

## 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 480 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

#### Minimumsaldo:

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 het NN Liquidity Fund worden automatisch bedragen overgedragen naar de Tak 23-beleggingsfondsen die de verzekeringnemer heeft geselecteerd. Deze overdrachten vinden plaats op de door de verzekeringnemer gekozen regelmaat (per maand, trimester, semester, jaar). Het overgedragen bedrag moet minstens € 150 euro bedragen, met minstens € 40 per fonds.
- **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-beleggingsfonds.

#### **AANTAL BELEGGINGSFONDSEN PER CONTRACT**

U kunt kiezen tussen maximaal 6 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 15% (voor contracten met periodieke stortingen) en 5% (voor contracten met eenmalige premiebetaling) 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.

## NN Strategy – Precontractuele informatie betreffende duurzaamheid

De Sustainable Finance Disclosure Regulation (hierna genoemd “**SFDR**”) van de EU is bedoeld om transparanter te maken hoe financiële marktpartijen risico's en kansen op het gebied van duurzaamheid (of ecologisch, sociaal en governance, afgekort als **ESG** (Environmental, Social and Governance)) integreren in hun beleggingsbeslissingen. De SFDR introduceert een classificatiesysteem met nieuwe informatieverstrekkingsvereisten voor bepaalde financiële producten. NN Insurance Belgium valt onder de SFDR.

NN Insurance Belgium past de Responsible Investment Framework policy van NN Group (hierna genoemd “RI Framework policy”) toe op NN Strategy. De RI Framework policy, die op onze website [www.nn.be](http://www.nn.be) -SFDR Beleid te vinden is, beschrijft de toepassing van de op normen gebaseerde criteria voor verantwoord beleggen van NN Group. Deze criteria geven de beleggingsovertuigingen en waarden van NN Group, relevante wetgeving en internationaal erkende standaarden weer.

In lijn met dit beleid, en de op normen gebaseerde criteria voor verantwoord beleggen, streeft NN Belgium Insurance ernaar om, voor zover dit wettelijk mogelijk is, beleggingen uit te sluiten in ondernemingen die betrokken zijn bij activiteiten zoals, maar niet uitsluitend, het ontwikkelen, produceren of onderhouden van of de handel in controversiële wapens, het onderhoud van of de handel in controversiële wapens, de productie van tabaksproducten, de winning van thermische steenkool en/of de winning van olie uit teerzand, zoals gedefinieerd in de RI Framework policy.

Met betrekking tot onderliggende beleggingsfondsen waarin de interne fondsen van NN Strategy investeren waarvan:

- Onderliggende beleggingsfondsen beheerd door NN IP: NN IP maakt deel uit van NN Group. NN IP past het “NN IP Responsible Investment Policy” toe. Dit beleid is afgestemd op de RI Framework policy van NN groep dat NN Insurance Belgium toepast en als verbonden ondernemingen binnen de NN Group hebben wij gezamenlijke beleggingsovertuigingen en waarden. Het beleid voor verantwoord beleggen van NN IP kan worden geraadpleegd op de website [www.nnip.com](http://www.nnip.com).
- Onderliggende beleggingsfondsen beheerd door externe vermogensbeheerders: NN Insurance Belgium kan van externe vermogensbeheerders (d.w.z. niet gerelateerd aan NN Group) die de onderliggende beleggingsfondsen beheren, niet vereisen dat zij de RI Framework policy toepassen. Wij kunnen daarom niet verlangen dat de uitsluitingen volgens de RI Framework policy voor die fondsen worden toegepast. Voor informatie over de wijze waarop de externe vermogensbeheerders ESG-risico's integreren in de besluitvorming over beleggingen verwijzen wij naar het prospectus van de onderliggende beleggingsfondsen (zie de lijst hieronder). Het is mogelijk dat sommige externe vermogensbeheerders bij de besluitvorming over beleggingen de integratie van ESG risico's (nog) niet in aanmerking nemen.

Duurzaamheidsrisico's kunnen een op zichzelf staand risico vormen of een impact hebben op andere portefeuillerisico's en kunnen sterk bijdragen aan het totale risico, in de vorm van onder meer het marktrisico, liquiditeitsrisico, kredietrisico of operationele risico.

