nordea global real estate fund investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent Nordea 1 - Global Real Estate Fund BP EUR .</p> <p>La politique d'investissement consiste à obtenir une croissance du capital à long terme en investissant à l'échelle mondiale dans des actions de sociétés opérant principalement dans le secteur de l'immobilier (« Actions immobilières »).</p> <p>La politique d'investissement repose sur la conviction que posséder des sociétés foncières cotées de grande qualité et d'un modèle commercial « locatif » produira des rendements ajustés du risque supérieurs. En se focalisant sur ce profil d'investissement, la stratégie vise un portefeuille offrant des flux de trésoreries stables avec un potentiel d'augmentation dans le temps. L'équipe d'investissement consacre une part importante de son temps à la recherche fondamentale et à l'analyse des capacités des équipes de direction, ainsi qu'à la qualité des actifs détenus afin d'identifier des cibles d'investissement dans l'univers des sociétés foncières cotées. Une modélisation en profondeur des flux de trésorerie, basée sur des projections détaillées sur dix ans, permet de faire des jugements motivés et de sélectionner les compagnies offrant les meilleures perspectives de rendements ajustés du risque.</p> <p>Le fonds investit principalement, directement ou par l'intermédiaire de fonds d'investissement, dans des actions de sociétés immobilières situées dans le monde entier. Plus précisément, le fonds investit au moins deux tiers de ses actifs totaux dans des actions et des titres rattachés à des actions de sociétés immobilières et de REIT (Real Estate Investment Trusts). Le fonds peut investir jusqu'à 20 % de ses actifs totaux dans des actions de sociétés immobilières situées dans des marchés émergents. Le fonds sera exposé (par le biais d'investissements ou de positions en liquidités) à des devises autres que la devise de référence.</p> <p>Le fonds gère ses investissements conformément à la politique d'investissement responsable définie par Nordea Asset Management. Le fonds est donc tenu à un contrôle répondant à certaines normes, ainsi qu'à l'exclusion de certains secteurs ou de certaines entreprises.</p> |
| Prospectus du fonds sous-jacent | https://www.nordea.be/fr/professional/documents/fund-portrait/FP_GREF_fre_INT.pdf/ |
| 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 de fonds. |
| Frais d'entrée / de sortie / de switch prélevés par la Compagnie | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement – Assurance groupe » |

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la branche 23 pour les produits d'assurance de 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 Pictet global megatrend selection fund

| | |
|---|---|
| Fonds interne | NN Pictet global megatrend selection fund |
| Fonds sous-jacent | Pictet-Global Megatrend Selection-P EUR |
| Date de constitution du fonds interne | 05/11/2019 |
| Durée du fonds interne | Illimitée |
| Compagnie | NN Insurance Belgium SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique |
| Gestionnaire du fonds sous-jacent | Pictet Asset Management S.A., 60 route des Acacias CH-1211 Genève 73 |
| Objectif du fonds interne | <p>Pictet-Global Megatrend Selection vise la croissance du capital en investissant dans des entreprises qui offrent des solutions innovatrices aux défis créés par des 'mégatendances'. Ce sont des puissantes forces de changement qui déterminent notre société, économie et nos vies quotidiennes.</p> |
| Politique d'investissement du fonds interne | <p>Le fonds interne NN Pictet global megatrend selection fund investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent Pictet-Global Megatrend Selection-P EUR.</p> <p>Notre monde d'aujourd'hui se caractérise par de puissantes évolutions qui modifient en profondeur notre société, notre économie et notre quotidien.</p> <p>L'innovation technologique, l'importance croissante de la durabilité, la mondialisation ou encore l'urbanisation et le vieillissement de la population... les gestionnaires des fonds thématiques de Pictet Asset Management recherchent systématiquement des entreprises capables de relever les défis posés par ces mégatendances. En effet, ils sont convaincus que ces entreprises connaîtront une croissance forte et supérieure à la moyenne au cours de la prochaine décennie. Les grandes tendances façonnent notre avenir et elles créent également d'excellentes opportunités pour les investisseurs.</p> <p>Pictet-Global Megatrend Selection investit dans les thématiques de l'Eau, la Robotique, la Digitalisation, la Sécurité, les Villes Intelligentes, les Soins de Santé et la Biotech, l'Energie Durable, la Nutrition, le Bois et les Marques de Prestige. Le fonds offre une exposition aux 14 mégatendances les plus puissantes, en 1 seule et unique solution d'investissement.</p> <p>Le fonds investit principalement dans les actions d'entreprises susceptibles de tirer avantage de tendances à long terme en matière de démographie, de mode de vie et autres. Le fonds peut investir dans le monde entier, y compris sur les marchés émergents et en Chine continentale.</p> |
| Prospectus du fonds sous-jacent | https://am.pictet/en/luxembourg/institutional/funds/pictet-global-megatrend-selection/LU0386882277 |
| 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 | <p>0,96 % sur base annuelle.</p> <p>Ces frais sont prélevés de la valeur d'unité du fonds sous-jacent telle que déterminée par le gestionnaire de fonds.</p> |
| Frais d'entrée / de sortie / de switch prélevés par la Compagnie | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement – Assurance groupe » |

