

# NN Life Patrimonial future fund

## Beheersreglement TAK 23 NN Strategy Fiscaal

---

**Datum** 01/10/2020

Verkrijgbaar in NN Strategy fiscaal

---

Dit beheersreglement is van toepassing op het hierboven vermelde fonds van NN Insurance Belgium nv, verzekeringsonderneming, toegelaten door de NBB onder het codenummer 2550 in het kader van het levensverzekeringproduct NN Strategy fiscaal.

Dit beheersreglement is onderworpen aan de Belgische wettelijke en reglementaire bepalingen inzake levensverzekeringen.

NN Insurance Belgium nv is gemachtigd om dit beheersreglement te wijzigen.

Indien NN Insurance Belgium nv een essentieel element van het beheersreglement wijzigt, zal zij de verzekeringnemer daarvan op de hoogte brengen. De verzekeringnemer heeft dan het recht om kosteloos uit te treden.

De identiteit van de beheerder van het onderliggende beleggingsfonds kan tijdens de looptijd van het contract gewijzigd worden en dit zonder de verzekeringnemer op de hoogte te brengen voor zover de beleggingsdoelstelling en -beleid niet wijzigt.

### Verzekeraar

NN Insurance Belgium nv, verzekeringsonderneming toegelaten door de NBB onder het nummer 2550 voor de Takken 1a, 2, 21, 22, 23, 25, 26 en kredietgever hypothecair krediet toegelaten door de FSMA onder het codenummer 0890270057 - Maatschappelijke zetel: Fonsnylaan 38, B-1060 Brussel - RPR Brussel, België - BTW BE 0890.270.057 - BIC: BBRUBEBB - IBAN: BE28 3100 7627 4220. – [www.nn.be](http://www.nn.be).  
- FSMA: Congresstraat 12/14, 1000 Brussel, [www.fmsa.be](http://www.fmsa.be). NBB: de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel, [www.nbb.be](http://www.nbb.be)

## **1. Algemene beschrijving van het fonds**

De doelstelling van het hierna beschreven fonds is om u op middellange en lange termijn een meerwaarde te bieden op de in uw contract gestorte bedragen, dankzij de beleggingsopportuniteiten op de financiële markten. U geniet van het professionele beheer van portefeuilles van roerende waarden en/of andere liquide financiële activa. De spreiding van de portefeuilles die de fondsen samenstelt, streeft ernaar de risico's inherent aan elke belegging te beperken zonder ze evenwel volledig uit te sluiten. NN Insurance Belgium nv zal bijgevolg geen rendement kunnen garanderen en het financiële risico van de beleggingen zal door de verzekeringnemer worden gedragen.

## **2. Beleggingspolitiek van de fondsen**

De beleggingspolitiek verschilt naar gelang het fonds. U vindt ze voor dit fonds terug in hoofdstuk 10.

## **3. Waarde van de eenheid**

### **3.1 Verwerking van de stortingen**

Na aftrek van de taks, de instapkosten en de kosten van de (eventuele) aanvullende waarborg(en) worden de stortingen die de verzekeringnemers uitvoeren in het kader van hun contract, belegd in de fondsen die ze vrij gekozen hebben uit diegene die hen worden voorgesteld in het kader van hun contract.

Deze netto stortingen worden omgezet in een aantal delen van de gekozen fondsen, "eenheden" genoemd.

De valutadatum van de eenheid valt samen met de eerstvolgende transactiedatum die minstens twee dagen verwijderd ligt van de dag van de registratie van de storting op de financiële rekening van NN Insurance Belgium nv. Is er geen waardebeoordeling van de eenheid op de normale voorziene transactiedag voor een bepaald fonds, dan gebeurt de omzetting met de eerstvolgende waarde van de eenheid.

De transactiedatum is de datum waarop de storting in het fonds of afkoop uit het fonds effectief plaats heeft.

### **3.2 Verwerking van afkopen en switchen**

Een afkoop brengt de omzetting van een bepaald aantal delen van het betrokken fonds in geld met zich mee.

De switchen betreffen alléén de niet-fiscale NN Strategy contracten.

