

NN Funds

Beheersreglement van de tak 23 beleggingsfondsen

Datum 01/10/2020

Verkrijgbaar in NN Strategy

NN Carmignac portfolio green gold

Beheersreglement TAK 23 NN Strategy Niet-Fiscaal

Datum 01/10/2020

Verkrijgbaar in NN Strategy niet-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 niet-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 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. - FSMA: Congresstraat 12/14, 1000 Brussel, www.fmsa.be. NBB: de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel, 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 beleggingsopportunities 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. Beleggingopolitiek van de fondsen

De beleggingopolitiek 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 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 waardingsdatum 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 begunstigden 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 euro¹.

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.

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;

¹ 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.

- 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 verzekeringnemer 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.

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. Munteenheden

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 Niet-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 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

In stapkosten:

- 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.

Uit stapkosten:

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 winstdeelnamen 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 Carmignac portfolio green gold fund

Beschikbaar in	NN Strategy (niet-fiscaal)
Intern fonds	NN Carmignac portfolio green gold fund
Onderliggend fonds	Carmignac Portfolio green gold
Oprichtingsdatum van het interne fonds	01/07/2008
Oprichtingsdatum van het onderliggende fonds	07/11/1989
Maatschappij	NN Insurance Belgium nv, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	CACEIS Fund Administration, 24 Place Vendôme, 75001 Paris
ISIN code van het onderliggende fonds	LU0164455502
Looptijd	Onbepaald
Beheerskosten verbonden aan het fonds	De beheerskosten bedragen 0,96% op jaarbasis. Deze worden afgetrokken in verhouding tot de dagen die verstreken zijn tussen twee berekeningen van de inventariswaarde.

Doelstelling en beleggingsbeleid

Internationaal aandelenfonds dat voornamelijk belegt in de sectoren energie en grondstoffen. De beheerder koppelt een top-down benadering aan een bottom-up-analyse om kwaliteitsbedrijven uit de gehele waardeketen van grondstoffen te selecteren die een aantrekkelijke langetermijngroei en een regelmatige cashflow bieden.

-Het compartiment stelt zich ten doel over de aanbevolen beleggingstermijn van vijf jaar beter te presteren dan de referentie-indicator. Het compartiment streeft naar groei op lange termijn door op duurzame wijze te beleggen en hanteert een thematische aanpak om een positieve bijdrage te leveren aan het milieu.

-Het compartiment is een actief beheerde ICBE. De beleggingsbeheerder heeft de vrijheid om de portefeuille naar eigen goeddunken samen te stellen, maar hij blijft daarbij wel aan de genoemde beleggingsdoelstellingen en het vastgelegde beleid gebonden. Het beleggingsuniversum van het compartiment is ten minste gedeeltelijk van de referentieindicator afgeleid. De beleggingsstrategie van het compartiment is niet afhankelijk van de referentie-indicator; de posities en wegingen van het compartiment kunnen dan ook aanzienlijk afwijken van de samenstelling van de referentie-indicator. Er zijn geen grenzen aan de mate van zulke afwijkingen gesteld. De referentie-indicator is de MSCI AC WORLD NR (USD) index (Bloomberg-code: NDUEACWF), berekend met herbelegde netto-dividenden en omgerekend naar euro voor de Aandelen in EUR en naar de relevante referentievaluta voor niet-afgedekte Aandelen.

-Het compartiment belegt hoofdzakelijk in internationale aandelen. De fondsbeheerder belegt op basis van thema's in bedrijven die producten of diensten aanbieden om de klimaatverandering af te remmen, zoals bedrijven die oplossingen voor een lage koolstofvoetafdruk aanreiken, een verlaging van de uitstoot mogelijk maken of activiteiten ontwikkelen die bijdragen aan de overgang naar een netto-nulemissie in 2050 (waaronder bedrijven die toewerken naar een efficiëntere grondstofwinning).

-De portefeuillebeheerder past een bottom-up-analyse toe, die aangevuld wordt met een fundamentele top-down-benadering. De aandelenselectie is volledig discretionair en berust op de verwachtingen van de portefeuillebeheerder en financiële analyses.

-Het compartiment kan in ondergeschikte mate ook beleggen in schuldbewijzen (zoals obligaties met vaste en/of variabele rente) en/of geldmarktinstrumenten. De portefeuillebeheerder behoudt zich het recht voor om maximaal 10% van de netto-activa te beleggen in obligaties met een lagere rating dan investment grade.

-Het compartiment streeft ernaar te beleggen op basis van thema's en daarbij minimaal 60% van de activa te beleggen in bedrijven die met hun activiteiten bijdragen aan het afremmen van de klimaatverandering volgens Europese classificatienormen. Het past negatieve screening van specifieke sectoren toe in lijn met onze bedrijfsbrede uitsluitingen. Vervolgens wordt een positieve screening toegepast om het beleggingsuniversum te filteren teneinde de bedrijven te identificeren die wat oplossingen voor het afremmen van de klimaatverandering betreft de beste resultaten behalen of de meeste inspanningen leveren. Om de ecologische duurzaamheid te evalueren gebruikt het compartiment wetenschappelijke gegevens om de vooruitgang en bijdrage aan het reduceren van broeikasgassen te beoordelen (zoals de koolstofintensiteit, de totale CO₂-uitstoot, de beoogde broeikasgasreducties of de totale hernieuwbare energieproductie), met inachtneming van minimumnormen inzake sociale en governance-criteria. De CO₂-uitstoot van het compartiment kan hoger zijn dan die van een koolstofarm fonds of koolstofarme benchmark, aangezien het niet alleen belegt in koolstofarme oplossingen, maar ook in bedrijven die zich in een transitiefase bevinden of die de overgang naar een groene economie mogelijk maken

Op basis van de scoring opgesteld op 01/10/2020 door NN Insurance Belgium nv volgens de PRIIP-methodologie bedraagt de risicoklasse van NN Carmignac commodities fund 5 op een schaal van 1 (lager risico) tot 7 (hoger risico).

**Beoogde retail
investeersders**

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

Essentiële-Informatiedocument

Doel

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven 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, product van NN Insurance Belgium nv. Meer informatie op onze website www.nn.be of bel ons 02 407 70 00. De FSMA is de bevoegde autoriteit belast met het toezicht. Productiedatum: 01 oktober 2020.

Wat is dit voor product?

Type

NN Strategy is een tak 23 levensverzekering waarvan het rendement is gekoppeld aan verschillende beleggingsfondsen en waarvan de premies kunnen worden belegd in het verzekeringsfonds **NN Carmignac portfolio green gold fund**.

Doelstellingen

NN Carmignac portfolio green gold fund belegt volledig in het **Carmignac Portfolio green gold**. Dit onderliggende fonds streeft naar verhoging van de activa op lange termijn. Het compartiment belegt hoofdzakelijk in internationale aandelen. De fondsbeheerder belegt op basis van thema's in bedrijven die producten of diensten aanbieden om de klimaatverandering af te remmen, zoals bedrijven die oplossingen voor een lage koolstofvoetafdruk aanreiken, een verlaging van de uitstoot mogelijk maken of activiteiten ontwikkelen die bijdragen aan de overgang naar een netto-nulemissie in 2050. Het NN Strategy fonds 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.

Voor welke retailbelegger

Bij onderschrijving is de minimumleeftijd van de verzekeringnemer 18 jaar en de maximale leeftijd 79 jaar. De gebruikelijke verblijfplaats van de verzekeringnemer moet in België zijn. NN Insurance Belgium nv verleent in beginsel geen beleggingsdiensten aan U.S Persons (zie voor meer informatie hierover de algemene voorwaarden). Daarenboven is NN Strategy niet geregistreerd onder de Securities Act. De beoogde retailbelegger moet kennis hebben van en ervaring hebben met een levensverzekering tak 23 en beleggingsverlies (kapitaal) kunnen dragen. NN Strategy is bedoeld voor klanten die op zoek zijn naar een belegging op lange termijn.

Verzekerings- uitkeringen

NN Strategy 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. De bedragen van deze uitkering worden weer gegeven in de sectie "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?"

Duur

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.

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

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer 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 5 uit 7, hetgeen een middelgrote-hoge risicoklasse is. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgrote-hoog en, dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt groot is. 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



← →

Lager risico

Hoger risico



Voor de risico-indicator wordt er uitgegaan dat u het product houdt voor 5 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

Belegging		1 jaar	3 jaar	5 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Verzekeringspremie 10.000 EUR				
Scenarios bij leven				
Stressscenario's	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	1101,4 EUR	4217,54 EUR	3165,67 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-88,99 %	-25,01 %	-20,55 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	7108,61 EUR	5670,19 EUR	4633,06 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-28,91 %	-17,23 %	-14,26 %
Gematigd scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	9297,72 EUR	9007,16 EUR	8411,55 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-7,02 %	-3,43 %	-3,4 %
Gunstig scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	12039,18 EUR	14164,68 EUR	15118,66 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	20,39 %	12,31 %	8,62 %
Scenario bij overlijden				
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten	9297,72 EUR	9007,16 EUR	8411,55 EUR

Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 10 jaar, in verschillende scenario's, als u 10.000 EUR inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen. 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.

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 geniet geen bescherming van het "Waarborgfonds voor financiële producten" voor het tak 23.

Wat zijn de kosten?

De verlaging van de opbrengst laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige, vaste en incidentele kosten.

Kosten in de loop van de tijd.

De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10.000 EUR inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. Het is mogelijk dat de persoon die u dit product verkoopt of advies hierover verleent, u bijkomende kosten aanrekent. In voorkomend geval zal deze persoon u informeren over deze kosten en de weerslag tonen van al deze kosten op uw belegging in de loop der jaren.

Belegging 10.000 EUR	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 3 jaar	Indien u verkoopt na 5 jaar
Scenario's		jaar	
Totale kosten	673,89 EUR	847,28 EUR	1327,09 EUR
Effect op rendement (RIY) per jaar	7 %	3 %	2,93 %

Samenstelling van de kosten De tabel hieronder toont :

- het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op het mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen looptijd
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar			
Enmalige kosten	Instapkosten	0,1 %	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet
	Uitstapkosten	0 %	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt
Lopende kosten	Portefeuille-transactiekosten	0 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen
	Andere recurrente kosten	2,83 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen en de in de deel « Wat is dit voor een product?» gepresenteerde kosten

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

De aanbevolen periode van bezit bedraagt 5 jaar, wat overeenkomt met de gemiddelde waargenomen aanhoudperiode.

U kunt op elk moment de 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 gelijk zijn aan € 1.240, met een minimum van € 250 per fonds. De jaarlijkse, halfjaarlijkse, driemaandelijks of maandelijkse periodieke gedeeltelijke afkopen moeten minstens € 2.400 per jaar bedragen en maximaal 15% van de contractwaarde, berekend op de basis: (1) voor gedeeltelijke periodieke afkopen, aangevraagd bij de inschrijving, geldt de gestorte premie als basis; (2) voor de afkopen, aangevraagd tijdens de loop van het contract, is dat de contractreserve. De afkoop brengt afkoopkosten met zich mee en ook de eventuele afhouding van een financiële vergoeding. De volledige afkoop beëindigt het contract. U kunt op elk moment een switch van uw contract aanvragen binnen de beschikbare fondsen. Na elke switch moet de waarde van elke belegging minstens € 250 bedragen. In het kader van een vrije switch is de eerste switch van het kalenderjaar gratis. Daarna kunnen voor elke switch kosten worden aangerekend. Er kunnen ook kosten worden aangerekend in het kader van een automatische switch (beschikbaar vanaf een contractwaarde van € 10.000), tenzij bij een drip feed: daarvoor is de switch gratis. Bij een gedeeltelijke/volledige afkoop of bij een switch kunnen de prestaties van een product, vermeld in de prestatiescenario's van het deel "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?", 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 kostentabellen van het deel "Wat zijn de kosten?".

Hoe kan ik een klacht indienen?

Elke klacht kan worden ingediend bij het Service Quality Team, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, e-mail: klachten@nn.be, fax +32 2 407 75 22, website: www.nn.be. U kunt ook een klacht indienen bij de Ombudsman Verzekeringen, de Meeûsquare 35, 1000 Brussel, e-mail: info@ombudsman.as, fax +32 2 547 59 75, website: www.ombudsman.as.

Andere nuttige informatie

Voor meer informatie over:

De premie, de kosten, de afkoop, de switches, de belastingen op het product en het beleid voor het beheer van belangenconflicten: raadpleeg het Document met aanvullende precontractuele informatie over NN Strategy niet-fiscaal – Algemeen, het Aanvullende informatieblad bij het product NN Strategy niet-fiscaal en het Reglement voor tak 23-beleggingsfondsbeheer van NN Strategy, beschikbaar op <http://www.nn.be>

NN BL emerging markets fund

Beheersreglement TAK 23 NN Strategy Niet-Fiscaal

Datum 01/10/2020

Verkrijgbaar in NN Strategy niet-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 niet-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 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. - FSMA: Congresstraat 12/14, 1000 Brussel, www.fmsa.be. NBB: de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel, 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 beleggingsopportunities 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. Beleggingopolitiek van de fondsen

De beleggingopolitiek 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 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 waardingsdatum 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 begunstigden 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 euro².

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.

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;

² 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.

- 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 verzekeringnemer 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.

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. Munteenheden

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 Niet-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 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 winstdeelnamen 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 BL emerging markets fund

Beschikbaar in	NN Strategy (niet-fiscaal)
Intern fonds	NN BL emerging markets fund
Onderliggend fonds	BL Emerging Markets
Oprichtingsdatum van het interne fonds	10/03/2013
Oprichtingsdatum van het onderliggende fonds	30/10/2007
Maatschappij	NN Insurance Belgium nv, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	Banque de Luxembourg Investments, 16 Boulevard Royal, L-2449 Luxembourg
ISIN code van het onderliggende fonds	LU0495664178
Looptijd	Onbepaald
Beheerskosten verbonden aan het fonds	De beheerskosten bedragen 0,96% op jaarbasis. Deze worden afgetrokken in verhouding tot de dagen die verstreken zijn tussen twee berekeningen van de inventariswaarde.
Doelstelling en beleggingsbeleid	<p>Dit compartiment belegt minstens twee derde van zijn nettovermogen in aandelen, schuldpapieren en geldmarktinstrumenten van emittenten die zijn gevestigd of een groot deel van hun activiteit uitvoeren in opkomende landen. Het compartiment belegt op elk ogenblik minstens 60% en maximaal 100% van zijn nettovermogen in aandelen.</p> <p>In het kader van de realisatie van zijn doelstelling mag het compartiment maximaal 10% van zijn nettovermogen beleggen in open beleggingsfondsen. Bovendien mag het compartiment beleggen in schuldpapieren die zijn uitgegeven of gewaarborgd door een overheid of door internationale overheidsorganen uit niet-opkomende landen. Met het oog op hedging of optimalisering van de blootstelling van de portefeuille mag het compartiment tevens een beroep doen op afgeleide producten. De beleggingen worden uitgevoerd zonder geografische, sectorale of monetaire beperking.</p> <p>Er wordt voornamelijk belegd in waardepapieren die zijn uitgegeven in dollar, in plaatselijke valuta's of in euro. Het wisselrisico wordt in principe niet gehedged. In uitzonderlijke gevallen en naargelang de evaluatieperspectieven kunnen bepaalde valuta's evenwel worden gehedged. De obligaties en vergelijkbare waardepapieren mogen worden uitgegeven of gewaarborgd door bedrijven, overheden of andere instellingen. De portefeuille wordt beheerd op discretionaire basis zonder gebruik te maken van een referentiebenchmark. De valuta van de aandelenklasse is uitgedrukt in EUR.</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 BL emerging markets fund 3 op een schaal van 1 (lager risico) tot 7 (hoger risico).</p>

**Beoogde retail
investeerd**

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

Essentiële-Informatiedocument

Doel

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven 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, product van NN Insurance Belgium nv. Meer informatie op onze website www.nn.be of bel ons 02 407 70 00. De FSMA is de bevoegde autoriteit belast met het toezicht. Productiedatum: 01 oktober 2020.

Wat is dit voor product?

Type

NN Strategy is een tak 23 levensverzekering waarvan het rendement is gekoppeld aan verschillende beleggingsfondsen en waarvan de premies kunnen worden belegd in het verzekeringsfonds **NN BL emerging markets fund**.

Doelstellingen

NN BL emerging markets fund belegt volledig in het **BL Emerging Markets**. Dit onderliggende fonds streeft naar verhoging van de activa op lange termijn. Dit compartiment belegt minstens twee derde van zijn nettovermogen in aandelen, schuldpapieren en geldmarktinstrumenten van emittenten die zijn gevestigd of een groot deel van hun activiteit uitvoeren in opkomende landen. Het compartiment belegt op elk ogenblik minstens 60% en maximaal 100% van zijn nettovermogen in aandelen. Het NN Strategy fonds 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.

Voor welke retailbelegger

Bij onderschrijving is de minimumleeftijd van de verzekeringnemer 18 jaar en de maximale leeftijd 79 jaar. De gebruikelijke verblijfplaats van de verzekeringnemer moet in België zijn. NN Insurance Belgium nv verleent in beginsel geen beleggingsdiensten aan U.S Persons (zie voor meer informatie hierover de algemene voorwaarden). Daarenboven is NN Strategy niet geregistreerd onder de Securities Act. De beoogde retailbelegger moet kennis hebben van en ervaring hebben met een levensverzekering tak 23 en beleggingsverlies (kapitaal) kunnen dragen. NN Strategy is bedoeld voor klanten die op zoek zijn naar een belegging op lange termijn.

Verzekerings- uitkeringen

NN Strategy 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. De bedragen van deze uitkering worden weer gegeven in de sectie "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?"

Duur

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.

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

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer 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 middelgrote-lage risicoklasse is. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgrote-laag en, dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt klein is. 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



Lager risico

Hoger risico



Voor de risico-indicator wordt er uitgegaan dat u het product houdt voor 5 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

Belegging		1 jaar	3 jaar	5 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Verzekeringspremie 10.000 EUR				
Scenarios bij leven				
Stressscenario's	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	3565,19 EUR	6250,82 EUR	5395,84 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-64,35 %	-14,5 %	-11,61 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	8130,45 EUR	7279,77 EUR	6493,4 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-18,7 %	-10,04 %	-8,27 %
Gematigd scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	9406,67 EUR	9358,35 EUR	8975,11 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-5,93 %	-2,19 %	-2,14 %
Gunstig scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	10832,71 EUR	11974,6 EUR	12347,73 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	8,33 %	6,19 %	4,31 %
Scenario bij overlijden				
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten	9406,67 EUR	9358,35 EUR	8975,11 EUR

Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 10 jaar, in verschillende scenario's, als u 10.000 EUR inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen. 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.

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 geniet geen bescherming van het "Waarborgfonds voor financiële producten" voor het tak 23.

Wat zijn de kosten?

De verlaging van de opbrengst laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige, vaste en incidentele kosten.

Kosten in de loop van de tijd.

De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10.000 EUR inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. Het is mogelijk dat de persoon die u dit product verkoopt of advies hierover verleent, u bijkomende kosten aanrekent. In voorkomend geval zal deze persoon u informeren over deze kosten en de weerslag tonen van al deze kosten op uw belegging in de loop der jaren.

Belegging 10.000 EUR	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 3 jaar	Indien u verkoopt na 5 jaar
Scenario's		jaar	
Totale kosten	673,49 EUR	855,08 EUR	1373,35 EUR
Effect op rendement (RIY) per jaar	6,92 %	2,91 %	2,85 %

Samenstelling van de kosten De tabel hieronder toont :

- het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op het mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen looptijd
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar			
Enmalige kosten	Instapkosten	0,1 %	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet
	Uitstapkosten	0 %	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt
Lopende kosten	Portefeuille-transactiekosten	0 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen
	Andere recurrente kosten	2,75 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen en de in de deel « Wat is dit voor een product?» gepresenteerde kosten

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

De aanbevolen periode van bezit bedraagt 5 jaar, wat overeenkomt met de gemiddelde waargenomen aanhoudperiode.

U kunt op elk moment de 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 gelijk zijn aan € 1.240, met een minimum van € 250 per fonds. De jaarlijkse, halfjaarlijkse, driemaandelijke of maandelijkse periodieke gedeeltelijke afkopen moeten minstens € 2.400 per jaar bedragen en maximaal 15% van de contractwaarde, berekend op de basis: (1) voor gedeeltelijke periodieke afkopen, aangevraagd bij de inschrijving, geldt de gestorte premie als basis; (2) voor de afkopen, aangevraagd tijdens de loop van het contract, is dat de contractreserve. De afkoop brengt afkoopkosten met zich mee en ook de eventuele afhouding van een financiële vergoeding. De volledige afkoop beëindigt het contract. U kunt op elk moment een switch van uw contract aanvragen binnen de beschikbare fondsen. Na elke switch moet de waarde van elke belegging minstens € 250 bedragen. In het kader van een vrije switch is de eerste switch van het kalenderjaar gratis. Daarna kunnen voor elke switch kosten worden aangerekend. Er kunnen ook kosten worden aangerekend in het kader van een automatische switch (beschikbaar vanaf een contractwaarde van € 10.000), tenzij bij een drip feed: daarvoor is de switch gratis. Bij een gedeeltelijke/volledige afkoop of bij een switch kunnen de prestaties van een product, vermeld in de prestatiescenario's van het deel "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?", 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 kostentabellen van het deel "Wat zijn de kosten?".

Hoe kan ik een klacht indienen?

Elke klacht kan worden ingediend bij het Service Quality Team, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, e-mail: klachten@nn.be, fax +32 2 407 75 22, website: www.nn.be. U kunt ook een klacht indienen bij de Ombudsman Verzekeringen, de Meeûsquare 35, 1000 Brussel, e-mail: info@ombudsman.as, fax +32 2 547 59 75, website: www.ombudsman.as.

Andere nuttige informatie

Voor meer informatie over:

De premie, de kosten, de afkoop, de switches, de belastingen op het product en het beleid voor het beheer van belangenconflicten: raadpleeg het Document met aanvullende precontractuele informatie over NN Strategy niet-fiscaal – Algemeen, het Aanvullende informatieblad bij het product NN Strategy niet-fiscaal en het Reglement voor tak 23-beleggingsfondsbeheer van NN Strategy, beschikbaar op <http://www.nn.be>

NN Financiere de l'Echiquier agressor fund

Beheersreglement TAK 23 NN Strategy Niet-Fiscaal

Datum 01/10/2020

Verkrijgbaar in NN Strategy niet-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 niet-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 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. - FSMA: Congresstraat 12/14, 1000 Brussel, www.fmsa.be. NBB: de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel, 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 beleggingsopportunities 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. Beleggingopolitiek van de fondsen

De beleggingopolitiek 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 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 waardingsdatum 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 begunstigden 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 euro³.

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.

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;

³ 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.

- 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 begunstigden, 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.

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. Munteenhed

De fondsen worden gewaardeerd in euro. De activa van de (onderliggende) fondsen die in een andere munteenhed 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 informatie document van het NN Strategy Niet-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 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 winstdeelnamen 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 Financiere de l'Echiquier agressor fund

Beschikbaar in	NN Strategy (niet-fiscaal)
Intern fonds	NN Financiere de l'Echiquier agressor fund
Onderliggend fonds	Echiquier Agressor
Oprichtingsdatum van het interne fonds	01/07/2008
Oprichtingsdatum van het onderliggende fonds	29/11/1991
Maatschappij	NN Insurance Belgium nv, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	La Financière de l'Echiquier, 53 avenue d'Iéna - 75116 Paris - France
ISIN code van het onderliggende fonds	FR0010321802
Looptijd	Onbepaald
Beheerskosten verbonden aan het fonds	De beheerskosten bedragen 0,96% op jaarbasis. Deze worden afgetrokken in verhouding tot de dagen die verstreken zijn tussen twee berekeningen van de inventariswaarde.
Doelstelling en beleggingsbeleid	<p>ECHIQUEUR AGRESSOR, is ingedeeld in de categorie 'Aandelen uit landen van de Europese Unie', is een dynamisch compartiment dat streeft naar rendement op lange termijn via blootstelling aan de Europese aandelenmarkten.</p> <p>Echiquier Agressor is een bottom-up fonds dat een methodiek hanteert die gebaseerd is op de selectie van effecten "stock picking". Het is een Europees fonds waarvan de "Carte Blanche" -strategie zich onderscheidt van andere strategieën omdat het het fondsteam de vrijheid geeft om hun beleggingskeuzes te bepalen, zonder benchmark-, bedrijfsgrootte- of sectorbeperkingen. De beheerder van Agressor baseert zich op alle bedrijven die door LFDE worden opgevolgd, d.w.z. meer dan 2.700 Europese bedrijven waarnaar wordt verwezen in onze interne database (Phoenix). La Financière de l'Echiquier heeft een lange geschiedenis van analyse van het hele universum in deze database. Het brede spectrum van Europese bedrijven biedt het fonds een belangrijk universum.</p> <p>Aandelen - Min & Max : 75% - 100% Obligaties - Min & Max : 0% - 25% Cash - Min & Max : 0% - 10%</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 Financiere de l'Echiquier agressor fund 4 op een schaal van 1 (lager risico) tot 7 (hoger risico).</p>

**Beoogde retail
investeersders**

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

Essentiële-Informatiedocument

Doel

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven 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, product van NN Insurance Belgium nv. Meer informatie op onze website www.nn.be of bel ons 02 407 70 00. De FSMA is de bevoegde autoriteit belast met het toezicht. Productiedatum: 01 oktober 2020.

Wat is dit voor product?

Type

NN Strategy is een tak 23 levensverzekering waarvan het rendement is gekoppeld aan verschillende beleggingsfondsen en waarvan de premies kunnen worden belegd in het verzekeringsfonds **NN Financière de l'Echiquier agressor fund**.

Doelstellingen

NN Financière de l'Echiquier agressor fund belegt volledig in het **Financière de l'Echiquier Agressor**. Dit onderliggende fonds streeft naar verhoging van de activa op lange termijn. Het is een dynamisch fonds met een expositie aan Europese aandelenmarkten, waarvan het beheer gericht is op een regelmatige performance op lange termijn. Het beheer van het fonds rust voornamelijk op een strikte selectie van de effecten (stock picking), die mogelijk wordt gemaakt dankzij het rechtstreekse contact met de ondernemingen waarin het fonds belegt en 'trading'-verrichtingen op kortetermijneffecten naar gelang de marktopportunities. Het NN Strategy fonds 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.

Voor welke retailbelegger

Bij onderschrijving is de minimumleeftijd van de verzekeringnemer 18 jaar en de maximale leeftijd 79 jaar. De gebruikelijke verblijfplaats van de verzekeringnemer moet in België zijn. NN Insurance Belgium nv verleent in beginsel geen beleggingsdiensten aan U.S Persons (zie voor meer informatie hierover de algemene voorwaarden). Daarenboven is NN Strategy niet geregistreerd onder de Securities Act. De beoogde retailbelegger moet kennis hebben van en ervaring hebben met een levensverzekering tak 23 en beleggingsverlies (kapitaal) kunnen dragen. NN Strategy is bedoeld voor klanten die op zoek zijn naar een belegging op lange termijn.

Verzekerings- uitkeringen

NN Strategy 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. De bedragen van deze uitkering worden weergegeven in de sectie "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?"

Duur

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.

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

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer 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 4 uit 7, hetgeen een middelgrote risicoklasse is. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgrote en, dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt aanwezig is. 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



← →

Lager risico

Hoger risico



Voor de risico-indicator wordt er uitgegaan dat u het product houdt voor 5 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

Belegging		1 jaar	3 jaar	5 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Verzekeringspremie 10.000 EUR				
Scenarios bij leven				
Stressscenario's	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	1610,19 EUR	4373,88 EUR	3329,68 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-83,9 %	-24,09 %	-19,74 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	6855,36 EUR	4915,66 EUR	3587,07 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-31,45 %	-21,08 %	-18,54 %
Gematigd scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	8728,04 EUR	7444,27 EUR	6120,75 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-12,72 %	-9,37 %	-9,35 %
Gunstig scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	10984,95 EUR	11144,41 EUR	10324,4 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	9,85 %	3,68 %	0,64 %
Scenario bij overlijden				
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten	8728,04 EUR	7444,27 EUR	6120,75 EUR

Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 10 jaar, in verschillende scenario's, als u 10.000 EUR inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen. 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.

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 geniet geen bescherming van het "Waarborgfonds voor financiële producten" voor het tak 23.

Wat zijn de kosten?

De verlaging van de opbrengst laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige, vaste en incidentele kosten.

Kosten in de loop van de tijd.

De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10.000 EUR inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. Het is mogelijk dat de persoon die u dit product verkoopt of advies hierover verleent, u bijkomende kosten aanrekent. In voorkomend geval zal deze persoon u informeren over deze kosten en de weerslag tonen van al deze kosten op uw belegging in de loop der jaren.

Belegging 10.000 EUR	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 3 jaar	Indien u verkoopt na 5 jaar
Scenario's			
Totale kosten	739,74 EUR	983,12 EUR	1380,59 EUR
Effect op rendement (RIY) per jaar	8,14 %	4,13 %	4,07 %

Samenstelling van de kosten De tabel hieronder toont :

- het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op het mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen looptijd
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar			
Enmalige kosten	Instapkosten	0,1 %	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet
	Uitstapkosten	0 %	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt
Lopende kosten	Portefeuille-transactiekosten	0 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen
	Andere recurrente kosten	3,97 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen en de in de deel « Wat is dit voor een product?» gepresenteerde kosten

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

De aanbevolen periode van bezit bedraagt 5 jaar, wat overeenkomt met de gemiddelde waargenomen aanhoudperiode.

U kunt op elk moment de 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 gelijk zijn aan € 1.240, met een minimum van € 250 per fonds. De jaarlijkse, halfjaarlijkse, driemaandelijkse of maandelijkse periodieke gedeeltelijke afkopen moeten minstens € 2.400 per jaar bedragen en maximaal 15% van de contractwaarde, berekend op de basis: (1) voor gedeeltelijke periodieke afkopen, aangevraagd bij de inschrijving, geldt de gestorte premie als basis; (2) voor de afkopen, aangevraagd tijdens de loop van het contract, is dat de contractreserve. De afkoop brengt afkoopkosten met zich mee en ook de eventuele afhouding van een financiële vergoeding. De volledige afkoop beëindigt het contract. U kunt op elk moment een switch van uw contract aanvragen binnen de beschikbare fondsen. Na elke switch moet de waarde van elke belegging minstens € 250 bedragen. In het kader van een vrije switch is de eerste switch van het kalenderjaar gratis. Daarna kunnen voor elke switch kosten worden aangerekend. Er kunnen ook kosten worden aangerekend in het kader van een automatische switch (beschikbaar vanaf een contractwaarde van € 10.000), tenzij bij een drip feed: daarvoor is de switch gratis. Bij een gedeeltelijke/volledige afkoop of bij een switch kunnen de prestaties van een product, vermeld in de prestatiescenario's van het deel "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?", 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 kostentabellen van het deel "Wat zijn de kosten?".

Hoe kan ik een klacht indienen?

Elke klacht kan worden ingediend bij het Service Quality Team, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, e-mail: klachten@nn.be, fax +32 2 407 75 22, website: www.nn.be. U kunt ook een klacht indienen bij de Ombudsman Verzekeringen, de Meeûsquare 35, 1000 Brussel, e-mail: info@ombudsman.as, fax +32 2 547 59 75, website: www.ombudsman.as.

Andere nuttige informatie

Voor meer informatie over:

De premie, de kosten, de afkoop, de switches, de belastingen op het product en het beleid voor het beheer van belangenconflicten: raadpleeg het Document met aanvullende precontractuele informatie over NN Strategy niet-fiscaal – Algemeen, het Aanvullende informatieblad bij het product NN Strategy niet-fiscaal en het Reglement voor tak 23-beleggingsfondsbeheer van NN Strategy, beschikbaar op <http://www.nn.be>

NN Life European sustainable equity fund

Beheersreglement TAK 23 NN Strategy Niet-Fiscaal

Datum 24/11/2020

Verkrijgbaar in NN Strategy niet-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 niet-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 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. - FSMA: Congresstraat 12/14, 1000 Brussel, www.fmsa.be. NBB: de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel, 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 beleggingsopportunities 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 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 begunstigden 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 euro⁴.

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.

4. Vereffening, samenvoeging of vervanging van een fonds

⁴ 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.

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 begunstigden, 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 verzekeringnemer 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.

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. Munteenheden

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 Niet-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 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 winstdeelnamen 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 European sustainable equity fund

Beschikbaar in	NN Strategy (niet-fiscaal)
Intern fonds	NN Life European sustainable equity fund
Onderliggend fonds	NN European sustainable equity - P CAP EUR
Oprichtingsdatum van het interne fonds	24/11/2020
Oprichtingsdatum van het onderliggende fonds	03/10/2005
Maatschappij	NN Insurance Belgium nv, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	NN Investment Partners, Schenkkade 65, Postbus 90470, 2509LL Den Haag, NL
ISIN code van het onderliggende fonds	LU0991964320
Looptijd	Onbepaald
Beheerskosten verbonden aan het fonds	De beheerskosten bedragen 0,96% op jaarbasis. Deze worden afgetrokken in verhouding tot de dagen die verstreken zijn tussen twee berekeningen van de inventariswaarde.

**Doelstelling en
beleggingsbeleid**

Vermogensaan groei op lange termijn.

Het interne fonds NN Life European sustainable equity fund investeert uitsluitend en integraal in het onderliggende fonds NN (L) European Sustainable Equity – P CAP EUR.

Het fonds belegt in Europese bedrijven die een duurzaam groeibeleid voeren. Deze bedrijven combineren hun streven naar goede financiële resultaten met respect voor maatschappelijke normen (bijv. mensenrechten, antidiscriminatie, kwesties met betrekking tot kinderarbeid) en respect voor het milieu. Het fonds wordt actief beheerd om bedrijven met een duurzaam bedrijfsmodel te identificeren, waarbij voor de maximale overwegingen op aandeleniveau limieten ten opzichte van de benchmark worden aangehouden. Op aandeleniveau zal de samenstelling daardoor wezenlijk afwijken van die van de benchmark. Gemeten over een periode van enkele jaren heeft het fonds als doel beter te presteren dan de benchmark MSCI Europe NR. De benchmark is een brede afspiegeling van het beleggingsuniversum. Het fonds kan ook beleggen in effecten die geen deel uitmaken van het benchmarkuniversum. In het aandelenselectieproces maakt het fonds gebruik van fundamentele en ESG-analyse en sluit het ook beleggingen uit op basis van controversiële bedrijfsactiviteiten zoals wapens, tabak en gokken, etc.

Aandelen - Min & Max : 0%-100%

Obligaties - Min & Max : 0%

Liquidity/Cash - Min & Max : 0%-10%

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 European sustainable equity fund 4 op een schaal van 1 (lager risico) tot 7 (hoger risico).

**Beoogde retail
inverteerders**

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

Essentiële-Informatiedocument

Doel

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven 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, product van NN Insurance Belgium nv. Meer informatie op onze website www.nn.be of bel ons 02 407 70 00. De FSMA is de bevoegde autoriteit belast met het toezicht. Productiedatum: 01 September 2020.

Wat is dit voor product?

Type

NN Strategy is een tak 23 levensverzekering waarvan het rendement is gekoppeld aan verschillende beleggingsfondsen en waarvan de premies kunnen worden belegd in het verzekeringsfonds.

Doelstellingen

NN Life European sustainable equity fund belegt volledig in het **NN (L) European Sustainable Equity – P CAP EUR**. Dit onderliggende fonds streeft naar verhoging van de activa op lange termijn. Het fonds belegt in Europese bedrijven die een duurzaam groeibeleid voeren. Deze bedrijven combineren hun streven naar goede financiële resultaten met respect voor maatschappelijke normen (bijv. mensenrechten, antidiscriminatie, kwesties met betrekking tot kinderarbeid) en respect voor het milieu. Het NN Strategy fonds 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.

Voor welke retailbelegger

Bij onderschrijving is de minimumleeftijd van de verzekeringnemer 18 jaar en de maximale leeftijd 79 jaar. De gebruikelijke verblijfplaats van de verzekeringnemer moet in België zijn. NN Insurance Belgium nv verleent in beginsel geen beleggingsdiensten aan U.S Persons (zie voor meer informatie hierover de algemene voorwaarden). Daarenboven is NN Strategy niet geregistreerd onder de Securities Act. De beoogde retailbelegger moet kennis hebben van en ervaring hebben met een levensverzekering tak 23 en beleggingsverlies (kapitaal) kunnen dragen. NN Strategy is bedoeld voor klanten die op zoek zijn naar een belegging op lange termijn.

Verzekerings- uitkeringen

NN Strategy 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. De bedragen van deze uitkering worden weergegeven in de sectie "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?"

Duur

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.

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

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer 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 4 uit 7, hetgeen een middelgrote risicoklasse is. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgrote en, dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt aanwezig is. 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



← →

Lager risico

Hoger risico



Voor de risico-indicator wordt er uitgegaan dat u het product houdt voor 5 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

Belegging		1 jaar	3 jaar	5 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Verzekeringspremie 10.000 EUR				
Scenarios bij leven				
Stressscenario's	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	2151,22 EUR	4872,78 EUR	3854,04 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-78,49 %	-21,31 %	-17,36 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	8173,67 EUR	8023,75 EUR	7963,25 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-18,26 %	-7,08 %	-4,45 %
Gematigd scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	10089,26 EUR	11536,27 EUR	12715,93 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	0,89 %	4,88 %	4,92 %
Gunstig scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	12377,07 EUR	16484,24 EUR	20180,03 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	23,77 %	18,13 %	15,08 %
Scenario bij overlijden				
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten	10089,26 EUR	11536,27 EUR	12715,93 EUR

Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 10 jaar, in verschillende scenario's, als u 10.000 EUR inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen. 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.

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 geniet geen bescherming van het "Waarborgfonds voor financiële producten" voor het tak 23.

Wat zijn de kosten ?

De verlaging van de opbrengst laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige, vaste en incidentele kosten.

Kosten in de loop van de tijd.

De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10.000 EUR inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. Het is mogelijk dat de persoon die u dit product verkoopt of advies hierover verleent, u bijkomende kosten aanreken. In voorkomend geval zal deze persoon u informeren over deze kosten en de weerslag tonen van al deze kosten op uw belegging in de loop der jaren.

Belegging 10.000 EUR	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 3 jaar	Indien u verkoopt na 5 jaar
Scenario's		jaar	
Totale kosten	727,93 EUR	1073,51 EUR	1983,49 EUR
Effect op rendement (RIY) per jaar	6,97 %	2,97 %	2,9 %

Samenstelling De tabel hieronder toont :

- van de kosten**
- het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op het mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen looptijd
 - de betekenis van de verschillende kostencategorieën

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar			
Enmalige kosten	Instapkosten	0,1 %	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet
	Uitstapkosten	0 %	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt
Lopende kosten	Portefeuille-transactiekosten	0 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen
	Andere recurrente kosten	2,8 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen en de in de deel « Wat is dit voor een product? » gepresenteerde kosten

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

De aanbevolen periode van bezit bedraagt 5 jaar, wat overeenkomt met de gemiddelde waargenomen aanhoudperiode.

U kunt op elk moment de 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 gelijk zijn aan € 1.240, met een minimum van € 250 per fonds. De jaarlijkse, halfjaarlijkse, driemaandelijks of maandelijks periodieke gedeeltelijke afkopen moeten minstens € 2.400 per jaar bedragen en maximaal 15% van de contractwaarde, berekend op de basis: (1) voor gedeeltelijke periodieke afkopen, aangevraagd bij de inschrijving, geldt de gestorte premie als basis; (2) voor de afkopen, aangevraagd tijdens de loop van het contract, is dat de contractreserve. De afkoop brengt afkoopkosten met zich mee en ook de eventuele afhouding van een financiële vergoeding. De volledige afkoop beëindigt het contract. U kunt op elk moment een switch van uw contract aanvragen binnen de beschikbare fondsen. Na elke switch moet de waarde van elke belegging minstens € 250 bedragen. In het kader van een vrije switch is de eerste switch van het kalenderjaar gratis. Daarna kunnen voor elke switch kosten worden aangerekend. Er kunnen ook kosten worden aangerekend in het kader van een automatische switch (beschikbaar vanaf een contractwaarde van € 10.000), tenzij bij een drip feed: daarvoor is de switch gratis. Bij een gedeeltelijke/volledige afkoop of bij een switch kunnen de prestaties van een product, vermeld in de prestatiescenario's van het deel "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?", 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 kostentabellen van het deel "Wat zijn de kosten?".

Hoe kan ik een klacht indienen?

Elke klacht kan worden ingediend bij het Service Quality Team, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, e-mail: klachten@nn.be, fax +32 2 407 75 22, website: www.nn.be. U kunt ook een klacht indienen bij de Ombudsman Verzekeringen, de Meeûsquare 35, 1000 Brussel, e-mail: info@ombudsman.as, fax +32 2 547 59 75, website: www.ombudsman.as.

Andere nuttige informatie

Voor meer informatie over:

De premie, de kosten, de afkoop, de switches, de belastingen op het product en het beleid voor het beheer van belangenconflicten: raadpleeg het Document met aanvullende precontractuele informatie over NN Strategy niet-fiscaal – Algemeen, het Aanvullende informatieblad bij het product NN Strategy niet-fiscaal en het Reglement voor tak 23-beleggingsfondsbeheer van NN Strategy, beschikbaar op <http://www.nn.be>

NN Triodos euro bond impact fund

Beheersreglement TAK 23 NN Strategy Niet-Fiscaal

Datum 01/10/2020

Verkrijgbaar in NN Strategy niet-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 niet-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 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. - FSMA: Congresstraat 12/14, 1000 Brussel, www.fmsa.be. NBB: de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel, 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 beleggingsopportunities 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. Beleggingopolitiek van de fondsen

De beleggingopolitiek 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 valutatdatum 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 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 waardingsdatum 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 begunstigden 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 euro⁵.