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la branche 23 pour les produits d'assurance de 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](https://www.nn.be/fr/aperçudesfonds/nn)

NN R valor F fund

| | |
|--|---|
| Fonds interne | NN R valor F fund |
| Fonds sous-jacent | R-co Valor |
| Date de constitution du fonds interne | 01/07/2008 |
| Durée du fonds interne | 99 ans |
| Compagnie | NN Insurance Belgium SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique |
| Gestionnaire du fonds sous-jacent | Rothschild & Co Asset Management Europe, Avenue de Messine 29, 75008 Paris, France |
| Objectif du fonds interne | La recherche de performance, sur une durée de placement recommandée de 5 ans minimum, par la mise en oeuvre d'une gestion discrétionnaire reposant notamment sur l'anticipation de l'évolution des différents marchés (actions, taux) et sur la sélection d'instruments financiers fondée sur l'analyse financière des émetteurs. En conséquence, le fonds sous-jacent ne dispose pas d'indicateur de référence. |
| Politique d'investissement du fonds interne | <p>Le fonds interne NN R valor F fund investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent R-co Valor.</p> <p>La stratégie mise en oeuvre afin de sélectionner les sous-jacents de ce fonds sous-jacent-ci, repose sur les critères suivants: une perspective de croissance durable, une situation concurrentielle faible (quasi monopole technique ou commercial - position dominante), une compréhension claire de l'activité de la société en question, un prix raisonnable. Le fonds sous-jacent pourra être investi, en fonction de l'évolution des marchés, entre 0 et 100 % en actions de toutes tailles de capitalisation (maximum de 20 % aux petites capitalisations) et de toutes zones géographiques(et jusqu'à 100 % aux actions des pays hors OCDE); entre 0 et 100 % en obligations dont 20 % maximum en obligations convertibles, d'émetteur public et/ou privé de toute qualité de signature, le portefeuille pouvant être investi à hauteur de 20 % maximum en obligations de signature spéculative (dite à haut rendement) et 10 % maximum en obligations non notées; et entre 0 et 10 % en OPCVM. Aussi, le fonds sous-jacent pourra être exposé, de façon directe et indirecte, aux pays hors OCDE jusqu'à 100 % de son actif et aux risques liés aux petites capitalisations jusqu'à 20 % de l'actif. Le fonds sous-jacent pourra par ailleurs, avoir recours à des titres intégrant des dérivés, des instruments financiers à terme aussi bien à titre de couverture que d'exposition aux risques d'action, de taux et de change, ou encore à des acquisitions et cessions temporaires de titres. L'exposition consolidée du portefeuille (via des titres, OPCVM, opérations sur marché à terme) à tous types de marchés confondus, sera au maximum de 200 %. Plus particulièrement, l'exposition consolidée de l'OPCVM :</p> <ul style="list-style-type: none">- au marché d'actions et au marché des devises ne dépassera pas 100 % pour chacun de ces risques;- au marché des taux permettra de maintenir la sensibilité* du portefeuille dans une fourchette comprise entre -1 et 9. <p>* La sensibilité obligataire mesure la variation du prix d'une obligation à taux fixe lorsque les taux d'intérêt évoluent. Plus la durée de vie résiduelle d'une obligation est grande, plus sa sensibilité est élevée.</p> |
| Prospectus du fonds sous-jacent | https://am.fr.rothschildandco.com/fr/nos-fonds/r-co-valor/f-eur/ |
| 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 de fonds. |
| Frais d'entrée / de sortie / de switch prélevés par la Compagnie | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement – Assurance groupe » |