Een switch brengt de omzetting van een bepaald aantal delen van het betrokken fonds in eenheden van een of meerdere andere fondsen met zich mee.

De afkoop of de switch gebeurt op de eerstvolgende transactiedag die minstens twee werkdagen verwijderd ligt van de datum van ontvangst van de aanvraag tot afkoop of switch door NN Insurance Belgium nv. Is er geen waardebeoordeling van de eenheid op deze transactiedag, dan wordt de afkoop of de switch niet uitgevoerd. De omzetting gebeurt zodra de waarde van de eenheid bepaald kan worden.

### **3.3 Waarde van de eenheid**

De inventariswaarde van een fonds hangt af van de waarde van de activa van het fonds, die hoofdzakelijk delen in een of meerdere onderliggende fondsen zijn, zonder ooit gegarandeerd te zijn.

De inventariswaarde van een onderliggend fonds wordt bepaald door de fondsbeheerder. De fondsbeheerder vindt u terug onder hoofdstuk 10.

NN Insurance Belgium nv behoudt zich het recht om beheerskosten in te houden op deze waarde. U vindt dit terug onder hoofdstuk 10.

Dit geeft de eindwaarde van de eenheid van een fonds.

### **3.4 Frequentie van de berekening van de waarde van de eenheid**

Behoudens uitzonderlijke omstandigheden wordt de waarde van de eenheid dagelijks berekend.

### **3.5 Plaats en frequentie van de publicatie van de waarde van de eenheid**

De waarde van de eenheid kan op de website [www.nn.be](http://www.nn.be) geraadpleegd worden.

Behoudens uitzonderlijke omstandigheden wordt de waarde van de eenheid op deze website dagelijks geactualiseerd. Deze waarden worden louter indicatief meegedeeld.

Een keer per jaar bezorgt NN Insurance Belgium nv de verzekeringnemer een document met de situatie van zijn contract.

### **3.6 Schorsing van de berekening van de waarde van de eenheid, van de toekenningen en van de onttrekkingen**

In elk van de volgende gevallen kan de berekening van de waarde van de eenheid van een beleggingsfonds geschorst worden en kan de waarderingsdatum uitgesteld worden tot de eerstvolgende dag waarop de waarde van de eenheid van het beleggingsfonds kan berekend worden:

- wanneer een beurs of een markt waarop een aanzienlijk deel van de activa van het fonds is genoteerd of wordt verhandeld of een belangrijke wisselmarkt waar de deviezen waarin de waarde van de netto activa is uitgedrukt, worden genoteerd of verhandeld, gesloten is om een andere reden dan wettelijke vakantie of wanneer de transacties er opgeschort zijn of aan beperkingen onderworpen;
- wanneer de toestand zo ernstig is dat NN Insurance Belgium nv de tegoeden en/of verplichtingen niet correct kan waarderen, er niet normaal kan over beschikken of dit niet kan doen zonder de belangen van de verzekeringnemers of begunstigten van het fonds ernstig te schaden ;
- wanneer NN Insurance Belgium nv niet in staat is fondsen over te dragen of transacties uit te voeren tegen een normale prijs of wisselkoers of wanneer beperkingen zijn opgelegd aan de wisselmarkten of aan de financiële markten;
- bij een substantiële opname van het fonds die meer dan 80% van de waarde van het fonds bedraagt of hoger is dan 1.250.000 euro<sup>1</sup>.

Het hierboven vermelde bedrag van 1,25 miljoen euro, wordt in functie van het gezondheidsindexcijfer der consumptieprijzen (basis 1988 = 100) geïndexeerd. Het indexcijfer dat in aanmerking moet worden genomen, is dat van de tweede maand van het trimester dat de datum van de reductie voorafgaat.

Bij een dergelijke schorsing van de berekening van de waarde van de eenheid, worden alle berekeningen en alle verrichtingen voor dit fonds geschorst.

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

---

<sup>1</sup> Dit bedrag wordt geïndexeerd op basis van de gezondheidsindex der consumptieprijzen (basis 1988 = 100). De index van de tweede maand van het trimester dat de reductiedatum voorafgaat, wordt in aanmerking genomen.

