

## NN STRATEGY NIET-FISCAAL DOCUMENT MET AANVULLENDE PRECONTRACTUELE INFORMATIE ALGEMEEN

Dit document is een aanvulling op de informatie in het Essentiële-informatiedocument van het NN Strategy niet-fiscaal verzekeringsproduct. **Dit is geen marketingmateriaal.** Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de overige eigenschappen van het NN Strategy niet-fiscaal beleggingsproduct te begrijpen.

### PREMIES

Indien de eerste storting een **eenmalige premie** betreft, dan moet die minstens 2.500 EUR bedragen (belastingen en instapkosten inbegrepen).

Indien de eerste storting een **recurrente premie** betreft, dan moet die minstens 1200 EUR per jaar bedragen (belastingen en instapkosten inbegrepen en belastingen op de bijkomende waarborgen niet inbegrepen).

De regelmaat van de recurrente premies staat niet vast en kan maandelijks, driemaandelijks, halfjaarlijks of jaarlijks zijn. Een jaarlijkse indexatie van de recurrente premies op basis van een vast percentage van 1 tot 5% is mogelijk.

Het bedrag van een **vrije storting** moet minstens 500 EUR bedragen (belastingen en instapkosten inbegrepen).

### KOSTEN EN UITGAVEN

#### Kosten en uitgaven, vermeld in het deel "Wat zijn de kosten?" van het Essentiële-informatiedocument

Voor de kosten en uitgaven vermeld in het deel "Wat zijn de kosten?" van het essentiële-informatiedocument, wordt hun invloed op het rendement weergegeven. Meer bepaald gaat het om de volgende kosten en uitgaven:

- De instapkosten die rechtstreeks op de storting van toepassing zijn, na aftrek van de heffingen en/of de premies en heffingen op de bijkomende waarborgen van 0,5% voor elke premie.
- Beheerskosten voor de maatschappij van maximaal 0,08% per maand of maximaal 0,96% per jaar, ingehouden op de eenheidswaarde, bepaald door de fondsbeheerder.

#### Kosten en uitgaven, NIET vermeld in het deel "Wat zijn de kosten?" van het Essentiële-informatiedocument

De volgende kosten en uitgaven, afgehouden door uw verzekeringstussenpersoon, worden niet vermeld in het deel "Wat zijn de kosten?" van het essentiële-informatiedocument:

- een maximale vergoeding van 4% voor elke premie

#### Kosten vermeld in het deel "Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?" van het Essentiële-informatiedocument

De kosten voor afkopen en switches vermeld in het deel "Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?" van het Essentiële-informatiedocument, zijn als volgt gestructureerd:

- **Vrije afkopen:**
  - Tijdens de 4 eerste jaren van het contract:
    - geen enkele uitstapkosten op de bedragen die worden afgekocht in hetzelfde kalenderjaar en die niet hoger zijn dan 10% van de contractwaarde
    - voor het gedeelte dat deze 10% overschrijdt uitstapkosten van 4,8%, verminderd met 0,1% per maand, berekend vanaf de inwerkingtreding van het contract
  - vanaf het 5<sup>e</sup> jaar: geen uitstapkosten meer.

- **Periodieke geprogrammeerde gedeeltelijke afkopen:** vaste vergoeding van € 2,50 per opname.
- **kosten bij een switch (overdracht tussen fondsen) in hetzelfde luik of tussen verschillende luiken**
  - **Vrije switch:**  
De eerste switch in het kalenderjaar is gratis; daarna: 0,5% van het overgedragen bedrag.
  - **Automatische switch:**  
De kosten voor de beleggingsopties bedragen 0,5% van het overgedragen bedrag, behalve bij drip feed (in dit laatste geval is de overdracht gratis)

## BELASTINGEN

### OP DE PREMIES

Op de premies is geen belastingvoordeel van toepassing.

Een belasting van 2% is verschuldigd op iedere storting uitgevoerd door een natuurlijke persoon met verblijfplaats in België.

Een belasting van 4,4% is verschuldigd op iedere storting uitgevoerd door een rechtspersoon.

### BIJ UITSTAP

De roerende voorheffing is niet verschuldigd

## AFKOOP

### GEDEELTELIJKE AFKOOP

#### Minimalsaldo:

Na afkoop moet het saldo van de contractwaarde minstens gelijk zijn aan € 1.240, met een minimum van € 250 per fonds.

#### Gedeeltelijke vrije afkopen:

Gedeeltelijke afkopen moeten minstens € 500 bedragen.

#### Gedeeltelijke periodieke afkopen (= geprogrammeerde afkopen):

- De verzekeringnemer kan kiezen voor een jaarlijkse, zesmaandelijks, driemaandelijks of maandelijks afkoop.
- De verzekeringnemer bepaalt het bedrag van de gedeeltelijke periodieke afkopen als een vast nettobedrag (exclusief heffingen en kosten).
- De gedeeltelijke periodieke afkopen bedragen minstens € 2.400 per jaar en maximaal 15% van de contractwaarde. Voor de gedeeltelijke periodieke afkopen die werden aangevraagd tijdens de inschrijving, wordt het percentage van 15% berekend op basis van de premie (heffing en instapkosten inbegrepen). Voor de periodieke gedeeltelijke afkopen die werden aangevraagd tijdens de loop van het contract, wordt dit percentage berekend op basis van de contractreserve.