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la branche 23 pour les produits d'assurance de 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 R-co Valor balanced fund

| | |
|---|---|
| Fonds interne | NN R-co Valor balanced fund |
| Fonds sous-jacent | R-co Valor Balanced |
| Date de constitution du fonds interne | 05/11/2019 |
| Durée du fonds interne | Illimitée |
| Compagnie | NN Insurance Belgium SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique |
| Gestionnaire du fonds sous-jacent | Rothschild & Co Asset Management Europe, 29 avenue de Messine, 75008 Paris, France |
| Objectif du fonds interne | <p>Le fonds R-co Valor balanced recherche d'une croissance du capital, sur une durée de placement recommandée comprise entre 3 et 5 ans. En s'exposant aux marchés actions et taux avec un profil équilibré mettant en œuvre une allocation d'actifs discrétionnaire et une sélection de titres financiers fondée sur l'analyse financière des émetteurs.</p> |
| Politique d'investissement du fonds interne | <p>Le fonds interne NN R-co Valor balanced fund investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent R-co Valor Balanced.</p> <p>Le fonds se décline en trois parties : la poche action, la poche obligation et le cash.</p> <ul style="list-style-type: none">• La poche actions: La poche actions se définit par une approche "carte blanche", avec une allocation flexible aux marchés actions, et une gestion opportuniste sans indice de référence. Cette partie est exposée aux actions internationales, à travers des thématiques de croissance. Elle bénéficie d'un processus d'investissement suivi depuis 23 ans, dont 20 années de performances positives (celui de R-co Valor). Cette poche constitue un moteur de performance pour le fonds R-co Valor Balanced. Son allocation peut varier entre 0% et 50% du fonds (avec une déviation mensuelle de 5% maximum par rapport à cette allocation cible).• La poche obligations: Cette poche se caractérise par une sous-sensibilité pour se protéger contre la hausse des taux, avec une préférence pour les maturités internationales. Le portefeuille bénéficie d'une large diversification afin de minimiser le risque de défaut. Il a néanmoins pour objectif de capter la prime de risque sur les subordonnées bancaires et le High Yield. Cette poche permet au fonds de garder une certaine stabilité. Son allocation peut varier entre 45% et 100%.• Le cash: Cette poche bénéficie d'une gestion opportuniste sur le marché actions et sur le marché du crédit. Son allocation peut varier entre 0% et 55% du portefeuille |
| Prospectus du fonds sous-jacent | https://am.be.rothschildandco.com/fr/nos-fonds/r-co-valor-balanced/ |
| 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 de fonds. |
| Frais d'entrée / de sortie / de switch prélevés par la Compagnie | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement – Assurance groupe » |

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la branche 23 pour les produits d'assurance de 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](https://www.nn.be/fr/apercudesfonds/nn)