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.

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;

⁵ 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.

- 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 begunstigden, 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 verzekeringnemer 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.

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. Munteenheden

De fondsen worden gewaardeerd in euro. De activa van de (onderliggende) fondsen die in een andere munteenheden 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 Niet-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 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 winstdeelnamen 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 Triodos euro bond impact fund

Beschikbaar in	NN Strategy (niet-fiscaal)
Intern fonds	NN Triodos euro bond impact fund
Onderliggend fonds	Triodos Euro Bond Impact Fund
Oprichtingsdatum van het interne fonds	02/07/2010
Oprichtingsdatum van het onderliggende fonds	13/07/2007
Maatschappij	NN Insurance Belgium nv, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	Triodos Investment Management BV, Hoofdstraat 10, 3972 LA Driebergen-Rijsenburg
ISIN code van het onderliggende fonds	LU0278272504
Looptijd	Onbepaald
Beheerskosten verbonden aan het fonds	De beheerskosten bedragen 0,96% op jaarbasis. Deze worden afgetrokken in verhouding tot de dagen die verstreken zijn tussen twee berekeningen van de inventariswaarde.

Doelstelling en beleggingsbeleid

Triodos Euro Bond Impact Fund investeert hoofdzakelijk in in euro uitgedrukte bedrijfsobligaties, impact bonds, staatsobligaties en semi-staatsobligaties, die een combinatie bieden van goede financiële resultaten en een goed resultaat op het gebied van milieu, sociaal beleid en bestuur. Alle obligaties beschikken tenminste over een investment grade rating (\geq BBB of gelijkwaardig). Gemiddeld wordt 40% van het netto fondsvermogen geïnvesteerd in staatsobligaties en 60% in obligaties die uitgegeven zijn door bedrijven, internationale financiële instellingen en (semi)publieke instellingen. Die bedrijven, (semi)publieke en internationale financiële instellingen worden geselecteerd na een uitgebreide en geïntegreerde beoordeling van hun financiële, sociale en milieutechnische prestaties. Landen en hun regio's moeten voldoen aan de vastgestelde minimumeisen.

Het duurzaamheidsonderzoek voor bedrijfsobligaties en semi-staatsobligaties die zijn uitgegeven door (semi) publieke en internationale financiële instellingen omvat de volgende twee stappen: (1) selectie van bedrijven die wezenlijk bijdragen aan ten minste een van de zeven thema's (duurzame voeding & landbouw, duurzame mobiliteit & infrastructuur, duurzame bronnen, circulaire economie, welvarende & gezonde mensen, innovatie voor duurzaamheid en sociale insluiting & empowerment) met oplossingen voor de overgang naar een duurzame wereld dankzij hun producten, diensten of procedures, en (2) verwijdering van bedrijven die niet aan de vastgestelde minimumeisen voldoen. Staatsobligaties en semi-staatsobligaties die zijn uitgegeven door regionale of lokale overheden moeten worden uitgegeven door lidstaten van de Europese Unie (en hun regio's) die voldoen aan de vastgestelde minimumeisen. Voor impact bonds zijn de stappen (1) verwijdering van uitgevende instellingen die niet aan de vastgestelde minimumeisen voldoen, (2) selectie van obligaties die investeren in projecten met een meetbare positieve impact en (3) selectie van obligaties met duurzame processen.

Actions - Min & Max : 0%

Obligation - Min & Max : 80% - 100%

Liquidity/Cash - Min & Max : 0% - 20%

Op basis van de scoring opgesteld op 01/10/2020 door NN Insurance Belgium nv volgens de PRIIP-methodologie bedraagt de risicoklasse van NN Triodos Euro bond impact fund 2 op een schaal van 1 (lager risico) tot 7 (hoger risico).

Beoogde retail investeerders

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

Essentiële-Informatiedocument

Doel

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven 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, product van NN Insurance Belgium nv. Meer informatie op onze website www.nn.be of bel ons 02 407 70 00. De FSMA is de bevoegde autoriteit belast met het toezicht. Productiedatum: 01 oktober 2020.

Wat is dit voor product?

Type

NN Strategy is een tak 23 levensverzekering waarvan het rendement is gekoppeld aan verschillende beleggingsfondsen en waarvan de premies kunnen worden belegd in het verzekeringsfonds **NN Triodos euro bond impact fund**.

Doelstellingen

NN Triodos euro bond impact fund belegt volledig in het **Triodos Euro Bond Impact Fund**. Dit onderliggende fonds streeft naar verhoging van de activa op lange termijn. Het onderliggende fonds belegt in de eerste plaats in obligaties gedemineerd in euro van (i) op de wereldwijde markten genoteerde "large cap" ondernemingen en (ii) landen die aan de hieronder beschreven duurzame beleggingsstrategie voldoen en een goed beleggingsperspectief bieden.

Het NN Strategy fonds 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.

Voor welke retailbelegger

Bij onderschrijving is de minimumleeftijd van de verzekeringnemer 18 jaar en de maximale leeftijd 79 jaar. De gebruikelijke verblijfplaats van de verzekeringnemer moet in België zijn. NN Insurance Belgium nv verleent in beginsel geen beleggingsdiensten aan U.S Persons (zie voor meer informatie hierover de algemene voorwaarden). Daarenboven is NN Strategy niet geregistreerd onder de Securities Act. De beoogde retailbelegger moet kennis hebben van en ervaring hebben met een levensverzekering tak 23 en beleggingsverlies (kapitaal) kunnen dragen. NN Strategy is bedoeld voor klanten die op zoek zijn naar een belegging op lange termijn.

Verzekerings- uitkeringen

NN Strategy 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. De bedragen van deze uitkering worden weer gegeven in de sectie "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?"

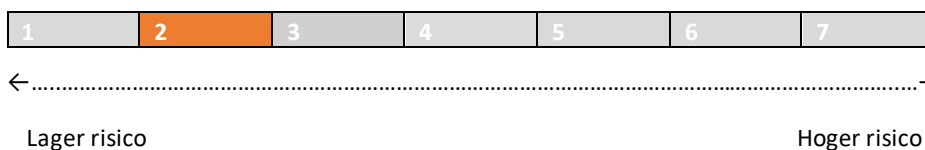
Duur

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.

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

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer 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 2 uit 7, hetgeen een lage risikoklasse is. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag en, dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt heel klein is. 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 5 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

Prestatie-scenario's

Belegging		1 jaar	3 jaar	5 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Verzekeringspremie 10.000 EUR				
Scenarios bij leven				
Stressscenario's	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	7852,68 EUR	8643,82 EUR	8286,62 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-21,47 %	-4,74 %	-3,69 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	9226,21 EUR	9305,06 EUR	9128,4 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-7,74 %	-2,37 %	-1,81 %
Gematigd scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	9595,67 EUR	9960,24 EUR	9966,48 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-4,04 %	-0,13 %	-0,07 %
Gunstig scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	9976,97 EUR	10658,41 EUR	10878,29 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-0,23 %	2,15 %	1,7 %
Scenario bij overlijden				
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten	9595,67 EUR	9960,24 EUR	9966,48 EUR

Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 10 jaar, in verschillende scenario's, als u 10.000 EUR inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen. 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.

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 geniet geen bescherming van het "Waarborgfonds voor financiële producten" voor het tak 23.

Wat zijn de kosten ?

De verlaging van de opbrengst laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige, vaste en incidentele kosten.

Kosten in de loop van de tijd.

De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10.000 EUR inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. Het is mogelijk dat de persoon die u dit product verkoopt of advies hierover verleent, u bijkomende kosten aanrekent. In voorkomend geval zal deze persoon u informeren over deze kosten en de weerslag tonen van al deze kosten op uw belegging in de loop der jaren.

Belegging 10.000 EUR	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 3 jaar	Indien u verkoopt na 5 jaar
Scenario's			
Totale kosten	738,01 EUR	1072,57 EUR	1812,77 EUR
Effect op rendement (RIY) per jaar	7,41 %	3,41 %	3,34 %

Samenstelling van de kosten De tabel hieronder toont :

- het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op het mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen looptijd
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar			
Eenmalige kosten	Instapkosten	0,1 %	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet
	Uitstapkosten	0 %	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt
Lopende kosten	Portefeuille-transactiekosten	0 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen
	Andere recurrente kosten	3,24 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen en de in de deel « Wat is dit voor een product? » gepresenteerde kosten

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

De aanbevolen periode van bezit bedraagt 5 jaar, wat overeenkomt met de gemiddelde waargenomen aanhoudperiode.

U kunt op elk moment de 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 gelijk zijn aan € 1.240, met een minimum van € 250 per fonds. De jaarlijkse, halfjaarlijkse, driemaandelijkse of maandelijkse periodieke gedeeltelijke afkopen moeten minstens € 2.400 per jaar bedragen en maximaal 15% van de contractwaarde, berekend op de basis: (1) voor gedeeltelijke periodieke afkopen, aangevraagd bij de inschrijving, geldt de gestorte premie als basis; (2) voor de afkopen, aangevraagd tijdens de loop van het contract, is dat de contractreserve. De afkoop brengt afkoopkosten met zich mee en ook de eventuele afhouding van een financiële vergoeding. De volledige afkoop beëindigt het contract. U kunt op elk moment een switch van uw contract aanvragen binnen de beschikbare fondsen. Na elke switch moet de waarde van elke belegging minstens € 250 bedragen. In het kader van een vrije switch is de eerste switch van het kalenderjaar gratis. Daarna kunnen voor elke switch kosten worden aangerekend. Er kunnen ook kosten worden aangerekend in het kader van een automatische switch (beschikbaar vanaf een contractwaarde van € 10.000), tenzij bij een drip feed: daarvoor is de switch gratis. Bij een gedeeltelijke/volledige afkoop of bij een switch kunnen de prestaties van een product, vermeld in de prestatiescenario's van het deel "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?", 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 kostentabellen van het deel "Wat zijn de kosten?".

Hoe kan ik een klacht indienen?

Elke klacht kan worden ingediend bij het Service Quality Team, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, e-mail: klachten@nn.be, fax +32 2 407 75 22, website: www.nn.be. U kunt ook een klacht indienen bij de Ombudsman Verzekeringen, de Meeûsquare 35, 1000 Brussel, e-mail: info@ombudsman.as, fax +32 2 547 59 75, website: www.ombudsman.as.

Andere nuttige informatie

Voor meer informatie over:

De premie, de kosten, de afkoop, de switches, de belastingen op het product en het beleid voor het beheer van belangenconflicten: raadpleeg het Document met aanvullende precontractuele informatie over NN Strategy niet-fiscaal – Algemeen, het Aanvullende informatieblad bij het product NN Strategy niet-fiscaal en het Reglement voor tak 23-beleggingsfondsbeheer van NN Strategy, beschikbaar op <http://www.nn.be>

NN Triodos global equities impact fund

Beheersreglement TAK 23 NN Strategy Niet-Fiscaal

Datum 01/10/2020

Verkrijgbaar in NN Strategy niet-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 niet-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 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. - FSMA: Congresstraat 12/14, 1000 Brussel, www.fmsa.be. NBB: de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel, 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 beleggingsopportunities 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 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 begunstigden 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 euro⁶.

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.

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:

⁶ 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.

- 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 verzekeringnemer 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.

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 Niet-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 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

In stapkosten:

- 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.

Uit stapkosten:

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 winstdeelnamen 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 Triodos global equities impact fund

Beschikbaar in	NN Strategy (niet-fiscaal)
Intern fonds	NN Triodos global equities impact fund
Onderliggend fonds	Triodos Global Equities Impact Fund
Oprichtingsdatum van het interne fonds	02/07/2010
Oprichtingsdatum van het onderliggende fonds	13/07/2007
Maatschappij	NN Insurance Belgium nv, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	Triodos Investment Management BV, Hoofdstraat 10, 3972 LA Driebergen-Rijsenburg
ISIN code van het onderliggende fonds	LU0278271951
Looptijd	Onbepaald
Beheerskosten verbonden aan het fonds	De beheerskosten bedragen 0,96% op jaarbasis. Deze worden afgetrokken in verhouding tot de dagen die verstreken zijn tussen twee berekeningen van de inventariswaarde.
Doelstelling en beleggingsbeleid	<p>Triodos Global Equities Impact Fund belegt in effecten van bedrijven die aan de wereldwijde beurzen genoteerd staan. Ten minste 67% van het netto fondsvermogen wordt belegd in aandelen van large cap bedrijven en maximaal 33% ervan in small cap en mid cap bedrijven. Bedrijven worden geselecteerd na een uitgebreide en geïntegreerde beoordeling van hun financiële, sociale en milieutechnische prestaties.</p> <p>Het duurzaamheidsonderzoek omvat de volgende twee stappen: (1) selectie van bedrijven die wezenlijk bijdragen aan ten minste een van de zeven thema's (duurzame voeding & landbouw, duurzame mobiliteit & infrastructuur, duurzame bronnen, circulaire economie, welvarende & gezonde mensen, innovatie voor duurzaamheid en sociale insluiting & empowerment) met oplossingen voor de overgang naar een duurzame wereld dankzij hun producten, diensten of procedures, en (2) verwijdering van bedrijven die niet aan de vastgestelde minimumeisen voldoen. Het fonds gaat waar mogelijk actief in gesprek met de geanalyseerde bedrijven over belangrijke en relevante problemen met betrekking tot hun sociale, milieutechnische en bestuurlijke prestaties.</p> <p>Actions - Min & Max : 80% - 100% Obligation - Min & Max : 0% Liquidity/Cash - Min & Max : 0% - 20%</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 Triodos Global equities impact fund 4 op een schaal van 1 (lager risico) tot 7 (hoger risico).</p>

**Beoogde retail
investeerders**

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

Essentiële-Informatiedocument

Doel

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven 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, product van NN Insurance Belgium nv. Meer informatie op onze website www.nn.be of bel ons 02 407 70 00. De FSMA is de bevoegde autoriteit belast met het toezicht. Productiedatum: 01 oktober 2020.

Wat is dit voor product?

Type

NN Strategy is een tak 23 levensverzekering waarvan het rendement is gekoppeld aan verschillende beleggingsfondsen en waarvan de premies kunnen worden belegd in het verzekeringsfonds **NN Triodos global equities impact fund**.

Doelstellingen

NN Triodos global equities impact fund belegt volledig in het **Triodos Global Equities Impact Fund**. Dit onderliggende fonds streeft naar verhoging van de activa op lange termijn. Het fonds belegt in effecten van bedrijven die aan de wereldwijde beurzen genoteerd staan. Ten minste 67% van het netto fondsvermogen wordt belegd in aandelen van large cap bedrijven en maximaal 33% ervan in small cap en mid cap bedrijven. Bedrijven worden geselecteerd na een uitgebreide en geïntegreerde beoordeling van hun financiële, sociale en milieutechnische prestaties. Het NN Strategy fonds 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.

Voor welke retailbelegger

Bij onderschrijving is de minimumleeftijd van de verzekeringnemer 18 jaar en de maximale leeftijd 79 jaar. De gebruikelijke verblijfplaats van de verzekeringnemer moet in België zijn. NN Insurance Belgium nv verleent in beginsel geen beleggingsdiensten aan U.S Persons (zie voor meer informatie hierover de algemene voorwaarden). Daarenboven is NN Strategy niet geregistreerd onder de Securities Act. De beoogde retailbelegger moet kennis hebben van en ervaring hebben met een levensverzekering tak 23 en beleggingsverlies (kapitaal) kunnen dragen. NN Strategy is bedoeld voor klanten die op zoek zijn naar een belegging op lange termijn.

Verzekerings- uitkeringen

NN Strategy 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. De bedragen van deze uitkering worden weergegeven in de sectie "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?"

Duur

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.

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

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer 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 4 uit 7, hetgeen een middelgrote risicoklasse is. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgrote en, dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt aanwezig is. 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



←.....→

Lager risico

Hoger risico



Voor de risico-indicator wordt er uitgegaan dat u het product houdt voor 5 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

Belegging		1 jaar	3 jaar	5 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Verzekeringspremie 10.000 EUR				
Scenarios bij leven				
Stressscenario's	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	2606,16 EUR	5014,67 EUR	4005,72 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-73,94 %	-20,55 %	-16,72 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	8127,86 EUR	7658,2 EUR	7256,2 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-18,72 %	-8,51 %	-6,21 %
Gematigd scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	9793,76 EUR	10566,77 EUR	10990,36 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-2,06 %	1,85 %	1,91 %
Gunstig scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	11755,32 EUR	14523,44 EUR	16581,6 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	17,55 %	13,25 %	10,64 %
Scenario bij overlijden				
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	9793,76 EUR	10566,77 EUR	10990,36 EUR

Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 10 jaar, in verschillende scenario's, als u 10.000 EUR inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen. 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.

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 begunstigden. Bij wanbetaling of faillissement van NN Insurance Belgium nv is de teruggave van de volledige reserve van het contract onzeker. NN Strategy geniet geen bescherming van het "Waarborgfonds voor financiële producten" voor het tak 23.

Wat zijn de kosten ?

De verlaging van de opbrengst laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige, vaste en incidentele kosten.

Kosten in de loop van de tijd.

De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10.000 EUR inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. Het is mogelijk dat de persoon die u dit product verkoopt of advies hierover verleent, u bijkomende kosten aanrekent. In voorkomend geval zal deze persoon u informeren over deze kosten en de weerslag tonen van al deze kosten op uw belegging in de loop der jaren.

Belegging 10.000 EUR	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 3 jaar	Indien u verkoopt na 5 jaar
Scenario's		jaar	
Totale kosten	758,69 EUR	1156,04 EUR	2032,59 EUR
Effect op rendement (RIY) per jaar	7,46 %	3,46 %	3,39 %

Samenstelling van de kosten De tabel hieronder toont :

- het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op het mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen looptijd
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar			
Enmalige kosten	Instapkosten	0,1 %	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet
	Uitstapkosten	0 %	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt
Lopende kosten	Portefeuille-transactiekosten	0 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen
	Andere recurrente kosten	3,29 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen en de in de deel « Wat is dit voor een product?» gepresenteerde kosten

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

De aanbevolen periode van bezit bedraagt 5 jaar, wat overeenkomt met de gemiddelde waargenomen aanhoudperiode.

U kunt op elk moment de 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 gelijk zijn aan € 1.240, met een minimum van € 250 per fonds. De jaarlijkse, halfjaarlijkse, driemaandelijks of maandelijkse periodieke gedeeltelijke afkopen moeten minstens € 2.400 per jaar bedragen en maximaal 15% van de contractwaarde, berekend op de basis: (1) voor gedeeltelijke periodieke afkopen, aangevraagd bij de inschrijving, geldt de gestorte premie als basis; (2) voor de afkopen, aangevraagd tijdens de loop van het contract, is dat de contractreserve. De afkoop brengt afkoopkosten met zich mee en ook de eventuele afhouding van een financiële vergoeding. De volledige afkoop beëindigt het contract. U kunt op elk moment een switch van uw contract aanvragen binnen de beschikbare fondsen. Na elke switch moet de waarde van elke belegging minstens € 250 bedragen. In het kader van een vrije switch is de eerste switch van het kalenderjaar gratis. Daarna kunnen voor elke switch kosten worden aangerekend. Er kunnen ook kosten worden aangerekend in het kader van een automatische switch (beschikbaar vanaf een contractwaarde van € 10.000), tenzij bij een drip feed: daarvoor is de switch gratis. Bij een gedeeltelijke/volledige afkoop of bij een switch kunnen de prestaties van een product, vermeld in de prestatiescenario's van het deel "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?", 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 kostentabellen van het deel "Wat zijn de kosten?".

Hoe kan ik een klacht indienen?

Elke klacht kan worden ingediend bij het Service Quality Team, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, e-mail: klachten@nn.be, fax +32 2 407 75 22, website: www.nn.be. U kunt ook een klacht indienen bij de Ombudsman Verzekeringen, de Meeûsquare 35, 1000 Brussel, e-mail: info@ombudsman.as, fax +32 2 547 59 75, website: www.ombudsman.as.

Andere nuttige informatie

Voor meer informatie over:

De premie, de kosten, de afkoop, de switches, de belastingen op het product en het beleid voor het beheer van belangenconflicten: raadpleeg het Document met aanvullende precontractuele informatie over NN Strategy niet-fiscaal – Algemeen, het Aanvullende informatieblad bij het product NN Strategy niet-fiscaal en het Reglement voor tak 23-beleggingsfondsbeheer van NN Strategy, beschikbaar op <http://www.nn.be>

NN R Valor F fund

Beheersreglement TAK 23 NN Strategy Niet-Fiscaal

Datum 01/10/2020

Verkrijgbaar in NN Strategy niet-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 niet-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 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. - FSMA: Congresstraat 12/14, 1000 Brussel, www.fmsa.be. NBB: de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel, 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 beleggingsopportunities 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 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 waardingsdatum 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 begunstigden 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 euro⁷.

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.

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;

⁷ 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.

- 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 begunstigden, 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 verzekeringnemer 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.

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. Munteenheden

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 Niet-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 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 winstdeelnamen 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 R Valor F fund

Beschikbaar in	NN Strategy (niet-fiscaal)
Intern fonds	NN R Valor F fund
Onderliggend fonds	R-co Valor F EUR
Oprichtingsdatum van het interne fonds	01/07/2008
Oprichtingsdatum van het onderliggende fonds	28/02/2006
Maatschappij	NN Insurance Belgium nv, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	Rothschild & Co Asset Management Europe, 29 avenue de Messine, 75008 Paris, France
ISIN code van het onderliggende fonds	FR0011261197
Looptijd	Onbepaald
Beheerskosten verbonden aan het fonds	De beheerskosten bedragen 0,96% op jaarbasis. Deze worden afgetrokken in verhouding tot de dagen die verstreken zijn tussen twee berekeningen van de inventariswaarde.
Doelstelling en beleggingsbeleid	<p>Het beheer van de portefeuille gebeurt in alle Franse of buitenlandse roerende waarden. De portefeuille is sterk gediversifieerd, zowel geografisch als sectoraal, om zo een bevredigende verdeling van de risico's te waarborgen. De BEVEK behoudt zich de mogelijkheid voor om tot 10% van zijn actief te beleggen in deelbewijzen of aandelen van andere ICBE's met inachtneming van de wettelijke en regelgevende voorwaarden. Op 03/10/2012 heeft een afsplitsingsoperatie plaatsgevonden die aanleiding heeft gegeven tot de oprichting van de huidige BEVEK.</p> <p>De BEVEK kan het vermogen in functie van de evolutie van de markten als volgt beleggen: tussen 0 en 100% in aandelen van alle kapitalisatiegroottes (maximaal 20% in kleine kapitalisaties) en uit alle geografische regio's (en tot 100% in aandelen van landen buiten de OESO); tussen 0 en 100% in obligaties waarvan maximaal 20% in converteerbare obligaties, van publieke en/of private entiteiten ongeacht de kwaliteit; maximaal 20% in obligaties van speculatieve aard (zogenoemde hoogrentende obligaties) en maximaal 10% in obligaties zonder kredietrating; en tussen 0 en 10% in ICBE's.</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 R Valor F fund 4 op een schaal van 1 (lager risico) tot 7 (hoger risico).</p>

**Beoogde retail
inverteerders**

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

Essentiële-Informatiedocument

Doel

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven 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, product van NN Insurance Belgium nv. Meer informatie op onze website www.nn.be of bel ons 02 407 70 00. De FSMA is de bevoegde autoriteit belast met het toezicht. Productiedatum: 01 oktober 2020.

Wat is dit voor product?

Type

NN Strategy is een tak 23 levensverzekering waarvan het rendement is gekoppeld aan verschillende beleggingsfondsen en waarvan de premies kunnen worden belegd in het verzekeringsfonds **NN R valor F fund**.

Doelstellingen

NN R valor F fund belegt volledig in het **R co Valor F EUR**. Dit onderliggende fonds streeft naar verhoging van de activa op lange termijn. Het beheer van de portefeuille gebeurt in alle Franse of buitenlandse roerende waarden. De portefeuille is sterk gediversifieerd, zowel geografisch als sectoraal, om zo een bevredigende verdeling van de risico's te waarborgen. De BEVEK behoudt zich de mogelijkheid voor om tot 10% van zijn actief te beleggen in deelbewijzen of aandelen van andere ICBE's met inachtneming van de wettelijke en regelgevende voorwaarden. Het NN Strategy fonds 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.

Voor welke retailbelegger

Bij onderschrijving is de minimumleeftijd van de verzekeringnemer 18 jaar en de maximale leeftijd 79 jaar. De gebruikelijke verblijfplaats van de verzekeringnemer moet in België zijn. NN Insurance Belgium nv verleent in beginsel geen beleggingsdiensten aan U.S Persons (zie voor meer informatie hierover de algemene voorwaarden). Daarenboven is NN Strategy niet geregistreerd onder de Securities Act. De beoogde retailbelegger moet kennis hebben van en ervaring hebben met een levensverzekering tak 23 en beleggingsverlies (kapitaal) kunnen dragen. NN Strategy is bedoeld voor klanten die op zoek zijn naar een belegging op lange termijn.

Verzekerings- uitkeringen

NN Strategy 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. De bedragen van deze uitkering worden weer gegeven in de sectie "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?"

Duur

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.

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

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer 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 4 uit 7, hetgeen een middelgrote risicoklasse is. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgrote en, dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt aanwezig is. 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



← →

Lager risico

Hoger risico



Voor de risico-indicator wordt er uitgegaan dat u het product houdt voor 5 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

Belegging		1 jaar	3 jaar	5 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Verzekeringspremie 10.000 EUR				
Scenarios bij leven				
Stressscenario's	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	1679,05 EUR	4821,63 EUR	3798,85 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-83,21 %	-21,59 %	-17,6 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	7977,36 EUR	7495,12 EUR	7125,86 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-20,23 %	-9,16 %	-6,55 %
Gematigd scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	9884,17 EUR	10847,71 EUR	11476,6 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-1,16 %	2,75 %	2,79 %
Gunstig scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	12172,73 EUR	15605,03 EUR	18372 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	21,73 %	15,99 %	12,94 %
Scenario bij overlijden				
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten	9884,17 EUR	10847,71 EUR	11476,6 EUR

Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 10 jaar, in verschillende scenario's, als u 10.000 EUR inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen. 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.

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 geniet geen bescherming van het "Waarborgfonds voor financiële producten" voor het tak 23.

Wat zijn de kosten ?

De verlaging van de opbrengst laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige, vaste en incidentele kosten.

Kosten in de loop van de tijd.

De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10.000 EUR inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. Het is mogelijk dat de persoon die u dit product verkoopt of advies hierover verleent, u bijkomende kosten aanrekent. In voorkomend geval zal deze persoon u informeren over deze kosten en de weerslag tonen van al deze kosten op uw belegging in de loop der jaren.

Belegging 10.000 EUR	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 3 jaar	Indien u verkoopt na 5 jaar
Scenario's		jaar	
Totale kosten	730,59 EUR	1068,16 EUR	1899,86 EUR
Effect op rendement (RIY) per jaar	7,13 %	3,13 %	3,06 %

Samenstelling van de kosten De tabel hieronder toont :

- het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op het mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen looptijd
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar			
Enmalige kosten	Instapkosten	0,1 %	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet
	Uitstapkosten	0 %	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt
Lopende kosten	Portefeuille-transactiekosten	0 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen
	Andere recurrente kosten	2,96 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen en de in de deel « Wat is dit voor een product?» gepresenteerde kosten

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

De aanbevolen periode van bezit bedraagt 5 jaar, wat overeenkomt met de gemiddelde waargenomen aanhoudperiode.

U kunt op elk moment de 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 gelijk zijn aan € 1.240, met een minimum van € 250 per fonds. De jaarlijkse, halfjaarlijkse, driemaandelijks of maandelijks periodieke gedeeltelijke afkopen moeten minstens € 2.400 per jaar bedragen en maximaal 15% van de contractwaarde, berekend op de basis: (1) voor gedeeltelijke periodieke afkopen, aangevraagd bij de inschrijving, geldt de gestorte premie als basis; (2) voor de afkopen, aangevraagd tijdens de loop van het contract, is dat de contractreserve. De afkoop brengt afkoopkosten met zich mee en ook de eventuele afhouding van een financiële vergoeding. De volledige afkoop beëindigt het contract. U kunt op elk moment een switch van uw contract aanvragen binnen de beschikbare fondsen. Na elke switch moet de waarde van elke belegging minstens € 250 bedragen. In het kader van een vrije switch is de eerste switch van het kalenderjaar gratis. Daarna kunnen voor elke switch kosten worden aangerekend. Er kunnen ook kosten worden aangerekend in het kader van een automatische switch (beschikbaar vanaf een contractwaarde van € 10.000), tenzij bij een drip feed: daarvoor is de switch gratis. Bij een gedeeltelijke/volledige afkoop of bij een switch kunnen de prestaties van een product, vermeld in de prestatiescenario's van het deel "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?", 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 kostentabellen van het deel "Wat zijn de kosten?".

Hoe kan ik een klacht indienen?

Elke klacht kan worden ingediend bij het Service Quality Team, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, e-mail: klachten@nn.be, fax +32 2 407 75 22, website: www.nn.be. U kunt ook een klacht indienen bij de Ombudsman Verzekeringen, de Meeûsquare 35, 1000 Brussel, e-mail: info@ombudsman.as, fax +32 2 547 59 75, website: www.ombudsman.as.

Andere nuttige informatie

Voor meer informatie over:

De premie, de kosten, de afkoop, de switches, de belastingen op het product en het beleid voor het beheer van belangenconflicten: raadpleeg het Document met aanvullende precontractuele informatie over NN Strategy niet-fiscaal – Algemeen, het Aanvullende informatieblad bij het product NN Strategy niet-fiscaal en het Reglement voor tak 23-beleggingsfondsbeheer van NN Strategy, beschikbaar op <http://www.nn.be>

NN Ethenea ethna-aktiv fund

Beheersreglement TAK 23 NN Strategy Niet-Fiscaal

Datum 01/10/2020

Verkrijgbaar in NN Strategy niet-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 niet-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 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. - FSMA: Congresstraat 12/14, 1000 Brussel, www.fmsa.be. NBB: de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel, 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 beleggingsopportunities 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 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 begunstigden 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 euro⁸.

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.

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:

⁸ 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.

- 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 verzekeringnemer 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.

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. Munteenheden

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 Niet-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 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

In stapkosten:

- 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.

Uit stapkosten:

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 winstdeelnamen 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 Ethenea ethna-aktiv fund

Beschikbaar in	NN Strategy (niet-fiscaal)
Intern fonds	NN Ethenea ethna-aktiv fund
Onderliggend fonds	Ethna-AKTIV
Oprichtingsdatum van het interne fonds	08/03/2012
Oprichtingsdatum van het onderliggende fonds	15/02/2002
Maatschappij	NN Insurance Belgium nv, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	ETHENEA Independent Investors S.A., 16 rue Gabriel Lippmann, L-5365 Munsbach
ISIN code van het onderliggende fonds	LU0431139764
Looptijd	Onbepaald
Beheerskosten verbonden aan het fonds	De beheerskosten bedragen 0,96% op jaarbasis. Deze worden afgetrokken in verhouding tot de dagen die verstreken zijn tussen twee berekeningen van de inventariswaarde.

Doelstelling en beleggingsbeleid

De hoofddoelstelling van Ethna-AKTIV bestaat uit het realiseren van een passende waarde stijging in euro, rekening houdend met de criteria van waarde stabiliteit, behoud van het kapitaal en liquiditeit van het fondsvermogen. Het fonds belegt zijn vermogen in verschillende soorten effecten, waaronder bijv. aandelen, rente, geldmarktinstrumenten, certificaten en vastetermijndeposito's. Er mag in totaal niet meer dan 49 % van het nettofondsvermogen worden belegd in aandelen, aandelenfondsen of effecten met een met aandelen vergelijkbaar karakter. De belegging in een ander fonds mag niet meer bedragen dan 10 % van het fondsvermogen. Hoofdzakelijk worden vermogenswaarden verworven van emittenten met zetel in een lidstaat van de OESO. Ter dekking of stijging van het vermogen mag het fonds financiële instrumenten inzetten waarvan de waarde afhangt van toekomstige prijzen van andere vermogenswaarden ("derivaten")

Ethna-AKTIV is een actief beheerde wereldwijde multi-asset strategie met een gematigd risicoprofiel. Met het oog op het veiligstellen van het kapitaal en het creëren van waarde op lange termijn richt het fonds zich op beleggers voor wie de stabiliteit, het behoud van waarde en de liquiditeit van het fondsvermogen belangrijk zijn en die een passende waarde stijging willen bereiken.

De Ethna-AKTIV biedt beleggers risico-gecontroleerde toegang tot wereldwijde macro-economische ontwikkelingen op de vastrentende-, aandelen- en valutamarkten, ongeacht de benchmarks. Het doel van de Ethna-AKTIV is om positieve resultaten te behalen over de gehele beleggingshorizon met beperkte dalingen.

Met een actieve beheersaanpak die rekening houdt met zowel de huidige situatie als de toekomstige ontwikkelingen, maakt Ethna-AKTIV gebruik van een nauwkeurige fundamentele analyse om haar allocatiebeslissingen te nemen. Marktrisico's, zoals rentevoeten, creditspreads en volatiliteit worden beheerst via liquide derivaten. De netto aandelenallocatie van het fonds kan variëren van 0% tot 49% en wordt voornamelijk belegd via liquide futures en beursgenoteerde. Door deze maatregelen worden onnodige risico's vermeden en wordt een lage volatiliteit bereikt.

Geldmarkt 0-100%
Obligaties 0-100%
Aandelen max. 49 %
Futures en opties

Op basis van de scoring opgesteld op 01/10/2020 door NN Insurance Belgium nv volgens de PRIIP-methodologie bedraagt de risicoklasse van NN Ethnea ethna-aktiv 2 op een schaal van 1 (lager risico) tot 7 (hoger risico).

Beoogde retail investeerders

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

Essentiële-Informatiedocument

Doel

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven 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, product van NN Insurance Belgium nv. Meer informatie op onze website www.nn.be of bel ons 02 407 70 00. De FSMA is de bevoegde autoriteit belast met het toezicht. Productiedatum: 01 oktober 2020.

Wat is dit voor product?

Type

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

Doelstellingen

NN Ethenea ethna-aktiv fund belegt volledig in het **Ethna-Aktiv Fund**. Dit onderliggende fonds streeft naar verhoging van de activa op lange termijn. Het onderliggende fonds richt zich in de eerste plaats op de realisatie van een adequate waardegroei in euro, met waarde stabiliteit, kapitaalbeveiliging en liquiditeit van het fondsvermogen als criteria.

Het onderliggende fonds belegt zijn vermogen in effecten van alle aard, o.a. in aandelen, obligaties, geldmarktinstrumenten, certificaten en termijndeposito's. De waarde van beleggingen in aandelen, aandelenfondsen en soortgelijke effecten mag in totaal niet meer bedragen dan 49% van het netto vermogen van het fonds. De belegging in andere fondsen mag 10 % van het vermogen van het onderliggende fonds niet overschrijden. Het NN Strategy fonds 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.

Voor welke retailbelegger

Bij onderschrijving is de minimumleeftijd van de verzekeringnemer 18 jaar en de maximale leeftijd 79 jaar. De gebruikelijke verblijfplaats van de verzekeringnemer moet in België zijn. NN Insurance Belgium nv verleent in beginsel geen beleggingsdiensten aan U.S Persons (zie voor meer informatie hierover de algemene voorwaarden). Daarenboven is NN Strategy niet geregistreerd onder de Securities Act. De beoogde retailbelegger moet kennis hebben van en ervaring hebben met een levensverzekering tak 23 en beleggingsverlies (kapitaal) kunnen dragen. NN Strategy is bedoeld voor klanten die op zoek zijn naar een belegging op lange termijn.

Verzekerings- uitkeringen

NN Strategy 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. De bedragen van deze uitkering worden weergegeven in de sectie "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?"

Duur

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.

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

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer 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 2 uit 7, hetgeen een lage risikoklasse is. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag en, dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt heel klein is. 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



← →

Lager risico

Hoger risico



Voor de risico-indicator wordt er uitgegaan dat u het product houdt voor 5 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

Prestatie- scenario's

Belegging		1 jaar	3 jaar	5 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Verzekeringspremie 10.000 EUR				
Scenarios bij leven				
Stressscenario's	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	7112,58 EUR	8316,97 EUR	7880,45 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-28,87 %	-5,96 %	-4,65 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	8988,33 EUR	8797,14 EUR	8407,78 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-10,12 %	-4,18 %	-3,41 %
Gematigd scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	9516,16 EUR	9706,7 EUR	9544,62 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-4,84 %	-0,99 %	-0,93 %
Gunstig scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	10058,38 EUR	10692,64 EUR	10817,31 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	0,58 %	2,26 %	1,58 %
Scenario bij overlijden				
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten	9516,16 EUR	9706,7 EUR	9544,62 EUR

Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 10 jaar, in verschillende scenario's, als u 10.000 EUR inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen. 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.

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 geniet geen bescherming van het "Waarborgfonds voor financiële producten" voor het tak 23.

Wat zijn de kosten ?

De verlaging van de opbrengst laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige, vaste en incidentele kosten.

Kosten in de loop van de tijd.

De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10.000 EUR inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. Het is mogelijk dat de persoon die u dit product verkoopt of advies hierover verleent, u bijkomende kosten aanrekent. In voorkomend geval zal deze persoon u informeren over deze kosten en de weerslag tonen van al deze kosten op uw belegging in de loop der jaren.

Belegging 10.000 EUR	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 3 jaar	Indien u verkoopt na 5 jaar
Scenario's			
Totale kosten	697,08 EUR	936,06 EUR	1545,72 EUR
Effect op rendement (RIY) per jaar	7,07 %	3,07 %	3 %

Samenstelling van de kosten De tabel hieronder toont :

- het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op het mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen looptijd
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar			
Enmalige kosten	Instapkosten	0,1 %	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet
	Uitstapkosten	0 %	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt
Lopende kosten	Portefeuille-transactiekosten	0 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen
	Andere recurrente kosten	2,9 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen en de in de deel « Wat is dit voor een product? » gepresenteerde kosten

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

De aanbevolen periode van bezit bedraagt 5 jaar, wat overeenkomt met de gemiddelde waargenomen aanhoudperiode.

U kunt op elk moment de 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 gelijk zijn aan € 1.240, met een minimum van € 250 per fonds. De jaarlijkse, halfjaarlijkse, driemaandelijke of maandelijkse periodieke gedeeltelijke afkopen moeten minstens € 2.400 per jaar bedragen en maximaal 15% van de contractwaarde, berekend op de basis: (1) voor gedeeltelijke periodieke afkopen, aangevraagd bij de inschrijving, geldt de gestorte premie als basis; (2) voor de afkopen, aangevraagd tijdens de loop van het contract, is dat de contractreserve. De afkoop brengt afkoopkosten met zich mee en ook de eventuele afhouding van een financiële vergoeding. De volledige afkoop beëindigt het contract. U kunt op elk moment een switch van uw contract aanvragen binnen de beschikbare fondsen. Na elke switch moet de waarde van elke belegging minstens € 250 bedragen. In het kader van een vrije switch is de eerste switch van het kalenderjaar gratis. Daarna kunnen voor elke switch kosten worden aangerekend. Er kunnen ook kosten worden aangerekend in het kader van een automatische switch (beschikbaar vanaf een contractwaarde van € 10.000), tenzij bij een drip feed: daarvoor is de switch gratis. Bij een gedeeltelijke/volledige afkoop of bij een switch kunnen de prestaties van een product, vermeld in de prestatiescenario's van het deel "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?", 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 kostentabellen van het deel "Wat zijn de kosten?".

Hoe kan ik een klacht indienen?

Elke klacht kan worden ingediend bij het Service Quality Team, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, e-mail: klachten@nn.be, fax +32 2 407 75 22, website: www.nn.be. U kunt ook een klacht indienen bij de Ombudsman Verzekeringen, de Meeûsquare 35, 1000 Brussel, e-mail: info@ombudsman.as, fax +32 2 547 59 75, website: www.ombudsman.as.

Andere nuttige informatie

Voor meer informatie over:

De premie, de kosten, de afkoop, de switches, de belastingen op het product en het beleid voor het beheer van belangenconflicten: raadpleeg het Document met aanvullende precontractuele informatie over NN Strategy niet-fiscaal – Algemeen, het Aanvullende informatieblad bij het product NN Strategy niet-fiscaal en het Reglement voor tak 23-beleggingsfondsbeheer van NN Strategy, beschikbaar op <http://www.nn.be>

NN Skagen kon-tiki fund

Beheersreglement TAK 23 NN Strategy Niet-Fiscaal

Datum 24/11/2020

Verkrijgbaar in NN Strategy niet-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 niet-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 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. - FSMA: Congresstraat 12/14, 1000 Brussel, www.fmsa.be. NBB: de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel, 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 beleggingsopportunities 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 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 waardingsdatum 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 begunstigden 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 euro⁹.

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.

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;

⁹ 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.

- 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 begunstigden, 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 verzekeringnemer 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.