#### **4. Vereffening, samenvoeging of vervanging van een fonds**

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

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

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

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

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

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

Indien een fonds vereffend of samengevoegd wordt, zal NN Insurance Belgium nv de verzekeringnemer hiervan op de hoogte brengen. Aanvaardt de verzekeringnemer deze overdracht niet, dan kan hij, zonder kosten noch vergoeding, via een schriftelijke aanvraag, gericht naar zijn verzekeringstussenpersoon, en dit, binnen de maand die volgt op de communicatie door NN, ofwel de vereffening van de theoretische afkoopwaarde aanvragen, ofwel een interne overdracht laten uitvoeren naar een of meerdere andere fondsen die NN Insurance Belgium nv hem zal voorstellen.

#### **5. Wijziging van het beheersreglement en van de samenstelling van de fondsen**

NN Insurance Belgium nv mag, om gegronde redenen en zonder afbreuk te doen aan de rechten van de verzekeringnemers of van de begunstigen, het huidige “Beheersreglement van de tak 23 beleggingsfondsen van NN Strategy” eenzijdig wijzigen.

Geen enkele eenzijdige wijziging mag betrekking hebben op de prijs of op de voor belegger essentiële eigenschappen, zijnde een radicale wijziging van de investeringspolitiek. Echter, wijzigingen of transferten in geval van een liquidatie of een fusie van een fonds, zoals voorzien in art 4. zijn wel mogelijk.

In geval van wijziging, wordt de verzekeringsnemer 20 dagen op voorhand verwittigd van de aard van de wijziging alsook de mogelijkheid om binnen de 2 maand na deze wijziging, gratis te switchen naar een ander fonds of gratis af te kopen.

Zo mag NN Insurance Belgium nv bijvoorbeeld beslissen om beroep te doen op andere fondsbeheerders of bewaarders, om in andere gelijkaardige (onderliggende) fondsen te beleggen, of nog om de samenstelling of de benaming van de fondsen te wijzigen.

De meest recente versie van dit Beheersreglement kan geraadpleegd worden op de website [www.nn.be](http://www.nn.be).

## **6. Afkoop en switch**

Hiervoor verwijzen we naar de modaliteiten en voorwaarden beschreven in de Algemene Voorwaarden. Een switch is niet toegestaan voor het product NN Strategy fiscaal.

## **7. Munteenheid**

De fondsen worden gewaardeerd in euro. De activa van de (onderliggende) fondsen die in een andere munteenheid genoteerd zouden zijn, worden omgerekend in euro tegen de in België op de dag van waardering van kracht zijnde interbancaire wisselkoers.

## **8. Divers**

De bijlage “Aanvullende precontractuele informatie aan het essentiële informatiedocument van het NN Strategy Fiscaal – TAK 23 luik”, maakt integrerend deel uit van het “Beheersreglement van de tak 23 beleggingsfondsen van NN Strategy”, dat als enige rechtsgeldig is.

De laatste versie van dit reglement is beschikbaar op de site [www.nn.be](http://www.nn.be) of kan door elke verzekeringsnemer op simpele aanvraag bekomen worden op volgend adres : Fonsnylaan 38, 1060 Brussel. Een beknopt overzicht van de Fondsenfiches kan eveneens aan de verzekeringsnemers bezorgd worden. Dit beknopte overzicht heeft geen juridische waarde.

De prospectussen van de onderliggende fondsen en/of ICB's zijn beschikbaar op de websites van betrokken beheerders.

## **9. Kosten**

### **Instapkosten:**

- De instapkosten worden toegepast op de storting en op de eventuele premies van de aanvullende waarborgen. Dit gebeurt na inhouding van de taksen.

- De instapkosten bedragen maximum 4,5%: 0,5% op alle premies voor de maatschappij en een vergoeding van maximum 4% op elke premie voor uw verzekeringsbemiddelaar.