NN Schroder Global Energy Transition fund

| | |
|--|---|
| Fonds interne | NN Schroder Global Energy Transition fund |
| Fonds sous-jacent | Schroder International Selection Fund Global Energy Transition A Accumulation EUR |
| Date de constitution du fonds interne | 18/10/2022 |
| Durée du fonds interne | Illimitée |
| Compagnie | NN Insurance Belgium SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique |
| Gestionnaire du fonds sous-jacent | Schroder Investment Management (Europe) S.A., 5, rue Höhenhof - Sennigerberg - Luxembourg - L-1736 |
| Objectif du fonds interne | Schroder ISF Global Energy Transition est une fonds totalement exempt de combustibles fossiles et d'énergie nucléaire, qui vise une croissance du capital à long terme en investissant dans des entreprises de grande qualité qui stimulent la transition vers une économie à faibles émissions de carbone. |
| Politique d'investissement du fonds interne | Le fonds interne NN Schroder Global Energy Transition fund investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent Schroder International Selection Fund Global Energy Transition A Accumulation EUR. |

Pourquoi investir dans la transition énergétique?

La transition vers une énergie propre joue un rôle essentiel pour relever les défis posés par le changement climatique. Cela entraînera des modifications de grande ampleur dans notre manière de produire, distribuer et consommer l'énergie. Le défi est énorme et le temps qui nous reste pour mettre en oeuvre les changements nécessaires est compté les conflits géopolitiques et la récente hausse des prix du pétrole et du gaz rendent l'enjeu encore plus important. Pour y parvenir, un investissement de 120 000 milliards de dollars américains sur l'ensemble de la chaîne de valeur, au niveau mondial, est nécessaire d'ici 2050.

La transition énergétique repose sur trois facteurs importants:

- (1) Des préoccupations environnementales croissantes et l'appui politique plus important;
- (2) La baisse des coûts de production des énergies renouvelables;
- (3) Forte augmentation de la demande des consommateurs.

Leur approche d'investissement

L'équipe d'investissement analyse les entreprises qui contribuent à la transition énergétique en se concentrant sur les niches en forte croissance comme les équipements pour les énergies renouvelables, la production d'énergie (décarbonation), la transmission et la distribution d'énergie, ainsi que les capacités de stockage et les batteries. La production d'énergie éolienne en mer ou la production d'hydrogène vert sont des exemples de niches à forte croissance.

Ils sélectionnent environ 150 sociétés ayant le profil de rendement/risque recherché, offrant des perspectives de croissance durable à long terme. Ensuite, ils sélectionnent les acteurs les plus performants. Investir dans le fonds Schroders ISF Global Energy Transition contribue à financer cette transition indispensable tout en offrant la possibilité d'un rendement intéressant et durable.

-100% Equity

| | |
|--|---|
| Prospectus du fonds sous-jacent | https://www.schroders.com/getfunddocument/?oid=1.9.5212232 |
|--|---|

| | |
|---|---|
| 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 de fonds. |
| Frais d'entrée / de sortie / de switch prélevés par la Compagnie | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement – Assurance groupe » |

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la branche 23 pour les produits d'assurance de 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 Threadneedle Global Focus fund