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. Munteenheden

De fondsen worden gewaardeerd in euro. De activa van de (onderliggende) fondsen die in een andere munteenheden 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 Niet-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 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 winstdeelname 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 Skagen kon-tiki fund

Beschikbaar in	NN Strategy (niet-fiscaal)
Intern fonds	NN Skagen kon-tiki fund
Onderliggend fonds	Skagen Kon-Tiki Lux A EUR Acc
Oprichtingsdatum van het interne fonds	24/11/2020
Oprichtingsdatum van het onderliggende fonds	5/04/2002
Maatschappij	NN Insurance Belgium nv, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	Skagen 3, 4001 Stavanger, Norway P.O. Box 160
ISIN code van het onderliggende fonds	LU1932684985
Looptijd	Onbepaald
Beheerskosten verbonden aan het fonds	De beheerskosten bedragen 0,96% op jaarbasis. Deze worden afgetrokken in verhouding tot de dagen die verstreken zijn tussen twee berekeningen van de inventariswaarde.

Doelstelling en beleggingsbeleid

De doelstelling van het fonds is het best mogelijke - naar risico gewogen - rendement te behalen voor cliënten door een actief beheerde portefeuille met aandelen in bedrijven die actief zijn in of zich richten op opkomende landen.

Het fonds belegt in de veronderstelling dat opkomende markten de komende jaren de belangrijkste motoren voor wereldwijde groei zullen zijn. In het volgende decennium zijn opkomende markten gepositioneerd om meer dynamische en gediversifieerde markten te worden en we geloven dat aandelenselectie in de toekomst een bepalende factor zal blijven voor de prestaties. SKAGEN Kon-Tiki heeft een groot mandaat en volgt geen specifieke index of belegt niet volgens sector of geografie. Het fonds belegt ten minste 50% van zijn activa in opkomende markten, zoals gedefinieerd door de MSCI Emerging Markets-index. Historisch gezien vertegenwoordigde dit gedeelte 70-80% van het fonds, maar dit kan fluctueren, afhankelijk van de kansen in de markt. De rest van het fonds is belegd in bedrijven die zijn genoteerd op ontwikkelde markten, maar die over het algemeen een aantrekkelijke blootstelling hebben aan opkomende of grensmarkten. SKAGEN is van mening dat een brede en actieve aanpak essentieel is om klanten het beste voor risico gecorrigeerde rendement te bieden. De strategie wordt beheerd door portefeuillebeheerders die geloven dat er inefficiënties en inherente kenmerken zijn in de markten die zij kunnen exploiteren om superieure rendementen te genereren. Portefeuillebeheerders zoeken over het algemeen naar bedrijven die zijn blootgesteld aan opkomende markten en zijn minder bezorgd over waar ze zijn genoteerd. Het is belangrijker om de drijvende krachten achter de winst van een bedrijf te begrijpen - nu en in de toekomst. De ideale investering moet een solide bedrijfsmodel hebben waarbij het potentieel voor waardecreatie op lange termijn momenteel niet tot uiting komt in de aandelenkoers en waar er katalysatoren zijn die een herwaardering van de aandelen kunnen veroorzaken. Historisch gezien waren de beleggingen van SKAGEN Kon-Tiki gericht op aandelen die blootgesteld zijn aan opkomende small / mid-cap markten, gecombineerd met large-cap posities met sterke overtuigingen.

Op basis van de scoring opgesteld op 01/10/2020 door NN Insurance Belgium nv volgens de PRIIP-methodologie bedraagt de risicoklasse van NN Skagen kon-tiki fund 4 op een schaal van 1 (lager risico) tot 7 (hoger risico).

Beoogde retail investeerders

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

Essentiële-Informatiedocument

Doel

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven 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, product van NN Insurance Belgium nv. Meer informatie op onze website www.nn.be of bel ons 02 407 70 00. De FSMA is de bevoegde autoriteit belast met het toezicht. Productiedatum: 01 oktober 2020.

Wat is dit voor product?

Type

NN Strategy is een tak 23 levensverzekering waarvan het rendement is gekoppeld aan verschillende beleggingsfondsen en waarvan de premies kunnen worden belegd in het verzekeringsfonds **NN Skagen kon-tiki fund**.

Doelstellingen

NN Skagen kon-tiki fund belegt volledig in het **Skagen Kon-Tiki Lux A EUR Acc**. Dit onderliggende fonds streeft naar verhoging van de activa op lange termijn. De doelstelling van het fonds is het best mogelijke - naar risico gewogen - rendement te behalen voor cliënten door een actief beheerde portefeuille met aandelen in bedrijven die actief zijn in of zich richten op opkomende landen. Het NN Strategy fonds 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.

Voor welke retailbelegger

Bij onderschrijving is de minimumleeftijd van de verzekeringnemer 18 jaar en de maximale leeftijd 79 jaar. De gebruikelijke verblijfplaats van de verzekeringnemer moet in België zijn. NN Insurance Belgium nv verleent in beginsel geen beleggingsdiensten aan U.S Persons (zie voor meer informatie hierover de algemene voorwaarden). Daarenboven is NN Strategy niet geregistreerd onder de Securities Act. De beoogde retailbelegger moet kennis hebben van en ervaring hebben met een levensverzekering tak 23 en beleggingsverlies (kapitaal) kunnen dragen. NN Strategy is bedoeld voor klanten die op zoek zijn naar een belegging op lange termijn.

Verzekerings- uitkeringen

NN Strategy 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. De bedragen van deze uitkering worden weergegeven in de sectie "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?"

Duur

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.

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

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer 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 4 uit 7, hetgeen een middelgrote risicoklasse is. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgrote en, dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt aanwezig is. 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



← →

Lager risico

Hoger risico



Voor de risico-indicator wordt er uitgegaan dat u het product houdt voor 5 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

Prestatie-scenario's

Belegging		1 jaar	3 jaar	5 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Verzekeringspremie 10.000 EUR				
Scenarios bij leven				
Stressscenario's	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	2107,9 EUR	4219,87 EUR	3164,95 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-78,92 %	-24,99 %	-20,55 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	7517,39 EUR	6415,01 EUR	5561,37 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-24,83 %	-13,76 %	-11,07 %
Gematigd scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	9476,73 EUR	9568,28 EUR	9312,94 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-5,23 %	-1,46 %	-1,41 %
Gunstig scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	11889,85 EUR	14203,57 EUR	15520,97 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	18,9 %	12,41 %	9,19 %
Scenario bij overlijden				
Verzeerde gebeurtenis	Wat uw begunstigen kunnen terugkrijgen na kosten	9476,73 EUR	9568,28 EUR	9312,94 EUR

Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 10 jaar, in verschillende scenario's, als u 10.000 EUR inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen. 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.

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 begunstigen. Bij wanbetaling of faillissement van NN Insurance Belgium nv is de teruggave van de volledige reserve van het contract onzeker. NN Strategy geniet geen bescherming van het "Waarborgfonds voor financiële producten" voor het tak 23.

Wat zijn de kosten ?

De verlaging van de opbrengst laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige, vaste en incidentele kosten.

Kosten in de loop van de tijd.

De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10.000 EUR inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. Het is mogelijk dat de persoon die u dit product verkoopt of advies hierover verleent, u bijkomende kosten aanrekent. In voorkomend geval zal deze persoon u informeren over deze kosten en de weerslag tonen van al deze kosten op uw belegging in de loop der jaren.

Belegging 10.000 EUR	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 3 jaar	Indien u verkoopt na 5 jaar
Scenario's			
Totale kosten	722,54 EUR	1010,68 EUR	1659,85 EUR
Effect op rendement (RIY) per jaar	7,35 %	3,35 %	3,28 %

Samenstelling van de kosten De tabel hieronder toont :

- het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op het mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen looptijd
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar			
Enmalige kosten	Instapkosten	0,1 %	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet
	Uitstapkosten	0 %	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt
Lopende kosten	Portefeuille-transactiekosten	0 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen
	Andere recurrente kosten	3,18 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen en de in de deel « Wat is dit voor een product? » gepresenteerde kosten

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

De aanbevolen periode van bezit bedraagt 5 jaar, wat overeenkomt met de gemiddelde waargenomen aanhoudperiode.

U kunt op elk moment de 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 gelijk zijn aan € 1.240, met een minimum van € 250 per fonds. De jaarlijkse, halfjaarlijkse, driemaandelijke of maandelijkse periodieke gedeeltelijke afkopen moeten minstens € 2.400 per jaar bedragen en maximaal 15% van de contractwaarde, berekend op de basis: (1) voor gedeeltelijke periodieke afkopen, aangevraagd bij de inschrijving, geldt de gestorte premie als basis; (2) voor de afkopen, aangevraagd tijdens de loop van het contract, is dat de contractreserve. De afkoop brengt afkoopkosten met zich mee en ook de eventuele afhouding van een financiële vergoeding. De volledige afkoop beëindigt het contract. U kunt op elk moment een switch van uw contract aanvragen binnen de beschikbare fondsen. Na elke switch moet de waarde van elke belegging minstens € 250 bedragen. In het kader van een vrije switch is de eerste switch van het kalenderjaar gratis. Daarna kunnen voor elke switch kosten worden aangerekend. Er kunnen ook kosten worden aangerekend in het kader van een automatische switch (beschikbaar vanaf een contractwaarde van € 10.000), tenzij bij een drip feed: daarvoor is de switch gratis. Bij een gedeeltelijke/volledige afkoop of bij een switch kunnen de prestaties van een product, vermeld in de prestatiescenario's van het deel "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?", 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 kostentabellen van het deel "Wat zijn de kosten?".

Hoe kan ik een klacht indienen?

Elke klacht kan worden ingediend bij het Service Quality Team, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, e-mail: klachten@nn.be, fax +32 2 407 75 22, website: www.nn.be. U kunt ook een klacht indienen bij de Ombudsman Verzekeringen, de Meeûsquare 35, 1000 Brussel, e-mail: info@ombudsman.as, fax +32 2 547 59 75, website: www.ombudsman.as.

Andere nuttige informatie

Voor meer informatie over:

De premie, de kosten, de afkoop, de switches, de belastingen op het product en het beleid voor het beheer van belangenconflicten: raadpleeg het Document met aanvullende precontractuele informatie over NN Strategy niet-fiscaal – Algemeen, het Aanvullende informatieblad bij het product NN Strategy niet-fiscaal en het Reglement voor tak 23-beleggingsfondsbeheer van NN Strategy, beschikbaar op <http://www.nn.be>

NN Funds For Good European Equities

Sustainable moderate fund

Beheersreglement TAK 23 NN Strategy Niet-Fiscaal

Datum 01/10/2020

Verkrijgbaar in NN Strategy niet-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 niet-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 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. - FSMA: Congresstraat 12/14, 1000 Brussel, www.fmsa.be. NBB: de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel, 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 beleggingsopportunities 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 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 begunstigden 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 euro¹⁰.

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.

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:

¹⁰ 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.

- 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 verzekeringnemer 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.

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 Niet-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 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

In stapkosten:

- 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.

Uit stapkosten:

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 winstdeelnamen 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 Funds For Good European equities sustainable moderate fund

Beschikbaar in	NN Strategy (niet-fiscaal)
Intern fonds	NN Funds For Good European Equities Sustainable Moderate fund
Onderliggend fonds	FFG- European Equities Sustainable Moderate R
Oprichtingsdatum van het interne fonds	10/10/2013
Oprichtingsdatum van het onderliggende fonds	01/08/2013
Maatschappij	NN Insurance Belgium nv, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	Acadian Asset Management, 24 King William St, Candlewick, Londen, Verenigd Koninkrijk
ISIN code van het onderliggende fonds	LU0945616984
Looptijd	Onbepaald
Beheerskosten verbonden aan het fonds	De beheerskosten bedragen 0,96% op jaarbasis. Deze worden afgetrokken in verhouding tot de dagen die verstreken zijn tussen twee berekeningen van de inventariswaarde.
Doelstelling en beleggingsbeleid	<p>Het compartiment FFG European Equities Sustainable Moderate is een fonds dat minimaal 85% van zijn activa belegt in het compartiment “FFG - European Equities - Sustainable”, dat als doelstelling heeft om via een gediversifieerde portefeuille van Europese aandelen beter te presteren dan de MSCI Europe NR. Om de blootstelling van het compartiment aan het aandelenrisico te beperken, wordt de aandelenblootstelling systematisch afgedekt. De afdekking zal de blootstelling van het fonds aan de aandelenmarkt beperken tot maximaal 50%. Het compartiment wordt actief beheerd. Het compartiment streeft er niet naar om de index MSCI Europe NR na te bootsen, en kiest vrij de effecten waarin het belegt. De afwijking ten opzichte van de index MSCI Europe NR kan aanzienlijk zijn.</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 Funds For Good European equities sustainable moderate fund 3 op een schaal van 1 (lager risico) tot 7 (hoger risico).</p>

**Beoogde retail
investeerders**

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

Essentiële-Informatiedocument

Doel

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven 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, product van NN Insurance Belgium nv. Meer informatie op onze website www.nn.be of bel ons 02 407 70 00. De FSMA is de bevoegde autoriteit belast met het toezicht. Productiedatum: 01 oktober 2020.

Wat is dit voor product?

Type

NN Strategy is een tak 23 levensverzekering waarvan het rendement is gekoppeld aan verschillende beleggingsfondsen en waarvan de premies kunnen worden belegd in het verzekeringsfonds **NN Funds For Good European equities sustainable moderate fund**.

Doelstellingen

NN Funds For Good European equities sustainable moderate fund belegt volledig in het **FFG - European equities sustainable moderate R**. Dit onderliggende fonds streeft naar verhoging van de activa op lange termijn. Het fonds belegt minimaal 85% van zijn activa in het compartiment "FFG - European Equities - Sustainable", dat als doelstelling heeft om via een gediversifieerde portefeuille van Europese aandelen beter te presteren dan de MSCI Europe NR. Om de blootstelling van het compartiment aan het aandelenrisico te beperken, wordt de aandelenblootstelling systematisch afgedekt. De afdekking zal de blootstelling van het fonds aan de aandelenmarkt beperken tot maximaal 50%. Het compartiment wordt actief beheerd. Het NN Strategy fonds 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.

Voor welke retailbelegger

Bij onderschrijving is de minimumleeftijd van de verzekeringnemer 18 jaar en de maximale leeftijd 79 jaar. De gebruikelijke verblijfplaats van de verzekeringnemer moet in België zijn. NN Insurance Belgium nv verleent in beginsel geen beleggingsdiensten aan U.S Persons (zie voor meer informatie hierover de algemene voorwaarden). Daarenboven is NN Strategy niet geregistreerd onder de Securities Act. De beoogde retailbelegger moet kennis hebben van en ervaring hebben met een levensverzekering tak 23 en beleggingsverlies (kapitaal) kunnen dragen. NN Strategy is bedoeld voor klanten die op zoek zijn naar een belegging op lange termijn.

Verzekerings- uitkeringen

NN Strategy 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. De bedragen van deze uitkering worden weergegeven in de sectie "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?"

Duur

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.

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

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer 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 middelgrote-lage risicoklasse is. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgrote-laag en, dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt klein is. 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



← →

Lager risico

Hoger risico



Voor de risico-indicator wordt er uitgegaan dat u het product houdt voor 5 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

Prestatie-scenario's

Belegging		1 jaar	3 jaar	5 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Verzekeringspremie 10.000 EUR				
Scenarios bij leven				
Stressscenario's	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	5117,89 EUR	7630,35 EUR	7035,99 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-48,82 %	-8,62 %	-6,79 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	8670,74 EUR	8170,73 EUR	7565,08 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-13,29 %	-6,51 %	-5,43 %
Gematigd scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	9433,27 EUR	9448,33 EUR	9122,73 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-5,67 %	-1,87 %	-1,82 %
Gunstig scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	10233,65 EUR	10894,61 EUR	10969,79 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	2,34 %	2,9 %	1,87 %
Scenario bij overlijden				
Verzeerde gebeurtenis	Wat uw begunstigen kunnen terugkrijgen na kosten	9433,27 EUR	9448,33 EUR	9122,73 EUR

Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 10 jaar, in verschillende scenario's, als u 10.000 EUR inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen. 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.

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 begunstigen. Bij wanbetaling of faillissement van NN Insurance Belgium nv is de teruggave van de volledige reserve van het contract onzeker. NN Strategy geniet geen bescherming van het "Waarborgfonds voor financiële producten" voor het tak 23.

Wat zijn de kosten ?

De verlaging van de opbrengst laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige, vaste en incidentele kosten.

Kosten in de loop van de tijd.

De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10.000 EUR inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. Het is mogelijk dat de persoon die u dit product verkoopt of advies hierover verleent, u bijkomende kosten aanrekent. In voorkomend geval zal deze persoon u informeren over deze kosten en de weerslag tonen van al deze kosten op uw belegging in de loop der jaren.

Belegging 10.000 EUR	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 3 jaar	Indien u verkoopt na 5 jaar
Scenario's			
Totale kosten	704,57 EUR	952,85 EUR	1548,62 EUR
Effect op rendement (RIY) per jaar	7,2 %	3,2 %	3,14 %

Samenstelling van de kosten De tabel hieronder toont :

- het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op het mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen looptijd
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar			
Eenmalige kosten	Instapkosten	0,1 %	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet
	Uitstapkosten	0 %	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt
Lopende kosten	Portefeuille-transactiekosten	0 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen
	Andere recurrente kosten	3,04 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen en de in de deel « Wat is dit voor een product?» gepresenteerde kosten

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

De aanbevolen periode van bezit bedraagt 5 jaar, wat overeenkomt met de gemiddelde waargenomen aanhoudperiode.

U kunt op elk moment de 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 gelijk zijn aan € 1.240, met een minimum van € 250 per fonds. De jaarlijkse, halfjaarlijkse, driemaandelijkse of maandelijkse periodieke gedeeltelijke afkopen moeten minstens € 2.400 per jaar bedragen en maximaal 15% van de contractwaarde, berekend op de basis: (1) voor gedeeltelijke periodieke afkopen, aangevraagd bij de inschrijving, geldt de gestorte premie als basis; (2) voor de afkopen, aangevraagd tijdens de loop van het contract, is dat de contractreserve. De afkoop brengt afkoopkosten met zich mee en ook de eventuele afhouding van een financiële vergoeding. De volledige afkoop beëindigt het contract. U kunt op elk moment een switch van uw contract aanvragen binnen de beschikbare fondsen. Na elke switch moet de waarde van elke belegging minstens € 250 bedragen. In het kader van een vrije switch is de eerste switch van het kalenderjaar gratis. Daarna kunnen voor elke switch kosten worden aangerekend. Er kunnen ook kosten worden aangerekend in het kader van een automatische switch (beschikbaar vanaf een contractwaarde van € 10.000), tenzij bij een drip feed: daarvoor is de switch gratis. Bij een gedeeltelijke/volledige afkoop of bij een switch kunnen de prestaties van een product, vermeld in de prestatiescenario's van het deel "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?", 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 kostentabellen van het deel "Wat zijn de kosten?".

Hoe kan ik een klacht indienen?

Elke klacht kan worden ingediend bij het Service Quality Team, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, e-mail: klachten@nn.be, fax +32 2 407 75 22, website: www.nn.be. U kunt ook een klacht indienen bij de Ombudsman Verzekeringen, de Meeûsquare 35, 1000 Brussel, e-mail: info@ombudsman.as, fax +32 2 547 59 75, website: www.ombudsman.as.

Andere nuttige informatie

Voor meer informatie over:

De premie, de kosten, de afkoop, de switches, de belastingen op het product en het beleid voor het beheer van belangenconflicten: raadpleeg het Document met aanvullende precontractuele informatie over NN Strategy niet-fiscaal – Algemeen, het Aanvullende informatieblad bij het product NN Strategy niet-fiscaal en het Reglement voor tak 23-beleggingsfondsbeheer van NN Strategy, beschikbaar op <http://www.nn.be>

NN Fidelity world fund

Beheersreglement TAK 23 NN Strategy Niet-Fiscaal

Datum 01/10/2020

Verkrijgbaar in NN Strategy niet-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 niet-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 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. - FSMA: Congresstraat 12/14, 1000 Brussel, www.fmsa.be. NBB: de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel, 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 beleggingsopportunities 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 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 begunstigen 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 euro¹¹.

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.

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:

¹¹ 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.

- 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 verzekeringnemer 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.

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. Munteenheden

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 Niet-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 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

In stapkosten:

- 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.

Uit stapkosten:

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 winstdeelnamen 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 Fidelity world fund

Beschikbaar in	NN Strategy (niet-fiscaal)
Intern fonds	NN Fidelity world fund
Onderliggend fonds	Fidelity Funds World Fund A ACC EUR
Oprichtingsdatum van het interne fonds	31/08/2015
Oprichtingsdatum van het onderliggende fonds	06/09/1996
Maatschappij	NN Insurance Belgium nv, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	Jeremy Podger, Jamie Harvey, FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.
ISIN code van het onderliggende fonds	LU1261432659
Looptijd	Onbepaald
Beheerskosten verbonden aan het fonds	De beheerskosten bedragen 0,96% op jaarbasis. Deze worden afgetrokken in verhouding tot de dagen die verstreken zijn tussen twee berekeningen van de inventariswaarde.
Doelstelling en beleggingsbeleid	<p>Het fonds streeft naar kapitaalgroei op lange termijn met een laag verwacht inkomstenniveau. Het fonds zal ten minste 70% beleggen in aandelen van bedrijven uit de hele wereld. De beleggingsbeheerder is niet aan beperkingen onderhevig wat regio, sector of grootte betreft bij zijn selectie van bedrijven. De selectie van aandelen zal hoofdzakelijk gebaseerd zijn op de beschikbaarheid van aantrekkelijke beleggingskansen.</p> <p>Het fonds is vrij om te beleggen buiten zijn voornaamste regio's, marktsegmenten, sectoren en activaklassen.</p> <p>Aangezien dit fonds over de hele wereld kan beleggen, kan het beleggen in landen die worden beschouwd als opkomende markten.</p> <p>Het fonds kan direct in activa beleggen of kan indirect blootstelling verwerven via andere in aanmerking komende manieren, inclusief derivaten. Het fonds kan gebruik maken van derivaten om de risico's te beperken, de kosten te verlagen of om extra kapitaal of inkomsten te genereren, inclusief voor beleggingsdoeleinden, in overeenstemming met het risicoprofiel van het fonds.</p> <p>Het fonds wordt actief beheerd en verwijst naar de MSCI World Index (Net) (de "Benchmark"). De Beleggingsbeheerder beschikt over een ruime keuzevrijheid voor de samenstelling van de portefeuille van het fonds. Hij kan posities innemen die geen deel uitmaken van, en anders gewogen zijn dan in, de Benchmark. Er zijn geen beperkingen wat betreft de mate waarin de prestaties van het fonds kunnen afwijken van die van de Benchmark. De Beleggingsbeheerder kan interne richtsnoeren opstellen die op hun beurt kunnen verwijzen naar afwijkingen ten opzichte van de Benchmark.</p> <p>Door het fonds verdiende inkomsten worden gekapitaliseerd in de aandelenprijzen.</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 Fidelity world fund 4 op een schaal van 1 (lager risico) tot 7 (hoger risico).</p>

**Beoogde retail
investeerders**

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

Essentiële-Informatiedocument

Doel

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven 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, product van NN Insurance Belgium nv. Meer informatie op onze website www.nn.be of bel ons 02 407 70 00. De FSMA is de bevoegde autoriteit belast met het toezicht. Productiedatum: 01 oktober 2020.

Wat is dit voor product?

Type

NN Strategy is een tak 23 levensverzekering waarvan het rendement is gekoppeld aan verschillende beleggingsfondsen en waarvan de premies kunnen worden belegd in het verzekeringsfonds **NN Fidelity world fund**.

Doelstellingen

NN Fidelity Funds World Fund A ACC EUR belegt volledig in het **Fidelity Funds World Fund A ACC EUR**. Dit onderliggende fonds streeft naar verhoging van de activa op lange termijn. Het onderliggende fonds investeert minstens 70% in aandelen van ondernemingen over de hele wereld. Het is, bij de selectie van bedrijven, niet onderhevig aan beperkingen wat regio, sector of grootte betreft. De selectie van aandelen zal hoofdzakelijk gebaseerd zijn op de beschikbaarheid van aantrekkelijke beleggingskansen. Het NN Strategy fonds 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.

Voor welke retailbelegger

Bij onderschrijving is de minimumleeftijd van de verzekeringnemer 18 jaar en de maximale leeftijd 79 jaar. De gebruikelijke verblijfplaats van de verzekeringnemer moet in België zijn. NN Insurance Belgium nv verleent in beginsel geen beleggingsdiensten aan U.S Persons (zie voor meer informatie hierover de algemene voorwaarden). Daarenboven is NN Strategy niet geregistreerd onder de Securities Act. De beoogde retailbelegger moet kennis hebben van en ervaring hebben met een levensverzekering tak 23 en beleggingsverlies (kapitaal) kunnen dragen. NN Strategy is bedoeld voor klanten die op zoek zijn naar een belegging op lange termijn.

Verzekeerings- uitkeringen

NN Strategy 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. De bedragen van deze uitkering worden weer gegeven in de sectie " Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?"

Duur

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.

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

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer 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 4 uit 7, hetgeen een middelgrote risicoklasse is. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgrote en, dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt aanwezig is. 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



← →

Lager risico

Hoger risico



Voor de risico-indicator wordt er uitgegaan dat u het product houdt voor 5 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

Prestatie-scenario's

Belegging		1 jaar	3 jaar	5 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Verzekeringspremie 10.000 EUR				
Scenarios bij leven				
Stressscenario's	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	1970,59 EUR	4377,24 EUR	3328,58 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-80,29 %	-24,07 %	-19,75 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	7955,42 EUR	7558,79 EUR	7288,2 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-20,45 %	-8,91 %	-6,13 %
Gematigd scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	9984,66 EUR	11185,06 EUR	12078,71 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-0,15 %	3,8 %	3,85 %
Gunstig scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	12461,44 EUR	16458,45 EUR	19906,05 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	24,61 %	18,07 %	14,76 %
Scenario bij overlijden				
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten	9984,66 EUR	11185,06 EUR	12078,71 EUR

Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 10 jaar, in verschillende scenario's, als u 10.000 EUR inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen. 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.

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 geniet geen bescherming van het "Waarborgfonds voor financiële producten" voor het tak 23.

Wat zijn de kosten ?

De verlaging van de opbrengst laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige, vaste en incidentele kosten.

Kosten in de loop van de tijd.

De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10.000 EUR inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. Het is mogelijk dat de persoon die u dit product verkoopt of advies hierover verleent, u bijkomende kosten aanrekent. In voorkomend geval zal deze persoon u informeren over deze kosten en de weerslag tonen van al deze kosten op uw belegging in de loop der jaren.

Belegging 10.000 EUR	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 3 jaar	Indien u verkoopt na 5 jaar
Scenario's			
Totale kosten	733,61 EUR	1086,2 EUR	1970,57 EUR
Effect op rendement (RIY) per jaar	7,09 %	3,09 %	3,02 %

Samenstelling van de kosten De tabel hieronder toont :

- het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op het mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen looptijd
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar			
Enmalige kosten	Instapkosten	0,1 %	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet
	Uitstapkosten	0 %	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt
Lopende kosten	Portefeuille-transactiekosten	0 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen
	Andere recurrente kosten	2,92 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen en de in de deel « Wat is dit voor een product? » gepresenteerde kosten

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

De aanbevolen periode van bezit bedraagt 5 jaar, wat overeenkomt met de gemiddelde waargenomen aanhoudperiode.

U kunt op elk moment de 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 gelijk zijn aan € 1.240, met een minimum van € 250 per fonds. De jaarlijkse, halfjaarlijkse, driemaandelijke of maandelijkse periodieke gedeeltelijke afkopen moeten minstens € 2.400 per jaar bedragen en maximaal 15% van de contractwaarde, berekend op de basis: (1) voor gedeeltelijke periodieke afkopen, aangevraagd bij de inschrijving, geldt de gestorte premie als basis; (2) voor de afkopen, aangevraagd tijdens de loop van het contract, is dat de contractreserve. De afkoop brengt afkoopkosten met zich mee en ook de eventuele afhouding van een financiële vergoeding. De volledige afkoop beëindigt het contract. U kunt op elk moment een switch van uw contract aanvragen binnen de beschikbare fondsen. Na elke switch moet de waarde van elke belegging minstens € 250 bedragen. In het kader van een vrije switch is de eerste switch van het kalenderjaar gratis. Daarna kunnen voor elke switch kosten worden aangerekend. Er kunnen ook kosten worden aangerekend in het kader van een automatische switch (beschikbaar vanaf een contractwaarde van € 10.000), tenzij bij een drip feed: daarvoor is de switch gratis. Bij een gedeeltelijke/volledige afkoop of bij een switch kunnen de prestaties van een product, vermeld in de prestatiescenario's van het deel "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?", 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 kostentabellen van het deel "Wat zijn de kosten?".

Hoe kan ik een klacht indienen?

Elke klacht kan worden ingediend bij het Service Quality Team, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, e-mail: klachten@nn.be, fax +32 2 407 75 22, website: www.nn.be. U kunt ook een klacht indienen bij de Ombudsman Verzekeringen, de Meeûsquare 35, 1000 Brussel, e-mail: info@ombudsman.as, fax +32 2 547 59 75, website: www.ombudsman.as.

Andere nuttige informatie

Voor meer informatie over:

De premie, de kosten, de afkoop, de switches, de belastingen op het product en het beleid voor het beheer van belangenconflicten: raadpleeg het Document met aanvullende precontractuele informatie over NN Strategy niet-fiscaal – Algemeen, het Aanvullende informatieblad bij het product NN Strategy niet-fiscaal en het Reglement voor tak 23-beleggingsfondsbeheer van NN Strategy, beschikbaar op <http://www.nn.be>

NN Fidelity America fund

Beheersreglement TAK 23 NN Strategy Niet-Fiscaal

Datum 01/10/2020

Verkrijgbaar in NN Strategy niet-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 niet-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 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. - FSMA: Congresstraat 12/14, 1000 Brussel, www.fmsa.be. NBB: de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel, 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 beleggingsopportunities 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 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 begunstigden 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 euro¹².

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.

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:

¹² 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.

- 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 verzekeringnemer 20 dagen op voor hand 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.

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 Niet-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 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

In stapkosten:

- 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.

Uit stapkosten:

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 winstdeelnamen 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 Fidelity America fund

Beschikbaar in	NN Strategy (niet-fiscaal)
Intern fonds	NN Fidelity America fund
Onderliggend fonds	Fidelity Funds America Fund A ACC EUR
Oprichtingsdatum van het interne fonds	31/08/2015
Oprichtingsdatum van het onderliggende fonds	01/10/1990
Maatschappij	NN Insurance Belgium nv, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	Angel Agudo, Ashish Bhardwaj, FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.
ISIN code van het onderliggende fonds	LU0251127410
Looptijd	Onbepaald
Beheerskosten verbonden aan het fonds	De beheerskosten bedragen 0,96% op jaarbasis. Deze worden afgetrokken in verhouding tot de dagen die verstreken zijn tussen twee berekeningen van de inventariswaarde.
Doelstelling en beleggingsbeleid	<p>Het fonds streeft naar kapitaalgroei op lange termijn met een laag verwacht inkomstenniveau.</p> <ul style="list-style-type: none"> -Het fonds zal ten minste 70% beleggen in aandelen van Amerikaanse bedrijven. -Het fonds is vrij om te beleggen buiten zijn voornaamste regio's, marktsegmenten, sectoren en activaklassen. -Het fonds kan direct in activa beleggen of kan indirect blootstelling verwerven via andere in aanmerking komende manieren, inclusief derivaten. Het fonds kan gebruik maken van derivaten om de risico's te beperken, de kosten te verlagen of om extra kapitaal of inkomsten te genereren, inclusief voor beleggingsdoeleinden, in overeenstemming met het risicoprofiel van het fonds. -Het fonds wordt actief beheerd en verwijst alleen voor vergelijkingsdoeleinden naar de S&P500 Index (Net). -Door het fonds verdiende inkomsten worden gekapitaliseerd in de aandelenprijs. <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 Fidelity America fund 4 op een schaal van 1 (lager risico) tot 7 (hoger risico).</p>
Beoogde retail investeerders	De tak 23-investeringsfondsen van NN Strategy niet-fiscaal zijn bedoeld voor klanten die op zoek zijn naar een belegging op lange termijn.

Essentiële-Informatiedocument

Doel

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven 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, product van NN Insurance Belgium nv. Meer informatie op onze website www.nn.be of bel ons 02 407 70 00. De FSMA is de bevoegde autoriteit belast met het toezicht. Productiedatum: 01 oktober 2020.

Wat is dit voor product?

Type

NN Strategy is een tak 23 levensverzekering waarvan het rendement is gekoppeld aan verschillende beleggingsfondsen en waarvan de premies kunnen worden belegd in het verzekeringsfonds **NN Fidelity America fund**.

Doelstellingen

NN Fidelity America fund belegt volledig in het **Fidelity Funds America Fund A ACC EUR**. Dit onderliggende fonds streeft naar verhoging van de activa op lange termijn. Het onderliggende fonds investeert minstens 70% in aandelen van Amerikaanse bedrijven. Het heeft de vrijheid om te beleggen buiten de belangrijkste geografische zones, marktsegmenten, sector of activacategorieën van het onderliggende fonds. Dit onderliggend fonds kan gebruik maken van derivaten met de bedoeling om risico's te beperken, kosten te verlagen of om extra kapitaal of inkomsten te genereren. Het is vrij in het nemen van beleggingsbeslissingen binnen zijn doelstellingen en beleggingsbeleid.

Het NN Strategy fonds 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.

Voor welke retailbelegger

Bij onderschrijving is de minimumleeftijd van de verzekeringnemer 18 jaar en de maximale leeftijd 79 jaar. De gebruikelijke verblijfplaats van de verzekeringnemer moet in België zijn. NN Insurance Belgium nv verleent in beginsel geen beleggingsdiensten aan U.S Persons (zie voor meer informatie hierover de algemene voorwaarden). Daarenboven is NN Strategy niet geregistreerd onder de Securities Act. De beoogde retailbelegger moet kennis hebben van en ervaring hebben met een levensverzekering tak 23 en beleggingsverlies (kapitaal) kunnen dragen. NN Strategy is bedoeld voor klanten die op zoek zijn naar een belegging op lange termijn.

Verzekerings- uitkeringen

NN Strategy 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. De bedragen van deze uitkering worden weergegeven in de sectie "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?"

Duur

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.

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

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer 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 4 uit 7, hetgeen een middelgrote risicoklasse is. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgrote en, dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt aanwezig is. 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



← →

Lager risico

Hoger risico



Voor de risico-indicator wordt er uitgegaan dat u het product houdt voor 5 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

Prestatie-scenario's

Belegging		1 jaar	3 jaar	5 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Verzekeringspremie 10.000 EUR				
Scenarios bij leven				
Stressscenario's	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	2755,82 EUR	4396,39 EUR	3347,91 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-72,44 %	-23,96 %	-19,66 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	7472,67 EUR	6244,7 EUR	5292,52 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-25,27 %	-14,53 %	-11,95 %
Gematigd scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	9352,82 EUR	9197,61 EUR	8719,36 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-6,47 %	-2,75 %	-2,7 %
Gunstig scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	11649,77 EUR	13481,77 EUR	14296,03 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	16,5 %	10,47 %	7,41 %
Scenario bij overlijden				
Verzeerde gebeurtenis	Wat uw begunstigen kunnen terugkrijgen na kosten	9352,82 EUR	9197,61 EUR	8719,36 EUR

Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 10 jaar, in verschillende scenario's, als u 10.000 EUR inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen. 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.

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 begunstigen. Bij wanbetaling of faillissement van NN Insurance Belgium nv is de teruggave van de volledige reserve van het contract onzeker. NN Strategy geniet geen bescherming van het "Waarborgfonds voor financiële producten" voor het tak 23.

Wat zijn de kosten ?

De verlaging van de opbrengst laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige, vaste en incidentele kosten.

Kosten in de loop van de tijd.

De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10.000 EUR inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. Het is mogelijk dat de persoon die u dit product verkoopt of advies hierover verleent, u bijkomende kosten aanrekent. In voorkomend geval zal deze persoon u informeren over deze kosten en de weerslag tonen van al deze kosten op uw belegging in de loop der jaren.

Belegging 10.000 EUR	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 3 jaar	Indien u verkoopt na 5 jaar
Scenario's			
Totale kosten	688,22 EUR	896,31 EUR	1427,74 EUR
Effect op rendement (RIY) per jaar	7,1 %	3,1 %	3,03 %

Samenstelling van de kosten De tabel hieronder toont :

- het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op het mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen looptijd
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar			
Enmalige kosten	Instapkosten	0,1 %	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet
	Uitstapkosten	0 %	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt
Lopende kosten	Portefeuille-transactiekosten	0 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen
	Andere recurrente kosten	2,93 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen en de in de deel « Wat is dit voor een product? » gepresenteerde kosten

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

De aanbevolen periode van bezit bedraagt 5 jaar, wat overeenkomt met de gemiddelde waargenomen aanhoudperiode.

U kunt op elk moment de 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 gelijk zijn aan € 1.240, met een minimum van € 250 per fonds. De jaarlijkse, halfjaarlijkse, driemaandelijks of maandelijkse periodieke gedeeltelijke afkopen moeten minstens € 2.400 per jaar bedragen en maximaal 15% van de contractwaarde, berekend op de basis: (1) voor gedeeltelijke periodieke afkopen, aangevraagd bij de inschrijving, geldt de gestorte premie als basis; (2) voor de afkopen, aangevraagd tijdens de loop van het contract, is dat de contractreserve. De afkoop brengt afkoopkosten met zich mee en ook de eventuele afhouding van een financiële vergoeding. De volledige afkoop beëindigt het contract. U kunt op elk moment een switch van uw contract aanvragen binnen de beschikbare fondsen. Na elke switch moet de waarde van elke belegging minstens € 250 bedragen. In het kader van een vrije switch is de eerste switch van het kalenderjaar gratis. Daarna kunnen voor elke switch kosten worden aangerekend. Er kunnen ook kosten worden aangerekend in het kader van een automatische switch (beschikbaar vanaf een contractwaarde van € 10.000), tenzij bij een drip feed: daarvoor is de switch gratis. Bij een gedeeltelijke/volledige afkoop of bij een switch kunnen de prestaties van een product, vermeld in de prestatiescenario's van het deel "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?", 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 kostentabellen van het deel "Wat zijn de kosten?".

Hoe kan ik een klacht indienen?

Elke klacht kan worden ingediend bij het Service Quality Team, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, e-mail: klachten@nn.be, fax +32 2 407 75 22, website: www.nn.be. U kunt ook een klacht indienen bij de Ombudsman Verzekeringen, de Meeûsquare 35, 1000 Brussel, e-mail: info@ombudsman.as, fax +32 2 547 59 75, website: www.ombudsman.as.

Andere nuttige informatie

Voor meer informatie over:

De premie, de kosten, de afkoop, de switches, de belastingen op het product en het beleid voor het beheer van belangenconflicten: raadpleeg het Document met aanvullende precontractuele informatie over NN Strategy niet-fiscaal – Algemeen, het Aanvullende informatieblad bij het product NN Strategy niet-fiscaal en het Reglement voor tak 23-beleggingsfondsbeheer van NN Strategy, beschikbaar op <http://www.nn.be>

NN Fidelity pacific fund

Beheersreglement TAK 23 NN Strategy Niet-Fiscaal

Datum 01/10/2020

Verkrijgbaar in NN Strategy niet-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 niet-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 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. - FSMA: Congresstraat 12/14, 1000 Brussel, www.fmsa.be. NBB: de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel, 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 beleggingsopportunities 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 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 begunstigden 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 euro¹³.

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.

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:

¹³ 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.

- 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 verzekeringnemer 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.

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 Niet-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 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

In stapkosten:

- 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.

Uit stapkosten:

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 winstdeelnamen 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 Fidelity pacific fund

Beschikbaar in	NN Strategy (niet-fiscaal)
Intern fonds	NN Fidelity pacific fund
Onderliggend fonds	Fidelity Funds Pacific Fund A ACC EUR
Oprichtingsdatum van het interne fonds	31/08/2015
Oprichtingsdatum van het onderliggende fonds	10/01/1994
Maatschappij	NN Insurance Belgium nv, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	Dale Nicholls, FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.
ISIN code van het onderliggende fonds	LU0368678339
Looptijd	Onbepaald
Beheerskosten verbonden aan het fonds	De beheerskosten bedragen 0,96% op jaarbasis. Deze worden afgetrokken in verhouding tot de dagen die verstreken zijn tussen twee berekeningen van de inventariswaarde.
Doelstelling en beleggingsbeleid	<ul style="list-style-type: none"> - Het fonds streeft naar kapitaalgroei op lange termijn met een laag verwacht inkomstenniveau. - Het fonds zal ten minste 70% beleggen in de aandelen van bedrijven in de regio Azië-Pacific, inclusief, maar niet beperkt tot Japan, Australië, China, Hongkong, India, Indonesië, Zuid-Korea, Maleisië, Nieuw-Zeeland, de Filipijnen, Singapore, Taiwan en Thailand. - Het fonds kan beleggen in landen die worden beschouwd als opkomende markten. - Het fonds is vrij om te beleggen buiten zijn voornaamste regio's, marktsegmenten, sectoren en activaklassen. - Het fonds kan tot 10% direct beleggen in Chinese A- en B-aandelen (met een totale blootstelling, inclusief directe en indirecte beleggingen, van minder dan 30%). - Het fonds kan direct in activa beleggen of kan indirect blootstelling verwerven via andere in aanmerking komende manieren, inclusief derivaten. Het fonds kan gebruik maken van derivaten om de risico's te beperken, de kosten te verlagen of om extra kapitaal of inkomsten te genereren, inclusief voor beleggingsdoeleinden, in overeenstemming met het risicoprofiel van het fonds. - Het fonds wordt actief beheerd en verwijst naar de MSCI AC Pacific (Net) (de "Benchmark"). De Beleggingsbeheerder beschikt over een ruime keuzevrijheid voor de samenstelling van de portefeuille van het fonds. Hij kan posities innemen die geen deel uitmaken van, en anders gewogen zijn dan in, de Benchmark. Er zijn geen beperkingen wat betreft de mate waarin de prestaties van het fonds kunnen afwijken van die van de Benchmark. De Beleggingsbeheerder kan interne richtsnoeren opstellen die op hun beurt kunnen verwijzen naar afwijkingen ten opzichte van de Benchmark. - Door het fonds verdiende inkomsten worden gekapitaliseerd in de aandelenprijs.