De beoordeling van duurzaamheidsrisico's, die worden gedefinieerd als gebeurtenissen of omstandigheden op ecologisch, sociaal of governance- gebied die, indien ze zich voordoen, een werkelijk of mogelijk wezenlijk negatief effect kunnen veroorzaken op de waarde van de beleggingen, en daardoor op de rendementen van de beleggingen, is geïntegreerd in het besluitvormingsproces voor beleggingen via de toepassing van

- Voor de onderliggende beleggingsfondsen beheerd door NN IP: De op normen gebaseerde criteria voor verantwoord beleggen en de toepassing zoals beschreven in de “NN IP Responsible Investment Policy”.
- Voor de onderliggende beleggingsfondsen beheerd door externe vermogensbeheerders: NN Insurance Belgium is nog in afwachting van de nodige informatie van de vermogensbeheerders. Zodra we deze informatie hebben ontvangen, zullen we dit document aanpassen. In de tussentijd kan u de website van de vermogensbeheerder raadplegen voor meer informatie (zie de lijst hieronder).

NN Strategy biedt de mogelijkheid om te beleggen in verschillende onderliggende beleggingsfondsen.

Op grond van de informatie die is aangeleverd door de vermogensbeheerders die de onderliggend beleggingsfondsen stellen, kwalificeren mogelijk één of meer van de onderliggende beleggingsfondsen als een financieel product zoals bedoeld in artikel 8, lid 1 en 2 van het reglement SFDR. Dit betekent dat zij ecologische en/of sociale kenmerken promoten.

Op grond van de informatie die is aangeleverd door de vermogensbeheerders die de onderliggende fondsen beschikbaar stellen, kwalificeren mogelijk één of meer van de onderliggende beleggingsfondsen als een financieel product zoals bedoeld in artikel 9, lid 1 en 3 van de SFDR. Dit betekent dat zij duurzame beleggingen tot doel hebben.

Voor een beschrijving van de wijze waarop de onderliggende beleggingsfondsen voldoen aan de ecologische - en/of sociale kenmerken of duurzame beleggingen tot doel hebben, verwijzen wij naar het prospectus van het beleggingsfonds, dat te vinden is op de website van de betreffende vermogensbeheerder (zie lijst hieronder).

Voor de onderliggende beleggingsfondsen gelden de uitsluitingscriteria van de desbetreffende vermogensbeheerder van het beleggingsfonds. Aanvullende informatie over de uitsluitingscriteria van de vermogensbeheerder is te raadplegen in het prospectus van het onderliggende beleggingsfonds.

#### Overzicht van de onderliggende beleggingsfondsen van NN Strategy:

Vermogensbeheerder	Onderliggende beleggingsfonds	ISIN code	Website
<b>Invesco</b>	Invesco Global Investment Grade Corporate Bond A- AD	LU1075208725	<a href="http://www.invesco.be">www.invesco.be</a>
<b>SKAGEN</b>	SKAGEN Kon-Tiki A	NO0010140502	<a href="http://www.skagenfunds.com">www.skagenfunds.com</a>
<b>Carmignac</b>	Carmignac Emergents	FR0010149302	<a href="http://www.carmignac.be">www.carmignac.be</a>
<b>Carmignac</b>	Carmignac Portfolio Green Gold	LU0164455502	<a href="http://www.carmignac.be">www.carmignac.be</a>
<b>Carmignac</b>	Carmignac Patrimoine	FR0010135103	<a href="http://www.carmignac.be">www.carmignac.be</a>
<b>Trusteam Finance</b>	Trusteam Optimum B	FR0010316216	<a href="http://www.trusteam.fr">www.trusteam.fr</a>
<b>Fidelity International</b>	Fidelity Funds - America Fund	LU0251127410	<a href="http://www.fidelity.be">www.fidelity.be</a>
<b>Fidelity International</b>	Fidelity Funds - World Fund	LU1261432659	<a href="http://www.fidelity.be">www.fidelity.be</a>
<b>Fidelity International</b>	Fidelity Funds - Pacific Fund	LU0368678339	<a href="http://www.fidelity.be">www.fidelity.be</a>
<b>La Financière de l'Échiquier</b>	Echiquier Agressor	FR0010321802	<a href="http://www.lfde.com">www.lfde.com</a>
<b>Triodos</b>	Triodos Global Equity Impact Fund	LU0278271951	<a href="http://www.triodos-im.com">www.triodos-im.com</a>
<b>Triodos</b>	Triodos Euro Bond Impact Fund	LU0278272504	<a href="http://www.triodos-im.com">www.triodos-im.com</a>
<b>Ethenea</b>	Ethna-AKTIV	LU0431139764	<a href="http://www.ethenea.com">www.ethenea.com</a>
<b>Banque de Luxembourg</b>	NN BL Emerging Markets fund	LU0495664178	<a href="http://www.banquedeluxembourginvestments.com">www.banquedeluxembourginvestments.com</a>
<b>Threadneedle</b>	Threadneedle (Lux) Global Smaller Companies	LU0570870567	<a href="http://www.columbiathreadneedle.be">www.columbiathreadneedle.be</a>
<b>Rothschild &amp; Co</b>	R-co Valor	FR0011253624	<a href="http://am.fr.rothschildandco.com">am.fr.rothschildandco.com</a>
<b>Rothschild &amp; Co</b>	R-co Valor Balanced	FR0013367281	<a href="http://am.fr.rothschildandco.com">am.fr.rothschildandco.com</a>
<b>Pictet</b>	Pictet-Global Megatrend Selection	LU0386882277	<a href="http://www.am.pictet">www.am.pictet</a>
<b>Nordea</b>	Nordea1 - Global Climate and Environment - BP EUR	LU0348926287	<a href="http://www.nordea.lu">www.nordea.lu</a>