### **Uitstapkosten:**

#### ***Afkoop op aanvraag:***

- Gedurende de eerste 4 jaar van het contract:
  - geen uitstapkosten op de totale som van de afkoopbedragen van eenzelfde jaar tot beloop van 10% van de waarde van het contract;

- op het gedeelte boven de 10%, uitstapkosten van 4,8% die met 0,1% afnemen per verstreken maand te rekenen vanaf de inwerkingtreding van het contract.
- Vanaf het 5e jaar, geen uitstapkosten meer

**Periodieke/geplande gedeeltelijke afkopen:**

Forfaitaire vergoeding van € 2,50 per opname.

**Switchkosten: (een switch is niet mogelijk voor een fiscaal contract)**

***Switch op aanvraag:***

Kosteloos 1 keer per kalenderjaar; vervolgens: 0,5% van het overgedragen bedrag.

***Automatische switch:***

De kosten verbonden aan de beleggingsopties bedragen 0,5% van het overgedragen bedrag behalve in geval van dynamisering van de winstdeelneming of Drip Feed (in die laatste gevallen is de overdracht gratis).

**Beheerskosten:**

In het TAK 23 luik verschillen de beheerskosten voor de maatschappij naar gelang het fonds. U vindt ze voor dit fonds terug in hoofdstuk 10.

NN Insurance Belgium nv behoudt zich het recht om deze beheersvergoeding in bepaalde omstandigheden te herzien. In geval van wijziging ten nadele van de verzekeringnemer wordt hij hiervan per gewone brief op de hoogte gebracht en beschikt hij over de keuze om kosteloos uit te treden.

**Retrocessies**

Sommige beheerders van onderliggende fondsen geven de verzekeringsmaatschappij retrocessies voor het commercialiseren van hun fonds(en). Deze retrocessies variëren naargelang het fonds. Het zijn retrocessies op beheerskosten die fondsbeheerders de verzekeringsmaatschappij toerekent, of op de desbetreffende reserves.

## 10. Specifiek beheersreglement

### NN Life Patrimonial future fund

<b>Beschikbaar in</b>	NN Strategy (fiscaal)
<b>Intern fonds</b>	NN Life Patrimonial future fund
<b>Onderliggend fonds</b>	NN (B) Fund-Patrimonial Future - Capitalisation
<b>Oprichtingsdatum van het interne fonds</b>	14 juni 2019
<b>Oprichtingsdatum van het onderliggende fonds</b>	14 juni 2019
<b>Maatschappij</b>	NN Insurance Belgium nv, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
<b>Beheerder van het onderliggende fonds</b>	NN Investment Partners Belgium S.A., Marnixlaan 23, 1000 Brussel, België
<b>ISIN code van het onderliggende fonds</b>	BE6313167197
<b>Looptijd</b>	Onbepaald
<b>Beheerskosten verbonden aan het fonds</b>	De beheerskosten bedragen 1% op jaarbasis. Deze worden afgetrokken in verhouding tot de dagen die verstreken zijn tussen twee berekeningen van de inventariswaarde.
<b>Doelstelling en beleggingsbeleid</b>	<p>Het fonds belegt in een gemengde portefeuille van aandelen, obligaties en cash, hoofdzakelijk uitgedrukt in euro en met inachtneming van de wettelijke beperkingen die van toepassing zijn op het vlak van pensioensparen.</p> <p>De portefeuille is gespreid over diverse categorieën van activa, landen en sectoren en wordt actief beheerd.</p> <p>NN Life Patrimonial future fund investeert in een fonds waarbij de nadruk ligt op rendement.</p> <p>Een gemengd fonds met een evenwichtig profiel (50% aandelen en 50% obligaties &amp; cash) dat belegt volgens de beleggingsregels van pensioenspaarfondsen.</p> <p>Op basis van de scoring opgesteld op 01/10/2020 door NN Insurance Belgium nv volgens de PRIIP-methodologie bedraagt de risicoklasse van NN Life Patrimonial future fund 3 op een schaal van 1 (lager risico) tot 7 (hoger risico).</p>

---

**Beoogde retail  
investeersders**

De tak 23-investeringsfondsen van NN Strategy fiscaal zijn bedoeld voor klanten die op zoek zijn naar een belegging op lange termijn.