Op basis van de scoring opgesteld op 01/10/2020 door NN Insurance Belgium nv volgens de PRIIP-methodologie bedraagt de risicoklasse van NN Fidelity pacific fund 4 op een schaal van 1 (lager risico) tot 7 (hoger risico).

**Beoogde retail
inverteerders**

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

Essentiële-Informatiedocument

Doel

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven 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, product van NN Insurance Belgium nv. Meer informatie op onze website www.nn.be of bel ons 02 407 70 00. De FSMA is de bevoegde autoriteit belast met het toezicht. Productiedatum: 01 oktober 2020.

Wat is dit voor product?

Type

NN Strategy is een tak 23 levensverzekering waarvan het rendement is gekoppeld aan verschillende beleggingsfondsen en waarvan de premies kunnen worden belegd in het verzekeringsfonds **NN Fidelity Pacific fund**.

Doelstellingen

NN Fidelity Pacific fund belegt volledig in het **Fidelity Funds Pacific A ACC Fund**. Dit onderliggende fonds streeft naar verhoging van de activa op lange termijn. Het onderliggende fonds investeert minstens 70% in bedrijven uit de regio Asia Pacific, inclusief maar niet beperkt tot Japan, Australië, China, Hongkong, India, Indonesië, Zuid-Korea, Maleisië, Nieuw-Zeeland, de Filipijnen, Singapore, Taiwan en Thailand. Dit onderliggend fonds kan gebruik maken van derivaten met de bedoeling om risico's te beperken, kosten te verlagen of om extra kapitaal of inkomsten te genereren. Het is vrij in het nemen van beleggingsbeslissingen binnen zijn doelstellingen en beleggingsbeleid.

Het NN Strategy fonds 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.

Voor welke retailbelegger

Bij onderschrijving is de minimumleeftijd van de verzekeringnemer 18 jaar en de maximale leeftijd 79 jaar. De gebruikelijke verblijfplaats van de verzekeringnemer moet in België zijn. NN Insurance Belgium nv verleent in beginsel geen beleggingsdiensten aan U.S Persons (zie voor meer informatie hierover de algemene voorwaarden). Daarenboven is NN Strategy niet geregistreerd onder de Securities Act. De beoogde retailbelegger moet kennis hebben van en ervaring hebben met een levensverzekering tak 23 en beleggingsverlies (kapitaal) kunnen dragen. NN Strategy is bedoeld voor klanten die op zoek zijn naar een belegging op lange termijn.

Verzekerings- uitkeringen

NN Strategy 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. De bedragen van deze uitkering worden weergegeven in de sectie "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?"

Duur

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.

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

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer 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 4 uit 7, hetgeen een middelgrote risicoklasse is. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgrote en, dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt aanwezig is. 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



←.....→

Lager risico

Hoger risico



Voor de risico-indicator wordt er uitgegaan dat u het product houdt voor 5 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

Prestatie-scenario's

Belegging		1 jaar	3 jaar	5 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Verzekeringspremie 10.000 EUR				
Scenarios bij leven				
Stressscenario's	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	2161,33 EUR	4607,07 EUR	3571,97 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-78,39 %	-22,77 %	-18,61 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	7886,48 EUR	7314,42 EUR	6874,87 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-21,14 %	-9,9 %	-7,22 %
Gematigd scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	9850,13 EUR	10723,89 EUR	11254,85 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-1,5 %	2,36 %	2,39 %
Gunstig scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	12205,67 EUR	15598,61 EUR	18280,01 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	22,06 %	15,97 %	12,82 %
Scenario bij overlijden				
Verzeerde gebeurtenis	Wat uw begunstigen kunnen terugkrijgen na kosten	9850,13 EUR	10723,89 EUR	11254,85 EUR

Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 10 jaar, in verschillende scenario's, als u 10.000 EUR inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen. 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.

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 begunstigen. Bij wanbetaling of faillissement van NN Insurance Belgium nv is de teruggave van de volledige reserve van het contract onzeker. NN Strategy geniet geen bescherming van het "Waarborgfonds voor financiële producten" voor het tak 23.

Wat zijn de kosten ?

De verlaging van de opbrengst laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige, vaste en incidentele kosten.

Kosten in de loop van de tijd.

De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10.000 EUR inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. Het is mogelijk dat de persoon die u dit product verkoopt of advies hierover verleent, u bijkomende kosten aanrekent. In voorkomend geval zal deze persoon u informeren over deze kosten en de weerslag tonen van al deze kosten op uw belegging in de loop der jaren.

Belegging 10.000 EUR	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 3 jaar	Indien u verkoopt na 5 jaar
Scenario's			
Totale kosten	728,08 EUR	1055,97 EUR	1863,16 EUR
Effect op rendement (RIY) per jaar	7,13 %	3,13 %	3,06 %

Samenstelling van de kosten De tabel hieronder toont :

- het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op het mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen looptijd
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar			
Enmalige kosten	Instapkosten	0,1 %	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet
	Uitstapkosten	0 %	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt
Lopende kosten	Portefeuille-transactiekosten	0 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen
	Andere recurrente kosten	2,96 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen en de in de deel « Wat is dit voor een product? » gepresenteerde kosten

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

De aanbevolen periode van bezit bedraagt 5 jaar, wat overeenkomt met de gemiddelde waargenomen aanhoudperiode.

U kunt op elk moment de 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 gelijk zijn aan € 1.240, met een minimum van € 250 per fonds. De jaarlijkse, halfjaarlijkse, driemaandelijke of maandelijkse periodieke gedeeltelijke afkopen moeten minstens € 2.400 per jaar bedragen en maximaal 15% van de contractwaarde, berekend op de basis: (1) voor gedeeltelijke periodieke afkopen, aangevraagd bij de inschrijving, geldt de gestorte premie als basis; (2) voor de afkopen, aangevraagd tijdens de loop van het contract, is dat de contractreserve. De afkoop brengt afkoopkosten met zich mee en ook de eventuele afhouding van een financiële vergoeding. De volledige afkoop beëindigt het contract. U kunt op elk moment een switch van uw contract aanvragen binnen de beschikbare fondsen. Na elke switch moet de waarde van elke belegging minstens € 250 bedragen. In het kader van een vrije switch is de eerste switch van het kalenderjaar gratis. Daarna kunnen voor elke switch kosten worden aangerekend. Er kunnen ook kosten worden aangerekend in het kader van een automatische switch (beschikbaar vanaf een contractwaarde van € 10.000), tenzij bij een drip feed: daarvoor is de switch gratis. Bij een gedeeltelijke/volledige afkoop of bij een switch kunnen de prestaties van een product, vermeld in de prestatiescenario's van het deel "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?", 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 kostentabellen van het deel "Wat zijn de kosten?".

Hoe kan ik een klacht indienen?

Elke klacht kan worden ingediend bij het Service Quality Team, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, e-mail: klachten@nn.be, fax +32 2 407 75 22, website: www.nn.be. U kunt ook een klacht indienen bij de Ombudsman Verzekeringen, de Meeûsquare 35, 1000 Brussel, e-mail: info@ombudsman.as, fax +32 2 547 59 75, website: www.ombudsman.as.

Andere nuttige informatie

Voor meer informatie over:

De premie, de kosten, de afkoop, de switches, de belastingen op het product en het beleid voor het beheer van belangenconflicten: raadpleeg het Document met aanvullende precontractuele informatie over NN Strategy niet-fiscaal – Algemeen, het Aanvullende informatieblad bij het product NN Strategy niet-fiscaal en het Reglement voor tak 23-beleggingsfondsbeheer van NN Strategy, beschikbaar op <http://www.nn.be>

NN Invesco pan european equity fund

Beheersreglement TAK 23 NN Strategy Niet-Fiscaal

Datum 01/10/2020

Verkrijgbaar in NN Strategy niet-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 niet-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 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. - FSMA: Congresstraat 12/14, 1000 Brussel, www.fmsa.be. NBB: de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel, 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 beleggingsopportunities 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 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 begunstigden 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 euro¹⁴.

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.

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:

¹⁴ 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.

- 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 verzekeringnemer 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.

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 Niet-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 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

In stapkosten:

- 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.

Uit stapkosten:

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 winstdeelnamen 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 Invesco pan european equity fund

Beschikbaar in	NN Strategy (niet-fiscaal)
Intern fonds	NN Invesco Pan European Equity fund
Onderliggend fonds	Invesco Pan European Equity Fund A Acc
Oprichtingsdatum van het interne fonds	31/08/2015
Oprichtingsdatum van het onderliggende fonds	01/01/1991
Maatschappij	NN Insurance Belgium nv, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	Invesco Management S.A., 37A Avenue JF Kennedy, L-1855 Luxembourg
ISIN code van het onderliggende fonds	LU0028118809
Looptijd	Onbepaald
Beheerskosten verbonden aan het fonds	De beheerskosten bedragen 0,96% op jaarbasis. Deze worden afgetrokken in verhouding tot de dagen die verstreken zijn tussen twee berekeningen van de inventariswaarde.

Doelstelling en beleggingsbeleid

De doelstelling van het Fonds is vermogensgroei op lange termijn te verwezenlijken. Het Fonds heeft de intentie om voornamelijk te beleggen in aandelen van bedrijven. Het Fonds belegt voornamelijk in Europa.

Het Invesco Pan European Equity Fund is een fundamenteel beheerd fonds dat op basis van individuele effecten werkt en zich niet spiegelt aan een benchmark. De fondsenbeheerders hebben geen voorkeur voor een bepaalde beleggingsstijl en laten zich ook niet beperken tot een land, sector, aandeel of marktkapitalisatie. Door die specifieke beleggingsaanpak heeft het fonds heel consistent sterk gepresteerd: Sinds de huidige fondsbeheerders in 2003 het roer hebben overgenomen, heeft het fonds in 8 van de 9 kalenderjaren in elke marktsituatie beter gepresteerd dan zijn referentiegroep. Door de relatief hoge up-captureratio van de fondsen hebben beleggers een interessant alfa-potentieel gekregen, vooral in sterke aandelenmarkten.

- * Een flexibele beleggingsaanpak: Door geen specifieke beleggingsstijl te bevoordelen, kan het fonds profiteren van de beste mix van individuele risico-rendementsmogelijkheden op de markt op elk moment in welk aandeel, welke sector of welk land dan ook.
- * Profiteren van waarderingsanomalieën: De beleggingsaanpak van het team is erop gericht te profiteren van waarderingsanomalieën op de markt en daarbij wordt de benchmark veeleer beschouwd als een nuttig referentiepunt.
- * Niet vertrouwen op kortstondige trends: Het beleggingsteam legt meer nadruk op de lange termijn en vermijdt een al te grote afhankelijkheid van kortstondige trends zoals momentum of andere technische factoren.

Op basis van de scoring opgesteld op 01/10/2020 door NN Insurance Belgium nv volgens de PRIIP-methodologie bedraagt de risicoklasse van NN Invesco Pan European Equity fund 5 op een schaal van 1 (lager risico) tot 7 (hoger risico).

Beoogde retail investeerders

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

Essentiële-Informatiedocument

Doel

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven 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, product van NN Insurance Belgium nv. Meer informatie op onze website www.nn.be of bel ons 02 407 70 00. De FSMA is de bevoegde autoriteit belast met het toezicht. Productiedatum: 01 oktober 2020.

Wat is dit voor product?

Type

NN Strategy is een tak 23 levensverzekering waarvan het rendement is gekoppeld aan verschillende beleggingsfondsen en waarvan de premies kunnen worden belegd in het verzekeringsfonds **NN Invesco pan european equity fund**.

Doelstellingen

NN Invesco pan european equity fund belegt volledig in het **Invesco Pan European Equity Fund**. Dit onderliggende fonds streeft naar verhoging van de activa op lange termijn. Het fonds belegt voornamelijk in Europa en is een fundamenteel beheerd fonds dat op basis van individuele effecten werkt en zich niet spiegelt aan een benchmark. De fondsenbeheerders hebben geen voorkeur voor een bepaalde beleggingsstijl en laten zich ook niet beperken tot een land, sector, aandeel of marktkapitalisatie. Het NN Strategy fonds 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.

Voor welke retailbelegger

Bij onderschrijving is de minimumleeftijd van de verzekeringnemer 18 jaar en de maximale leeftijd 79 jaar. De gebruikelijke verblijfplaats van de verzekeringnemer moet in België zijn. NN Insurance Belgium nv verleent in beginsel geen beleggingsdiensten aan U.S Persons (zie voor meer informatie hierover de algemene voorwaarden). Daarenboven is NN Strategy niet geregistreerd onder de Securities Act. De beoogde retailbelegger moet kennis hebben van en ervaring hebben met een levensverzekering tak 23 en beleggingsverlies (kapitaal) kunnen dragen. NN Strategy is bedoeld voor klanten die op zoek zijn naar een belegging op lange termijn.

Verzekerings- uitkeringen

NN Strategy 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. De bedragen van deze uitkering worden weergegeven in de sectie "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?"

Duur

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.

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

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer 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 5 uit 7, hetgeen een middelgrote-hoge risicoklasse is. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgrote-hoog en, dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt groot is. 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



Lager risico

Hoger risico



Voor de risico-indicator wordt er uitgegaan dat u het product houdt voor 5 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

Prestatie-scenario's

Belegging		1 jaar	3 jaar	5 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Verzekeringspremie 10.000 EUR				
Scenarios bij leven				
Stressscenario's	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	1273,61 EUR	3536,15 EUR	2486,3 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-87,26 %	-29,29 %	-24,3 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	6800,77 EUR	4978,78 EUR	3733,83 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-31,99 %	-20,74 %	-17,88 %
Gematigd scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	8916,08 EUR	7929,68 EUR	6798,52 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-10,84 %	-7,44 %	-7,43 %
Gunstig scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	11540,6 EUR	12468,86 EUR	12221,16 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	15,41 %	7,63 %	4,09 %
Scenario bij overlijden				
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten	8916,08 EUR	7929,68 EUR	6798,52 EUR

Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 10 jaar, in verschillende scenario's, als u 10.000 EUR inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen. 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.

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 geniet geen bescherming van het "Waarborgfonds voor financiële producten" voor het tak 23.

Wat zijn de kosten ?

De verlaging van de opbrengst laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige, vaste en incidentele kosten.

Kosten in de loop van de tijd.

De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10.000 EUR inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. Het is mogelijk dat de persoon die u dit product verkoopt of advies hierover verleent, u bijkomende kosten aanrekent. In voorkomend geval zal deze persoon u informeren over deze kosten en de weerslag tonen van al deze kosten op uw belegging in de loop der jaren.

Belegging 10.000 EUR	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 3 jaar	Indien u verkoopt na 5 jaar
Scenario's			
Totale kosten	662,98 EUR	791,6 EUR	1141,79 EUR
Effect op rendement (RIY) per jaar	7,17 %	3,17 %	3,1 %

Samenstelling van de kosten De tabel hieronder toont :

- het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op het mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen looptijd
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar			
Enmalige kosten	Instapkosten	0,1 %	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet
	Uitstapkosten	0 %	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt
Lopende kosten	Portefeuille-transactiekosten	0 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen
	Andere recurrente kosten	3 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen en de in de deel « Wat is dit voor een product? » gepresenteerde kosten

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

De aanbevolen periode van bezit bedraagt 5 jaar, wat overeenkomt met de gemiddelde waargenomen aanhoudperiode.

U kunt op elk moment de 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 gelijk zijn aan € 1.240, met een minimum van € 250 per fonds. De jaarlijkse, halfjaarlijkse, driemaandelijke of maandelijkse periodieke gedeeltelijke afkopen moeten minstens € 2.400 per jaar bedragen en maximaal 15% van de contractwaarde, berekend op de basis: (1) voor gedeeltelijke periodieke afkopen, aangevraagd bij de inschrijving, geldt de gestorte premie als basis; (2) voor de afkopen, aangevraagd tijdens de loop van het contract, is dat de contractreserve. De afkoop brengt afkoopkosten met zich mee en ook de eventuele afhouding van een financiële vergoeding. De volledige afkoop beëindigt het contract. U kunt op elk moment een switch van uw contract aanvragen binnen de beschikbare fondsen. Na elke switch moet de waarde van elke belegging minstens € 250 bedragen. In het kader van een vrije switch is de eerste switch van het kalenderjaar gratis. Daarna kunnen voor elke switch kosten worden aangerekend. Er kunnen ook kosten worden aangerekend in het kader van een automatische switch (beschikbaar vanaf een contractwaarde van € 10.000), tenzij bij een drip feed: daarvoor is de switch gratis. Bij een gedeeltelijke/volledige afkoop of bij een switch kunnen de prestaties van een product, vermeld in de prestatiescenario's van het deel "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?", 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 kostentabellen van het deel "Wat zijn de kosten?".

Hoe kan ik een klacht indienen?

Elke klacht kan worden ingediend bij het Service Quality Team, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, e-mail: klachten@nn.be, fax +32 2 407 75 22, website: www.nn.be. U kunt ook een klacht indienen bij de Ombudsman Verzekeringen, de Meeûsquare 35, 1000 Brussel, e-mail: info@ombudsman.as, fax +32 2 547 59 75, website: www.ombudsman.as.

Andere nuttige informatie

Voor meer informatie over:

De premie, de kosten, de afkoop, de switches, de belastingen op het product en het beleid voor het beheer van belangenconflicten: raadpleeg het Document met aanvullende precontractuele informatie over NN Strategy niet-fiscaal – Algemeen, het Aanvullende informatieblad bij het product NN Strategy niet-fiscaal en het Reglement voor tak 23-beleggingsfondsbeheer van NN Strategy, beschikbaar op <http://www.nn.be>

NN Flossbach von Storch multiple opportunities II fund

Beheersreglement TAK 23 NN Strategy Niet-Fiscaal

Datum 01/10/2020

Verkrijgbaar in NN Strategy niet-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 niet-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 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. - FSMA: Congresstraat 12/14, 1000 Brussel, www.fmsa.be. NBB: de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel, 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 beleggingsopportunities 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 waardebevestiging 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 waardebevestiging 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 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 begunstigden 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 euro¹⁵.

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.

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:

¹⁵ 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.

- 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 verzekeringnemer 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.

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 Niet-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 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

In stapkosten:

- 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.

Uit stapkosten:

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 winstdeelnamen 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 Flossbach von Storch multiple opportunities II fund

Beschikbaar in	NN Strategy (niet-fiscaal)
Intern fonds	NN Flossbach von Storch multiple opportunities II fund
Onderliggend fonds	Flossbach von Storch – Multiple Opportunities II RT
Oprichtingsdatum van het interne fonds	31/08/2015
Oprichtingsdatum van het onderliggende fonds	03/04/2014
Maatschappij	NN Insurance Belgium nv, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	Flossbach von Storch Invest S.A. 6, Avenue Marie-Thérèse, 2132 Luxembourg, Luxembourg
ISIN code van het onderliggende fonds	LU1038809395
Looptijd	Onbepaald
Beheerskosten verbonden aan het fonds	De beheerskosten bedragen 0,96% op jaarbasis. Deze worden afgetrokken in verhouding tot de dagen die verstreken zijn tussen twee berekeningen van de inventariswaarde.

Doelstelling en beleggingsbeleid

Het deelfonds belegt zijn vermogen in allerlei soorten effecten, waaronder aandelen, rente, geldmarktinstrumenten, certificaten, andere gestructureerde producten (bijv. aandelenleningen, warrantleningen, converteerbare leningen), doelfondsen, derivaten, liquide middelen en vastetermijndeposito's. Maximaal 20 % van het nettodeelfondsvermogen mag indirect in edelmetalen worden belegd. De belegging in een ander fonds mag niet meer bedragen dan 10 % van het vermogen van het deelfonds. Ter dekking of stijging van het vermogen mag het deelfonds financiële instrumenten inzetten waarvan de waarde afhangt van toekomstige prijzen van andere vermogenswaarden („derivaten“).

De doelstelling van het beleggingsbeleid van Flossbach von Storch – Multiple Opportunities II ("het deelfonds") is, met inachtneming van het beleggingsrisico, het behalen van een redelijke waardetoeename van de valuta van het deelfonds. De beleggingsstrategie wordt op basis van de fundamentele analyse van de globale financiële markten bepaald. Het deelfonds wordt actief beheerd. De samenstelling van de portefeuille wordt in overeenstemming met de in het beleggingsbeleid gedefinieerde criteria door de fondsbeheerder regelmatig getoets en indien nodig aangepast. Het deelfonds belegt zijn vermogen in allerlei soorten effecten, waaronder aandelen, rente, geldmarktinstrumenten, certificaten, andere gestructureerde producten (bijv. aandelenleningen, warrantleningen, converteerbare leningen), doelfondsen, derivaten, liquide middelen en vastetermijndeposito's. Met inachtneming van de "Overige Beleggingsbeperkingen" wordt overeenkomstig artikel 4 van het beheerreglement minstens 25% van het nettovermogen van het compartiment permanent belegd in kapitaalparticipaties. Maximaal 20% van het nettodeelfondsvermogen mag indirect in edelmetalen worden belegd. De belegging in een ander fonds mag niet meer bedragen dan 10 % van het vermogen van het deelfonds. Ter dekking of stijging van het vermogen mag het deelfonds financiële instrumenten inzetten waarvan de waarde afhangt van toekomstige prijzen van andere vermogenswaarden ("derivaten").

Op basis van de scoring opgesteld op 01/10/2020 door NN Insurance Belgium nv volgens de PRIIP-methodologie bedraagt de risicoklasse van NN Flossbach von Storch multiple opportunities II fund 3 op een schaal van 1 (lager risico) tot 7 (hoger risico).

Beoogde retail investeerders

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

Essentiële-Informatiedocument

Doel

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven 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, product van NN Insurance Belgium nv. Meer informatie op onze website www.nn.be of bel ons 02 407 70 00. De FSMA is de bevoegde autoriteit belast met het toezicht. Productiedatum: 01 oktober 2020.

Wat is dit voor product?

Type

NN Strategy is een tak 23 levensverzekering waarvan het rendement is gekoppeld aan verschillende beleggingsfondsen en waarvan de premies kunnen worden belegd in het verzekeringsfonds **NN Flossbach von Storch multiple opportunities II fund**.

Doelstellingen

NN Flossbach von Storch multiple opportunities II fund belegt volledig in het **Flossbach von Storch - Multiple Opportunities II RT**. Dit onderliggende fonds streeft naar verhoging van de activa op lange termijn. Het onderliggende fonds heeft als objectief om interessante waardetoeename te genereren, rekening houdend met het beleggingsrisico. Haar beleggingsstrategie is gebaseerd op een fundamentele analyse van de globale financiële markten. Het belegt haar vermogen in allerlei soorten effecten, waaronder aandelen, rente, geldmarktinstrumenten, certificaten, andere gestructureerde producten (bijv. aandelenleningen, warrantleningen, converteerbare leningen), doelfondsen, derivaten, liquide middelen en vastetermijndeposito's. Maximaal 20% van het nettofondsvermogen mag indirect in edelmetalen worden belegd. De belegging in een ander fonds mag niet meer bedragen dan 10% van het vermogen van het fonds. Het NN Strategy fonds 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.

Voor welke retailbelegger

Bij onderschrijving is de minimumleeftijd van de verzekeringnemer 18 jaar en de maximale leeftijd 79 jaar. De gebruikelijke verblijfplaats van de verzekeringnemer moet in België zijn. NN Insurance Belgium nv verleent in beginsel geen beleggingsdiensten aan U.S Persons (zie voor meer informatie hierover de algemene voorwaarden). Daarenboven is NN Strategy niet geregistreerd onder de Securities Act. De beoogde retailbelegger moet kennis hebben van en ervaring hebben met een levensverzekering tak 23 en beleggingsverlies (kapitaal) kunnen dragen. NN Strategy is bedoeld voor klanten die op zoek zijn naar een belegging op lange termijn.

Verzekerings- uitkeringen

NN Strategy 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. De bedragen van deze uitkering worden weergegeven in de sectie "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?"

Duur

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.

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

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer 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 middelgrote-lage risicoklasse is. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgrote-laag en, dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt klein is. 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



← →

Lager risico

Hoger risico



Voor de risico-indicator wordt er uitgegaan dat u het product houdt voor 5 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

Prestatie-scenario's

Belegging		1 jaar	3 jaar	5 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Verzekeringspremie 10.000 EUR				
Scenarios bij leven				
Stressscenario's	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	4857,58 EUR	7251 EUR	6574,86 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-51,42 %	-10,16 %	-8,04 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	8970,25 EUR	9305,66 EUR	9533,02 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-10,3 %	-2,37 %	-0,95 %
Gematigd scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	9976,2 EUR	11180,4 EUR	12078,87 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-0,24 %	3,79 %	3,85 %
Gunstig scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	11071,46 EUR	13404,37 EUR	15272,18 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	10,71 %	10,26 %	8,84 %
Scenario bij overlijden				
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	9976,2 EUR	11180,4 EUR	12078,87 EUR

Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 10 jaar, in verschillende scenario's, als u 10.000 EUR inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen. 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.

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 begunstigden. Bij wanbetaling of faillissement van NN Insurance Belgium nv is de teruggave van de volledige reserve van het contract onzeker. NN Strategy geniet geen bescherming van het "Waarborgfonds voor financiële producten" voor het tak 23.

Wat zijn de kosten ?

De verlaging van de opbrengst laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige, vaste en incidentele kosten.

Kosten in de loop van de tijd.

De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10.000 EUR inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. Het is mogelijk dat de persoon die u dit product verkoopt of advies hierover verleent, u bijkomende kosten aanrekent. In voorkomend geval zal deze persoon u informeren over deze kosten en de weerslag tonen van al deze kosten op uw belegging in de loop der jaren.

Belegging 10.000 EUR	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 3 jaar	Indien u verkoopt na 5 jaar
Scenario's			
Totale kosten	705,49 EUR	991,51 EUR	1791,16 EUR
Effect op rendement (RIY) per jaar	6,83 %	2,83 %	2,77 %

Samenstelling van de kosten De tabel hieronder toont :

- het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op het mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen looptijd
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar			
Enmalige kosten	Instapkosten	0,1 %	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet
	Uitstapkosten	0 %	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt
Lopende kosten	Portefeuille-transactiekosten	0 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen
	Andere recurrente kosten	2,67 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen en de in de deel « Wat is dit voor een product? » gepresenteerde kosten

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

De aanbevolen periode van bezit bedraagt 5 jaar, wat overeenkomt met de gemiddelde waargenomen aanhoudperiode.

U kunt op elk moment de 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 gelijk zijn aan € 1.240, met een minimum van € 250 per fonds. De jaarlijkse, halfjaarlijkse, driemaandelijke of maandelijkse periodieke gedeeltelijke afkopen moeten minstens € 2.400 per jaar bedragen en maximaal 15% van de contractwaarde, berekend op de basis: (1) voor gedeeltelijke periodieke afkopen, aangevraagd bij de inschrijving, geldt de gestorte premie als basis; (2) voor de afkopen, aangevraagd tijdens de loop van het contract, is dat de contractreserve. De afkoop brengt afkoopkosten met zich mee en ook de eventuele afhouding van een financiële vergoeding. De volledige afkoop beëindigt het contract. U kunt op elk moment een switch van uw contract aanvragen binnen de beschikbare fondsen. Na elke switch moet de waarde van elke belegging minstens € 250 bedragen. In het kader van een vrije switch is de eerste switch van het kalenderjaar gratis. Daarna kunnen voor elke switch kosten worden aangerekend. Er kunnen ook kosten worden aangerekend in het kader van een automatische switch (beschikbaar vanaf een contractwaarde van € 10.000), tenzij bij een drip feed: daarvoor is de switch gratis. Bij een gedeeltelijke/volledige afkoop of bij een switch kunnen de prestaties van een product, vermeld in de prestatiescenario's van het deel "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?", 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 kostentabellen van het deel "Wat zijn de kosten?".

Hoe kan ik een klacht indienen?

Elke klacht kan worden ingediend bij het Service Quality Team, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, e-mail: klachten@nn.be, fax +32 2 407 75 22, website: www.nn.be. U kunt ook een klacht indienen bij de Ombudsman Verzekeringen, de Meeûsquare 35, 1000 Brussel, e-mail: info@ombudsman.as, fax +32 2 547 59 75, website: www.ombudsman.as.

Andere nuttige informatie

Voor meer informatie over:

De premie, de kosten, de afkoop, de switches, de belastingen op het product en het beleid voor het beheer van belangenconflicten: raadpleeg het Document met aanvullende precontractuele informatie over NN Strategy niet-fiscaal – Algemeen, het Aanvullende informatieblad bij het product NN Strategy niet-fiscaal en het Reglement voor tak 23-beleggingsfondsbeheer van NN Strategy, beschikbaar op <http://www.nn.be>

NN M&G optimal income fund

Beheersreglement TAK 23 NN Strategy Niet-Fiscaal

Datum 01/10/2020

Verkrijgbaar in NN Strategy niet-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 niet-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 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. - FSMA: Congresstraat 12/14, 1000 Brussel, www.fmsa.be. NBB: de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel, 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 beleggingsopportunities 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 waardebevestiging 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 waardebevestiging 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 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 begunstigden 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 euro¹⁶.

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.

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:

¹⁶ 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.

- 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 verzekeringnemer 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.

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. Munteenheden

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 Niet-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 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

In stapkosten:

- 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.

Uit stapkosten:

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 winstdeelnamen 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 M&G optimal income fund

Beschikbaar in	NN Strategy (niet-fiscaal)
Intern fonds	NN M&G optimal income fund
Onderliggend fonds	M&G (Lux) Optimal Income Fund
Oprichtingsdatum van het interne fonds	31/08/2015
Oprichtingsdatum van het onderliggende fonds	20/04/2007
Maatschappij	NN Insurance Belgium nv, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	Richard Woolnough, 10 Fenchurch Ave, Langbourn, London EC3M 5AG
ISIN code van het onderliggende fonds	LU1670724373
Looptijd	Onbepaald
Beheerskosten verbonden aan het fonds	De beheerskosten bedragen 0,96% op jaarbasis. Deze worden afgetrokken in verhouding tot de dagen die verstreken zijn tussen twee berekeningen van de inventariswaarde.

Doelstelling en beleggingsbeleid

Het fonds streeft naar een combinatie van vermogensgroei en inkomsten op basis van een blootstelling aan optimale inkomstenstromen op de beleggingsmarkten.

Kernbelegging: Het fonds belegt doorgaans direct in een mix van activa binnen de volgende beleggingsbeperkingen:

- minstens 50% in vastrentende effecten (inclusief obligaties en door activa gedekte effecten)
- tot 20% in bedrijfsaandelen.

Het fonds belegt in obligaties die zijn uitgegeven door overheden, overheidsgerelateerde instellingen en bedrijven van overal ter wereld, met inbegrip van de opkomende markten. Deze obligaties kunnen in om het even welke valuta zijn uitgedrukt. Het fonds kan beleggen in obligaties van elke kredietkwaliteit, inclusief tot 100% in obligaties van lagere kwaliteit. Het fonds kan ook beleggen in Chinese obligaties die in renminbi luiden.

Doorgaans wordt minstens 80% van het fonds belegd in activa die luiden in euro of andere valuta's die zijn afgedekt naar de euro.

Andere beleggingen: Het fonds kan beleggen in voorwaardelijk converteerbare schuldinstrumenten, andere fondsen en contanten of activa die vlot in contanten kunnen worden omgezet.

Derivaten: Het fonds kan beleggen via derivaten en kan derivaten gebruiken om de risico's en de kosten voor het beheer van het fonds te verlagen.

Samenvatting van de strategie: Het fonds is een flexibel wereldwijd obligatiefonds. De beleggingsbeheerder selecteert beleggingen op basis van een beoordeling van factoren op macro-economisch, activaklasse-, sector- en individueel effectenniveau. Beleggingen spreiden over emittenten en sectoren is een essentieel element van de strategie van het fonds, en de beleggingsbeheerder wordt in zijn selectie van afzonderlijke obligaties bijgestaan door een intern team van analisten. Met het oog op een optimale inkomstenstroom uit beleggingen kan de beleggingsbeheerder beleggen in de aandelen van een bedrijf wanneer deze een aantrekkelijkere beleggingskans vormen dan de obligaties van het bedrijf.

Benchmark: Een samengestelde index die bestaat uit:

- 1/3 Bloomberg Barclays Global Aggregate Corporate Index EUR Hedged
- 1/3 Bloomberg Barclays Global High Yield Index EUR Hedged
- 1/3 Bloomberg Barclays Global Treasury Index EUR Hedged

De benchmark is een vergelijkker waartegen het rendement van het fonds kan worden gemeten.

De samengestelde index is gekozen als de benchmark van het fonds omdat hij de reikwijdte van het beleggingsbeleid van het fonds het beste weerspiegelt. De benchmark wordt louter gebruikt om het rendement van het fonds te meten en hij beperkt de portefeuilleopbouw van het fonds niet. Het fonds wordt actief beheerd.

De fondsbeheerder kan volledig vrij kiezen welke beleggingen het fonds koopt, houdt en verkoopt. De posities van het fonds kunnen duidelijk afwijken van de samenstelling van de benchmark. Voor niet-afgedekte en valuta-afgedekte aandelenklassen wordt de benchmark weergegeven in de valuta van de aandelenklasse.

Op basis van de scoring opgesteld op 01/10/2020 door NN Insurance Belgium nv volgens de PRIIP-methodologie bedraagt de risicoklasse van NN M&G optimal income fund 2 op een schaal van 1 (lager risico) tot 7 (hoger risico).

Beoogde retail investeerders

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

Essentiële-Informatiedocument

Doel

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven 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, product van NN Insurance Belgium nv. Meer informatie op onze website www.nn.be of bel ons 02 407 70 00. De FSMA is de bevoegde autoriteit belast met het toezicht. Productiedatum: 01 oktober 2020.

Wat is dit voor product?

Type

NN Strategy is een tak 23 levensverzekering waarvan het rendement is gekoppeld aan verschillende beleggingsfondsen en waarvan de premies kunnen worden belegd in het verzekeringsfonds **NN M&G optimal income fund**.

Doelstellingen

NN M&G optimal income fund belegt volledig in het **M&G (L) Optimal Income fund**. Dit onderliggende fonds streeft naar verhoging van de activa op lange termijn. Het onderliggende fonds investeert ten minste 50% in vastrentende effecten (beleggingen die een zeker niveau van inkomsten of rente opleveren). Dit onderliggend fonds kan eveneens beleggen, zonder beperking, in volgende types van activa: andere fondsen, bedrijfsaandelen, contanten en derivaten (die vóór afdekkingsdoeleinden kunnen worden gebruikt). Het NN Strategy fonds 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.

Voor welke retailbelegger

Bij onderschrijving is de minimumleeftijd van de verzekeringnemer 18 jaar en de maximale leeftijd 79 jaar. De gebruikelijke verblijfplaats van de verzekeringnemer moet in België zijn. NN Insurance Belgium nv verleent in beginsel geen beleggingsdiensten aan U.S Persons (zie voor meer informatie hierover de algemene voorwaarden). Daarenboven is NN Strategy niet geregistreerd onder de Securities Act. De beoogde retailbelegger moet kennis hebben van en ervaring hebben met een levensverzekering tak 23 en beleggingsverlies (kapitaal) kunnen dragen. NN Strategy is bedoeld voor klanten die op zoek zijn naar een belegging op lange termijn.

Verzekerings- uitkeringen

NN Strategy 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. De bedragen van deze uitkering worden weergegeven in de sectie "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?"

Duur

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.

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

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer 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 2 uit 7, hetgeen een lage risicoklasse is. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag en, dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt heel klein is. 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



← →

Lager risico

Hoger risico



Voor de risico-indicator wordt er uitgegaan dat u het product houdt voor 5 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

**Prestatie-
scenario's**

Belegging		1 jaar	3 jaar	5 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Verzekeringspremie 10.000 EUR				
Scenarios bij leven				
Stressscenario's	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	6547,91 EUR	8194,59 EUR	7724,16 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-34,52 %	-6,42 %	-5,03 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	9110,16 EUR	9194,4 EUR	9070,1 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-8,9 %	-2,76 %	-1,93 %
Gematigd scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	9670,87 EUR	10202,48 EUR	10375,83 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-3,29 %	0,67 %	0,74 %
Gunstig scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	10273,32 EUR	11329,06 EUR	11877,9 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	2,73 %	4,25 %	3,5 %
Scenario bij overlijden				
Verzeerde gebeurtenis	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten	9670,87 EUR	10202,48 EUR	10375,83 EUR

Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 10 jaar, in verschillende scenario's, als u 10.000 EUR inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen. 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.

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 geniet geen bescherming van het "Waarborgfonds voor financiële producten" voor het tak 23.

Wat zijn de kosten ?

De verlaging van de opbrengst laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige, vaste en incidentele kosten.

Kosten in de loop van de tijd.

De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10.000 EUR inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. Het is mogelijk dat de persoon die u dit product verkoopt of advies hierover verleent, u bijkomende kosten aanreken. In voorkomend geval zal deze persoon u informeren over deze kosten en de weerslag tonen van al deze kosten op uw belegging in de loop der jaren.

Belegging 10.000 EUR	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 3 jaar	Indien u verkoopt na 5 jaar
Scenario's			
Totale kosten	663,73 EUR	840,02 EUR	1423,05 EUR
Effect op rendement (RIY) per jaar	6,64 %	2,64 %	2,57 %

Samenstelling van de kosten De tabel hieronder toont :

- het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op het mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen looptijd
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar			
Enmalige kosten	Instapkosten	0,1 %	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet
	Uitstapkosten	0 %	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt
Lopende kosten	Portefeuille-transactiekosten	0 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen
	Andere recurrente kosten	2,47 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen en de in de deel « Wat is dit voor een product?» gepresenteerde kosten

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

De aanbevolen periode van bezit bedraagt 5 jaar, wat overeenkomt met de gemiddelde waargenomen aanhoudperiode.

U kunt op elk moment de 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 gelijk zijn aan € 1.240, met een minimum van € 250 per fonds. De jaarlijkse, halfjaarlijkse, driemaandelijke of maandelijkse periodieke gedeeltelijke afkopen moeten minstens € 2.400 per jaar bedragen en maximaal 15% van de contractwaarde, berekend op de basis: (1) voor gedeeltelijke periodieke afkopen, aangevraagd bij de inschrijving, geldt de gestorte premie als basis; (2) voor de afkopen, aangevraagd tijdens de loop van het contract, is dat de contractreserve. De afkoop brengt afkoopkosten met zich mee en ook de eventuele afhouding van een financiële vergoeding. De volledige afkoop beëindigt het contract. U kunt op elk moment een switch van uw contract aanvragen binnen de beschikbare fondsen. Na elke switch moet de waarde van elke belegging minstens € 250 bedragen. In het kader van een vrije switch is de eerste switch van het kalenderjaar gratis. Daarna kunnen voor elke switch kosten worden aangerekend. Er kunnen ook kosten worden aangerekend in het kader van een automatische switch (beschikbaar vanaf een contractwaarde van € 10.000), tenzij bij een drip feed: daarvoor is de switch gratis. Bij een gedeeltelijke/volledige afkoop of bij een switch kunnen de prestaties van een product, vermeld in de prestatiescenario's van het deel "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?", 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 kostentabellen van het deel "Wat zijn de kosten?".

Hoe kan ik een klacht indienen?

Elke klacht kan worden ingediend bij het Service Quality Team, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, e-mail: klachten@nn.be, fax +32 2 407 75 22, website: www.nn.be. U kunt ook een klacht indienen bij de Ombudsman Verzekeringen, de Meeûsquare 35, 1000 Brussel, e-mail: info@ombudsman.as, fax +32 2 547 59 75, website: www.ombudsman.as.

Andere nuttige informatie

Voor meer informatie over:

De premie, de kosten, de afkoop, de switches, de belastingen op het product en het beleid voor het beheer van belangenconflicten: raadpleeg het Document met aanvullende precontractuele informatie over NN Strategy niet-fiscaal – Algemeen, het Aanvullende informatieblad bij het product NN Strategy niet-fiscaal en het Reglement voor tak 23-beleggingsfondsbeheer van NN Strategy, beschikbaar op <http://www.nn.be>

NN M&G dynamic allocation fund

Beheersreglement TAK 23 NN Strategy Niet-Fiscaal

Datum 01/10/2020

Verkrijgbaar in NN Strategy niet-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 niet-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 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. - FSMA: Congresstraat 12/14, 1000 Brussel, www.fmsa.be. NBB: de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel, 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 beleggingsopportunities 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 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 waardingsdatum 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 begunstigen 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 euro¹⁷.

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.

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;

¹⁷ 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.

