

## Essentiële-Informatiedocument

### Doel

Dit document geeft u essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

### Product

NN Strategy niet-fiscaal, product van NN Insurance Belgium nv. (onderdeel van NN Group). Meer informatie op onze website [www.nn.be](http://www.nn.be) of bel ons 02 407 70 00. De Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA) is de bevoegde autoriteit belast met het toezicht. Herzieningsdatum: 30 November 2022.

### Wat is dit voor product?

#### Soort

NN Strategy is een niet-fiscaal individueel tak 23-levensverzekering waarvan het rendement is gekoppeld aan verschillende beleggingsfondsen en waarvan de premies kunnen worden belegd in het verzekeringsfonds NN Ethena ethna-aktiv fund.

#### Looptijd

Als er geen einddatum is, stopt het contract bij het overlijden van de verzekerde of bij een totale afkoop van de reserve op initiatief van de verzekeringnemer. NN Insurance Belgium nv kan het contract niet eenzijdig opzeggen.

#### Doelstellingen

NN Ethena ethna-aktiv fund belegt volledig in het ETHNA - AKTIV E-T. Dit onderliggende fonds streeft naar verhoging van de activa op lange termijn. Ethna-AKTIV streeft naar behoud van kapitaal en vermogensgroei op lange termijn. Het fonds is bedoeld voor beleggers, die stabiliteit, behoud van waarde en liquiditeit van het fondsvermogen belangrijk vinden en toch een redelijke vermogensgroei willen behalen. Het fonds hanteert hiervoor een actieve aanpak, waarbij rekening wordt gehouden met zowel actuele marktomstandigheden als ook toekomstige ontwikkelingen. Deze aanpak komt tot uitdrukking in de samenstelling van de portfolio van Ethna-AKTIV, die is gebaseerd op een flexibel en uitgebalanceerd beleggingsbeleid. Volgens het principe van risicospreiding belegt het Portfolio Management in liquide middelen, obligaties en maximaal 49% in aandelen. Het NN Strategy niet-fiscaal product biedt geen kapitaalgarantie noch een rendementsgarantie. Het rendement van het product hangt af van de prestaties van het onderliggende fonds zoals vermeld in de prestatiescenario's van de sectie "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terug krijgen?" van dit essentiële informatie document.

#### Retailbeleggersdoelgroep

Bij onderschrijving is de minimumleeftijd van de verzekeringnemer 18 jaar en de maximale leeftijd 85 jaar. De gebruikelijke verblijfplaats van de verzekeringnemer moet in België zijn. NN Insurance Belgium nv verleent in beginsel geen beleggingsdiensten aan US Persons (zie de algemene voorwaarden voor meer informatie). Daarenboven is NN Strategy niet-fiscaal niet geregistreerd onder de Securities Act. De beoogde retailbelegger moet voldoende kennis en ervaring hebben met financiële instrumenten en markten. NN Strategy niet-fiscaal is bedoeld voor klanten die op zoek zijn naar beleggingen op lange termijn, die potentiële financiële verliezen kunnen dragen.

#### Verzekeringsuitkeringen

NN Strategy niet-fiscaal voorziet in een uitkering bij overlijden van de verzekerde. Deze uitkering komt overeen met het bedrag van de reserve na verkoop nadat NN Insurance Belgium geïnformeerd is over het overlijden van de verzekerde door middel van ontvangst van een uittreksel uit de overlijdensakte. Daarom geeft het in de sectie "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?" opgenomen bedrag van de verzekeringsdekking alleen de terugbetaling van de reserves weer.