<b>Nordea</b>	Nordea 1 - Global Real Estate Fund - BP EUR	LU0705259769	www.nordea.lu
<b>M&amp;G</b>	M&G (Lux) Dynamic Allocation Fund	LU1582988058	www.mandg.be
<b>M&amp;G</b>	M&G (Lux) Optimal Income Fund	LU1670724373	www.mandg.be
<b>JPMorgan</b>	JPMorgan Liquidity Funds - EUR Liquidity VNAV Fund	LU0088882138	am.jpmorgan.com
<b>Flossbach von Storch</b>	Flossbach von Storch Multiple Opportunities II	LU1038809395	www.flossbachvonstorch.be
<b>DNCA</b>	DNCA Invest Eurose	LU0284394235	www.dnca-investments.com
<b>Funds For Good</b>	NN Funds For Good European Equities Sustainable Moderate	LU0945616984	www.fundsforgood.eu
<b>NN IP</b>	NN L European Sustainable Equity	LU0119216553	www.nnip.com
<b>NN IP</b>	NN (L) Patrimonial Balanced European Sustainable	LU1444115874	www.nnip.com
<b>NN IP</b>	NN (L) Patrimonial Defensive	LU0119196938	www.nnip.com
<b>NN IP</b>	NN (L) Patrimonial Balanced	LU0119195963	www.nnip.com
<b>NN IP</b>	NN (L) Patrimonial Aggressive	LU0119195450	www.nnip.com
<b>NN IP</b>	NN (B) Fund Patrimonial Future	BE6313167197	www.nnip.com
<b>NN IP</b>	NN (L) Global Sustainable Equity	LU0119216553	www.nnip.com
<b>NN IP</b>	NN (L) Euro Fixed Income	LU0546917773	www.nnip.com
<b>NN IP</b>	NN (L) Multi Asset Factor Opportunities	LU2055071596	www.nnip.com
<b>NN IP</b>	NN (L) Emerging Markets Debt (Hard Currency)	LU0546915058	www.nnip.com

Voor de onderliggende beleggingen van het product Strategy worden de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten niet in aanmerking genomen.

De informatie die wij hierboven hebben gegeven is gebaseerd op de informatie die op dit moment beschikbaar is, met inbegrip van informatie die wij hebben verkregen van vermogensbeheerders. Wanneer vermogensbeheerders ons geen (afdoende) informatie hebben verstrekt, zetten wij onze inspanningen om deze informatie te verkrijgen voort. Wanneer meer (afdoende) informatie beschikbaar komt, passen wij onze informatieverstrekking dienovereenkomstig aan.

De informatie in dit document is gebaseerd op de wettelijke vereisten die zijn vastgelegd in de SFDR-wetgeving op niveau 1. De informatie op deze pagina mag niet worden beschouwd als informatie die betrekking heeft op de concept-SFDR-wetgeving op niveau 2. NN Insurance Belgium blijft de ontwikkelingen met betrekking tot de SFDR conceptwetgeving op niveau 2 volgen en zal de SFDR-wetgeving op niveau 2 implementeren wanneer deze van kracht wordt.

#### 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. - FSMA: Congresstraat 12/14, 1000 Brussel, www.fsma.be. NBB: de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel, www.nbb.be