- 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 verzekeringnemer 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.

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. Munteenheden

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 Niet-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 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 winstdeelname 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 M&G dynamic allocation fund

Beschikbaar in	NN Strategy (niet-fiscaal)
Intern fonds	NN M&G dynamic allocation fund
Onderliggend fonds	M&G (Lux) Dynamic Allocation Fund
Oprichtingsdatum van het interne fonds	31/08/2015
Oprichtingsdatum van het onderliggende fonds	03/12/2009
Maatschappij	NN Insurance Belgium nv, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	Juan Nevado, 10 Fenchurch Ave, Langbourn, London EC3M 5AG
ISIN code van het onderliggende fonds	LU1582988058
Looptijd	Onbepaald
Beheerskosten verbonden aan het fonds	De beheerskosten bedragen 0,96% op jaarbasis. Deze worden afgetrokken in verhouding tot de dagen die verstreken zijn tussen twee berekeningen van de inventariswaarde.

Doelstelling en beleggingsbeleid

Het fonds streeft naar een combinatie van kapitaalgroei en inkomsten die over perioden van drie jaar een rendement oplevert van gemiddeld 5-10% per jaar.

Kernbelegging: Het fonds belegt doorgaans via derivaten in een mix van activa uit de hele wereld binnen de volgende nettospreidingsgrenzen:

- 0-80% in vastrentende effecten (inclusief obligaties en door activa gedekte effecten)
- 20-60% in bedrijfsaandelen
- 0-20% in andere activa (inclusief converteerbare effecten, voorwaardelijk converteerbare effecten en aan vastgoed gerelateerde effecten).

Het fonds kan ook direct in deze activa beleggen of via andere fondsen. De bovenstaande spreidingsgrenzen worden bepaald op nettobasis, met andere woorden longposities (beleggingen die profiteren van een stijging in de activakoersen) met aftrek van de shortposities (beleggingen gehouden in derivaten die profiteren van een daling in de activakoersen).

Het fonds kan beleggen in Chinese A-aandelen en in Chinese obligaties die in renminbi luiden.

Doorgaans wordt minstens 60% van het fonds belegd in activa die luiden in euro, Amerikaanse dollar en Britse pond.

Andere beleggingen: Het fonds kan beleggen in andere fondsen en contanten of activa die vlot in contanten kunnen worden omgezet.

Derivaten: Het fonds belegt via derivaten en kan derivaten gebruiken om de risico's en de kosten voor het beheer van het fonds te verlagen.

Samenvatting van de strategie: Het fonds hanteert een zeer flexibele beleggingsbenadering. De beleggingsbeheerder heeft de vrijheid om kapitaal toe te wijzen aan verschillende activaklassen, aangepast aan veranderingen in de economische omstandigheden en de prijzen van activa. De benadering combineert grondig onderzoek om de 'reële' waarde van activa op middellange tot lange termijn te berekenen, met een analyse van marktreacties op korte termijn op gebeurtenissen om beleggingskansen te identificeren. Het fonds streeft ernaar het risico te beheren door wereldwijd te beleggen in verschillende activaklassen, sectoren, valuta's en landen. Indien de beleggingsbeheerder van mening is dat de kansen beperkt zijn tot enkele gebieden, kan de portefeuille sterk geconcentreerd zijn in bepaalde activa of markten.

Benchmark: Het fonds wordt actief beheerd en heeft geen benchmark. Beleggers kunnen de resultaten van het fonds afmeten tegen zijn doelstelling om een combinatie van vermogensgroei en inkomsten te bieden die over perioden van drie jaar een rendement oplevert van gemiddeld 5-10% per jaar.

Op basis van de scoring opgesteld op 01/10/2020 door NN Insurance Belgium nv volgens de PRIIP-methodologie bedraagt de risicoklasse van NN M&G dynamic allocation fund 3 op een schaal van 1 (lager risico) tot 7 (hoger risico).

Beoogde retail investeerders

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

Essentiële-Informatiedocument

Doel

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven 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, product van NN Insurance Belgium nv. Meer informatie op onze website www.nn.be of bel ons 02 407 70 00. De FSMA is de bevoegde autoriteit belast met het toezicht. Productiedatum: 01 oktober 2020.

Wat is dit voor product?

Type

NN Strategy is een tak 23 levensverzekering waarvan het rendement is gekoppeld aan verschillende beleggingsfondsen en waarvan de premies kunnen worden belegd in het verzekeringsfonds **NN M&G dynamic allocation fund**.

Doelstellingen

NN M&G dynamic allocation fund belegt volledig in het **M&G (Lux) Dynamic Allocation A EUR Acc**. Dit onderliggende fonds streeft naar verhoging van de activa op lange termijn. Het onderliggende fonds heeft als doel om positieve totaalrendementen te bieden over periodes van drie jaar, op basis van een flexibel beheerde portefeuille van activa uit de hele wereld. Het kan beleggen in meerdere types van activa. Het kan bijzonder geconcentreerde posities houden in elk toegestaan type van activa, elke valuta, uit elk deel van de markt en uit de hele wereld.

Het NN Strategy fonds 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 te rug krijgen?" van dit essentiële informatie document.

Voor welke retailbelegger

Bij onderschrijving is de minimumleeftijd van de verzekeringnemer 18 jaar en de maximale leeftijd 79 jaar. De gebruikelijke verblijfplaats van de verzekeringnemer moet in België zijn. NN Insurance Belgium nv verleent in beginsel geen beleggingsdiensten aan U.S Persons (zie voor meer informatie hierover de algemene voorwaarden). Daarenboven is NN Strategy niet geregistreerd onder de Securities Act. De beoogde retailbelegger moet kennis hebben van en ervaring hebben met een levensverzekering tak 23 en beleggingsverlies (kapitaal) kunnen dragen. NN Strategy is bedoeld voor klanten die op zoek zijn naar een belegging op lange termijn.

Verzekerings- uitkeringen

NN Strategy 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. De bedragen van deze uitkering worden weergegeven in de sectie "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?"

Duur

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.

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

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer 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 middelgrote-lage risicoklasse is. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgrote-laag en, dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt klein is. 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



← →

Lager risico

Hoger risico



Voor de risico-indicator wordt er uitgegaan dat u het product houdt voor 5 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

Prestatie- scenario's

Belegging		1 jaar	3 jaar	5 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Verzekeringspremie 10.000 EUR				
Scenarios bij leven				
Stressscenario's	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	4232,17 EUR	6913,05 EUR	6171,38 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-57,68 %	-11,58 %	-9,2 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	8483,84 EUR	7978,24 EUR	7427 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-15,16 %	-7,25 %	-5,78 %
Gematigd scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	9537,4 EUR	9764,37 EUR	9636,85 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-4,63 %	-0,79 %	-0,74 %
Gunstig scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	10690,7 EUR	11915,68 EUR	12467,94 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	6,91 %	6,02 %	4,51 %
Scenario bij overlijden				
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	9537,4 EUR	9764,37 EUR	9636,85 EUR

Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 10 jaar, in verschillende scenario's, als u 10.000 EUR inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen. 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.

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 begunstigden. Bij wanbetaling of faillissement van NN Insurance Belgium nv is de teruggave van de volledige reserve van het contract onzeker. NN Strategy geniet geen bescherming van het "Waarborgfonds voor financiële producten" voor het tak 23.

Wat zijn de kosten ?

De verlaging van de opbrengst laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige, vaste en incidentele kosten.

Kosten in de loop van de tijd.

De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10.000 EUR inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. Het is mogelijk dat de persoon die u dit product verkoopt of advies hierover verleent, u bijkomende kosten aanrekent.

In voorkomend geval zal deze persoon u informeren over deze kosten en de weerslag tonen van al deze kosten op uw belegging in de loop der jaren.

Belegging 10.000 EUR	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 3 jaar	Indien u verkoopt na 5 jaar
Scenario's		jaar	
Totale kosten	710,24 EUR	978,07 EUR	1624,28 EUR
Effect op rendement (RIY) per jaar	7,18 %	3,18 %	3,12 %

Samenstelling van de kosten De tabel hieronder toont :

- het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op het mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen looptijd
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar			
Enmalige kosten	Instapkosten	0,1 %	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet
	Uitstapkosten	0 %	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt
Lopende kosten	Portefeuille-transactiekosten	0 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen
	Andere recurrente kosten	3,01 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen en de in de deel « Wat is dit voor een product?» gepresenteerde kosten

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

De aanbevolen periode van bezit bedraagt 5 jaar, wat overeenkomt met de gemiddelde waargenomen aanhoudperiode.

U kunt op elk moment de 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 gelijk zijn aan € 1.240, met een minimum van € 250 per fonds. De jaarlijkse, halfjaarlijkse, driemaandelijke of maandelijkse periodieke gedeeltelijke afkopen moeten minstens € 2.400 per jaar bedragen en maximaal 15% van de contractwaarde, berekend op de basis: (1) voor gedeeltelijke periodieke afkopen, aangevraagd bij de inschrijving, geldt de gestorte premie als basis; (2) voor de afkopen, aangevraagd tijdens de loop van het contract, is dat de contractreserve. De afkoop brengt afkoopkosten met zich mee en ook de eventuele afhouding van een financiële vergoeding. De volledige afkoop beëindigt het contract. U kunt op elk moment een switch van uw contract aanvragen binnen de beschikbare fondsen. Na elke switch moet de waarde van elke belegging minstens € 250 bedragen. In het kader van een vrije switch is de eerste switch van het kalenderjaar gratis. Daarna kunnen voor elke switch kosten worden aangerekend. Er kunnen ook kosten worden aangerekend in het kader van een automatische switch (beschikbaar vanaf een contractwaarde van € 10.000), tenzij bij een drip feed: daarvoor is de switch gratis. Bij een gedeeltelijke/volledige afkoop of bij een switch kunnen de prestaties van een product, vermeld in de prestatiescenario's van het deel "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?", 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 kostentabellen van het deel "Wat zijn de kosten?".

Hoe kan ik een klacht indienen?

Elke klacht kan worden ingediend bij het Service Quality Team, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, e-mail: klachten@nn.be, fax +32 2 407 75 22, website: www.nn.be. U kunt ook een klacht indienen bij de Ombudsman Verzekeringen, de Meeûsquare 35, 1000 Brussel, e-mail: info@ombudsman.as, fax +32 2 547 59 75, website: www.ombudsman.as.

Andere nuttige informatie

Voor meer informatie over:

De premie, de kosten, de afkoop, de switches, de belastingen op het product en het beleid voor het beheer van belangenconflicten: raadpleeg het Document met aanvullende precontractuele informatie over NN Strategy niet-fiscaal – Algemeen, het Aanvullende informatieblad bij het product NN Strategy niet-fiscaal en het Reglement voor tak 23-beleggingsfondsbeheer van NN Strategy, beschikbaar op <http://www.nn.be>

NN JPMorgan euro liquidity fund

Beheersreglement TAK 23 NN Strategy Niet-Fiscaal

Datum 01/10/2020

Verkrijgbaar in NN Strategy niet-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 niet-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 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. - FSMA: Congresstraat 12/14, 1000 Brussel, www.fmsa.be. NBB: de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel, 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 beleggingsopportunities 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. Beleggingopolitiek van de fondsen

De beleggingopolitiek 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 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 begunstigen 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 euro¹⁸.

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.

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:

¹⁸ 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.

- 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 verzekeringnemer 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.

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. Munteenheden

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 Niet-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 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 winstdeelnamen 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 JPMorgan euro liquidity fund

Beschikbaar in	NN Strategy (niet-fiscaal)
Intern fonds	NN JPMorgan euro liquidity fund
Onderliggend fonds	JPM EUR Liquidity LVNAV Fund
Oprichtingsdatum van het interne fonds	22/02/2017
Oprichtingsdatum van het onderliggende fonds	17/01/1995
Maatschappij	NN Insurance Belgium nv, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l., 6, route de Trèves, L-2633 Senningerberg, Grand Duchy of Luxembourg
ISIN code van het onderliggende fonds	LU0088882138
Looptijd	Onbepaald
Beheerskosten verbonden aan het fonds	De beheerskosten bedragen 0,30% op jaarbasis. Deze worden afgetrokken in verhouding tot de dagen die verstreken zijn tussen twee berekeningen van de inventariswaarde.
Doelstelling en beleggingsbeleid	<p>Het Sub-Fonds streeft naar een rendement in de referentievaluta en naar een kapitaalbehoud die in de lijn van de voornaamste geldmarktrentevoeten liggen, en tracht daarbij een hoge liquiditeit te handhaven.</p> <p>Het Sub-Fonds belegt zijn activa in kortlopend schuld papier in EUR, deposito's bij kredietinstellingen en in omgekeerde repo-overeenkomsten. Onder ongunstige marktomstandigheden kan het Sub-Fonds worden blootgesteld aan beleggingen die geen of een negatief rendement genereren.</p> <p>Beleggers in het Sub-Fonds zullen daarom waarschijnlijk op zoek zijn naar een alternatief voor contante stortingen voor hun middellange of tijdelijke contante beleggingen, inclusief seizoensgebonden operationele contanten.</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 JPMorgan euro liquidity fund 1 op een schaal van 1 (lager risico) tot 7 (hoger risico).</p>
Beoogde retail investeerders	De tak 23-investeringsfondsen van NN Strategy niet-fiscaal zijn bedoeld voor klanten die op zoek zijn naar een belegging op lange termijn.

Essentiële-Informatiedocument

Doel

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven 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, product van NN Insurance Belgium nv. Meer informatie op onze website www.nn.be of bel ons 02 407 70 00. De FSMA is de bevoegde autoriteit belast met het toezicht. Productiedatum: 01 oktober 2020.

Wat is dit voor product?

Type

NN Strategy is een tak 23 levensverzekering waarvan het rendement is gekoppeld aan verschillende beleggingsfondsen en waarvan de premies kunnen worden belegd in het verzekeringsfonds **NN JPMorgan euro liquidity fund**.

Doelstellingen

NN JPMorgan euro liquidity fund belegt volledig in het **JPMorgan Liquidity Funds - Euro Liquidity Fund**. Dit onderliggende fonds streeft naar verhoging van de activa op lange termijn. Dit onderliggend fonds streeft naar een rendement in de referentievaluata en naar een kapitaalbehoud die in de lijn van de voornaamste geldmarktrentevoeten liggen, en tracht daarbij een hoge liquiditeit te handhaven.

Het NN Strategy fonds 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.

Voor welke retailbelegger

Bij onderschrijving is de minimumleeftijd van de verzekeringnemer 18 jaar en de maximale leeftijd 79 jaar. De gebruikelijke verblijfplaats van de verzekeringnemer moet in België zijn. NN Insurance Belgium nv verleent in beginsel geen beleggingsdiensten aan U.S Persons (zie voor meer informatie hierover de algemene voorwaarden). Daarenboven is NN Strategy niet geregistreerd onder de Securities Act. De beoogde retailbelegger moet kennis hebben van en ervaring hebben met een levensverzekering tak 23 en beleggingsverlies (kapitaal) kunnen dragen. NN Strategy is bedoeld voor klanten die op zoek zijn naar een belegging op lange termijn.

Verzekerings- uitkeringen

NN Strategy 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. De bedragen van deze uitkering worden weergegeven in de sectie "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?"

Duur

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.

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

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer 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 1 uit 7, hetgeen de laagste risicoklasse is. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als heel laag en, dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt heel klein is. 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



Lager risico

Hoger risico



Voor de risico-indicator wordt er uitgegaan dat u het product houdt voor 5 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

Prestatie-scenario's

Belegging		1 jaar	3 jaar	5 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Verzekeringspremie 10.000 EUR				
Scenarios bij leven				
Stressscenario's	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	9515,21 EUR	9897,11 EUR	9882,43 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-4,85 %	-0,34 %	-0,24 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	9494,93 EUR	9666,91 EUR	9490,32 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-5,05 %	-1,12 %	-1,04 %
Gematigd scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	9507,43 EUR	9688,19 EUR	9516,98 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-4,93 %	-1,05 %	-0,99 %
Gunstig scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	9517,43 EUR	9706,95 EUR	9541,18 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-4,83 %	-0,99 %	-0,93 %
Scenario bij overlijden				
Verzeerde gebeurtenis	Wat uw begunstigen kunnen terugkrijgen na kosten	9507,43 EUR	9688,19 EUR	9516,98 EUR

Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 10 jaar, in verschillende scenario's, als u 10.000 EUR inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen. 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.

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 begunstigen. Bij wanbetaling of faillissement van NN Insurance Belgium nv is de teruggave van de volledige reserve van het contract onzeker. NN Strategy geniet geen bescherming van het "Waarborgfonds voor financiële producten" voor het tak 23.

Wat zijn de kosten?

De verlaging van de opbrengst laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige, vaste en incidentele kosten.

Kosten in de loop van de tijd.

De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10.000 EUR inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. Het is mogelijk dat de persoon die u dit product verkoopt of advies hierover verleent, u bijkomende kosten aanreikt. In voorkomend geval zal deze persoon u informeren over deze kosten en de weerslag tonen van al deze kosten op uw belegging in de loop der jaren.

Belegging 10.000 EUR	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 3 jaar	Indien u verkoopt na 5 jaar
Scenario's			
Totale kosten	458,43 EUR	208,14 EUR	310,31 EUR
Effect op rendement (RIY) per jaar	4,71 %	0,71 %	0,64 %

Samenstelling De tabel hieronder toont :

van de kosten

- het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op het mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen looptijd
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar			
Enmalige kosten	Instapkosten	0,1 %	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet
	Uitstapkosten	0 %	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt
Lopende kosten	Portefeuille-transactiekosten	0 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen
	Andere recurrente kosten	0,54 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen en de in de deel « Wat is dit voor een product?» gepresenteerde kosten

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

De aanbevolen periode van bezit bedraagt 5 jaar, wat overeenkomt met de gemiddelde waargenomen aanhoudperiode.

U kunt op elk moment de 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 gelijk zijn aan € 1.240, met een minimum van € 250 per fonds. De jaarlijkse, halfjaarlijkse, driemaandelijke of maandelijkse periodieke gedeeltelijke afkopen moeten minstens € 2.400 per jaar bedragen en maximaal 15% van de contractwaarde, berekend op de basis: (1) voor gedeeltelijke periodieke afkopen, aangevraagd bij de inschrijving, geldt de gestorte premie als basis; (2) voor de afkopen, aangevraagd tijdens de loop van het contract, is dat de contractreserve. De afkoop brengt afkoopkosten met zich mee en ook de eventuele afhouding van een financiële vergoeding. De volledige afkoop beëindigt het contract. U kunt op elk moment een switch van uw contract aanvragen binnen de beschikbare fondsen. Na elke switch moet de waarde van elke belegging minstens € 250 bedragen. In het kader van een vrije switch is de eerste switch van het kalenderjaar gratis. Daarna kunnen voor elke switch kosten worden aangerekend. Er kunnen ook kosten worden aangerekend in het kader van een automatische switch (beschikbaar vanaf een contractwaarde van € 10.000), tenzij bij een drip feed: daarvoor is de switch gratis. Bij een gedeeltelijke/volledige afkoop of bij een switch kunnen de prestaties van een product, vermeld in de prestatiescenario's van het deel "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?", 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 kostentabellen van het deel "Wat zijn de kosten?".

Hoe kan ik een klacht indienen?

Elke klacht kan worden ingediend bij het Service Quality Team, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, e-mail: klachten@nn.be, fax +32 2 407 75 22, website: www.nn.be. U kunt ook een klacht indienen bij de Ombudsman Verzekeringen, de Meeûsquare 35, 1000 Brussel, e-mail: info@ombudsman.as, fax +32 2 547 59 75, website: www.ombudsman.as.

Andere nuttige informatie

Voor meer informatie over:

De premie, de kosten, de afkoop, de switches, de belastingen op het product en het beleid voor het beheer van belangenconflicten: raadpleeg het Document met aanvullende precontractuele informatie over NN Strategy niet-fiscaal – Algemeen, het Aanvullende informatieblad bij het product NN Strategy niet-fiscaal en het Reglement voor tak 23-beleggingsfondsbeheer van NN Strategy, beschikbaar op <http://www>.

NN DNCA invest eurose fund

Beheersreglement TAK 23 NN Strategy Niet-Fiscaal

Datum 01/10/2020

Verkrijgbaar in NN Strategy niet-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 niet-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 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. - FSMA: Congresstraat 12/14, 1000 Brussel, www.fmsa.be. NBB: de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel, 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 beleggingsopportunities 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. Beleggingenpolitiek van de fondsen

De beleggingenpolitiek 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 valutatdatum 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 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 begunstigen 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 euro¹⁹.

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.

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:

¹⁹ 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.

- 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 begunstigden, 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.

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. Munteenheden

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 Niet-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 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

In stapkosten:

- 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.

Uit stapkosten:

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 winstdeelnamen 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 DNCA invest eurose fund

Beschikbaar in	NN Strategy (niet-fiscaal)
Intern fonds	NN DNCA invest eurose fund
Onderliggend fonds	DNCA Invest Eurose
Oprichtingsdatum van het interne fonds	03/07/2017
Oprichtingsdatum van het onderliggende fonds	21/06/2007
Maatschappij	NN Insurance Belgium nv, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	DNCA Finance, 19 Place Vendôme, 75001 Paris
ISIN code van het onderliggende fonds	LU0284394235
Looptijd	Onbepaald
Beheerskosten verbonden aan het fonds	De beheerskosten bedragen 0,96% op jaarbasis. Deze worden afgetrokken in verhouding tot de dagen die verstreken zijn tussen twee berekeningen van de inventariswaarde.

Doelstelling en beleggingsbeleid

Gespreid fonds.

Het compartiment tracht over de aanbevolen beleggingstermijn een hoger rendement te realiseren dan de referentie-index 20% Eurostoxx 50 + 80% FTSE MTS Global, berekend met herbelegging van dividenden.

De algemene beleggingsstrategie van het compartiment is gericht op het verbeteren van het rendement op een vermogensbelegging door het actief beheer van een portefeuille van aandelen en vastrentende producten in euro's. Het compartiment streeft ernaar een alternatief te bieden voor beleggingen in obligaties en converteerbare obligaties (rechtstreeks of via beleggingsfondsen) en een alternatief voor in euro's uitgedrukte fondsen met kapitaalgarantie. Het compartiment biedt echter geen garantie op het belegde kapitaal.

Het compartiment kan op elk moment binnen de volgende limieten beleggen in:

- Maximaal 100% van het totale vermogen kan blootgesteld zijn aan vastrentende effecten in euro's, bestaande uit effecten uitgegeven door publieke of private uitgevers, zonder beperkingen ten aanzien van ratings, met inbegrip van effecten zonder rating.
- Minimaal 50% van de vastrentende portefeuille van het compartiment dient te bestaan uit effecten die behoren tot de categorie 'investment grade' (d.w.z. die minimaal een kortetermijnrating van A-3 of een langetermijnrating van BBB- van Standard & Poor's of gelijkwaardig hebben). De vermogensbeheerder baseert zijn beleggingsbeslissingen en risicobeoordeling niet uitsluitend op ratings van onafhankelijke kredietbeoordelaars, maar maakt ook gebruik van eigen kredietbeoordelingen. De vastrentende portefeuille van het compartiment kan effecten bevatten die behoren tot de categorie 'speculatief' (d.w.z. niet vallend in de categorie 'investment grade') of die geen rating hebben. De vermogensbeheerder kan tot 5% van het nettovermogen beleggen in noodlijdende effecten.
- Maximaal 35% van het nettovermogen in aandelen in euro's van uitgevers in alle marktkapitalisaties, die statutair gevestigd zijn in de lidstaten van de OESO. Beleggingen in aandelen die zijn uitgegeven door uitgevers met een kapitalisatie van minder dan 1 miljard euro, mogen niet meer bedragen dan 5% van het nettovermogen van het compartiment. De duration van de portefeuille van het compartiment is beperkt tot 7 jaar. Het compartiment mag tot 10% van het nettovermogen beleggen in aandelen en/of deelbewijzen in icbe's en/of alternatieve beleggingsfondsen. Om de beleggingsdoelstelling te bereiken kan het compartiment ook beleggen in aandelen of gerelateerde financiële derivaten, en in converteerbare obligaties, warrants en claims waarin derivaten zijn ingesloten, met het oog op het afdekken van of blootstellen aan een renterisico, zonder daarbij te streven naar een te grote blootstelling.

Benchmark : Het compartiment wordt actief beheerd en gebruikt de benchmark om zijn rendement mee te vergelijken. Dat betekent dat de beheerder beleggingsbeslissingen neemt om de beleggingsdoelstelling van het compartiment te realiseren. Het kan daarbij onder meer gaan om beslissingen over de effectenselectie en het algemene blootstellingsniveau aan de markt. De beleggingsbeheerder laat de posities in zijn portefeuille op geen enkele manier beperken door de benchmark. Het compartiment kan volledig of significant afwijken van de benchmark.

Op basis van de scoring opgesteld op 01/10/2020 door NN Insurance Belgium nv volgens de PRIIP-methodologie bedraagt de risicoklasse van NN DNCA invest eurose fund 3 op een schaal van 1 (lager risico) tot 7 (hoger risico).

Beoogde retail investeerders

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

Essentiële-Informatiedocument

Doel

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven 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, product van NN Insurance Belgium nv. Meer informatie op onze website www.nn.be of bel ons 02 407 70 00. De FSMA is de bevoegde autoriteit belast met het toezicht. Productiedatum: 01 oktober 2020.

Wat is dit voor product?

Type

NN Strategy is een tak 23 levensverzekering waarvan het rendement is gekoppeld aan verschillende beleggingsfondsen en waarvan de premies kunnen worden belegd in het verzekeringsfonds **NN DNCA invest eurose fund**.

Doelstellingen

NN DNCA invest eurose fund belegt volledig in het **DNCA Invest Eurose Part A**. Dit onderliggende fonds streeft naar verhoging van de activa op lange termijn. Het fonds is gericht op het verbeteren van het rendement op een vermogensbelegging door het actief beheer van een portefeuille van aandelen en vastrentende producten in euro's en streeft ernaar over de aanbevolen beleggingstermijn (minimum 3 jaar) een hoger rendement te realiseren dan de referentie-index 20% Eurostoxx 50 + 80% FTSE MTS Global, berekend met herbelegging van dividenden. Het streeft ernaar een alternatief te bieden voor beleggingen in obligaties en converteerbare obligaties en een alternatief voor in euro's uitgedrukte fondsen met kapitaalgarantie. Het onderliggende fonds biedt echter geen garantie op het belegde kapitaal. Investeringszone: Europese Unie. Het NN Strategy fonds 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.

Voor welke retailbelegger

Bij onderschrijving is de minimumleeftijd van de verzekeringnemer 18 jaar en de maximale leeftijd 79 jaar. De gebruikelijke verblijfplaats van de verzekeringnemer moet in België zijn. NN Insurance Belgium nv verleent in beginsel geen beleggingsdiensten aan U.S Persons (zie voor meer informatie hierover de algemene voorwaarden). Daarenboven is NN Strategy niet geregistreerd onder de Securities Act. De beoogde retailbelegger moet kennis hebben van en ervaring hebben met een levensverzekering tak 23 en beleggingsverlies (kapitaal) kunnen dragen. NN Strategy is bedoeld voor klanten die op zoek zijn naar een belegging op lange termijn.

Verzekerings- uitkeringen

NN Strategy 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. De bedragen van deze uitkering worden weergegeven in de sectie "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?"

Duur

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.

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

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer 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 middelgrote-lage risicoklasse is. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgrote-laag en, dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt klein is. 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



← →

Lager risico

Hoger risico



Voor de risico-indicator wordt er uitgegaan dat u het product houdt voor 5 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

Prestatie-scenario's

Belegging		1 jaar	3 jaar	5 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Verzekeringspremie 10.000 EUR				
Scenarios bij leven				
Stressscenario's	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	5306,79 EUR	7909,41 EUR	7381,08 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-46,93 %	-7,52 %	-5,89 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	8664,27 EUR	8119,01 EUR	7468,63 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-13,36 %	-6,71 %	-5,67 %
Gematigd scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	9400,65 EUR	9336,46 EUR	8938,89 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-5,99 %	-2,26 %	-2,22 %
Gunstig scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	10145,27 EUR	10679,27 EUR	10641,58 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	1,45 %	2,21 %	1,25 %
Scenario bij overlijden				
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten	9400,65 EUR	9336,46 EUR	8938,89 EUR

Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 10 jaar, in verschillende scenario's, als u 10.000 EUR inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen. 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.

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 geniet geen bescherming van het "Waarborgfonds voor financiële producten" voor het tak 23.

Wat zijn de kosten?

De verlaging van de opbrengst laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige, vaste en incidentele kosten.

Kosten in de loop van de tijd.

De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10.000 EUR inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. Het is mogelijk dat de persoon die u dit product verkoopt of advies hierover verleent, u bijkomende kosten aanreken. In voorkomend geval zal deze persoon u informeren over deze kosten en de weerslag tonen van al deze kosten op uw belegging in de loop der jaren.

Belegging 10.000 EUR	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 3 jaar	Indien u verkoopt na 5 jaar
Scenario's		jaar	
Totale kosten	644,15 EUR	765,61 EUR	1220,77 EUR
Effect op rendement (RIY) per jaar	6,63 %	2,63 %	2,56 %

Samenstelling van de kosten De tabel hieronder toont :

- het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op het mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen looptijd
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar			
Enmalige kosten	Instapkosten	0,1 %	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet
	Uitstapkosten	0 %	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt
Lopende kosten	Portefeuille-transactiekosten	0 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen
	Andere recurrente kosten	2,46 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen en de in de deel « Wat is dit voor een product?» gepresenteerde kosten

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

De aanbevolen periode van bezit bedraagt 5 jaar, wat overeenkomt met de gemiddelde waargenomen aanhoudperiode.

U kunt op elk moment de 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 gelijk zijn aan € 1.240, met een minimum van € 250 per fonds. De jaarlijkse, halfjaarlijkse, driemaandelijke of maandelijkse periodieke gedeeltelijke afkopen moeten minstens € 2.400 per jaar bedragen en maximaal 15% van de contractwaarde, berekend op de basis: (1) voor gedeeltelijke periodieke afkopen, aangevraagd bij de inschrijving, geldt de gestorte premie als basis; (2) voor de afkopen, aangevraagd tijdens de loop van het contract, is dat de contractreserve. De afkoop brengt afkoopkosten met zich mee en ook de eventuele afhouding van een financiële vergoeding. De volledige afkoop beëindigt het contract. U kunt op elk moment een switch van uw contract aanvragen binnen de beschikbare fondsen. Na elke switch moet de waarde van elke belegging minstens € 250 bedragen. In het kader van een vrije switch is de eerste switch van het kalenderjaar gratis. Daarna kunnen voor elke switch kosten worden aangerekend. Er kunnen ook kosten worden aangerekend in het kader van een automatische switch (beschikbaar vanaf een contractwaarde van € 10.000), tenzij bij een drip feed: daarvoor is de switch gratis. Bij een gedeeltelijke/volledige afkoop of bij een switch kunnen de prestaties van een product, vermeld in de prestatiescenario's van het deel "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?", 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 kostentabellen van het deel "Wat zijn de kosten?".

Hoe kan ik een klacht indienen?

Elke klacht kan worden ingediend bij het Service Quality Team, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, e-mail: klachten@nn.be, fax +32 2 407 75 22, website: www.nn.be. U kunt ook een klacht indienen bij de Ombudsman Verzekeringen, de Meeûssquare 35, 1000 Brussel, e-mail: info@ombudsman.as, fax +32 2 547 59 75, website: www.ombudsman.as.

Andere nuttige informatie

Voor meer informatie over:

De premie, de kosten, de afkoop, de switches, de belastingen op het product en het beleid voor het beheer van belangenconflicten: raadpleeg het Document met aanvullende precontractuele informatie over NN Strategy niet-fiscaal – Algemeen, het Aanvullende informatieblad bij het product NN Strategy niet-fiscaal en het Reglement voor tak 23-beleggingsfondsbeheer van NN Strategy, beschikbaar op <http://www.nn.be>

NN Trusteam optimum fund

Beheersreglement TAK 23 NN Strategy Niet-Fiscaal

Datum 01/10/2020

Verkrijgbaar in NN Strategy niet-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 niet-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 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. - FSMA: Congresstraat 12/14, 1000 Brussel, www.fmsa.be. NBB: de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel, www.nbb.be

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 beleggingsopportunities 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.

11. Beleggingenpolitiek van de fondsen

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

12. 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 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 begunstigen 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 euro²⁰.

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.

13. 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:

²⁰ 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.

- 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.

14. 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 verzekeringnemer 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.

15. 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.

16. Munteenheden

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.

17. Divers

De bijlage "Aanvullende precontractuele informatie aan het essentiële informatiedocument van het NN Strategy Niet-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 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.

18. Kosten

In stapkosten:

- 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.

Uit stapkosten:

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 winstdeelnamen 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.

19. Specifiek beheersreglement

NN Trusteam optimum fund

Beschikbaar in	NN Strategy (niet-fiscaal)
Intern fonds	NN Trusteam optimum fund
Onderliggend fonds	Trusteam Optimum A
Oprichtingsdatum van het interne fonds	03/07/2017
Oprichtingsdatum van het onderliggende fonds	31/05/2002
Maatschappij	NN Insurance Belgium nv, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	Trusteam Finance – 10 rue Lincoln, 75008 Parijs
ISIN code van het onderliggende fonds	FR0007072160
Looptijd	Onbepaald
Beheerskosten verbonden aan het fonds	De beheerskosten bedragen 0,96% op jaarbasis. Deze worden afgetrokken in verhouding tot de dagen die verstreken zijn tussen twee berekeningen van de inventariswaarde.

Doelstelling en beleggingsbeleid

Het GBF streeft ernaar om over een periode van meer dan één jaar beter te presteren dan de referentie-indicator met een beoogde volatiliteit van 2% over vijf jaar en een positieve MVB-impact ten opzichte van zijn beleggingsuniversum door de voorkeur te geven aan emittenten die voldoen aan ons ROC-proces (return on capital), "Klanttevredenheid". Let op dat dit een beheerdoelstelling is en dat deze onder bepaalde marktomstandigheden (economische of financiële crisis) mogelijk niet wordt bereikt. Het fonds TRUSTEAM OPTIMUM biedt diversificatie aan obligatiefondsen in euro en in euro luidende fondsen van verzekeringsmaatschappijen.

Om de beheerdoelstelling te bereiken, en in het kader van het discretionair beheer, wordt het GBF belegd in geldmarktproducten in euro, in kortlopende en middellanglopende obligaties in euro en in aandelen, waarbij de volatiliteit wordt beperkt en het beleggingsprogramma wordt aangepast aan de conjunctuur en de verwachtingen van de beheerder.

De beleggingsstrategie integreert niet-financiële criteria zoals ESG (Environment, Social, Governance), met name op basis van klanttevredenheid.

De aandelenportefeuille wordt beheerd volgens een opportunistische beleggingsstrategie. De beheerder past met name rendementsstrategieën toe waarbij:

- bedrijven uit de eurolanden worden geïdentificeerd met goed voorspelbare resultaten wat betreft klanttevredenheid, groei, doorlopende activiteiten en marges.
- de bedrijven met een redelijke waardering geselecteerd worden;
- belegd wordt in die grote en middelgrote kapitalisaties door middel van converteerbare obligaties, optiestrategieën en aandelen gekoppeld aan opties (hoofdzakelijk verkoop van call-opties) om het risico op een convexe manier te beperken.

De blootstelling van het fonds is als volgt:

- 70% tot 100% van het nettovermogen wordt belegd in euro luidende schuldbewijzen en geldmarktinstrumenten van openbare en particuliere emittenten die een rating van S&P hebben van ten minste A-3 op korte termijn en BBB- op lange termijn, of die door de beheermaatschappij als gelijkwaardig worden beschouwd. De beleggingen in geldmarktinstrumenten en obligaties met een rating onder A-3 of BBB van Standard & Poor's (of gelijkwaardige ratings van andere ratingbureaus) mogen niet meer dan 20% van het nettovermogen uitmaken. Emittenten zonder rating worden door de beheermaatschappij volgens een eigen procedure geanalyseerd en ondergebracht in een ratingcategorie. De rentegevoeligheid ligt tussen 0 en 5.
- 0% tot 15% van het nettovermogen wordt belegd in aandelen van grote en middelgrote ondernemingen uit de eurozone en alle economische sectoren
- 0% tot 10% van het nettovermogen wordt belegd in converteerbare obligaties (m.u.v. voorwaardelijke converteerbare obligaties).
- 0% tot 10% van het nettovermogen aan het wisselkoersrisico. Effecten die niet in euro luiden, zijn beperkt tot 10% van het nettovermogen.

Wat aandelen betreft, wordt niet meer dan 15% van de portefeuille voornamelijk belegd in aandelen en/of beleggingscertificaten van bedrijven uit de eurozone die zijn toegelaten tot de handel op een gereguleerde markt in de zin van de Franse wet nr. 96-567 van 2 juli 1996 betreffende de modernisering van financiële activiteiten. Het fonds belegt aanvullend, en met een maximum van 10% van de portefeuille, in aandelen buiten de eurozone.

Wat betreft schuldbewijzen en geldmarktinstrumenten belegt het fonds in obligaties, kortlopende en middellanglopende staatsobligaties en kortlopende verhandelbare effecten. De maximale looptijd van nietconverteerbare obligaties is 6 jaar, om het risico op renteschommelingen te minimaliseren. Emittenten van buiten de eurozone mogen maximaal 30% van het nettovermogen uitmaken. Het GBF mag tot 10% van zijn activa beleggen in deelbewijzen en/of aandelen van ICBE's die onder Richtlijn 2009/65/EG vallen of in beleggingsfondsen voor algemeen gebruik die openstaan voor nietprofessionele cliënten, of alternatieve beleggingsfondsen die voldoen aan de voorwaarden van artikel R.214-13 van de Franse Code monétaire et financier (Monetair en financieel wetboek). Aandelen van de ondernemingen waarvan de hoofdactiviteit vastgoed is, zijn beperkt tot 20% van het nettovermogen.

Om de beheerdoelstelling te bereiken kan het fonds voor afdekkingdoeleinden en/of om blootstelling te verkrijgen aan het renterisico, aandelenrisico, kredietrisico en wisselkoersrisico – zonder te streven naar een overmatige blootstelling – gebruikmaken van derivaten (opties en futures) van gereguleerde

markten en van effecten met geïntegreerde derivaten (gedekte en ongedekte warrants of EMTN's) die op een gereguleerde markt genoteerd zijn.

Op basis van de scoring opgesteld op 01/10/2020 door NN Insurance Belgium nv volgens de PRIIP-methodologie bedraagt de risicoklasse van NN Trusteam optimum fund 2 op een schaal van 1 (lager risico) tot 7 (hoger risico).

**Beoogde retail
investeersders**

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

Essentiële-Informatiedocument

Doel

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven 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, product van NN Insurance Belgium nv. Meer informatie op onze website www.nn.be of bel ons 02 407 70 00. De FSMA is de bevoegde autoriteit belast met het toezicht. Productiedatum: 01 oktober 2020.

Wat is dit voor product?

Type

NN Strategy is een tak 23 levensverzekering waarvan het rendement is gekoppeld aan verschillende beleggingsfondsen en waarvan de premies kunnen worden belegd in het verzekeringsfonds **NN Trusteam optimum fund**.

Doelstellingen

NN Trusteam optimum fund belegt volledig in het **Trusteam Optimum Part. A**. Dit onderliggende fonds streeft naar verhoging van de activa op lange termijn. Het onderliggende fonds belegt in geldmarktproducten in euro, in kortlopende en middellanglopende obligaties in euro en in aandelen, waarbij de volatiliteit wordt beperkt en het beleggingsprogramma wordt aangepast aan de conjunctuur en de verwachtingen van de beheerder. Het NN Strategy fonds 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.

Voor welke retailbelegger

Bij onderschrijving is de minimumleeftijd van de verzekeringnemer 18 jaar en de maximale leeftijd 79 jaar. De gebruikelijke verblijfplaats van de verzekeringnemer moet in België zijn. NN Insurance Belgium nv verleent in beginsel geen beleggingsdiensten aan U.S Persons (zie voor meer informatie hierover de algemene voorwaarden). Daarenboven is NN Strategy niet geregistreerd onder de Securities Act. De beoogde retailbelegger moet kennis hebben van en ervaring hebben met een levensverzekering tak 23 en beleggingsverlies (kapitaal) kunnen dragen. NN Strategy is bedoeld voor klanten die op zoek zijn naar een belegging op lange termijn.

Verzekerings- uitkeringen

NN Strategy 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. De bedragen van deze uitkering worden weergegeven in de sectie "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?"

Duur

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.

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

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer 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 2 uit 7, hetgeen een lage risicoklasse is. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag en, dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt heel klein is. 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



← →

Lager risico

Hoger risico



Voor de risico-indicator wordt er uitgegaan dat u het product houdt voor 5 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

Prestatie-scenario's

Belegging		1 jaar	3 jaar	5 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Verzekeringspremie 10.000 EUR				
Scenarios bij leven				
Stressscenario's	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	7342,62 EUR	9206,36 EUR	9002,73 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-26,57 %	-2,72 %	-2,08 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	9248,22 EUR	9250,17 EUR	8977,08 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-7,52 %	-2,56 %	-2,14 %
Gematigd scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	9527,37 EUR	9728,59 EUR	9576,42 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-4,73 %	-0,91 %	-0,86 %
Gunstig scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	9778,22 EUR	10193,46 EUR	10177,56 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-2,22 %	0,64 %	0,35 %
Scenario bij overlijden				
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten	9527,37 EUR	9728,59 EUR	9576,42 EUR

Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 10 jaar, in verschillende scenario's, als u 10.000 EUR inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen. 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.