### Wat zijn de risico's en wat kan ik er voor terugkrijgen?

De samenvattende risico-indicator is een leidraad voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is. We hebben dit product ingedeeld in klasse 3 uit 7, hetgeen een middelgroot-lage risicoklasse is. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt klein is. *que notre capacité à vous payer en soit affectée*. Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. Als wij u niet kunnen betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

## Risico-indicator



Voor de risico-indicator wordt er uitgegaan dat u het product houdt voor 10 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

## Prestatie-scenario's

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld. Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het product aangevuld met een geschikte benchmark indien niet voldoende historiek beschikbaar is over de afgelopen 15 jaren. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen periode van bezit : 10 jaar Voorbeeld belegging : 10.000 EUR		Als u afkoopt na 1 jaar	Als u afkoopt na 5 jaar	Als u afkoopt na 10 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
<b>Scenarios bij leven</b>				
<b>Minimaal :</b> Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.				
<b>Stressscenario</b>	<b>Wat u kunt verkrijgen na kosten.</b>	7,057 EUR	6,645 EUR	5,371 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-29.40 %	-7.80 %	-6.00 %
<b>Ongunstig scenario</b>	<b>Wat u kunt verkrijgen na kosten.</b>	8,980 EUR	9,497 EUR	9,246 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-10.20 %	-1.00 %	-0.80 %
<b>Gematigd scenario</b>	<b>Wat u kunt verkrijgen na kosten.</b>	9,539 EUR	9,919 EUR	11,327 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-4.60 %	-0.20 %	1.30 %
<b>Gunstig scenario</b>	<b>Wat u kunt verkrijgen na kosten.</b>	10,183 EUR	10,451 EUR	12,525 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	1.80 %	0.90 %	2.30 %
<b>Scenario bij overlijden</b>				
<b>Verzekerde gebeurtenis</b>	<b>Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten</b>	9,539 EUR	9,919 EUR	11,327 EUR

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of Distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden. Deze soorten ongunstige, gematigde en gunstige scenario's deden zich voor bij een belegging van het product, aangevuld met een geschikte benchmark indien niet voldoende historiek beschikbaar, tussen 31/12/2018 en 31/12/2023.

### Wat gebeurt er als NN Insurance Belgium nv niet kan uitbetalen?

Levensverzekeringscontracten zijn het voorwerp van een bijzonder vermogen dat binnen de activa van de verzekeraar afzonderlijk beheerd wordt. Bij faillissement van de verzekeraar is dat vermogen eerst en vooral bestemd voor de nakoming van de verbintenissen tegenover de verzekeringnemers en/of begunstigten. Bij wanbetaling of faillissement van NN Insurance Belgium nv is de teruggave van de volledige reserve van het contract onzeker. NN Strategy niet-fiscaal geniet geen bescherming van het "Waarborgfonds voor financiële producten".

### Wat zijn de kosten ?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging. De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden. We gaan ervan uit dat:

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0 % jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.
- 10 000 EUR wordt belegd.

Kosten in de loop van de tijd			
	Indien u afkoopt na 1 jaar	Indien u afkoopt na 5 jaar	Indien u afkoopt na 10 jaar
Totale kosten	716 EUR	1,705 EUR	4,152 EUR
Effect van de kosten per jaar	7.2%	3.2%	3.1%

Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 4.40 % vóór de kosten en 1.3 % na de kosten. Een deel van de kosten kan worden gedeeld met de verkoper van het product om de diensten te dekken die hij u verleent.

Samenstelling van de kosten		Effect van de kosten per jaar als u afkoopt na 10 jaar
<b>Eenmalige kosten bij in- of uitstap</b>		
<b>Instapkosten</b>	- Maximum 0.50 % van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt Deze kosten zijn al inbegrepen in de premie die u betaalt. - Hierin zijn de distributiekosten niet inbegrepen.	0.05%
<b>Uitstapkosten</b>	De uitstapkosten worden in de volgende kolom als “n.v.t.” aangegeven, aangezien ze niet van toepassing zijn als u het product houdt tot de aanbevolen periode van bezit.	n.v.t.
<b>Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht</b>		
<b>Beheerskosten en andere administratie of exploitatiekosten</b>	- 3.03 % van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	3.03%
<b>Transactiekosten</b>	- 0.02 % van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	0.02%