| | |
|---|---|
| Fonds interne | NN Threadneedle Global focus fund |
| Fonds sous-jacent | CT (Lux) Global Focus AU |
| Date de constitution du fonds interne | 18/10/2022 |
| Durée du fonds interne | Illimitée |
| Compagnie | NN Insurance Belgium SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique |
| Gestionnaire du fonds sous-jacent | Columbia Threadneedle Investments, 49, avenue J. F. Kennedy, L-1855, Luxembourg |
| Objectif du fonds interne | Le Fonds vise à accroître la valeur de votre investissement à long terme. Le Fonds investit au moins deux tiers de ses actifs dans des actions de sociétés du monde entier. |
| Politique d'investissement du fonds interne | <p>Le fonds interne NN Threadneedle Global focus fund investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent CT (Lux) Global Focus AU.</p> <p>Le Fonds peut investir dans des marchés émergents et développés. L'approche d'investissement « ciblée » du Fonds implique qu'il détiendra normalement un nombre limité d'investissements en comparaison avec d'autres fonds. Le Fonds peut avoir recours à des produits dérivés (instruments d'investissement sophistiqués liés à la hausse et à la baisse de la valeur d'autres actifs) à des fins de couverture. Le Fonds peut également investir dans des classes d'actifs et instruments qui diffèrent de ceux mentionnés ci-dessus. Le Fonds est activement géré en fonction de l'indice MSCI ACWI. L'indice est représentatif de l'ensemble des sociétés dans lesquelles le Fonds investit et constitue un Indice de Référence approprié en fonction duquel la performance du Fonds sera calculée et évaluée dans la durée. Le Fonds promeut des caractéristiques environnementales et sociales en cherchant à se comparer favorablement à l'indice sur des périodes de 12 mois consécutifs lorsqu'il est évalué selon la Notation de la matérialité des facteurs ESG (environnementaux, sociaux et de gouvernance) de Columbia Threadneedle. L'indice n'est pas conçu pour tenir compte spécifiquement de caractéristiques environnementales ou sociales. Le gestionnaire de fonds a le pouvoir de choisir des investissements avec des pondérations différentes de celles de l'indice et des investissements qui ne sont pas dans l'indice, et le Fonds peut différer sensiblement de l'indice.</p> |
| Prospectus du fonds sous-jacent | https://www.columbiathreadneedle.com/fr/be/private/fund-details/ct-lux-global-focus-au-eur_sxgfeq_lu0757431068/ |
| 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 de fonds. |
| Frais d'entrée / de sortie / de switch prélevés par la Compagnie | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement – Assurance groupe » |

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la branche 23 pour les produits d'assurance de 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 Threadneedle global smaller companies fund

| | |
|--|---|
| Fonds interne | NN Threadneedle global smaller companies fund |
| Fonds sous-jacent | CT (Lux) Global Smaller Companies AE |
| Date de constitution du fonds interne | 05/11/2019 |
| Durée du fonds interne | Illimitée |
| Compagnie | NN Insurance Belgium SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique |
| Gestionnaire du fonds sous-jacent | Columbia Threadneedle Investments, 49, avenue J. F. Kennedy, L-1855, Luxembourg |
| Objectif du fonds interne | L'objectif du Fonds est de faire croître le montant de votre investissement. |
| Politique d'investissement du fonds interne | <p>Le fonds interne NN Threadneedle global smaller companies fund investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent CT (Lux) Global Smaller Companies AE.</p> <p>Le Fonds investit au moins deux tiers de ses actifs dans des actions de plus petites sociétés du monde entier. Les plus petites entreprises dans lesquelles le Fonds investit, sont généralement des sociétés dont la taille n'est pas plus élevée que celle de la plus grande compagnie incluse dans l'indice MSCI World Small Cap Index. Le Fonds peut également investir dans des catégories d'actifs et des instruments différents de ceux mentionnés ci-dessus.</p> <p>Le revenus provenant des investissements réalisés par le Fonds seront réintégrés dans la valeur des parts.</p> <p>Le gestionnaire de fonds renvoie à l'indice MSCI The World Small Cap dans le cadre du processus d'investissement. Le Fonds ne vise pas à suivre l'indice, et ne sera pas composé de tous les titres présents dans l'indice, et peut même, en théorie, n'en détenir aucun. Le gestionnaire de fonds peut également investir dans des titres qui ne composent pas l'indice. L'indice MSCI The World Small Cap est également pris en considération dans le cadre du processus de surveillance du risque lié aux investissements de Columbia Threadneedle, afin de veiller à ce que le niveau de risque global auquel s'expose le gestionnaire de fonds ne soit pas incohérent avec l'indice.</p> <p>Le fonds cherche à réaliser une plus-value du capital en investissant principalement dans des titres de participation de Global Smaller Companies. Le portefeuille peut également investir dans d'autres titres (y compris des titres à revenu fixe, d'autres actions et des instruments du marché monétaire).</p> |
| Prospectus du fonds sous-jacent | https://www.columbiathreadneedle.com/fr/be/private/fund-details/ct-lux-global-smaller-companies-ae-eur_sxesaa_lu0570870567/ |
| 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 de fonds. |
| Frais d'entrée / de sortie / de switch | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement – Assurance groupe » |