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 geniet geen bescherming van het "Waarborgfonds voor financiële producten" voor het tak 23.

Wat zijn de kosten ?

De verlaging van de opbrengst laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige, vaste en incidentele kosten.

Kosten in de loop van de tijd.

De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10.000 EUR inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. Het is mogelijk dat de persoon die u dit product verkoopt of advies hierover verleent, u bijkomende kosten aanrekent. In voorkomend geval zal deze persoon u informeren over deze kosten en de weerslag tonen van al deze kosten op uw belegging in de loop der jaren.

Belegging 10.000 EUR	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 3 jaar	Indien u verkoopt na 5 jaar
Scenario's			
Totale kosten	629,93 EUR	726,88 EUR	1185,95 EUR
Effect op rendement (RIY) per jaar	6,4 %	2,4 %	2,34 %

Samenstelling De tabel hieronder toont :

- van de kosten**
- het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op het mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen looptijd
 - de betekenis van de verschillende kostencategorieën

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar			
Enmalige kosten	Instapkosten	0,1 %	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet
	Uitstapkosten	0 %	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt
Lopende kosten	Portefeuille-transactiekosten	0 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen
	Andere recurrente kosten	2,23 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen en de in de deel « Wat is dit voor een product?» gepresenteerde kosten

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

De aanbevolen periode van bezit bedraagt 5 jaar, wat overeenkomt met de gemiddelde waargenomen aanhoudperiode.

U kunt op elk moment de 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 gelijk zijn aan € 1.240, met een minimum van € 250 per fonds. De jaarlijkse, halfjaarlijkse, driemaandelijke of maandelijkse periodieke gedeeltelijke afkopen moeten minstens € 2.400 per jaar bedragen en maximaal 15% van de contractwaarde, berekend op de basis: (1) voor gedeeltelijke periodieke afkopen, aangevraagd bij de inschrijving, geldt de gestorte premie als basis; (2) voor de afkopen, aangevraagd tijdens de loop van het contract, is dat de contractreserve. De afkoop brengt afkoopkosten met zich mee en ook de eventuele afhouding van een financiële vergoeding. De volledige afkoop beëindigt het contract. U kunt op elk moment een switch van uw contract aanvragen binnen de beschikbare fondsen. Na elke switch moet de waarde van elke belegging minstens € 250 bedragen. In het kader van een vrije switch is de eerste switch van het kalenderjaar gratis. Daarna kunnen voor elke switch kosten worden aangerekend. Er kunnen ook kosten worden aangerekend in het kader van een automatische switch (beschikbaar vanaf een contractwaarde van € 10.000), tenzij bij een drip feed: daarvoor is de switch gratis. Bij een gedeeltelijke/volledige afkoop of bij een switch kunnen de prestaties van een product, vermeld in de prestatiescenario's van het deel "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?", 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 kostentabellen van het deel "Wat zijn de kosten?".

Hoe kan ik een klacht indienen?

Elke klacht kan worden ingediend bij het Service Quality Team, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, e-mail: klachten@nn.be, fax +32 2 407 75 22, website: www.nn.be. U kunt ook een klacht indienen bij de Ombudsman Verzekeringen, de Meeûsquare 35, 1000 Brussel, e-mail: info@ombudsman.as, fax +32 2 547 59 75, website: www.ombudsman.as.

Andere nuttige informatie

Voor meer informatie over:

De premie, de kosten, de afkoop, de switches, de belastingen op het product en het beleid voor het beheer van belangenconflicten: raadpleeg het Document met aanvullende precontractuele informatie over NN Strategy niet-fiscaal – Algemeen, het Aanvullende informatieblad bij het product NN Strategy niet-fiscaal en het Reglement voor tak 23-beleggingsfondsbeheer van NN Strategy, beschikbaar op <http://www.nn.be>

NN Life Euro fixed income fund

Beheersreglement TAK 23 NN Strategy Niet-Fiscaal

Datum 01/10/2020

Verkrijgbaar in NN Strategy niet-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 niet-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 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. - FSMA: Congresstraat 12/14, 1000 Brussel, www.fmsa.be. NBB: de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel, 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 beleggingsopportunities 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 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 begunstigden 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 euro²¹.

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.

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;

²¹ 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.

- 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 begunstigden, 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 verzekeringnemer 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.

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. Munteenhed

De fondsen worden gewaardeerd in euro. De activa van de (onderliggende) fondsen die in een andere munteenhed 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 Niet-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 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 winstdeelname 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 euro fixed income fund

Beschikbaar in	NN Strategy (niet-fiscaal)
Intern fonds	NN Life euro fixed income fund
Onderliggend fonds	NN (L) Euro Fixed Income - P Cap EUR
Oprichtingsdatum van het interne fonds	14/11/2017
Oprichtingsdatum van het onderliggende fonds	29/04/2011
Maatschappij	NN Insurance Belgium nv, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	NN Investment Partners BV, Schenkkade 65, Postbus 90470, 2509LL Den Haag, NL
ISIN code van het onderliggende fonds	LU0546917773
Looptijd	Onbepaald
Beheerskosten verbonden aan het fonds	De beheerskosten bedragen 0,96% op jaarbasis. Deze worden afgetrokken in verhouding tot de dagen die verstreken zijn tussen twee berekeningen van de inventariswaarde.

Doelstelling en beleggingsbeleid

Een obligatiefonds dat zich geografisch richt op de Eurozone en dat belegt in zowel overheidsobligaties als bedrijfsobligaties.

Het fonds belegt voornamelijk in een gespreide portefeuille van Europese obligaties in euro. Wij beleggen in staats- en bedrijfsobligaties van hoge kwaliteit (met een rating van AAA tot BBB-). Gemeten over een periode van enkele jaren streven wij ernaar om beter te presteren dan de benchmark Bloomberg Barclays Euro Aggregate. De beleggingsbeslissingen worden genomen op basis van onze visie op de renteontwikkelingen, onze prognoses voor de verschillende landen en onze visie op bedrijfsobligaties. Het beleggingsproces is gebaseerd op een uitgebreide analyse van de macro-economie, de marktsituatie en de uitkomsten van onze beleggingsmodellen. Om het risico van het fonds te beheersen, hanteren wij een strikte risicocontrole. U kunt uw belang in het fonds verkopen op elke (werk)dag waarop de waarde van de deelbewijzen wordt berekend. Voor dit fonds vindt dit dagelijks plaats. In principe keert het fonds aan u geen dividend uit. Het zal alle inkomsten herbeleggen.

Aandelen - Min & Max : 0%

Obligaties - Min & Max : 0%-100%

Liquidity/Cash - Min & Max : 0%-10%

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 euro fixed income 2 op een schaal van 1 (lager risico) tot 7 (hoger risico).

Beoogde retail investeerders

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

Essentiële-Informatiedocument

Doel

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven 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, product van NN Insurance Belgium nv. Meer informatie op onze website www.nn.be of bel ons 02 407 70 00. De FSMA is de bevoegde autoriteit belast met het toezicht. Productiedatum: 01 oktober 2020.

Wat is dit voor product?

Type

NN Strategy is een tak 23 levensverzekering waarvan het rendement is gekoppeld aan verschillende beleggingsfondsen en waarvan de premies kunnen worden belegd in het verzekeringsfonds **NN Life Euro fixed income fund**.

Doelstellingen

NN Life Euro fixed income fund belegt volledig in het **NN (L) Euro Fixed Income P CAP EUR**. Dit onderliggende fonds streeft naar verhoging van de activa op lange termijn. Het onderliggende fonds belegt voornamelijk in een gespreide portefeuille van Europese obligaties in euro. De fondsbeheerder belegt in staats- en bedrijfsobligaties van hoge kwaliteit (met een rating van AAA tot BBB-).

Het NN Strategy fonds 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.

Voor welke retailbelegger

Bij onderschrijving is de minimumleeftijd van de verzekeringnemer 18 jaar en de maximale leeftijd 79 jaar. De gebruikelijke verblijfplaats van de verzekeringnemer moet in België zijn. NN Insurance Belgium nv verleent in beginsel geen beleggingsdiensten aan U.S Persons (zie voor meer informatie hierover de algemene voorwaarden). Daarenboven is NN Strategy niet geregistreerd onder de Securities Act. De beoogde retailbelegger moet kennis hebben van en ervaring hebben met een levensverzekering tak 23 en beleggingsverlies (kapitaal) kunnen dragen. NN Strategy is bedoeld voor klanten die op zoek zijn naar een belegging op lange termijn.

Verzekerings- uitkeringen

NN Strategy 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. De bedragen van deze uitkering worden weer gegeven in de sectie "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?"

Duur

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.

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

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer 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 2 uit 7, hetgeen een lage risicoklasse is. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag en, dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt heel klein is. 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



Lager risico

Hoger risico



Voor de risico-indicator wordt er uitgegaan dat u het product houdt voor 5 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

Prestatie-scenario's

Belegging		1 jaar	3 jaar	5 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Verzekeringspremie 10.000 EUR				
Scenarios bij leven				
Stressscenario's	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	6830,97 EUR	8743,68 EUR	8414,81 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-31,69 %	-4,38 %	-3,39 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	9224,12 EUR	9372,26 EUR	9275,2 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-7,76 %	-2,14 %	-1,49 %
Gematigd scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	9656,95 EUR	10141,63 EUR	10267,2 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-3,43 %	0,47 %	0,53 %
Gunstig scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	10089,66 EUR	10951,96 EUR	11342,33 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	0,9 %	3,08 %	2,55 %
Scenario bij overlijden				
Verzeerde gebeurtenis	Wat uw begunstigen kunnen terugkrijgen na kosten	9656,95 EUR	10141,63 EUR	10267,2 EUR

Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 10 jaar, in verschillende scenario's, als u 10.000 EUR inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen. 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.

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 begunstigen. Bij wanbetaling of faillissement van NN Insurance Belgium nv is de teruggave van de volledige reserve van het contract onzeker. NN Strategy geniet geen bescherming van het "Waarborgfonds voor financiële producten" voor het tak 23.

Wat zijn de kosten ?

De verlaging van de opbrengst laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige, vaste en incidentele kosten.

Kosten in de loop van de tijd.

De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10.000 EUR inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. Het is mogelijk dat de persoon die u dit product verkoopt of advies hierover verleent, u bijkomende kosten aanrekent. In voorkomend geval zal deze persoon u informeren over deze kosten en de weerslag tonen van al deze kosten op uw belegging in de loop der jaren.

Belegging 10.000 EUR	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 3 jaar	Indien u verkoopt na 5 jaar
Scenario's			
Totale kosten	601,79 EUR	641,54 EUR	1067,2 EUR
Effect op rendement (RIY) per jaar	6,05 %	2,04 %	1,98 %

Samenstelling De tabel hieronder toont :

- van de kosten**
- het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op het mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen looptijd
 - de betekenis van de verschillende kostencategorieën

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar			
Eenmalige kosten	Instapkosten	0,1 %	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet
	Uitstapkosten	0 %	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt
Lopende kosten	Portefeuille-transactiekosten	0 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen
	Andere recurrente kosten	1,88 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen en de in de deel « Wat is dit voor een product?» gepresenteerde kosten

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

De aanbevolen periode van bezit bedraagt 5 jaar, wat overeenkomt met de gemiddelde waargenomen aanhoudperiode.

U kunt op elk moment de 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 gelijk zijn aan € 1.240, met een minimum van € 250 per fonds. De jaarlijkse, halfjaarlijkse, driemaandelijke of maandelijkse periodieke gedeeltelijke afkopen moeten minstens € 2.400 per jaar bedragen en maximaal 15% van de contractwaarde, berekend op de basis: (1) voor gedeeltelijke periodieke afkopen, aangevraagd bij de inschrijving, geldt de gestorte premie als basis; (2) voor de afkopen, aangevraagd tijdens de loop van het contract, is dat de contractreserve. De afkoop brengt afkoopkosten met zich mee en ook de eventuele afhouding van een financiële vergoeding. De volledige afkoop beëindigt het contract. U kunt op elk moment een switch van uw contract aanvragen binnen de beschikbare fondsen. Na elke switch moet de waarde van elke belegging minstens € 250 bedragen. In het kader van een vrije switch is de eerste switch van het kalenderjaar gratis. Daarna kunnen voor elke switch kosten worden aangerekend. Er kunnen ook kosten worden aangerekend in het kader van een automatische switch (beschikbaar vanaf een contractwaarde van € 10.000), tenzij bij een drip feed: daarvoor is de switch gratis. Bij een gedeeltelijke/volledige afkoop of bij een switch kunnen de prestaties van een product, vermeld in de prestatiescenario's van het deel "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?", 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 kostentabellen van het deel "Wat zijn de kosten?".

Hoe kan ik een klacht indienen?

Elke klacht kan worden ingediend bij het Service Quality Team, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, e-mail: klachten@nn.be, fax +32 2 407 75 22, website: www.nn.be. U kunt ook een klacht indienen bij de Ombudsman Verzekeringen, de Meeûsquare 35, 1000 Brussel, e-mail: info@ombudsman.as, fax +32 2 547 59 75, website: www.ombudsman.as.

Andere nuttige informatie

Voor meer informatie over:

De premie, de kosten, de afkoop, de switches, de belastingen op het product en het beleid voor het beheer van belangenconflicten: raadpleeg het Document met aanvullende precontractuele informatie over NN Strategy niet-fiscaal – Algemeen, het Aanvullende informatieblad bij het product NN Strategy niet-fiscaal en het Reglement voor tak 23-beleggingsfondsbeheer van NN Strategy, beschikbaar op <http://www.nn.be>

NN Life Global sustainable equity fund

Beheersreglement TAK 23 NN Strategy Niet-Fiscaal

Datum 01/10/2020

Verkrijgbaar in NN Strategy niet-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 niet-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 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. - FSMA: Congresstraat 12/14, 1000 Brussel, www.fmsa.be. NBB: de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel, 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 beleggingsopportunities 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. Beleggingopolitiek van de fondsen

De beleggingopolitiek 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 waardebevestiging 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 waardebevestiging 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 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 begunstigden 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 euro²².

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.

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;

²² 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.

- 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 verzekeringnemer 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.

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 Niet-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 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 winstdeelname 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 Global sustainable equity fund

Beschikbaar in	NN Strategy (niet-fiscaal)
Intern fonds	NN Life Global sustainable equity fund
Onderliggend fonds	NN (L) Global Sustainable Equity - P Cap EUR
Oprichtingsdatum van het interne fonds	14/11/2017
Oprichtingsdatum van het onderliggende fonds	19/06/2000
Maatschappij	NN Insurance Belgium nv, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	NN Investment Partners BV, Schenkkade 65, Postbus 90470, 2509LL Den Haag, NL
ISIN code van het onderliggende fonds	LU0119216553
Looptijd	Onbepaald
Beheerskosten verbonden aan het fonds	De beheerskosten bedragen 0,96% op jaarbasis. Deze worden afgetrokken in verhouding tot de dagen die verstreken zijn tussen twee berekeningen van de inventariswaarde.

**Doelstelling en
beleggingsbeleid**

Wereldwijd gespreid aandelenfonds dat uitsluitend belegt in bedrijven die streven naar goede financiële resultaten met respect voor maatschappelijke principes (bijv. mensenrechten, antidiscriminatie, kwesties met betrekking tot kinderarbeid) en respect voor het milieu.

Het fonds belegt wereldwijd in beursgenoteerde ondernemingen die een duurzaam groeibeleid voeren. Deze bedrijven combineren hun streven naar goede financiële resultaten met respect voor maatschappelijke normen (bijv. mensenrechten, antidiscriminatie, kwesties met betrekking tot kinderarbeid) en respect voor het milieu. De geselecteerde bedrijven moeten in hoge mate voldoen aan de criteria die worden gesteld aan ondernemingen die 'de beste in hun klasse' (Best-in-Class) zijn. Gemeten over een periode van enkele jaren hebben wij als doel beter te presteren dan de benchmark MSCI World NR. U kunt uw belang in het fonds verkopen op elke (werk)dag waarop de waarde van de deelbewijzen wordt berekend. Voor dit fonds vindt dit dagelijks plaats. In principe keert het fonds aan u geen dividend uit. Het zal alle inkomsten herbeleggen.

Aandelen - Min & Max : 0%-100%

Obligaties - Min & Max : 0%

Liquidity/Cash - Min & Max : 0%-10%

Op basis van de scoring opgesteld op 24/03/2020 door NN Insurance Belgium nv volgens de PRIIP-methodologie bedraagt de risicoklasse van NN Life Global sustainable equity fund 4 op een schaal van 1 (lager risico) tot 7 (hoger risico).

**Beoogde retail
investeersders**

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

Essentiële-Informatiedocument

Doel

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven 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, product van NN Insurance Belgium nv. Meer informatie op onze website www.nn.be of bel ons 02 407 70 00. De FSMA is de bevoegde autoriteit belast met het toezicht. Productiedatum: 01 oktober 2020.

Wat is dit voor product?

Type

NN Strategy is een tak 23 levensverzekering waarvan het rendement is gekoppeld aan verschillende beleggingsfondsen en waarvan de premies kunnen worden belegd in het verzekeringsfonds **NN Life Global sustainable equity fund**.

Doelstellingen

NN Life Global sustainable equity fund belegt volledig in het **NN (L) Global Sustainable Equity P CAP EUR**. Dit onderliggende fonds streeft naar verhoging van de activa op lange termijn. Het onderliggende fonds heeft tot doel, gemeten over een periode van meerdere jaren, de prestatie van de Benchmark, de MSCI World (Net), te overtreffen. Het onderliggende fonds belegt voornamelijk in een gediversifieerde portefeuille van aandelen en/of andere Effecten (warrants op Effecten – tot maximaal 10% van het nettovermogen van het Subfonds – en converteerbare obligaties) van ondernemingen die een beleid van duurzame ontwikkeling voeren en die respect voor sociale principes (zoals mensenrechten, niet-discriminatie en de strijd tegen kinderarbeid) en milieuprincipes combineren met sterke financiële resultaten. De selectie van participaties in de portefeuille is gebaseerd op bedrijven die het beste voldoen aan een combinatie van deze criteria, voornamelijk bepaald door een benadering van "beste in zijn klasse". Het NN Strategy fonds 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.

Voor welke retailbelegger

Bij onderschrijving is de minimumleeftijd van de verzekeringnemer 18 jaar en de maximale leeftijd 79 jaar. De gebruikelijke verblijfplaats van de verzekeringnemer moet in België zijn. NN Insurance Belgium nv verleent in beginsel geen beleggingsdiensten aan U.S Persons (zie voor meer informatie hierover de algemene voorwaarden). Daarenboven is NN Strategy niet geregistreerd onder de Securities Act. De beoogde retailbelegger moet kennis hebben van en ervaring hebben met een levensverzekering tak 23 en beleggingsverlies (kapitaal) kunnen dragen. NN Strategy is bedoeld voor klanten die op zoek zijn naar een belegging op lange termijn.

Verzekerings- uitkeringen

NN Strategy 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. De bedragen van deze uitkering worden weer gegeven in de sectie "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?"

Duur

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.

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

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer 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 4 uit 7, hetgeen een middelgrote risicoklasse is. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgrote en, dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt aanwezig is. 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



← →

Lager risico

Hoger risico



Voor de risico-indicator wordt er uitgegaan dat u het product houdt voor 5 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

Prestatie-scenario's

Belegging		1 jaar	3 jaar	5 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Verzekeringspremie 10.000 EUR				
Scenarios bij leven				
Stressscenario's	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	1173,4 EUR	4964,56 EUR	3951,2 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-88,27 %	-20,82 %	-16,95 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	8141,79 EUR	8164,29 EUR	8322,45 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-18,58 %	-6,54 %	-3,61 %
Gematigd scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	10282,47 EUR	12221,92 EUR	14004,21 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	2,82 %	6,92 %	6,97 %
Gunstig scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	12923,57 EUR	18208,26 EUR	23451,68 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	29,24 %	22,11 %	18,59 %
Scenario bij overlijden				
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten	10282,47 EUR	12221,92 EUR	14004,21 EUR

Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 10 jaar, in verschillende scenario's, als u 10.000 EUR inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen. 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.

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 geniet geen bescherming van het "Waarborgfonds voor financiële producten" voor het tak 23.

Wat zijn de kosten ?

De verlaging van de opbrengst laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige, vaste en incidentele kosten.

Kosten in de loop van de tijd.

De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10.000 EUR inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. Het is mogelijk dat de persoon die u dit product verkoopt of advies hierover verleent, u bijkomende kosten aanrekent. In voorkomend geval zal deze persoon u informeren over deze kosten en de weerslag tonen van al deze kosten op uw belegging in de loop der jaren.

Belegging 10.000 EUR	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 3 jaar	Indien u verkoopt na 5 jaar
Scenario's			
Totale kosten	748,67 EUR	1162,07 EUR	2234,48 EUR
Effect op rendement (RIY) per jaar	7,03 %	3,03 %	2,96 %

Samenstelling De tabel hieronder toont :

- van de kosten**
- het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op het mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen looptijd
 - de betekenis van de verschillende kostencategorieën

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar			
Enmalige kosten	Instapkosten	0,1 %	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet
	Uitstapkosten	0 %	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt
Lopende kosten	Portefeuille-transactiekosten	0 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen
	Andere recurrente kosten	2,86 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen en de in de deel « Wat is dit voor een product?» gepresenteerde kosten

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

De aanbevolen periode van bezit bedraagt 5 jaar, wat overeenkomt met de gemiddelde waargenomen aanhoudperiode.

U kunt op elk moment de 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 gelijk zijn aan € 1.240, met een minimum van € 250 per fonds. De jaarlijkse, halfjaarlijkse, driemaandelijke of maandelijkse periodieke gedeeltelijke afkopen moeten minstens € 2.400 per jaar bedragen en maximaal 15% van de contractwaarde, berekend op de basis: (1) voor gedeeltelijke periodieke afkopen, aangevraagd bij de inschrijving, geldt de gestorte premie als basis; (2) voor de afkopen, aangevraagd tijdens de loop van het contract, is dat de contractreserve. De afkoop brengt afkoopkosten met zich mee en ook de eventuele afhouding van een financiële vergoeding. De volledige afkoop beëindigt het contract. U kunt op elk moment een switch van uw contract aanvragen binnen de beschikbare fondsen. Na elke switch moet de waarde van elke belegging minstens € 250 bedragen. In het kader van een vrije switch is de eerste switch van het kalenderjaar gratis. Daarna kunnen voor elke switch kosten worden aangerekend. Er kunnen ook kosten worden aangerekend in het kader van een automatische switch (beschikbaar vanaf een contractwaarde van € 10.000), tenzij bij een drip feed: daarvoor is de switch gratis. Bij een gedeeltelijke/volle afkoop of bij een switch kunnen de prestaties van een product, vermeld in de prestatiescenario's van het deel "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?", wijzigen naargelang de aanhoudperiode van het product. Ook kan een dergelijke afkoop het risicoprofiel van het product beïnvloeden. De aangerekende kosten bij een gedeeltelijke/volle afkoop of switch zijn niet opgenomen in de kostentabellen van het deel "Wat zijn de kosten?".

Hoe kan ik een klacht indienen?

Elke klacht kan worden ingediend bij het Service Quality Team, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, e-mail: klachten@nn.be, fax +32 2 407 75 22, website: www.nn.be. U kunt ook een klacht indienen bij de Ombudsman Verzekeringen, de Meeûsquare 35, 1000 Brussel, e-mail: info@ombudsman.as, fax +32 2 547 59 75, website: www.ombudsman.as.

Andere nuttige informatie

Voor meer informatie over:

De premie, de kosten, de afkoop, de switches, de belastingen op het product en het beleid voor het beheer van belangenconflicten: raadpleeg het Document met aanvullende precontractuele informatie over NN Strategy niet-fiscaal – Algemeen, het Aanvullende informatieblad bij het product NN Strategy niet-fiscaal en het Reglement voor tak 23-beleggingsfondsbeheer van NN Strategy, beschikbaar op <http://www.nn.be>

NN Carmignac patrimoine fund

Beheersreglement TAK 23 NN Strategy Niet-Fiscaal

Datum 01/10/2020

Verkrijgbaar in NN Strategy niet-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 niet-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 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. - FSMA: Congresstraat 12/14, 1000 Brussel, www.fmsa.be. NBB: de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel, 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 beleggingsopportunities 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 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 begunstigden 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 euro²³.

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.

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;

²³ 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.

- 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 verzekeringnemer 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.

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. Munteenheden

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 Niet-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 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 winstdeelname 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 Carmignac patrimoine fund

Beschikbaar in	NN Strategy (niet-fiscaal)
Intern fonds	NN Carmignac patrimoine fund
Onderliggend fonds	Carmignac Patrimoine
Oprichtingsdatum van het interne fonds	01/07/2008
Oprichtingsdatum van het onderliggende fonds	07/11/1989
Maatschappij	NN Insurance Belgium nv, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	CACEIS Fund Administration, 24 Place Vendôme, 75001 Paris
ISIN code van het onderliggende fonds	FR0010135103
Looptijd	Onbepaald
Beheerskosten verbonden aan het fonds	De beheerskosten bedragen 0,96% op jaarbasis. Deze worden afgetrokken in verhouding tot de dagen die verstreken zijn tussen twee berekeningen van de inventariswaarde.

Doelstelling en beleggingsbeleid

Carmignac Patrimoine, ICBE en GBF naar Frans recht, is een mixfonds dat voor maximaal 50% belegd is in internationale aandelen. Het is voor minimaal 50% en maximaal 100% belegd in vastrentende waarden of liquiditeiten. Het heeft tot doel over een aanbevolen minimale beleggingsduur van 3 jaar beter te presteren dan de referentie-index, die samengesteld is uit de volgende indexen: voor 50% uit de MSCI AC WORLD NR (USD), berekend met herbelegde nettodividenden, en voor 50% uit de wereldindex voor obligaties Citigroup WGBI All Maturities EUR, berekend met herbelegde coupons. De referentie-index wordt elk kwartaal geherbalanceerd en omgerekend in EUR voor de in EUR luidende en de afgedekte deelbewijzen/aandelenklassen, en in de referentievaluta voor de niet-afgedekte deelbewijzen/aandelenklassen.

Er bestaat geen enkele garantie dat de beleggingsdoelstelling van dit deelbewijs/deze aandelenklasse wordt gerealiseerd of dat de belegging rendement oplevert.

Op basis van de scoring opgesteld op 01/10/2020 door NN Insurance Belgium nv volgens de PRIIP-methodologie bedraagt de risicoklasse van NN Carmignac patrimoine fund 3 op een schaal van 1 (lager risico) tot 7 (hoger risico).

Beoogde retail investeerders

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

Essentiële-Informatiedocument

Doel

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven 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, product van NN Insurance Belgium nv. Meer informatie op onze website www.nn.be of bel ons 02 407 70 00. De FSMA is de bevoegde autoriteit belast met het toezicht. Productiedatum: 01 oktober 2020.

Wat is dit voor product?

Type

NN Strategy is een tak 23 levensverzekering waarvan het rendement is gekoppeld aan verschillende beleggingsfondsen en waarvan de premies kunnen worden belegd in het verzekeringsfonds **NN Carmignac patrimoine fund**.

Doelstellingen

NN Carmignac patrimoine fund belegt volledig in het **Carmignac Patrimoine part A**. Dit onderliggende fonds streeft naar verhoging van de activa op lange termijn. Carmignac Patrimoine A is een gediversifieerd fonds dat in internationale aandelen en obligaties op de financiële markten wereldwijd belegt. Het zoekt naar een absoluut en regelmatig rendement, compatibel met de veiligheidsvereiste bij de opbouw van een patrimonium op middellange termijn. Het risicoprofiel houdt hier rekening mee, namelijk een belegging van minimaal 50% in obligaties en verhandelbare schuldinstrumenten. Het NN Strategy fonds 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.

Voor welke retailbelegger

Bij onderschrijving is de minimumleeftijd van de verzekeringnemer 18 jaar en de maximale leeftijd 79 jaar. De gebruikelijke verblijfplaats van de verzekeringnemer moet in België zijn. NN Insurance Belgium nv verleent in beginsel geen beleggingsdiensten aan U.S Persons (zie voor meer informatie hierover de algemene voorwaarden). Daarenboven is NN Strategy niet geregistreerd onder de Securities Act. De beoogde retailbelegger moet kennis hebben van en ervaring hebben met een levensverzekering tak 23 en beleggingsverlies (kapitaal) kunnen dragen. NN Strategy is bedoeld voor klanten die op zoek zijn naar een belegging op lange termijn.

Verzekerings- uitkeringen

NN Strategy 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. De bedragen van deze uitkering worden weergegeven in de sectie "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?"

Duur

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.

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

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer 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 middelgrote-lage risicoklasse is. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgrote-laag en, dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt klein is. 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



← →

Lager risico

Hoger risico



Voor de risico-indicator wordt er uitgegaan dat u het product houdt voor 5 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

Prestatie-scenario's

Belegging		1 jaar	3 jaar	5 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Verzekeringspremie 10.000 EUR				
Scenarios bij leven				
Stressscenario's	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	6656,52 EUR	7709,73 EUR	7130,42 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-33,43 %	-8,3 %	-6,54 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	8798,57 EUR	8550,38 EUR	8165,92 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-12,01 %	-5,09 %	-3,97 %
Gematigd scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	9578,81 EUR	9902,34 EUR	9868,28 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-4,21 %	-0,33 %	-0,26 %
Gunstig scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	10415,68 EUR	11454,26 EUR	11911,18 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	4,16 %	4,63 %	3,56 %
Scenario bij overlijden				
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten	9578,81 EUR	9902,34 EUR	9868,28 EUR

Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 10 jaar, in verschillende scenario's, als u 10.000 EUR inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen. 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.

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 geniet geen bescherming van het "Waarborgfonds voor financiële producten" voor het tak 23.

Wat zijn de kosten ?

De verlaging van de opbrengst laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige, vaste en incidentele kosten.

Kosten in de loop van de tijd.

De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10.000 EUR inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. Het is mogelijk dat de persoon die u dit product verkoopt of advies hierover verleent, u bijkomende kosten aanrekent. In voorkomend geval zal deze persoon u informeren over deze kosten en de weerslag tonen van al deze kosten op uw belegging in de loop der jaren.

Belegging 10.000 EUR	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 3 jaar	Indien u verkoopt na 5 jaar
Scenario's			
Totale kosten	699,55 EUR	948,22 EUR	1586,34 EUR
Effect op rendement (RIY) per jaar	7,05 %	3,05 %	2,98 %

Samenstelling De tabel hieronder toont :

- van de kosten**
- het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op het mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen looptijd
 - de betekenis van de verschillende kostencategorieën

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar			
Enmalige kosten	Instapkosten	0,1 %	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet
	Uitstapkosten	0 %	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt
Lopende kosten	Portefeuille-transactiekosten	0 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen
	Andere recurrente kosten	2,88 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen en de in de deel « Wat is dit voor een product?» gepresenteerde kosten

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

De aanbevolen periode van bezit bedraagt 5 jaar, wat overeenkomt met de gemiddelde waargenomen aanhoudperiode.

U kunt op elk moment de 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 gelijk zijn aan € 1.240, met een minimum van € 250 per fonds. De jaarlijkse, halfjaarlijkse, driemaandelijke of maandelijkse periodieke gedeeltelijke afkopen moeten minstens € 2.400 per jaar bedragen en maximaal 15% van de contractwaarde, berekend op de basis: (1) voor gedeeltelijke periodieke afkopen, aangevraagd bij de inschrijving, geldt de gestorte premie als basis; (2) voor de afkopen, aangevraagd tijdens de loop van het contract, is dat de contractreserve. De afkoop brengt afkoopkosten met zich mee en ook de eventuele afhouding van een financiële vergoeding. De volledige afkoop beëindigt het contract. U kunt op elk moment een switch van uw contract aanvragen binnen de beschikbare fondsen. Na elke switch moet de waarde van elke belegging minstens € 250 bedragen. In het kader van een vrije switch is de eerste switch van het kalenderjaar gratis. Daarna kunnen voor elke switch kosten worden aangerekend. Er kunnen ook kosten worden aangerekend in het kader van een automatische switch (beschikbaar vanaf een contractwaarde van € 10.000), tenzij bij een drip feed: daarvoor is de switch gratis. Bij een gedeeltelijke/volledige afkoop of bij een switch kunnen de prestaties van een product, vermeld in de prestatiescenario's van het deel "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?", 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 kostentabellen van het deel "Wat zijn de kosten?".

Hoe kan ik een klacht indienen?

Elke klacht kan worden ingediend bij het Service Quality Team, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, e-mail: klachten@nn.be, fax +32 2 407 75 22, website: www.nn.be. U kunt ook een klacht indienen bij de Ombudsman Verzekeringen, de Meeûsquare 35, 1000 Brussel, e-mail: info@ombudsman.as, fax +32 2 547 59 75, website: www.ombudsman.as.

Andere nuttige informatie

Voor meer informatie over:

De premie, de kosten, de afkoop, de switches, de belastingen op het product en het beleid voor het beheer van belangenconflicten: raadpleeg het Document met aanvullende precontractuele informatie over NN Strategy niet-fiscaal – Algemeen, het Aanvullende informatieblad bij het product NN Strategy niet-fiscaal en het Reglement voor tak 23-beleggingsfondsbeheer van NN Strategy, beschikbaar op <http://www.nn.be>

NN Invesco global investment grade corporate bond fund

Beheersreglement TAK 23 NN Strategy Niet-Fiscaal

Datum 01/10/2020

Verkrijgbaar in NN Strategy niet-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 niet-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 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. - FSMA: Congresstraat 12/14, 1000 Brussel, www.fmsa.be. NBB: de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel, 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 beleggingsopportunities 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 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 begunstigden 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 euro²⁴.

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.

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;

²⁴ 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.

- 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 verzekeringnemer 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.

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. Munteenheden

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 Niet-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 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 winstdeelname 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 Invesco global investment grade corporate bond fund

Beschikbaar in	NN Strategy (niet-fiscaal)
Intern fonds	NN Invesco global investment grade corporate bond fund
Onderliggend fonds	Invesco Global Investment Grade Corporate Bond Fund A Acc Euro Hedged
Oprichtingsdatum van het interne fonds	03/07/2017
Oprichtingsdatum van het onderliggende fonds	9/01/2009
Maatschappij	NN Insurance Belgium nv, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	Invesco Management S.A., 37A Avenue JF Kennedy, L-1855 Luxembourg
ISIN code van het onderliggende fonds	LU0432616570
Looptijd	Onbepaald
Beheerskosten verbonden aan het fonds	De beheerskosten bedragen 0,96% op jaarbasis. Deze worden afgetrokken in verhouding tot de dagen die verstreken zijn tussen twee berekeningen van de inventariswaarde.

Doelstelling en beleggingsbeleid

- * De doelstelling van het Fonds bestaat erin inkomsten en vermogensgroei op lange termijn te verwezenlijken.
- * Het Fonds zal voornamelijk beleggen in schuldinstrumenten van hoge kwaliteit, uitgegeven door bedrijven wereldwijd, inclusief voorwaardelijk converteerbare obligaties.

Het Invesco Global Investment Grade Corporate Bond Fund gaat verder dan de traditionele kijk op bedrijfsobligaties, waarbij meestal wordt geprobeerd de richting van de markt te voorspellen, het beste instapmoment te kiezen en effecten te selecteren om alfa te genereren. Wegens de huidige katalysatoren van de bedrijfsobligatiemarkten wereldwijd richt het fonds zich in plaats daarvan op relatiewaardethema's tussen verschillende segmenten van het beleggingsuniversum, terwijl het risico tactisch wordt beperkt door middel van heel liquide instrumenten.

- Streeft naar alfa via wereldwijde thematische ideeën: Het Invesco Global Investment Grade Corporate Bond Fund streeft naar alfa via wereldwijde thematische ideeën die de relatieve waarde tussen verschillende segmenten van het beleggingsuniversum isoleren. Deze thema's worden geïmplementeerd binnen een robuust kader met strikt risicobeheer, met de bedoeling goed te presteren in elke marktsituatie. Door zijn wereldwijde mandaat kan het fonds putten uit het breedst mogelijke universum. Zo kan het het wereldwijde platform van Invesco Fixed Income (IFI) volledig benutten om relatiewaardemogelijkheden op te sporen op de verschillende markten voor hoogwaardige bedrijfsobligaties.
- Matigt het risico met behulp van macro-overlays: In volatielere periodes worden macro-overlays geïmplementeerd om negatieve bewegingen op de brede kredietmarkten efficiënt te beperken. Zo kan het fonds zijn posities in de onderliggende obligaties die binnen de thema's vallen, behouden, zelfs wanneer de kredietmarkt zwak is. Dat bespaart transactiekosten, terwijl wordt geprobeerd het fonds zo min te laten lijden onder eventuele negatieve bewegingen op de markten, wat het voor risico gecorrigeerde rendement ten goede komt.

Actions - Min & Max : 0%

Obligation - Min & Max : 66%-100%

Liquidity/Cash - Min & Max : 0%-33%

Op basis van de scoring opgesteld op 01/10/2020 door NN Insurance Belgium nv volgens de PRIIP-methodologie bedraagt de risicoklasse van NN Invesco global investment grade corporate bond fund 2 op een schaal van 1 (lager risico) tot 7 (hoger risico).

**Beoogde retail
investeerdere**

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

Essentiële-Informatiedocument

Doel

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven 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, product van NN Insurance Belgium nv. Meer informatie op onze website www.nn.be of bel ons 02 407 70 00. De FSMA is de bevoegde autoriteit belast met het toezicht. Productiedatum: 01 oktober 2020.

Wat is dit voor product?

Type

NN Strategy is een tak 23 levensverzekering waarvan het rendement is gekoppeld aan verschillende beleggingsfondsen en waarvan de premies kunnen worden belegd in het verzekeringsfonds **NN Invesco Global Investment Grade**

Corporate Bond

Doelstellingen

NN Invesco global investment grade corporate bond fund belegt volledig in het **Invesco Funds - Invesco Global Investment Grade Corporate Bond Fund A (EUR Hedged) Accumulation EUR**. Dit onderliggende fonds streeft naar verhoging van de activa op lange termijn. Het fonds gaat verder dan de traditionele kijk op bedrijfsobligaties, waarbij meestal wordt geprobeerd de richting van de markt te voorspellen, het bes te instapmoment te kiezen en effecten te selecteren om alfa te genereren. Het NN Strategy fonds 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.

Voor welke retailbelegger

Bij onderschrijving is de minimumleeftijd van de verzekeringnemer 18 jaar en de maximale leeftijd 79 jaar. De gebruikelijke verblijfplaats van de verzekeringnemer moet in België zijn. NN Insurance Belgium nv verleent in beginsel geen beleggingsdiensten aan U.S Persons (zie voor meer informatie hierover de algemene voorwaarden). Daarenboven is NN Strategy niet geregistreerd onder de Securities Act. De beoogde retailbelegger moet kennis hebben van en ervaring hebben met een levensverzekering tak 23 en beleggingsverlies (kapitaal) kunnen dragen. NN Strategy is bedoeld voor klanten die op zoek zijn naar een belegging op lange termijn.

Verzekerings- uitkeringen

NN Strategy 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. De bedragen van deze uitkering worden weergegeven in de sectie "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?"

Duur

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.

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

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer 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 2 uit 7, hetgeen een lage risicoklasse is. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag en, dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt heel klein is. 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



Lager risico

Hoger risico



Voor de risico-indicator wordt er uitgegaan dat u het product houdt voor 5 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

Prestatie-scenario's

Belegging		1 jaar	3 jaar	5 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Verzekeringspremie 10.000 EUR				
Scenarios bij leven				
Stressscenario's	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	6227,85 EUR	8892,81 EUR	8604,15 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-37,72 %	-3,84 %	-2,96 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	9314,39 EUR	9704,47 EUR	9858,03 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-6,86 %	-0,99 %	-0,29 %
Gematigd scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	9799,31 EUR	10586,25 EUR	11024,67 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-2,01 %	1,92 %	1,97 %
Gunstig scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	10271,87 EUR	11506,02 EUR	12284,4 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	2,72 %	4,79 %	4,2 %
Scenario bij overlijden				
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten	9799,31 EUR	10586,25 EUR	11024,67 EUR

Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 10 jaar, in verschillende scenario's, als u 10.000 EUR inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen. 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.

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 geniet geen bescherming van het "Waarborgfonds voor financiële producten" voor het tak 23.

Wat zijn de kosten ?

De verlaging van de opbrengst laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige, vaste en incidentele kosten.

Kosten in de loop van de tijd.

De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10.000 EUR inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. Het is mogelijk dat de persoon die u dit product verkoopt of advies hierover verleent, u bijkomende kosten aanrekent. In voorkomend geval zal deze persoon u informeren over deze kosten en de weerslag tonen van al deze kosten op uw belegging in de loop der jaren.

Belegging 10.000 EUR	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 3 jaar	Indien u verkoopt na 5 jaar
Scenario's			
Totale kosten	627,66 EUR	724,9 EUR	1245,63 EUR
Effect op rendement (RIY) per jaar	6,21 %	2,21 %	2,14 %

Samenstelling De tabel hieronder toont :

- van de kosten**
- het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op het mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen looptijd
 - de betekenis van de verschillende kostencategorieën

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar			
Enmalige kosten	Instapkosten	0,1 %	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet
	Uitstapkosten	0 %	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt
Lopende kosten	Portefeuille-transactiekosten	0 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen
	Andere recurrente kosten	2,04 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen en de in de deel « Wat is dit voor een product?» gepresenteerde kosten

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

De aanbevolen periode van bezit bedraagt 5 jaar, wat overeenkomt met de gemiddelde waargenomen aanhoudperiode.