Het percentage van vrije afkopen zonder uitstapkosten in hetzelfde kalenderjaar (maximaal 10% van de contractwaarde) en het maximumpercentage van gedeeltelijke periodieke afkopen zijn niet cumuleerbaar. Deze verschillende types afkopen mogen echter gecombineerd worden.

### VOLLEDIGE AFKOOP

De verzekeringnemer heeft het recht om op ieder ogenblik de volledige afkoop van zijn contract aan te vragen.

### OVERDRACHT TUSSEN TAK 23 fondsen/ SWITCH

De contractwaarde die werd belegd in een of meer beleggingsfondsen (Tak 23) mag gedeeltelijk of volledig worden overgedragen naar een of meerdere andere beleggingen (Tak 23), beschikbaar in het kader van het contract. Een

dergelijke overdracht wordt "switch" genoemd. Na iedere switch moet de waarde van iedere belegging minstens € 250 bedragen.

Een van de drie beleggingsopties (automatische switches) is contractueel beschikbaar.

De beleggingsopties zijn beschikbaar vanaf een contractwaarde van € 10.000 (kosten voor de klant: 0,5% van het overgedragen bedrag bij automatische switch).

Deze opties zijn de volgende :

- **Herbalancering:** als de verhouding van een van de gekozen Tak 23-beleggingsfondsen met minstens 5% afwijkt van de oorspronkelijke verdeling van de beleggingsfondsen, dan vindt een overdracht plaats die de oorspronkelijke verdeling herstelt.
- **Drip Feed :** na een eenmalige storting in 1 van de 3 gekozen beleggingsfondsen (het bronfonds is NN JPMorgan Euro Liquidity fund of NN GS Euro Bond fund of NN GS Patrimonial Defensive fund) worden automatisch bedragen overgedragen naar maximum 10 Tak 23-beleggingsfondsen (doelfondsen) die de verzekeringnemer heeft geselecteerd. Deze overdrachten vinden plaats op de door de verzekeringnemer gekozen regelmaat (per maand, trimester, semester, jaar). Het overgedragen bedrag uit het bronfonds moet minstens € 150 euro bedragen met een minimum van 5% per gekozen doelfonds.
- **Dynamische stop loss:** voor elk Tak 23-beleggingsfonds kan de klant een waardeverminderingpercentage kiezen (minstens 5% en ten hoogste 50%; per schijf van 1%) vanaf het welke het saldo van het/de beleggingsfonds(en) wordt overgedragen naar het NN Liquidity Fund Tak 23-beleggingsfondsen.

## AANTAL BELEGGINGSFONDSEN PER CONTRACT

U kunt kiezen tussen maximaal 10 verschillende beleggingsfondsen (per contract met periodieke stortingen) en maximaal 20 verschillende beleggingsfondsen (per contract met eenmalige premiebetaling) in de bijgaande lijst met beleggingsmogelijkheden, voorgesteld door het NN Strategy-product.

Een minimum van 5% van de nettopremie moet worden geïnvesteerd in een gekozen beleggingsfonds.

## PRAKTISCHE INFORMATIE

Aanvullende informatie over dit levensverzekeringsproduct is beschikbaar in de algemene voorwaarden, het essentiële informatiedocument en het beheersreglement NN Strategy. U kunt deze op verzoek kosteloos verkrijgen op de maatschappelijke zetel van NN of op elk ogenblik raadplegen op de website [www.nn.be](http://www.nn.be)

Het beleid met betrekking tot het beheer van belangenconflicten bij NN is beschikbaar op [www.nn.be](http://www.nn.be) de website.

Een keer per jaar verstrekt de maatschappij aan de verzekeringnemer de juridische informatie met betrekking tot de evolutie van het NN Strategy-contract.

Dit document wordt regelmatig bijgewerkt. De meest actuele versie is altijd beschikbaar op [www.nn.be](http://www.nn.be), in de rubriek legale documenten.

Elke eventuele klacht betreffende een contract NN Strategy kan worden gericht aan:

NN, Dienst Quality Team, Fonsnylaan 38 te 1060 Brussel, [klachten@nn.be](mailto:klachten@nn.be).

U heeft eveneens de mogelijkheid u te wenden tot de Ombudsdienst voor de consument bij de Ombudsman voor de verzekeringen, de Meeusquare 35 te 1000 Brussel

NN Insurance Belgium nv, kredietgever hypothecair krediet toegelaten door de FSMA en verzekeringsonderneming toegelaten door de NBB onder het nummer 2550 voor de Takken 1a, 2, 21, 22, 23, 25, 26.

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