**prélevés par la
Compagnie**

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la branche 23 pour les produits d'assurance de 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](https://www.nn.be/fr/apercudesfonds/nn)

NN Triodos euro bond impact fund

| | |
|--|--|
| Fonds interne | NN Triodos euro bond impact fund |
| Fonds sous-jacent | Triodos Euro Bond Impact Fund EUR R Capitalisation |
| Date de constitution du fonds interne | 02/07/2010 |
| Durée du fonds interne | Illimitée |
| Compagnie | NN Insurance Belgium SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique |
| Gestionnaire du fonds sous-jacent | TriodosInvestment Management B.V., Nieuweroordweg 1, 3704 EC Zeist, The Netherlands |
| Objectif du fonds interne | Accroissement de l'actif à long terme. |
| Politique d'investissement du fonds interne | <p>Le fonds interne NN Triodos euro bond impact fund investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent Triodos Euro Bond Impact Fund EUR R Capitalisation.</p> <p>Le fonds sous-jacent investit essentiellement dans des obligations libellées en euro (i) de sociétés à forte capitalisation cotées sur les marchés boursiers du monde entier et (ii) de pays, qui sont conformes à la stratégie d'investissement durable décrite ci-dessous et offrent une bonne perspective d'investissement.</p> <p>Les obligations de sociétés doivent faire l'objet d'une notation «Investment Grade» par au moins une des agences de notation suivantes: Standard & Poor's, Moody's ou Fitch. Si l'obligation est notée par plusieurs agences, c'est la moyenne des notations qui est associée à l'obligation. Si une obligation n'est pas notée, la notation de son émetteur est utilisée pour déterminer si l'obligation est éligible pour le compartiment. La notation est consolidée à l'échelon le plus proche. Les « rating notches » ne sont pas employés.</p> <p>Les obligations de pays libellées en euro ne requièrent pas de notation.</p> <p>Dans les circonstances habituelles, ce fonds sous-jacent conserve maximum 20 % de liquidités. Lors de circonstances exceptionnelles, telles que de profondes incertitudes sur les marchés financiers, ce pourcentage peut être dépassé pendant une courte période.</p> <p>Le fonds sous-jacent n'aura recours qu'à des techniques et instruments relatifs aux valeurs mobilières et instruments du marché monétaire de manière à limiter les risques potentiels.</p> <p>Le fonds sous-jacent investit dans des sociétés et des pays qui répondent à des critères sociaux et environnementaux. Pour les sociétés, la sélection comporte les étapes suivantes:</p> <p>Étape 1: Durabilité des activités</p> <p>On entend par produits ou services durables les produits ou services qui contribuent à l'équilibre environnemental, à la protection du climat ou à la santé. Dès lors que ces activités apportent une contribution majeure au développement durable, les sociétés concernées ne sont pas soumises à l'étape 2 du processus de sélection. Les entreprises qui tirent plus de 50 % de leur chiffre d'affaires de produits ou services durables sont retenues pour faire partie de l'univers d'investissement de Triodos</p> <p>Étape 2: Identification des meilleures sociétés</p> |

Les sociétés qui ne fournissent pas des produits ou services durables spécifiques peuvent être éligibles à l'investissement si elles sont considérées comme les meilleures de leur secteur dans le domaine de la responsabilité sociale des entreprises (RSE).

Étape 3: Exigences minimales

À l'issue de la sélection des sociétés spécifiquement durables (étape 1) et de l'identification des meilleures sociétés (étape 2), les entreprises sont évaluées au regard d'exigences minimales propres à Triodos Investment Management.