U kunt op elk moment de 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 gelijk zijn aan € 1.240, met een minimum van € 250 per fonds. De jaarlijkse, halfjaarlijkse, driemaandelijkse of maandelijkse periodieke gedeeltelijke afkopen moeten minstens € 2.400 per jaar bedragen en maximaal 15% van de contractwaarde, berekend op de basis: (1) voor gedeeltelijke periodieke afkopen, aangevraagd bij de inschrijving, geldt de gestorte premie als basis; (2) voor de afkopen, aangevraagd tijdens de loop van het contract, is dat de contractreserve. De afkoop brengt afkoopkosten met zich mee en ook de eventuele afhouding van een financiële vergoeding. De volledige afkoop beëindigt het contract. U kunt op elk moment een switch van uw contract aanvragen binnen de beschikbare fondsen. Na elke switch moet de waarde van elke belegging minstens € 250 bedragen. In het kader van een vrije switch is de eerste switch van het kalenderjaar gratis. Daarna kunnen voor elke switch kosten worden aangerekend. Er kunnen ook kosten worden aangerekend in het kader van een automatische switch (beschikbaar vanaf een contractwaarde van € 10.000), tenzij bij een drip feed: daarvoor is de switch gratis. Bij een gedeeltelijke/volledige afkoop of bij een switch kunnen de prestaties van een product, vermeld in de prestatiescenario's van het deel "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?", 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 kostentabellen van het deel "Wat zijn de kosten?".

Hoe kan ik een klacht indienen?

Elke klacht kan worden ingediend bij het Service Quality Team, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, e-mail: klachten@nn.be, fax +32 2 407 75 22, website: www.nn.be. U kunt ook een klacht indienen bij de Ombudsman Verzekeringen, de Meeûsquare 35, 1000 Brussel, e-mail: info@ombudsman.as, fax +32 2 547 59 75, website: www.ombudsman.as.

Andere nuttige informatie

Voor meer informatie over:

De premie, de kosten, de afkoop, de switches, de belastingen op het product en het beleid voor het beheer van belangenconflicten: raadpleeg het Document met aanvullende precontractuele informatie over NN Strategy niet-fiscaal – Algemeen, het Aanvullende informatieblad bij het product NN Strategy niet-fiscaal en het Reglement voor tak 23-beleggingsfondsbeheer van NN Strategy, beschikbaar op <http://www.nn.be>

NN Life Patrimonial aggressive fund

Beheersreglement TAK 23 NN Strategy Niet-Fiscaal

Datum 01/10/2020

Verkrijgbaar in NN Strategy niet-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 niet-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 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. - FSMA: Congresstraat 12/14, 1000 Brussel, www.fmsa.be. NBB: de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel, 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 beleggingsopportunities 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 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 begunstigden 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 euro²⁵.

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.

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;

²⁵ 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.

- 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 begunstigden, 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 verzekeringnemer 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.

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. Munteenheden

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 Niet-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 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 winstdeelname 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 aggressive fund

Beschikbaar in	NN Strategy (niet-fiscaal)
Intern fonds	NN Life Patrimonial aggressive fund
Onderliggend fonds	NN (L) Patrimonial Aggressive - P Cap EUR
Oprichtingsdatum van het interne fonds	14/03/2018
Oprichtingsdatum van het onderliggende fonds	15/07/1994
Maatschappij	NN Insurance Belgium nv, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	NN Investment Partners (Siu Kee Chan, Jan Kvapil), Schenkkade 65, Postbus 90470, 2509LL Den Haag, NL
ISIN code van het onderliggende fonds	LU0119195450
Looptijd	Onbepaald
Beheerskosten verbonden aan het fonds	De beheerskosten bedragen 0,96% op jaarbasis. Deze worden afgetrokken in verhouding tot de dagen die verstreken zijn tussen twee berekeningen van de inventariswaarde.

Doelstelling en beleggingsbeleid

Gemengd Fund of Funds met een dynamisch profiel (75% Aandelen + 25% Obligaties & Cash) dat belegt in wereldwijde aandelen- en obligatiefondsen van NNIP.

Dit fonds is een dakfonds (fonds van fondsen) dat voornamelijk belegt in een gespreide portefeuille van internationale aandelen- en obligatiefondsen. Ook andere financiële instrumenten kunnen worden aangewend om de beleggingsdoelstellingen te realiseren. Het fonds kan ook tot 20% van het vermogen rechtstreeks beleggen in het vasteland van China via Stock Connect. Dit is het programma voor wederzijdse markttoegang waardoor beleggers kunnen handelen in bepaalde aandelen. Het fonds wordt actief beheerd aan de hand van een beleggingsprofiel van 25% in euro's uitgedrukte obligaties (benchmark Bloomberg Barclays Euro Aggregate) en 75% wereldwijde aandelen (benchmark MSCI AC World Net). Gemeten over een periode van enkele jaren hebben wij als doel beter te presteren dan deze samengestelde benchmark. Wij leggen de nadruk op een stabiele vermogensgroei. Het fonds streeft ernaar op drie manieren waarde toe te voegen: (1) Selectie binnen en tussen aandelen en obligaties (2) Selectie uit een gevarieerde set beleggingsfondsen van NN Investment Partners (3) Beslissingen over portefeuillespreiding en risicobeheer. U kunt uw belang in het fonds verkopen op elke (werk)dag waarop de waarde van de deelbewijzen wordt berekend. Voor dit fonds vindt dit dagelijks plaats.

Aandelen - Min & Max : 55%-95%

Obligaties - Min & Max : 5%-45%

Liquidity/Cash - Min & Max : inbegrepen in Obligaties

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 aggressive fund 4 op een schaal van 1 (lager risico) tot 7 (hoger risico).

**Beoogde retail
investeerdere**

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

Essentiële-Informatiedocument

Doel

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven 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, product van NN Insurance Belgium nv. Meer informatie op onze website www.nn.be of bel ons 02 407 70 00. De FSMA is de bevoegde autoriteit belast met het toezicht. Productiedatum: 01 oktober 2020.

Wat is dit voor product?

Type

NN Strategy is een tak 23 levensverzekering waarvan het rendement is gekoppeld aan verschillende beleggingsfondsen en waarvan de premies kunnen worden belegd in het verzekeringsfonds **NN Life Patrimonial aggressive fund**.

Doelstellingen

NN Life Patrimonial aggressive fund belegt volledig in het **NN (L) Patrimonial Aggressive - P Cap EUR**. Dit onderliggende fonds streeft naar verhoging van de activa op lange termijn. Gemengd fonds of fondsen met een dynamisch profiel (75% Aandelen + 25% Obligaties & Cash) dat belegt in wereldwijde aandelen- en obligatiefondsen van NNIP. Het NN Strategy fonds 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.

Voor welke retailbelegger

Bij onderschrijving is de minimumleeftijd van de verzekeringnemer 18 jaar en de maximale leeftijd 79 jaar. De gebruikelijke verblijfplaats van de verzekeringnemer moet in België zijn. NN Insurance Belgium nv verleent in beginsel geen beleggingsdiensten aan U.S Persons (zie voor meer informatie hierover de algemene voorwaarden). Daarenboven is NN Strategy niet geregistreerd onder de Securities Act. De beoogde retailbelegger moet kennis hebben van en ervaring hebben met een levensverzekering tak 23 en beleggingsverlies (kapitaal) kunnen dragen. NN Strategy is bedoeld voor klanten die op zoek zijn naar een belegging op lange termijn.

Verzekerings- uitkeringen

NN Strategy 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. De bedragen van deze uitkering worden weergegeven in de sectie "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?"

Duur

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.

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

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer 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 4 uit 7, hetgeen een middelgrote risicoklasse is. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgrote en, dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt aanwezig is. 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



Lager risico

Hoger risico



Voor de risico-indicator wordt er uitgegaan dat u het product houdt voor 5 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

Prestatie-scenario's

Belegging		1 jaar	3 jaar	5 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Verzekeringspremie 10.000 EUR				
Scenarios bij leven				
Stressscenario's	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	3088,91 EUR	6196,66 EUR	5333,69 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-69,11 %	-14,75 %	-11,81 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	8471,85 EUR	8300,81 EUR	8113,78 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-15,28 %	-6,02 %	-4,09 %
Gematigd scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	9864,01 EUR	10787,01 EUR	11371,72 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-1,36 %	2,56 %	2,6 %
Gunstig scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	11425,14 EUR	13944,89 EUR	15854,85 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	14,25 %	11,72 %	9,66 %
Scenario bij overlijden				
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten	9864,01 EUR	10787,01 EUR	11371,72 EUR

Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 10 jaar, in verschillende scenario's, als u 10.000 EUR inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen. 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.

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 geniet geen bescherming van het "Waarborgfonds voor financiële producten" voor het tak 23.

Wat zijn de kosten?

De verlaging van de opbrengst laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige, vaste en incidentele kosten.

Kosten in de loop van de tijd.

De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10.000 EUR inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. Het is mogelijk dat de persoon die u dit product verkoopt of advies hierover verleent, u bijkomende kosten aanrekent. In voorkomend geval zal deze persoon u informeren over deze kosten en de weerslag tonen van al deze kosten op uw belegging in de loop der jaren.

Belegging 10.000 EUR	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 3 jaar	Indien u verkoopt na 5 jaar
Scenario's		jaar	
Totale kosten	670,51 EUR	866,63 EUR	1519,95 EUR
Effect op rendement (RIY) per jaar	6,58 %	2,58 %	2,51 %

Samenstelling van de kosten De tabel hieronder toont :

- het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op het mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen looptijd
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar			
Enmalige kosten	Instapkosten	0,1 %	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet
	Uitstapkosten	0 %	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt
Lopende kosten	Portefeuille-transactiekosten	0 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen
	Andere recurrente kosten	2,41 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen en de in de deel « Wat is dit voor een product?» gepresenteerde kosten

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

De aanbevolen periode van bezit bedraagt 5 jaar, wat overeenkomt met de gemiddelde waargenomen aanhoudperiode.

U kunt op elk moment de 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 gelijk zijn aan € 1.240, met een minimum van € 250 per fonds. De jaarlijkse, halfjaarlijkse, driemaandelijke of maandelijkse periodieke gedeeltelijke afkopen moeten minstens € 2.400 per jaar bedragen en maximaal 15% van de contractwaarde, berekend op de basis: (1) voor gedeeltelijke periodieke afkopen, aangevraagd bij de inschrijving, geldt de gestorte premie als basis; (2) voor de afkopen, aangevraagd tijdens de loop van het contract, is dat de contractreserve. De afkoop brengt afkoopkosten met zich mee en ook de eventuele afhouding van een financiële vergoeding. De volledige afkoop beëindigt het contract. U kunt op elk moment een switch van uw contract aanvragen binnen de beschikbare fondsen. Na elke switch moet de waarde van elke belegging minstens € 250 bedragen. In het kader van een vrije switch is de eerste switch van het kalenderjaar gratis. Daarna kunnen voor elke switch kosten worden aangerekend. Er kunnen ook kosten worden aangerekend in het kader van een automatische switch (beschikbaar vanaf een contractwaarde van € 10.000), tenzij bij een drip feed: daarvoor is de switch gratis. Bij een gedeeltelijke/volledige afkoop of bij een switch kunnen de prestaties van een product, vermeld in de prestatiescenario's van het deel "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?", 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 kostentabellen van het deel "Wat zijn de kosten?".

Hoe kan ik een klacht indienen?

Elke klacht kan worden ingediend bij het Service Quality Team, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, e-mail: klachten@nn.be, fax +32 2 407 75 22, website: www.nn.be. U kunt ook een klacht indienen bij de Ombudsman Verzekeringen, de Meeûssquare 35, 1000 Brussel, e-mail: info@ombudsman.as, fax +32 2 547 59 75, website: www.ombudsman.as.

Andere nuttige informatie

Voor meer informatie over:

De premie, de kosten, de afkoop, de switches, de belastingen op het product en het beleid voor het beheer van belangenconflicten: raadpleeg het Document met aanvullende precontractuele informatie over NN Strategy niet-fiscaal – Algemeen, het Aanvullende informatieblad bij het product NN Strategy niet-fiscaal en het Reglement voor tak 23-beleggingsfondsbeheer van NN Strategy, beschikbaar op <http://www.nn.be>

NN Life Patrimonial balanced fund

Beheersreglement TAK 23 NN Strategy Niet-Fiscaal

Datum 01/10/2020

Verkrijgbaar in NN Strategy niet-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 niet-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 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. - FSMA: Congresstraat 12/14, 1000 Brussel, www.fmsa.be. NBB: de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel, 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 beleggingsopportunities 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. Beleggingopolitiek van de fondsen

De beleggingopolitiek 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 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 begunstigen 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 euro²⁶.

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.

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:

²⁶ 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.

- 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 verzekeringnemer 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.

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. Munteenheden

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 Niet-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 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 winstdeelnamen 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 balanced fund

Beschikbaar in	NN Strategy (niet-fiscaal)
Intern fonds	NN Life Patrimonial balanced fund
Onderliggend fonds	NN (L) Patrimonial Balanced - P Cap EUR
Oprichtingsdatum van het interne fonds	14/03/2018
Oprichtingsdatum van het onderliggende fonds	09/06/1986
Maatschappij	NN Insurance Belgium nv, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	NN Investment Partners (Siu Kee Chan, Jan Kvapil), Schenkkade 65, Postbus 90470, 2509LL Den Haag, NL
ISIN code van het onderliggende fonds	LU0119195963
Looptijd	Onbepaald
Beheerskosten verbonden aan het fonds	De beheerskosten bedragen 0,96% op jaarbasis. Deze worden afgetrokken in verhouding tot de dagen die verstreken zijn tussen twee berekeningen van de inventariswaarde.

Doelstelling en beleggingsbeleid

Gemengd Fund of Funds met een evenwichtig profiel (50% Aandelen + 50% Obligaties & Cash) dat belegt in wereldwijde aandelen- en obligatiefondsen van NNIP.

Dit fonds is een dakfonds (fonds van fondsen) dat voornamelijk belegt in een gespreide portefeuille van internationale aandelen- en obligatiefondsen. Ook andere financiële instrumenten kunnen worden aangewend om de beleggingsdoelstellingen te realiseren. Het fonds kan ook tot 20% van het vermogen rechtstreeks beleggen in het vasteland van China via Stock Connect. Dit is het programma voor wederzijdse markttoegang waardoor beleggers kunnen handelen in bepaalde aandelen. Het fonds wordt actief beheerd aan de hand van een beleggingsprofiel van 50% in euro's uitgedrukte obligaties (benchmark Bloomberg Barclays Euro Aggregate) en 50% wereldwijde aandelen (benchmark MSCI AC World Net). Gemeten over een periode van enkele jaren hebben wij als doel beter te presteren dan deze samengestelde benchmark. Wij leggen de nadruk op een stabiele vermogensgroei. Het fonds streeft ernaar op drie manieren waarde toe te voegen: (1) Selectie binnen en tussen aandelen en obligaties (2) Selectie uit een gevarieerde set beleggingsfondsen van NN Investment Partners (3) Beslissingen over portefeuillespreiding en risicobeheer. U kunt uw belang in het fonds verkopen op elke (werk)dag waarop de waarde van de deelbewijzen wordt berekend. Voor dit fonds vindt dit dagelijks plaats.

Aandelen - Min & Max : 30%-70%

Obligaties - Min & Max : 30%-70%

Liquidity/Cash - Min & Max : inbegrepen in Obligaties

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 balanced fund 3 op een schaal van 1 (lager risico) tot 7 (hoger risico).

**Beoogde retail
investeerdere**

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

Essentiële-Informatiedocument

Doel

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven 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, product van NN Insurance Belgium nv. Meer informatie op onze website www.nn.be of bel ons 02 407 70 00. De FSMA is de bevoegde autoriteit belast met het toezicht. Productiedatum: 01 oktober 2020.

Wat is dit voor product?

Type

NN Strategy is een tak 23 levensverzekering waarvan het rendement is gekoppeld aan verschillende beleggingsfondsen en waarvan de premies kunnen worden belegd in het verzekeringsfonds **NN Life Patrimonial balanced fund**.

Doelstellingen

NN Life Patrimonial balanced fund belegt volledig in het **NN (L) Patrimonial Balanced - P Cap EUR**. Dit onderliggende fonds streeft naar verhoging van de activa op lange termijn. Gemengd fonds of fondsen met een evenwichtig profiel (50% Aandelen + 50% Obligaties & Cash) dat belegt in wereldwijde aandelen- en obligatiefondsen van NNIP. Het NN Strategy fonds 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.

Voor welke retailbelegger

Bij onderschrijving is de minimumleeftijd van de verzekeringnemer 18 jaar en de maximale leeftijd 79 jaar. De gebruikelijke verblijfplaats van de verzekeringnemer moet in België zijn. NN Insurance Belgium nv verleent in beginsel geen beleggingsdiensten aan U.S Persons (zie voor meer informatie hierover de algemene voorwaarden). Daarenboven is NN Strategy niet geregistreerd onder de Securities Act. De beoogde retailbelegger moet kennis hebben van en ervaring hebben met een levensverzekering tak 23 en beleggingsverlies (kapitaal) kunnen dragen. NN Strategy is bedoeld voor klanten die op zoek zijn naar een belegging op lange termijn.

Verzekerings- uitkeringen

NN Strategy 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. De bedragen van deze uitkering worden weergegeven in de sectie "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?"

Duur

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.

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

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer 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 middelgrote-lage risicoklasse is. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgrote-laag en, dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt klein is. 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



Lager risico

Hoger risico



Voor de risico-indicator wordt er uitgegaan dat u het product houdt voor 5 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

Prestatie- scenario's

Belegging		1 jaar	3 jaar	5 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Verzekeringspremie 10.000 EUR				
Scenarios bij leven				
Stressscenario's	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	4481,46 EUR	7295,48 EUR	6631,31 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-55,19 %	-9,98 %	-7,89 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	8838,31 EUR	8877,64 EUR	8800,65 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-11,62 %	-3,89 %	-2,52 %
Gematigd scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	9813,34 EUR	10628,56 EUR	11097,08 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-1,87 %	2,05 %	2,1 %
Gunstig scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	10850,79 EUR	12672,09 EUR	13934,78 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	8,51 %	8,21 %	6,86 %
Scenario bij overlijden				
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	9813,34 EUR	10628,56 EUR	11097,08 EUR

Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 10 jaar, in verschillende scenario's, als u 10.000 EUR inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen. 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.

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 begunstigden. Bij wanbetaling of faillissement van NN Insurance Belgium nv is de teruggave van de volledige reserve van het contract onzeker. NN Strategy geniet geen bescherming van het "Waarborgfonds voor financiële producten" voor het tak 23.

Wat zijn de kosten ?

De verlaging van de opbrengst laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige, vaste en incidentele kosten.

Kosten in de loop van de tijd.

De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10.000 EUR inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. Het is mogelijk dat de persoon die u dit product verkoopt of advies hierover verleent, u bijkomende kosten aanreken. In voorkomend geval zal deze persoon u informeren over deze kosten en de weerslag tonen van al deze kosten op uw belegging in de loop der jaren.

Belegging 10.000 EUR	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 3 jaar	Indien u verkoopt na 5 jaar
Scenario's		jaar	
Totale kosten	676,73 EUR	885,72 EUR	1541,39 EUR
Effect op rendement (RIY) per jaar	6,67 %	2,67 %	2,6 %

Samenstelling van de kosten De tabel hieronder toont :

- het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op het mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen looptijd
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar			
Enmalige kosten	Instapkosten	0,1 %	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet
	Uitstapkosten	0 %	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt
Lopende kosten	Portefeuille-transactiekosten	0 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen
	Andere recurrente kosten	2,5 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen en de in de deel « Wat is dit voor een product?» gepresenteerde kosten

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

De aanbevolen periode van bezit bedraagt 5 jaar, wat overeenkomt met de gemiddelde waargenomen aanhoudperiode.

U kunt op elk moment de 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 gelijk zijn aan € 1.240, met een minimum van € 250 per fonds. De jaarlijkse, halfjaarlijkse, driemaandelijke of maandelijkse periodieke gedeeltelijke afkopen moeten minstens € 2.400 per jaar bedragen en maximaal 15% van de contractwaarde, berekend op de basis: (1) voor gedeeltelijke periodieke afkopen, aangevraagd bij de inschrijving, geldt de gestorte premie als basis; (2) voor de afkopen, aangevraagd tijdens de loop van het contract, is dat de contractreserve. De afkoop brengt afkoopkosten met zich mee en ook de eventuele afhouding van een financiële vergoeding. De volledige afkoop beëindigt het contract. U kunt op elk moment een switch van uw contract aanvragen binnen de beschikbare fondsen. Na elke switch moet de waarde van elke belegging minstens € 250 bedragen. In het kader van een vrije switch is de eerste switch van het kalenderjaar gratis. Daarna kunnen voor elke switch kosten worden aangerekend. Er kunnen ook kosten worden aangerekend in het kader van een automatische switch (beschikbaar vanaf een contractwaarde van € 10.000), tenzij bij een drip feed: daarvoor is de switch gratis. Bij een gedeeltelijke/volledige afkoop of bij een switch kunnen de prestaties van een product, vermeld in de prestatiescenario's van het deel "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?", 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 kostentabellen van het deel "Wat zijn de kosten?".

Hoe kan ik een klacht indienen?

Elke klacht kan worden ingediend bij het Service Quality Team, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, e-mail: klachten@nn.be, fax +32 2 407 75 22, website: www.nn.be. U kunt ook een klacht indienen bij de Ombudsman Verzekeringen, de Meeûssquare 35, 1000 Brussel, e-mail: info@ombudsman.as, fax +32 2 547 59 75, website: www.ombudsman.as.

Andere nuttige informatie

Voor meer informatie over:

De premie, de kosten, de afkoop, de switches, de belastingen op het product en het beleid voor het beheer van belangenconflicten: raadpleeg het Document met aanvullende precontractuele informatie over NN Strategy niet-fiscaal – Algemeen, het Aanvullende informatieblad bij het product NN Strategy niet-fiscaal en het Reglement voor tak 23-beleggingsfondsbeheer van NN Strategy, beschikbaar op <http://www.nn.be>

NN Life Patrimonial defensive fund

Beheersreglement TAK 23 NN Strategy Niet-Fiscaal

Datum 01/10/2020

Verkrijgbaar in NN Strategy niet-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 niet-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 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. - FSMA: Congresstraat 12/14, 1000 Brussel, www.fmsa.be. NBB: de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel, 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 beleggingsopportunities 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. Beleggingopolitiek van de fondsen

De beleggingopolitiek 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 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 begunstigen 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 euro²⁷.

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.

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:

²⁷ 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.

- 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 verzekeringnemer 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.

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. Munteenheden

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 Niet-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 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 winstdeelnamen 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 defensive fund

Beschikbaar in	NN Strategy (niet-fiscaal)
Intern fonds	NN Life Patrimonial defensive fund
Onderliggend fonds	NN (L) Patrimonial Defensive - P Cap EUR
Oprichtingsdatum van het onderliggende fonds	14/03/2018
Oprichtingsdatum van het onderliggende fonds	15/07/1994
Maatschappij	NN Insurance Belgium nv, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	NN Investment Partners (Siu Kee Chan, Jan Kvapil), Schenkkade 65, Postbus 90470, 2509LL Den Haag, NL
ISIN code van het onderliggende fonds	LU0119196938
Looptijd	Onbepaald
Beheerskosten verbonden aan het fonds	De beheerskosten bedragen 0,96% op jaarbasis. Deze worden afgetrokken in verhouding tot de dagen die verstreken zijn tussen twee berekeningen van de inventariswaarde.

Doelstelling en beleggingsbeleid

Gemengd Fund of Funds met een Defensief profiel (25% Aandelen + 75% Obligaties & Cash) dat belegt in wereldwijde aandelen- en obligatiefondsen van NNIP.

Dit fonds is een dakfonds (fonds van fondsen) dat voornamelijk belegt in een gespreide portefeuille van internationale aandelen- en obligatiefondsen. Ook andere financiële instrumenten kunnen worden aangewend om de beleggingsdoelstellingen te realiseren. Het fonds kan ook tot 20% van het vermogen rechtstreeks beleggen in het vasteland van China via Stock Connect. Dit is het programma voor wederzijdse markttoegang waardoor beleggers kunnen handelen in bepaalde aandelen. Het fonds wordt actief beheerd aan de hand van een beleggingsprofiel van 75% in euro's uitgedrukte obligaties (benchmark Bloomberg Barclays Euro Aggregate) en 25% wereldwijde aandelen (benchmark MSCI AC World Net). Gemeten over een periode van enkele jaren hebben wij als doel beter te presteren dan deze samengestelde benchmark. Wij leggen de nadruk op een stabiele vermogensgroei. Het fonds streeft ernaar op drie manieren waarde toe te voegen: (1) Selectie binnen en tussen aandelen en obligaties (2) Selectie uit een gevarieerde set beleggingsfondsen van NN Investment Partners (3) Beslissingen over portefeuillespreiding en risicobeheer. U kunt uw belang in het fonds verkopen op elke (werk)dag waarop de waarde van de deelbewijzen wordt berekend. Voor dit fonds vindt dit dagelijks plaats.

Aandelen - Min & Max : 5%-45%

Obligaties - Min & Max : 55%-95%

Liquidity/Cash - Min & Max : inbegrepen in Obligaties

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 defensive fund 2 op een schaal van 1 (lager risico) tot 7 (hoger risico).

**Beoogde retail
investeerdere**

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

Essentiële-Informatiedocument

Doel

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven 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, product van NN Insurance Belgium nv. Meer informatie op onze website www.nn.be of bel ons 02 407 70 00. De FSMA is de bevoegde autoriteit belast met het toezicht. Productiedatum: 01 oktober 2020.

Wat is dit voor product?

Type

NN Strategy is een tak 23 levensverzekering waarvan het rendement is gekoppeld aan verschillende beleggingsfondsen en waarvan de premies kunnen worden belegd in het verzekeringsfonds **NN Life Patrimonial defensive fund**.

Doelstellingen

NN Life Patrimonial defensive fund belegt volledig in het **NN (L) Patrimonial Defensive - P Cap EUR**. Dit onderliggende fonds streeft naar verhoging van de activa op lange termijn. Gemengd fonds of fondsen met een evenwichtig profiel (25% Aandelen + 75% Obligaties & Cash) dat belegt in wereldwijde aandelen- en obligatiefondsen van NNIP. Het NN Strategy fonds 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.

Voor welke retailbelegger

Bij onderschrijving is de minimumleeftijd van de verzekeringnemer 18 jaar en de maximale leeftijd 79 jaar. De gebruikelijke verblijfplaats van de verzekeringnemer moet in België zijn. NN Insurance Belgium nv verleent in beginsel geen beleggingsdiensten aan U.S Persons (zie voor meer informatie hierover de algemene voorwaarden). Daarenboven is NN Strategy niet geregistreerd onder de Securities Act. De beoogde retailbelegger moet kennis hebben van en ervaring hebben met een levensverzekering tak 23 en beleggingsverlies (kapitaal) kunnen dragen. NN Strategy is bedoeld voor klanten die op zoek zijn naar een belegging op lange termijn.

Verzekerings- uitkeringen

NN Strategy 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. De bedragen van deze uitkering worden weergegeven in de sectie "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?"

Duur

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.

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

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer 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 2 uit 7, hetgeen een lage risicoklasse is. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag en, dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt heel klein is. 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



← →

Lager risico

Hoger risico



Voor de risico-indicator wordt er uitgegaan dat u het product houdt voor 5 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

Prestatie-scenario's

Belegging		1 jaar	3 jaar	5 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Verzekeringspremie 10.000 EUR				
Scenarios bij leven				
Stressscenario's	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	6258,69 EUR	8392,47 EUR	7976,04 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-37,41 %	-5,67 %	-4,42 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	9133,3 EUR	9278,35 EUR	9212,47 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-8,67 %	-2,47 %	-1,63 %
Gematigd scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	9712,43 EUR	10312,13 EUR	10554,69 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-2,88 %	1,03 %	1,09 %
Gunstig scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	10298,73 EUR	11428,3 EUR	12057,87 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	2,99 %	4,55 %	3,81 %
Scenario bij overlijden				
Verzeerde gebeurtenis	Wat uw begunstigen kunnen terugkrijgen na kosten	9712,43 EUR	10312,13 EUR	10554,69 EUR

Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 10 jaar, in verschillende scenario's, als u 10.000 EUR inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen. 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.

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 begunstigen. Bij wanbetaling of faillissement van NN Insurance Belgium nv is de teruggave van de volledige reserve van het contract onzeker. NN Strategy geniet geen bescherming van het "Waarborgfonds voor financiële producten" voor het tak 23.

Wat zijn de kosten?

De verlaging van de opbrengst laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige, vaste en incidentele kosten.

Kosten in de loop van de tijd.

De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10.000 EUR inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. Het is mogelijk dat de persoon die u dit product verkoopt of advies hierover verleent, u bijkomende kosten aanreket. In voorkomend geval zal deze persoon u informeren over deze kosten en de weerslag tonen van al deze kosten op uw belegging in de loop der jaren.

Belegging 10.000 EUR	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 3 jaar	Indien u verkoopt na 5 jaar
Scenario's			
Totale kosten	668,71 EUR	855,91 EUR	1459,89 EUR
Effect op rendement (RIY) per jaar	6,66 %	2,66 %	2,59 %

Samenstelling De tabel hieronder toont :

van de kosten

- het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op het mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen looptijd
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar			
Enmalige kosten	Instapkosten	0,1 %	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet
	Uitstapkosten	0 %	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt
Lopende kosten	Portefeuille-transactiekosten	0 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen
	Andere recurrente kosten	2,49 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw bleggingen en de in de deel « Wat is dit voor een product?» gepresenteerde kosten

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

De aanbevolen periode van bezit bedraagt 5 jaar, wat overeenkomt met de gemiddelde waargenomen aanhoudperiode.

U kunt op elk moment de 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 gelijk zijn aan € 1.240, met een minimum van € 250 per fonds. De jaarlijkse, halfjaarlijkse, driemaandelijke of maandelijkse periodieke gedeeltelijke afkopen moeten minstens € 2.400 per jaar bedragen en maximaal 15% van de contractwaarde, berekend op de basis: (1) voor gedeeltelijke periodieke afkopen, aangevraagd bij de inschrijving, geldt de gestorte premie als basis; (2) voor de afkopen, aangevraagd tijdens de loop van het contract, is dat de contractreserve. De afkoop brengt afkoopkosten met zich mee en ook de eventuele afhouding van een financiële vergoeding. De volledige afkoop beëindigt het contract. U kunt op elk moment een switch van uw contract aanvragen binnen de beschikbare fondsen. Na elke switch moet de waarde van elke belegging minstens € 250 bedragen. In het kader van een vrije switch is de eerste switch van het kalenderjaar gratis. Daarna kunnen voor elke switch kosten worden aangerekend. Er kunnen ook kosten worden aangerekend in het kader van een automatische switch (beschikbaar vanaf een contractwaarde van € 10.000), tenzij bij een drip feed: daarvoor is de switch gratis. Bij een gedeeltelijke/volledige afkoop of bij een switch kunnen de prestaties van een product, vermeld in de prestatiescenario's van het deel "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?", 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 kostentabellen van het deel "Wat zijn de kosten?".

Hoe kan ik een klacht indienen?

Elke klacht kan worden ingediend bij het Service Quality Team, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, e-mail: klachten@nn.be, fax +32 2 407 75 22, website: www.nn.be. U kunt ook een klacht indienen bij de Ombudsman Verzekeringen, de Meeûsquare 35, 1000 Brussel, e-mail: info@ombudsman.as, fax +32 2 547 59 75, website: www.ombudsman.as.

Andere nuttige informatie

Voor meer informatie over:

De premie, de kosten, de afkoop, de switches, de belastingen op het product en het beleid voor het beheer van belangenconflicten: raadpleeg het Document met aanvullende precontractuele informatie over NN Strategy niet-fiscaal – Algemeen, het Aanvullende informatieblad bij het product NN Strategy niet-fiscaal en het Reglement voor tak 23-beleggingsfondsbeheer van NN Strategy, beschikbaar op <http://www.nn.be>

NN Life Patrimonial balanced European sustainable fund

Beheersreglement TAK 23 NN Strategy Niet-Fiscaal

Datum 01/10/2020

Verkrijgbaar in NN Strategy niet-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 niet-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 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. - FSMA: Congresstraat 12/14, 1000 Brussel, www.fmsa.be. NBB: de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel, 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 beleggingsopportunities 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. Beleggingopolitiek van de fondsen

De beleggingopolitiek 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 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 begunstigen 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 euro²⁸.

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.

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:

²⁸ 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.

- 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 verzekeringnemer 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.

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 Niet-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 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 winstdeelnamen 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 balanced European sustainable fund

Beschikbaar in	NN Strategy (niet-fiscaal)
Intern fonds	NN Life Patrimonial balanced European sustainable fund
Onderliggend fonds	NN (L) Patrimonial Balanced European Sustainable - P Cap EUR
Oprichtingsdatum van het interne fonds	14/03/2018
Oprichtingsdatum van het onderliggende fonds	16/12/2016
Maatschappij	NN Insurance Belgium nv, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	NN Investment Partners (Siu Kee Chan, Jan Kvapil), Schenkkade 65, Postbus 90470, 2509LL Den Haag, NL
ISIN code van het onderliggende fonds	LU1444115874
Looptijd	Onbepaald
Beheerskosten verbonden aan het fonds	De beheerskosten bedragen 0,96% op jaarbasis. Deze worden afgetrokken in verhouding tot de dagen die verstreken zijn tussen twee berekeningen van de inventariswaarde.

Doelstelling en beleggingsbeleid

Gemengd fonds met een evenwichtig profiel (50% Aandelen + 50% Obligaties & Cash) dat op een duurzame manier belegt in Europese aandelen en obligaties.

Het fonds belegt hoofdzakelijk in een gediversifieerde portefeuille van vastrentende instrumenten uit de eurozone uitgedrukt in euro en Europese aandelen van bedrijven en emittenten die hun beleid richten op duurzame ontwikkeling en daarbij de beginselen van milieu, maatschappelijke verantwoordelijkheid en corporate governance in acht nemen. Voor het bepalen van het beleggingsuniversum van duurzame effecten die geselecteerd kunnen worden, screenen wij bedrijven op basis van uitsluitingscriteria. Bedrijven met ernstige en structurele problemen, waarvan is aangetoond dat hun bedrijfsactiviteiten controversieel zijn, worden uitgesloten. Alleen de landen met de hoogste score op het gebied van milieu, maatschappelijke verantwoordelijkheid en corporate governance worden geselecteerd. Het 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 streven wij ernaar om beter te presteren dan de benchmark, die als volgt is samengesteld: 50% MSCI Europe Index (Net), 50% Bloomberg Barclays Euro Aggregate. Het fonds streeft ernaar op drie manieren waarde toe te voegen: (1) Tactische allocatie en onderlinge spreiding van aandelen en obligaties, (2) Selectie van bedrijven en overheden die bij het behalen van bepaalde financiële doelstellingen de beginselen van milieu, maatschappelijke verantwoordelijkheid (zoals mensenrechten, niet-discriminatie, strijd tegen kinderarbeid) en corporate governance in acht nemen, (3) Beslissingen die gericht zijn op portefeuillediversificatie en risicobeheer. U kunt uw belang in het fonds verkopen op elke (werk)dag waarop de waarde van de deelbewijzen wordt berekend. Voor dit fonds vindt dit dagelijks plaats.

Aandelen - Min & Max : 40%-60%

Obligaties - Min & Max : 40%-60%

Liquidity/Cash - Min & Max : inbegrepen in Obligaties

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 balanced european sustainable fund 3 op een schaal van 1 (lager risico) tot 7 (hoger risico).

**Beoogde retail
investeerdere**

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

Essentiële-Informatiedocument

Doel

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven 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, product van NN Insurance Belgium nv. Meer informatie op onze website www.nn.be of bel ons 02 407 70 00. De FSMA is de bevoegde autoriteit belast met het toezicht. Productiedatum: 01 oktober 2020.

Wat is dit voor product?

Type

NN Strategy is een tak 23 levensverzekering waarvan het rendement is gekoppeld aan verschillende beleggingsfondsen en waarvan de premies kunnen worden belegd in het verzekeringsfonds **NN Life Patrimonial balanced european sustainable fund**.

Doelstellingen

NN Life Patrimonial balanced european sustainable fund belegt volledig in het **NN (L) Patrimonial Balanced European Sustainable - P Cap EUR**. Dit onderliggende fonds streeft naar verhoging van de activa op lange termijn. Gemengd fonds met een evenwichtig profiel (50% Aandelen + 50% Obligaties & Cash) dat op een duurzame manier belegt in Europese aandelen en obligaties. Het NN Strategy fonds 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.

Voor welke retailbelegger

Bij onderschrijving is de minimumleeftijd van de verzekeringnemer 18 jaar en de maximale leeftijd 79 jaar. De gebruikelijke verblijfplaats van de verzekeringnemer moet in België zijn. NN Insurance Belgium nv verleent in beginsel geen beleggingsdiensten aan U.S Persons (zie voor meer informatie hierover de algemene voorwaarden). Daarenboven is NN Strategy niet geregistreerd onder de Securities Act. De beoogde retailbelegger moet kennis hebben van en ervaring hebben met een levensverzekering tak 23 en beleggingsverlies (kapitaal) kunnen dragen. NN Strategy is bedoeld voor klanten die op zoek zijn naar een belegging op lange termijn.

Verzekerings- uitkeringen

NN Strategy 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. De bedragen van deze uitkering worden weergegeven in de sectie "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?"

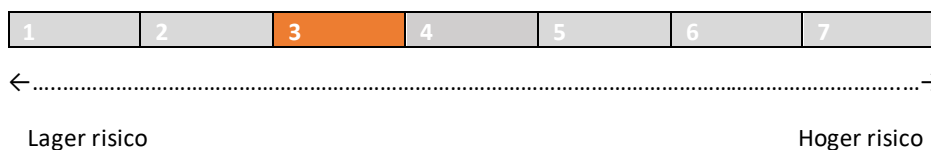
Duur

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.

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

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer 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 middelgrote-lage risicoklasse is. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgrote-laag en, dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt klein is. 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 5 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

Prestatie- scenario's

Belegging		1 jaar	3 jaar	5 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Verzekeringspremie 10.000 EUR				
Scenarios bij leven				
Stressscenario's	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	4668,87 EUR	7020,82 EUR	6301,48 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-53,31 %	-11,12 %	-8,82 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	8874,26 EUR	9030,28 EUR	9077,4 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-11,26 %	-3,34 %	-1,92 %
Gematigd scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	9891,1 EUR	10884,92 EUR	11547,37 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-1,09 %	2,87 %	2,92 %
Gunstig scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	10981,6 EUR	13069,49 EUR	14632,35 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	9,82 %	9,33 %	7,91 %
Scenario bij overlijden				
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	9891,1 EUR	10884,92 EUR	11547,37 EUR

Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 10 jaar, in verschillende scenario's, als u 10.000 EUR inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen. 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.

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 begunstigden. Bij wanbetaling of faillissement van NN Insurance Belgium nv is de teruggave van de volledige reserve van het contract onzeker. NN Strategy geniet geen bescherming van het "Waarborgfonds voor financiële producten" voor het tak 23.

Wat zijn de kosten ?

De verlaging van de opbrengst laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige, vaste en incidentele kosten.

Kosten in de loop van de tijd.

De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10.000 EUR inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. Het is mogelijk dat de persoon die u dit product verkoopt of advies hierover verleent, u bijkomende kosten aanrekent. In voorkomend geval zal deze persoon u informeren over deze kosten en de weerslag tonen van al deze kosten op uw belegging in de loop der jaren.

Belegging 10.000 EUR	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 3 jaar	Indien u verkoopt na 5 jaar
Scenario's		jaar	
Totale kosten	675,59 EUR	885,34 EUR	1563,56 EUR
Effect op rendement (RIY) per jaar	6,61 %	2,61 %	2,54 %

Samenstelling van de kosten De tabel hieronder toont :

- het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op het mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen looptijd
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar			
Enmalige kosten	Instapkosten	0,1 %	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet
	Uitstapkosten	0 %	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt
Lopende kosten	Portefeuille-transactiekosten	0 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen
	Andere recurrente kosten	2,44 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen en de in de deel « Wat is dit voor een product?» gepresenteerde kosten

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

De aanbevolen periode van bezit bedraagt 5 jaar, wat overeenkomt met de gemiddelde waargenomen aanhoudperiode.

U kunt op elk moment de 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 gelijk zijn aan € 1.240, met een minimum van € 250 per fonds. De jaarlijkse, halfjaarlijkse, driemaandelijke of maandelijkse periodieke gedeeltelijke afkopen moeten minstens € 2.400 per jaar bedragen en maximaal 15% van de contractwaarde, berekend op de basis: (1) voor gedeeltelijke periodieke afkopen, aangevraagd bij de inschrijving, geldt de gestorte premie als basis; (2) voor de afkopen, aangevraagd tijdens de loop van het contract, is dat de contractreserve. De afkoop brengt afkoopkosten met zich mee en ook de eventuele afhouding van een financiële vergoeding. De volledige afkoop beëindigt het contract. U kunt op elk moment een switch van uw contract aanvragen binnen de beschikbare fondsen. Na elke switch moet de waarde van elke belegging minstens € 250 bedragen. In het kader van een vrije switch is de eerste switch van het kalenderjaar gratis. Daarna kunnen voor elke switch kosten worden aangerekend. Er kunnen ook kosten worden aangerekend in het kader van een automatische switch (beschikbaar vanaf een contractwaarde van € 10.000), tenzij bij een drip feed: daarvoor is de switch gratis. Bij een gedeeltelijke/volledige afkoop of bij een switch kunnen de prestaties van een product, vermeld in de prestatiescenario's van het deel "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?", 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 kostentabellen van het deel "Wat zijn de kosten?".