## Hoe lang moet ik het product houden en kan ik er eerder geld uit halen?

De aanbevolen periode van bezit is minimaal 10 jaar. Een langere beleggingshorizon biedt de mogelijkheid om gunstige marktomstandigheden af te wachten om een positief rendement te bekomen. U kunt op elk moment een **gedeeltelijke of volledige afkoop van uw contract** aanvragen. **Vrije gedeeltelijke afkopen** moeten minstens €500 bedragen en na afkoop moet het saldo van de contractwaarde minstens €1240 bedragen, met een minimum van €250 per fonds. De **periodieke** (jaarlijkse, halfjaarlijkse...) **afkopen** moeten minstens €2400 per jaar bedragen en maximaal 15% van de contractwaarde bedragen. Dit wordt berekend op twee manieren. Ten eerste bij de gedeeltelijke periodieke afkopen, aangevraagd bij de inschrijving, geldt de gestorte premie als basis. Ten tweede wordt bij het afkopen, aangevraagd tijdens de looptijd van het contract gebruik gemaakt van de contractreserve. De **volledige afkoop** beëindigt het contract. **Vergoeding bij gedeeltelijke en totale afkoop**: wij kunnen op de uit te keren reserve een vergoeding inhouden. Deze vergoeding is niet verschuldigd in geval van opzeg gedurende de wettelijke bedenktijd van 30 dagen. De vergoeding start na deze bedenktijd en bedraagt op dat ogenblik 4,80%. Daarna daalt ze elke maand met 0,10% gedurende 48 maanden die erop volgen. U kunt op elk moment een switch van uw contract aanvragen. Bij een switch worden participaties van het ene naar het andere fonds omgezet. U kunt deze wijziging uitvoeren binnen de beschikbare fondsen. Bij een switch kunnen kosten aangerekend worden, ook bij een automatische switch (beschikbaar vanaf een contractwaarde van €10 000). De eerste switch van het kalenderjaar en **een switch** via drip feed zijn gratis. Na elke switch moet de waarde van elke belegging minstens €250 bedragen. Bij een switch of een gedeeltelijke- of volledige afkoop kunnen de prestatiescenario's wijzigen naargelang de aanhoudperiode van het product. Ook kan een dergelijke afkoop het risicoprofiel van het product beïnvloeden. De aangerekende kosten bij een gedeeltelijke/volledige afkoop of switch zijn niet opgenomen in de kostentabel. **Bedenktijd (opzeg)**: De verzekeringnemer heeft het recht om het contract op te zeggen binnen een termijn van 30 dagen vanaf de inwerkingtreding. Het bedrag van de reserve zal worden terugbetaald, verhoogd met eventuele instapkosten en betaalde taksen. Er zijn geen opzegkosten.

## Hoe kan ik een klacht indienen?

Elke klacht kan worden ingediend bij het Quality Care Center van NN in de Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, via e-mail: klachten@nn.be, via fax +32 2 407 75 22, of op de website: [www.nn.be](http://www.nn.be). U kunt ook een klacht indienen bij de Ombudsman Verzekeringen in de Meeûssquare 35, 1000 Brussel, via e-mail: [info@ombudsman.as](mailto:info@ombudsman.as), via fax +32 2 547 59 75 of de website: [www.ombudsman.as](http://www.ombudsman.as). U hebt echter ten allen tijde het recht om een gerechtelijke procedure te starten.

## Andere nuttige informatie

Meer informatie over de premie, de kosten, de afkoop, switches, belastingen op het product en het beleid voor het beheer van belangenconflicten verwijzen we u graag door naar de website [www.nn.be](http://www.nn.be). Raadpleeg het beheersreglement en het document met aanvullende precontractuele informatie - Algemeen, terug te vinden bij 'NN Strategy niet-fiscaal' op de website [nn.be](http://nn.be).

Zie voor de informatie over prestaties in het verleden over 11 jaar en voor de publicatie van de eerdere prestatiescenarioberekeningen op de website [www.nn.be/nl/legale-documenten](http://www.nn.be/nl/legale-documenten).