Aucune des sociétés sélectionnées pour faire partie de l'univers d'investissement de Triodos ne peut être impliquée dans des activités qui hypothèquent, de manière significative et à long terme, le développement d'une société durable.

| | |
|---|---|
| Prospectus du fonds sous-jacent | https://www.triodos.be/fr/investir/triodos-euro-bond-impact-fund |
| 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 de fonds. |
| Frais d'entrée / de sortie / de switch prélevés par la Compagnie | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement – Assurance groupe » |

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la branche 23 pour les produits d'assurance de 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 Triodos global equities impact fund

| | |
|--|---|
| Fonds interne | NN Triodos global equities impact fund |
| Fonds sous-jacent | Triodos Global Equities Impact Fund EUR R Capitalisation |
| Date de constitution du fonds interne | 02/07/2010 |
| Durée du fonds interne | Illimitée |
| Compagnie | NN Insurance Belgium SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique |
| Gestionnaire du fonds sous-jacent | TriodosInvestment Management B.V., Nieuweroordweg 1, 3704 EC Zeist, The Netherlands |
| Objectif du fonds interne | Accroissement de l'actif à long terme |
| Politique d'investissement du fonds interne | <p>Le fonds interne NN Triodos global equities impact fund investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent Triodos Global Equities Impact Fund EUR R Capitalisation.</p> <p>Le fonds sous-jacent investit essentiellement dans les actions de sociétés à forte capitalisation, cotées sur les marchés boursiers mondiaux, qui sont conformes à la stratégie d'investissement durable décrite ci-dessous et qui offrent une bonne perspective d'investissement.</p> <p>Dans les circonstances habituelles, ce fonds sous-jacent conserve maximum 20 % de liquidités. Lors de circonstances exceptionnelles, telles que de profondes incertitudes sur les marchés financiers, ce pourcentage peut être dépassé pendant une courte période.</p> <p>Ce fonds sous-jacent n'a recours qu'à des techniques et instruments relatifs aux valeurs mobilières et instruments du marché monétaire de manière à limiter les risques potentiels.</p> <p>Le processus d'investissement repose pour l'essentiel sur une méthode d'analyse de la durabilité qui s'articule en trois étapes :</p> <p>Étape 1: Durabilité des activités.</p> <p>On entend par produits ou services durables les produits ou services qui contribuent à l'équilibre environnemental, à la protection du climat ou à la santé. Dès lors que ces activités apportent une contribution majeure au développement durable, les sociétés concernées ne sont pas soumises à l'étape 2 du processus de sélection. Les entreprises qui tirent plus de 50 % de leur chiffre d'affaires de produits ou services durables sont retenues pour faire partie de l'univers d'investissement de Triodos.</p> <p>Étape 2: Identification des meilleures sociétés.</p> <p>Les sociétés qui ne fournissent pas des produits ou services durables spécifiques peuvent être éligibles à l'investissement si elles sont considérées comme les meilleures de leur secteur dans le domaine de la responsabilité sociale des entreprises (RSE).</p> <p>Étape 3: Exigences minimales.</p> <p>À l'issue de la sélection des sociétés spécifiquement durables (étape 1) et de l'identification des meilleures sociétés (étape 2), les entreprises sont évaluées au regard d'exigences minimales propres à Triodos Investment Management.</p> |

Aucune des sociétés sélectionnées pour faire partie de l'univers d'investissement de Triodos ne peut être impliquée dans des activités qui hypothèquent, de manière significative et à long terme, le développement d'une société durable.

| | |
|---|---|
| Prospectus du fonds sous-jacent | https://www.triodos.be/fr/investir/triodos-global-equities-impact-fund |
| 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 de fonds. |
| Frais d'entrée / de sortie / de switch prélevés par la Compagnie | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement – Assurance groupe » |

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la branche 23 pour les produits d'assurance de 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