Hoe kan ik een klacht indienen?

Elke klacht kan worden ingediend bij het Service Quality Team, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, e-mail: klachten@nn.be, fax +32 2 407 75 22, website: www.nn.be. U kunt ook een klacht indienen bij de Ombudsman Verzekeringen, de Meeûssquare 35, 1000 Brussel, e-mail: info@ombudsman.as, fax +32 2 547 59 75, website: www.ombudsman.as.

Andere nuttige informatie

Voor meer informatie over:

De premie, de kosten, de afkoop, de switches, de belastingen op het product en het beleid voor het beheer van belangenconflicten: raadpleeg het Document met aanvullende precontractuele informatie over NN Strategy niet-fiscaal – Algemeen, het Aanvullende informatieblad bij het product NN Strategy niet-fiscaal en het Reglement voor tak 23-beleggingsfondsbeheer van NN Strategy, beschikbaar op <http://www.nn.be>

NN Carmignac Emergents fund

Beheersreglement TAK 23 NN Strategy Niet-Fiscaal

Datum 01/10/2020

Verkrijgbaar in NN Strategy niet-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 niet-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 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. - FSMA: Congresstraat 12/14, 1000 Brussel, www.fmsa.be. NBB: de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel, 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 beleggingsopportunities 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 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 begunstigen 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 euro²⁹.

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.

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:

²⁹ 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.

- 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 verzekeringnemer 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.

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. Munteenheden

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 Niet-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 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 winstdeelnamen 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 Carmignac Emergents fund

Beschikbaar in	NN Strategy (niet-fiscaal)
Intern fonds	NN Carmignac Emergents fund
Onderliggend fonds	Carmignac Emergents
Oprichtingsdatum van het onderliggende fonds	01/07/2008
Oprichtingsdatum van het onderliggende fonds	03/02/1997
Maatschappij	NN Insurance Belgium nv, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	CACEIS Fund Administration, 24 Place Vendôme, 75001 Paris
ISIN code van het onderliggende fonds	FR0010149302
Looptijd	Onbepaald
Beheerskosten verbonden aan het fonds	De beheerskosten bedragen 0,96% op jaarbasis. Deze worden afgetrokken in verhouding tot de dagen die verstreken zijn tussen twee berekeningen van de inventariswaarde.
Doelstelling en beleggingsbeleid	<p>Carmignac Emergents, ICBE en GBF naar Frans recht, is een fonds van internationale aandelen, belegd in de opkomende landen. Het fonds is permanent voor minimaal 60% van het vermogen belegd in aandelen. Het kan tevens obligaties, schuldvorderingen en geldmarktinstrumenten van de opkomende landen omvatten. Het fonds probeert de beste groeikansen te vinden door voor ten minste twee derde van zijn vermogen aandelen uit opkomende landen te selecteren. Het fonds heeft tot doel over een aanbevolen minimale beleggingsduur van 5 jaar beter te presteren dan de referentie-index met een lagere volatiliteit dan laatstgenoemde. De referentie-index is de MSCI EM NR (USD), berekend met herbelegde nettodividenden en omgerekend in euro.</p> <p>Het fonds wordt beheerd op basis van de principes van maatschappelijk verantwoord beleggen en houdt bij de effectenselectie rekening met de criteria voor milieu, maatschappij en governance. Er bestaat geen enkele garantie dat de beleggingsdoelstelling van dit deelbewijs/deze aandelenklasse wordt gerealiseerd of dat de belegging rendement oplevert.</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 Carmignac Emergents fund 4 op een schaal van 1 (lager risico) tot 7 (hoger risico).

**Beoogde retail
investeerdere**

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

Essentiële-Informatiedocument

Doel

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven 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, product van NN Insurance Belgium nv. Meer informatie op onze website www.nn.be of bel ons 02 407 70 00. De FSMA is de bevoegde autoriteit belast met het toezicht. Productiedatum: 01 oktober 2020.

Wat is dit voor product?

Type

NN Strategy is een tak 23 levensverzekering waarvan het rendement is gekoppeld aan verschillende beleggingsfondsen en waarvan de premies kunnen worden belegd in het verzekeringsfonds **NN Carmignac emergents fund**.

Doelstellingen

NN Carmignac Emergents fund belegt volledig in het **Carmignac Emergents**. Dit onderliggende fonds streeft naar verhoging van de activa op lange termijn. Carmignac Emergents is een fonds van internationale aandelen, belegd in de opkomende landen van Azië, Latijns-Amerika, Oost-Europa, het Midden-Oosten en Afrika. Het fonds is permanent voor minimaal 60% van het vermogen belegd in aandelen. Het kan tevens obligaties, schuldvorderingen en geldmarktinstrumenten van de opkomende landen omvatten. Het speurt naar de beste groeikansen aan de hand van een gerichte selectie van effecten uit de nieuwe landen met sterk ontwikkelingspotentieel. Het beheer streeft ernaar het beter te doen dan zijn referentie-index, de MSCI Emerging Markets Free (Eur), bij een lagere volatiliteit dan de index. Het NN Strategy fonds 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.

Voor welke retailbelegger

Bij onderschrijving is de minimumleeftijd van de verzekeringnemer 18 jaar en de maximale leeftijd 79 jaar. De gebruikelijke verblijfplaats van de verzekeringnemer moet in België zijn. NN Insurance Belgium nv verleent in beginsel geen beleggingsdiensten aan U.S Persons (zie voor meer informatie hierover de algemene voorwaarden). Daarenboven is NN Strategy niet geregistreerd onder de Securities Act. De beoogde retailbelegger moet kennis hebben van en ervaring hebben met een levensverzekering tak 23 en beleggingsverlies (kapitaal) kunnen dragen. NN Strategy is bedoeld voor klanten die op zoek zijn naar een belegging op lange termijn.

Verzekerings-uitkeringen

NN Strategy 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. De bedragen van deze uitkering worden weer gegeven in de sectie "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?"

Duur

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.

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

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer 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 4 uit 7, hetgeen een middelgrote risicoklasse is. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgrote en, dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt aanwezig is. 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



← →

Lager risico

Hoger risico



Voor de risico-indicator wordt er uitgegaan dat u het product houdt voor 5 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

Prestatie- scenario's

Belegging		1 jaar	3 jaar	5 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Verzekeringspremie 10.000 EUR				
Scenarios bij leven				
Stressscenario's	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	2480,1 EUR	5319,74 EUR	4340,3 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-75,2 %	-18,97 %	-15,37 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	8158,79 EUR	7929,73 EUR	7782,54 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-18,41 %	-7,44 %	-4,89 %
Gematigd scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	10015,71 EUR	11296,32 EUR	12282,02 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	0,16 %	4,15 %	4,2 %
Gunstig scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	12238,23 EUR	16017,6 EUR	19293 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	22,38 %	17 %	14,05 %
Scenario bij overlijden				
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	10015,71 EUR	11296,32 EUR	12282,02 EUR

Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 10 jaar, in verschillende scenario's, als u 10.000 EUR inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen. 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.

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 begunstigden. Bij wanbetaling of faillissement van NN Insurance Belgium nv is de teruggave van de volledige reserve van het contract onzeker. NN Strategy geniet geen bescherming van het "Waarborgfonds voor financiële producten" voor het tak 23.

Wat zijn de kosten ?

De verlaging van de opbrengst laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige, vaste en incidentele kosten.

Kosten in de loop van de tijd.

De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10.000 EUR inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. Het is mogelijk dat de persoon die u dit product verkoopt of advies hierover verleent, u bijkomende kosten aanreken. In voorkomend geval zal deze persoon u informeren over deze kosten en de weerslag tonen van al deze kosten op uw belegging in de loop der jaren.

Belegging 10.000 EUR	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 3 jaar	Indien u verkoopt na 5 jaar
Scenario's		jaar	
Totale kosten	763,63 EUR	1193,21 EUR	2189,04 EUR
Effect op rendement (RIY) per jaar	7,35 %	3,35 %	3,28 %

Samenstelling van de kosten De tabel hieronder toont :

- het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op het mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen looptijd
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar			
Enmalige kosten	Instapkosten	0,1 %	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet
	Uitstapkosten	0 %	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt
Lopende kosten	Portefeuille-transactiekosten	0 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen
	Andere recurrente kosten	3,18 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen en de in de deel « Wat is dit voor een product?» gepresenteerde kosten

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

De aanbevolen periode van bezit bedraagt 5 jaar, wat overeenkomt met de gemiddelde waargenomen aanhoudperiode.

U kunt op elk moment de 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 gelijk zijn aan € 1.240, met een minimum van € 250 per fonds. De jaarlijkse, halfjaarlijkse, driemaandelijke of maandelijkse periodieke gedeeltelijke afkopen moeten minstens € 2.400 per jaar bedragen en maximaal 15% van de contractwaarde, berekend op de basis: (1) voor gedeeltelijke periodieke afkopen, aangevraagd bij de inschrijving, geldt de gestorte premie als basis; (2) voor de afkopen, aangevraagd tijdens de loop van het contract, is dat de contractreserve. De afkoop brengt afkoopkosten met zich mee en ook de eventuele afhouding van een financiële vergoeding. De volledige afkoop beëindigt het contract. U kunt op elk moment een switch van uw contract aanvragen binnen de beschikbare fondsen. Na elke switch moet de waarde van elke belegging minstens € 250 bedragen. In het kader van een vrije switch is de eerste switch van het kalenderjaar gratis. Daarna kunnen voor elke switch kosten worden aangerekend. Er kunnen ook kosten worden aangerekend in het kader van een automatische switch (beschikbaar vanaf een contractwaarde van € 10.000), tenzij bij een drip feed: daarvoor is de switch gratis. Bij een gedeeltelijke/volledige afkoop of bij een switch kunnen de prestaties van een product, vermeld in de prestatiescenario's van het deel "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?", 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 kostentabellen van het deel "Wat zijn de kosten?".

Hoe kan ik een klacht indienen?

Elke klacht kan worden ingediend bij het Service Quality Team, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, e-mail: klachten@nn.be, fax +32 2 407 75 22, website: www.nn.be. U kunt ook een klacht indienen bij de Ombudsman Verzekeringen, de Meeûsquare 35, 1000 Brussel, e-mail: info@ombudsman.as, fax +32 2 547 59 75, website: www.ombudsman.as.

Andere nuttige informatie

Voor meer informatie over:

De premie, de kosten, de afkoop, de switches, de belastingen op het product en het beleid voor het beheer van belangenconflicten: raadpleeg het Document met aanvullende precontractuele informatie over NN Strategy niet-fiscaal – Algemeen, het Aanvullende informatieblad bij het product NN Strategy niet-fiscaal en het Reglement voor tak 23-beleggingsfondsbeheer van NN Strategy, beschikbaar op <http://www.nn.be>

NN Threadneedle global smaller companies fund

Beheersreglement TAK 23 NN Strategy Niet-Fiscaal

Datum 01/10/2020

Verkrijgbaar in NN Strategy niet-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 niet-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 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. - FSMA: Congresstraat 12/14, 1000 Brussel, www.fmsa.be. NBB: de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel, 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 beleggingsopportunities 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. Beleggingopolitiek van de fondsen

De beleggingopolitiek 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 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 begunstigen 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 euro³⁰.

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.

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;

³⁰ 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.

- 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 verzekeringnemer 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.

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 Niet-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 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 winstdeelname 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 Threadneedle global smaller companies fund

Beschikbaar in	NN Strategy (niet-fiscaal)
Intern fonds	NN Threadneedle global smaller companies fund
Onderliggend fonds	Threadneedle (Lux) Global Smaller Companies
Oprichtingsdatum van het onderliggende fonds	05/11/2019
Oprichtingsdatum van het onderliggende fonds	03/03/2011
Maatschappij	NN Insurance Belgium nv, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	Threadneedle Management Luxembourg S.A., 44, Rue de la Vallee, L-2661 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg
ISIN code van het onderliggende fonds	LU0570870567
Looptijd	Onbepaald
Beheerskosten verbonden aan het fonds	De beheerskosten bedragen 0,96% op jaarbasis. Deze worden afgetrokken in verhouding tot de dagen die verstreken zijn tussen twee berekeningen van de inventariswaarde.

Doelstelling en beleggingsbeleid

Het doel van het Fonds is het door u belegde bedrag te laten groeien.

Het Fonds belegt minimaal twee derde van zijn activa in aandelen van kleinere bedrijven wereldwijd. De kleinere bedrijven waarin het Fonds belegt, zullen doorgaans niet groter zijn dan die staan genoteerd in de MSCI World Small Cap Index.

Ook mag het Fonds in andere dan bovengenoemde aandelenklassen en instrumenten beleggen.

Opbrengsten uit beleggingen in het Fonds worden toegevoegd aan de waarde van uw aandelen.

De fondsbeheerder zal in het kader van het beleggingsproces verwijzen naar de MSCI World Small Cap Index. Het is niet de bedoeling van het Fonds de index te volgen, en het Fonds zal niet in elk effect van de index beleggen en kan in theorie zelfs geen enkel effect ervan houden. De fondsbeheerder kan ook beleggen in effecten die niet in de index zijn opgenomen. Er wordt ook rekening gehouden met de MSCI World Small Cap Index in het kader van het beleggingsrisicobeheerproces van Columbia Threadneedle, om ervoor te zorgen dat het algemene niveau van de risico's die de fondsbeheerder neemt niet onverenigbaar is met het risiconiveau van de index.

Het fonds streeft naar vermogensgroei door hoofdzakelijk te beleggen in aandelen van Global Smaller Companies. De portefeuille kan verder beleggen in andere effecten (waaronder vastrentende effecten, andere aandelen en geldmarktinstrumenten).

Op basis van de scoring opgesteld op 01/10/2020 door NN Insurance Belgium nv volgens de PRIIP-methodologie bedraagt de risicoklasse van NN Threadneedle global smaller companies fund 4 op een schaal van 1 (lager risico) tot 7 (hoger risico).

**Beoogde retail
investeersders**

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

Essentiële-Informatiedocument

Doel

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven 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, product van NN Insurance Belgium nv. Meer informatie op onze website www.nn.be of bel ons 02 407 70 00. De FSMA is de bevoegde autoriteit belast met het toezicht. Productiedatum: 01 oktober 2020.

Wat is dit voor product?

Type

NN Strategy is een tak 23 levensverzekering waarvan het rendement is gekoppeld aan verschillende beleggingsfondsen en waarvan de premies kunnen worden belegd in het verzekeringsfonds.

Doelstellingen

NN Threadneedle global smaller companies fund belegt volledig in het **Threadneedle (Lux) Global Smaller Companies**. Dit onderliggende fonds streeft naar verhoging van de activa op lange termijn. Het onderliggende fonds belegt minimaal twee derde van zijn activa in aandelen van kleinere bedrijven wereldwijd. De kleinere bedrijven waarin het Fonds belegt, zullen doorgaans niet groter zijn dan die staan genoteerd in de MSCI World Small Cap Index. Het NN Strategy fonds 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.

Voor welke retailbelegger

Bij onderschrijving is de minimumleeftijd van de verzekeringnemer 18 jaar en de maximale leeftijd 79 jaar. De gebruikelijke verblijfplaats van de verzekeringnemer moet in België zijn. NN Insurance Belgium nv verleent in beginsel geen beleggingsdiensten aan U.S Persons (zie voor meer informatie hierover de algemene voorwaarden). Daarenboven is NN Strategy niet geregistreerd onder de Securities Act. De beoogde retailbelegger moet kennis hebben van en ervaring hebben met een levensverzekering tak 23 en beleggingsverlies (kapitaal) kunnen dragen. NN Strategy is bedoeld voor klanten die op zoek zijn naar een belegging op lange termijn.

Verzekerings- uitkeringen

NN Strategy 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. De bedragen van deze uitkering worden weergegeven in de sectie "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?"

Duur

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.

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

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer 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 4 uit 7, hetgeen een middelgrote risicoklasse is. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgrote en, dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt aanwezig is. 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



← →

Lager risico

Hoger risico



Voor de risico-indicator wordt er uitgegaan dat u het product houdt voor 5 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

Prestatie-scenario's

Belegging		1 jaar	3 jaar	5 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Verzekeringspremie 10.000 EUR				
Scenarios bij leven				
Stressscenario's	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	1582,16 EUR	4987,41 EUR	3978,35 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-84,18 %	-20,7 %	-16,84 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	8543,59 EUR	9232,5 EUR	10100,48 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-14,56 %	-2,63 %	0,2 %
Gematigd scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	10611,09 EUR	13414,16 EUR	16347,22 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	6,11 %	10,29 %	10,33 %
Gunstig scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	13087,66 EUR	19354,86 EUR	26274,15 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	30,88 %	24,62 %	21,31 %
Scenario bij overlijden				
Verzeerde gebeurtenis	Wat uw begunstigen kunnen terugkrijgen na kosten	10611,09 EUR	13414,16 EUR	16347,22 EUR

Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 10 jaar, in verschillende scenario's, als u 10.000 EUR inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen. 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.

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 begunstigen. Bij wanbetaling of faillissement van NN Insurance Belgium nv is de teruggave van de volledige reserve van het contract onzeker. NN Strategy geniet geen bescherming van het "Waarborgfonds voor financiële producten" voor het tak 23.

Wat zijn de kosten?

De verlaging van de opbrengst laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige, vaste en incidentele kosten.

Kosten in de loop van de tijd.

De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10.000 EUR inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. Het is mogelijk dat de persoon die u dit product verkoopt of advies hierover verleent, u bijkomende kosten aanreikt. In voorkomend geval zal deze persoon u informeren over deze kosten en de weerslag tonen van al deze kosten op uw belegging in de loop der jaren.

Belegging 10.000 EUR	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 3 jaar	Indien u verkoopt na 5 jaar
Scenario's			
Totale kosten	769,08 EUR	1261,84 EUR	2579,1 EUR
Effect op rendement (RIY) per jaar	7 %	3 %	2,93 %

Samenstelling De tabel hieronder toont :

van de kosten

- het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op het mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen looptijd
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar			
Enmalige kosten	Instapkosten	0,1 %	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet
	Uitstapkosten	0 %	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt
Lopende kosten	Portefeuille-transactiekosten	0 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen
	Andere recurrente kosten	2,83 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen en de in de deel « Wat is dit voor een product?» gepresenteerde kosten

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

De aanbevolen periode van bezit bedraagt 5 jaar, wat overeenkomt met de gemiddelde waargenomen aanhoudperiode.

U kunt op elk moment de 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 gelijk zijn aan € 1.240, met een minimum van € 250 per fonds. De jaarlijkse, halfjaarlijkse, driemaandelijke of maandelijkse periodieke gedeeltelijke afkopen moeten minstens € 2.400 per jaar bedragen en maximaal 15% van de contractwaarde, berekend op de basis: (1) voor gedeeltelijke periodieke afkopen, aangevraagd bij de inschrijving, geldt de gestorte premie als basis; (2) voor de afkopen, aangevraagd tijdens de loop van het contract, is dat de contractreserve. De afkoop brengt afkoopkosten met zich mee en ook de eventuele afhouding van een financiële vergoeding. De volledige afkoop beëindigt het contract. U kunt op elk moment een switch van uw contract aanvragen binnen de beschikbare fondsen. Na elke switch moet de waarde van elke belegging minstens € 250 bedragen. In het kader van een vrije switch is de eerste switch van het kalenderjaar gratis. Daarna kunnen voor elke switch kosten worden aangerekend. Er kunnen ook kosten worden aangerekend in het kader van een automatische switch (beschikbaar vanaf een contractwaarde van € 10.000), tenzij bij een drip feed: daarvoor is de switch gratis. Bij een gedeeltelijke/volledige afkoop of bij een switch kunnen de prestaties van een product, vermeld in de prestatiescenario's van het deel "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?", 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 kostentabellen van het deel "Wat zijn de kosten?".

Hoe kan ik een klacht indienen?

Elke klacht kan worden ingediend bij het Service Quality Team, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, e-mail: klachten@nn.be, fax +32 2 407 75 22, website: www.nn.be. U kunt ook een klacht indienen bij de Ombudsman Verzekeringen, de Meeûsquare 35, 1000 Brussel, e-mail: info@ombudsman.as, fax +32 2 547 59 75, website: www.ombudsman.as.

Andere nuttige informatie

Voor meer informatie over:

De premie, de kosten, de afkoop, de switches, de belastingen op het product en het beleid voor het beheer van belangenconflicten: raadpleeg het Document met aanvullende precontractuele informatie over NN Strategy niet-fiscaal – Algemeen, het Aanvullende informatieblad bij het product NN Strategy niet-fiscaal en het Reglement voor tak 23-beleggingsfondsbeheer van NN Strategy, beschikbaar op <http://www.nn.be>

NN Pictet global megatrend selection fund

Beheersreglement TAK 23 NN Strategy Niet-Fiscaal

Datum 01/10/2020

Verkrijgbaar in NN Strategy niet-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 niet-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 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. - FSMA: Congresstraat 12/14, 1000 Brussel, www.fmsa.be. NBB: de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel, 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 beleggingsopportunities 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 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 waarderingdatum 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 begunstigen 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 euro³¹.

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.

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;

³¹ 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.

- 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 wa arvan 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.

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 Niet-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 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 winstdeelnname 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 Pictet global megatrend selection fund

Beschikbaar in	NN Strategy (niet-fiscaal)
Intern fonds	NN Pictet global megatrend selection fund
Onderliggend fonds	Pictet-Global Megatrend Selection-P EUR
Oprichtingsdatum van het interne fonds	05/11/2019
Oprichtingsdatum van het onderliggende fonds	31/10/2008
Maatschappij	NN Insurance Belgium nv, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	Pictet Asset Management S.A., 60 route des Acacias CH-1211 Genève 73
ISIN code van het onderliggende fonds	LU0386882277
Looptijd	Onbepaald
Beheerskosten verbonden aan het fonds	De beheerskosten bedragen 0,96% op jaarbasis. Deze worden afgetrokken in verhouding tot de dagen die verstreken zijn tussen twee berekeningen van de inventariswaarde.

Doelstelling en**beleggingsbeleid**

Pictet-Global Megatrend Selection streeft naar kapitaalgroei door te beleggen in sterke bedrijven met innovatieve oplossingen voor de uitdagingen die voortvloeien uit wereldwijde megatrends. Dit zijn fundamentele veranderingen die voor lange termijn onze maatschappij, economie en dagelijks leven vormgeven.

Onze wereld vandaag wordt gekenmerkt door krachtige evoluties die onze maatschappij, economie en dagelijks leven ingrijpend veranderen. Razendsnelle technologische innovatie, toenemend belang van duurzaamheid, globalisering, vergrijzing of verstedelijking... de beheerders van de themafondsen van Pictet Asset Management gaan systematisch op zoek naar de bedrijven met oplossingen voor de uitdagingen die voortvloeien uit deze megatrends. Ze zijn er namelijk vast van overtuigd dat deze bedrijven het komende decennium sterke, bovengemiddelde groei zullen realiseren. Megatrends geven vorm aan onze toekomst en creëren ook uitgelezen opportuniteiten voor beleggers. Pictet-Global Megatrend Selection belegt in de thema's Water, Robotica, Digitalisering, Beveiliging, Intelligente steden, Gezondheidszorg en Biotech, Duurzame Energie, Voeding, Hout en Topmerken. Het fonds biedt blootstelling aan de 14 meest krachtige megatrends, binnen 1 unieke beleggingsoplossing.

Het fonds belegt voornamelijk in aandelen van bedrijven die lijken te profiteren van demografische, ecologische, lifestyle- en andere wereldwijd trends op lange termijn. Het fonds kan wereldwijd beleggen, ook in opkomende markten en op het Chinese vasteland.

Op basis van de scoring opgesteld op 01/10/2020 door NN Insurance Belgium nv volgens de PRIIP-methodologie bedraagt de risicoklasse van NN Pictet global megatrend selection fund 4 op een schaal van 1 (lager risico) tot 7 (hoger risico).

**Beoogde retail
investeerders**

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

Essentiële-Informatiedocument

Doel

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven 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, product van NN Insurance Belgium nv. Meer informatie op onze website www.nn.be of bel ons 02 407 70 00. De FSMA is de bevoegde autoriteit belast met het toezicht. Productiedatum: 01 oktober 2020.

Wat is dit voor product?

Type

NN Strategy is een tak 23 levensverzekering waarvan het rendement is gekoppeld aan verschillende beleggingsfondsen en waarvan de premies kunnen worden belegd in het verzekeringsfonds.

Doelstellingen

NN Pictet global megatrend selection fund belegt volledig in het **Pictet-Global Megatrend Selection-P EUR**. Dit onderliggende fonds streeft naar verhoging van de activa op lange termijn. Het onderliggende fonds belegt in sterke bedrijven met innovatieve oplossingen voor de uitdagingen die voortvloeien uit wereldwijde megatrends. Dit zijn fundamentele veranderingen die voor lange termijn onze maatschappij, economie en dagelijks leven vormgeven. Het NN Strategy fonds 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.

Voor welke retailbelegger

Bij onderschrijving is de minimumleeftijd van de verzekeringnemer 18 jaar en de maximale leeftijd 79 jaar. De gebruikelijke verblijfplaats van de verzekeringnemer moet in België zijn. NN Insurance Belgium nv verleent in beginsel geen beleggingsdiensten aan U.S Persons (zie voor meer informatie hierover de algemene voorwaarden). Daarenboven is NN Strategy niet geregistreerd onder de Securities Act. De beoogde retailbelegger moet kennis hebben van en ervaring hebben met een levensverzekering tak 23 en beleggingsverlies (kapitaal) kunnen dragen. NN Strategy is bedoeld voor klanten die op zoek zijn naar een belegging op lange termijn.

Verzekerings- uitkeringen

NN Strategy voorziet in een uitkering bij overlijden van de verzekerde. Deze uitkering komt overeen met het bedrag van de reserve na verko op nadat NN Insurance Belgium geïnformeerd is over het overlijden van de verzekerde. De bedragen van deze uitkering worden weer gegeven in de sectie " Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?"

Duur

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.

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

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer 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 4 uit 7, hetgeen een middelgrote risicoklasse is. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgrote en, dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt aanwezig is. 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



←.....→

Lager risico

Hoger risico



Voor de risico-indicator wordt er uitgegaan dat u het product houdt voor 5 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

Prestatie-scenario's

Belegging		1 jaar	3 jaar	5 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Verzekeringspremie 10.000 EUR				
Scenarios bij leven				
Stressscenario's	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	2316,7 EUR	4817,58 EUR	3793,97 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-76,83 %	-21,61 %	-17,62 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	8205,71 EUR	8114,36 EUR	8110,83 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-17,94 %	-6,73 %	-4,1 %
Gematigd scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	10121,01 EUR	11651,96 EUR	12931,58 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	1,21 %	5,23 %	5,28 %
Gunstig scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	12417,74 EUR	16643,9 EUR	20509,22 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	24,18 %	18,51 %	15,45 %
Scenario bij overlijden				
Verzeerde gebeurtenis	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten	10121,01 EUR	11651,96 EUR	12931,58 EUR

Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 10 jaar, in verschillende scenario's, als u 10.000 EUR inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen. 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.

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 geniet geen bescherming van het "Waarborgfonds voor financiële producten" voor het tak 23.

Wat zijn de kosten ?

De verlaging van de opbrengst laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige, vaste en incidentele kosten.

Kosten in de loop van de tijd.

De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10.000 EUR inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. Het is mogelijk dat de persoon die u dit product verkoopt of advies hierover verleent, u bijkomende kosten aanreikt. In voorkomend geval zal deze persoon u informeren over deze kosten en de weerslag tonen van al deze kosten op uw belegging in de loop der jaren.

Belegging 10.000 EUR	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 3 jaar	Indien u verkoopt na 5 jaar
Scenario's			
Totale kosten	758,19 EUR	1183,02 EUR	2210,78 EUR
Effect op rendement (RIY) per jaar	7,22 %	3,22 %	3,16 %

Samenstelling De tabel hieronder toont :

van de kosten

- het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op het mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen looptijd
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar			
Enmalige kosten	Instapkosten	0,1 %	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet
	Uitstapkosten	0 %	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt
Lopende kosten	Portefeuille-transactiekosten	0 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen
	Andere recurrenente kosten	3,06 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen en de in de deel « Wat is dit voor een product?» gepresenteerde kosten

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

De aanbevolen periode van bezit bedraagt 5 jaar, wat overeenkomt met de gemiddelde waargenomen aanhoudperiode.

U kunt op elk moment de 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 gelijk zijn aan € 1.240, met een minimum van € 250 per fonds. De jaarlijkse, halfjaarlijkse, driemaandelijke of maandelijkse periodieke gedeeltelijke afkopen moeten minstens € 2.400 per jaar bedragen en maximaal 15% van de contractwaarde, berekend op de basis: (1) voor gedeeltelijke periodieke afkopen, aangevraagd bij de inschrijving, geldt de gestorte premie als basis; (2) voor de afkopen, aangevraagd tijdens de loop van het contract, is dat de contractreserve. De afkoop brengt afkoopkosten met zich mee en ook de eventuele afhouding van een financiële vergoeding. De volledige afkoop beëindigt het contract. U kunt op elk moment een switch van uw contract aanvragen binnen de beschikbare fondsen. Na elke switch moet de waarde van elke belegging minstens € 250 bedragen. In het kader van een vrije switch is de eerste switch van het kalenderjaar gratis. Daarna kunnen voor elke switch kosten worden aangerekend. Er kunnen ook kosten worden aangerekend in het kader van een automatische switch (beschikbaar vanaf een contractwaarde van € 10.000), tenzij bij een drip feed: daarvoor is de switch gratis. Bij een gedeeltelijke/volledige afkoop of bij een switch kunnen de prestaties van een product, vermeld in de prestatiescenario's van het deel "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?", 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 kostentabellen van het deel "Wat zijn de kosten?".

Hoe kan ik een klacht indienen?

Elke klacht kan worden ingediend bij het Service Quality Team, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, e-mail: klachten@nn.be, fax +32 2 407 75 22, website: www.nn.be. U kunt ook een klacht indienen bij de Ombudsman Verzekeringen, de Meeûsquare 35, 1000 Brussel, e-mail: info@ombudsman.as, fax +32 2 547 59 75, website: www.ombudsman.as.

Andere nuttige informatie

Voor meer informatie over:

De premie, de kosten, de afkoop, de switches, de belastingen op het product en het beleid voor het beheer van belangenconflicten: raadpleeg het Document met aanvullende precontractuele informatie over NN Strategy niet-fiscaal – Algemeen, het Aanvullende informatieblad bij het product NN Strategy niet-fiscaal en het Reglement voor tak 23-beleggingsfondsbeheer van NN Strategy, beschikbaar op <http://www.nn.be>

NN R-co Valor balanced fund

Beheersreglement TAK 23 NN Strategy Niet-Fiscaal

Datum 01/10/2020

Verkrijgbaar in NN Strategy niet-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 niet-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 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. - FSMA: Congresstraat 12/14, 1000 Brussel, www.fmsa.be. NBB: de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel, 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 beleggingsopportunities 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 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 begunstigen 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 euro³².

Het hierboven vermelde bedrag van 1,25 miljoen euro, wordt in functie van het gezondheidsindexcijfer der consumptieprijsen (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.

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;

³² Dit bedrag wordt geïndexeerd op basis van de gezondheidsindex der consumptieprijsen (basis 1988 = 100). De index van de tweede maand van het trimester dat de reductiedatum voorafgaat, wordt in aanmerking genomen.

- 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.

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 informatie document van het NN Strategy Niet-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 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 verzekeringsnemer 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 R-co Valor balanced fund

Beschikbaar in	NN Strategy (niet-fiscaal)
Intern fonds	NN R-co Valor balanced fund
Onderliggend fonds	R-co Valor Balanced
Oprichtingsdatum van het interne fonds	05/11/2019
Oprichtingsdatum van het onderliggende fonds	19/11/2018
Maatschappij	NN Insurance Belgium nv, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	Rothschild & Co Asset Management Europe, 29 avenue de Messine, 75008 Paris, France
ISIN code van het onderliggende fonds	FR0013367281
Looptijd	Onbepaald
Beheerskosten verbonden aan het fonds	De beheerskosten bedragen 0,96% op jaarbasis. Deze worden afgetrokken in verhouding tot de dagen die verstreken zijn tussen twee berekeningen van de inventariswaarde.

Doelstelling en**beleggingsbeleid**

Het fonds R-co Valor Balanced is een flexibel, multi-assetfonds met een gebalanceerd profiel. Het doel is om langetermijnprestaties te genereren, met behoud van risicobeheer.

Hiervoor bestaat het fonds uit drie delen: het aandelengedeelte, het obligatiegedeelte en cash :

- Het aandelengedeelte:

De aandelenportefeuille wordt gedefinieerd door een "carte blanche" -benadering, met een flexibele aandelenallocatie en opportunistisch beheer zonder een benchmarkindex. Dit deel is blootgesteld aan internationale aandelen gericht op groeithema's. Het profiteert van een beleggingsproces dat reeds 25 jaar wordt gevolgd, waarvan 21 jaar met positieve prestaties (dat van R-co Valor). Dit gedeelte is een performance-engine voor het fonds R-co Valor Balanced. De allocatie kan variëren tussen 0% en 50% van het fonds (met een maandelijkse afwijking van maximaal 5% van deze beoogde allocatie).

- Het obligatiegedeelte:

Dit gedeelte wordt gekenmerkt door een lage rentegevoeligheid om bescherming te bieden tegen een steiler wordende rentecurve, met een voorkeur voor internationale emittenten. De portefeuille geniet een brede diversificatie om het risico op wanbetaling te minimaliseren. Het beoogt niettemin de risicopremies van achtergestelde bankobligaties en High Yield obligaties te benutten. Met dit gedeelte kan het fonds een zekere stabiliteit behouden. De toewijzing kan variëren tussen 45% en 100%.

- Cash:

Dit gedeelte wordt opportunistisch beheerd op de aandelen- en kredietmarkten. De toewijzing kan variëren tussen 0% en 55% van de portefeuille.

De huidige assetallocatie van de portefeuille bestaat (op 30/08/2019) uit 37,1% aandelen, 41,2% obligaties en 21,7% cash.

Op basis van de scoring opgesteld op 01/10/2020 door NN Insurance Belgium nv volgens de PRIIP-methodologie bedraagt de risicoklasse van NN R-co Valor balanced fund 3 op een schaal van 1 (lager risico) tot 7 (hoger risico).

**Beoogde retail
investeersders**

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

Essentiële-Informatiedocument

Doel

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven 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, product van NN Insurance Belgium nv. Meer informatie op onze website www.nn.be of bel ons 02 407 70 00. De FSMA is de bevoegde autoriteit belast met het toezicht. Productiedatum: 01 oktober 2020.

Wat is dit voor product?

Type

NN Strategy is een tak 23 levensverzekering waarvan het rendement is gekoppeld aan verschillende beleggingsfondsen en waarvan de premies kunnen worden belegd in het verzekeringsfonds.

Doelstellingen

NN R-co Valor balanced fund belegt volledig in het **R-co Valor Balanced**. Dit onderliggende fonds streeft naar verhoging van de activa op lange termijn. Het fonds is een flexibel, multi-assetfonds met een gebalanceerd profiel. Het doel is om langetermijnprestaties te genereren, met behoud van risicobeheer. Het NN Strategy fonds 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.

Voor welke retailbelegger

Bij onderschrijving is de minimumleeftijd van de verzekeringnemer 18 jaar en de maximale leeftijd 79 jaar. De gebruikelijke verblijfplaats van de verzekeringnemer moet in België zijn. NN Insurance Belgium nv verleent in beginsel geen beleggingsdiensten aan U.S Persons (zie voor meer informatie hierover de algemene voorwaarden). Daarenboven is NN Strategy niet geregistreerd onder de Securities Act. De beoogde retailbelegger moet kennis hebben van en ervaring hebben met een levensverzekering tak 23 en beleggingsverlies (kapitaal) kunnen dragen. NN Strategy is bedoeld voor klanten die op zoek zijn naar een belegging op lange termijn.

Verzekerings- uitkeringen

NN Strategy 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. De bedragen van deze uitkering worden weer gegeven in de sectie "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?"

Duur

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.

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

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer 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 middelgrote-lage risicoklasse is. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgrote-laag en, dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt klein is. 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



← →

Lager risico

Hoger risico



Voor de risico-indicator wordt er uitgegaan dat u het product houdt voor 5 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

Prestatie- scenario's

Belegging		1 jaar	3 jaar	5 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Verzekeringspremie 10.000 EUR				
Scenarios bij leven				
Stressscenario's	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	3643,29 EUR	4617,37 EUR	3585,95 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-63,57 %	-22,71 %	-18,54 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	8557,73 EUR	8490,04 EUR	8390,27 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-14,42 %	-5,31 %	-3,45 %
Gematigd scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	9908,58 EUR	10918,9 EUR	11599,07 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-0,91 %	2,97 %	3,01 %
Gunstig scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	11387,24 EUR	13938,06 EUR	15915,67 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	13,87 %	11,7 %	9,74 %
Scenario bij overlijden				
Verzeerde gebeurtenis	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten	9908,58 EUR	10918,9 EUR	11599,07 EUR

Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 10 jaar, in verschillende scenario's, als u 10.000 EUR inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen. 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.

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 geniet geen bescherming van het "Waarborgfonds voor financiële producten" voor het tak 23.

Wat zijn de kosten ?

De verlaging van de opbrengst laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige, vaste en incidentele kosten.

Kosten in de loop van de tijd.

De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10.000 EUR inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. Het is mogelijk dat de persoon die u dit product verkoopt of advies hierover verleent, u bijkomende kosten aanreikt. In voorkomend geval zal deze persoon u informeren over deze kosten en de weerslag tonen van al deze kosten op uw belegging in de loop der jaren.

Belegging 10.000 EUR	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 3 jaar	Indien u verkoopt na 5 jaar
Scenario's			
Totale kosten	741,17 EUR	1104,87 EUR	1975,98 EUR
Effect op rendement (RIY) per jaar	7,21 %	3,21 %	3,15 %

Samenstelling De tabel hieronder toont :

van de kosten

- het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op het mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen looptijd
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar			
Enmalige kosten	Instapkosten	0,1 %	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet
	Uitstapkosten	0 %	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt
Lopende kosten	Portefeuille-transactiekosten	0 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen
	Andere recurrenente kosten	3,05 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen en de in de deel « Wat is dit voor een product?» gepresenteerde kosten

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

De aanbevolen periode van bezit bedraagt 5 jaar, wat overeenkomt met de gemiddelde waargenomen aanhoudperiode.

U kunt op elk moment de 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 gelijk zijn aan € 1.240, met een minimum van € 250 per fonds. De jaarlijkse, halfjaarlijkse, driemaandelijke of maandelijkse periodieke gedeeltelijke afkopen moeten minstens € 2.400 per jaar bedragen en maximaal 15% van de contractwaarde, berekend op de basis: (1) voor gedeeltelijke periodieke afkopen, aangevraagd bij de inschrijving, geldt de gestorte premie als basis; (2) voor de afkopen, aangevraagd tijdens de loop van het contract, is dat de contractreserve. De afkoop brengt afkoopkosten met zich mee en ook de eventuele afhouding van een financiële vergoeding. De volledige afkoop beëindigt het contract. U kunt op elk moment een switch van uw contract aanvragen binnen de beschikbare fondsen. Na elke switch moet de waarde van elke belegging minstens € 250 bedragen. In het kader van een vrije switch is de eerste switch van het kalenderjaar gratis. Daarna kunnen voor elke switch kosten worden aangerekend. Er kunnen ook kosten worden aangerekend in het kader van een automatische switch (beschikbaar vanaf een contractwaarde van € 10.000), tenzij bij een drip feed: daarvoor is de switch gratis. Bij een gedeeltelijke/volledige afkoop of bij een switch kunnen de prestaties van een product, vermeld in de prestatiescenario's van het deel "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?", 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 kostentabellen van het deel "Wat zijn de kosten?".

Hoe kan ik een klacht indienen?

Elke klacht kan worden ingediend bij het Service Quality Team, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, e-mail: klachten@nn.be, fax +32 2 407 75 22, website: www.nn.be. U kunt ook een klacht indienen bij de Ombudsman Verzekeringen, de Meeûsquare 35, 1000 Brussel, e-mail: info@ombudsman.as, fax +32 2 547 59 75, website: www.ombudsman.as.

Andere nuttige informatie

Voor meer informatie over:

De premie, de kosten, de afkoop, de switches, de belastingen op het product en het beleid voor het beheer van belangenconflicten: raadpleeg het Document met aanvullende precontractuele informatie over NN Strategy niet-fiscaal – Algemeen, het Aanvullende informatieblad bij het product NN Strategy niet-fiscaal en het Reglement voor tak 23-beleggingsfondsbeheer van NN Strategy, beschikbaar op <http://www.nn.be>

NN Nordea global real estate fund

Beheersreglement TAK 23 NN Strategy Niet-Fiscaal

Datum 01/10/2020

Verkrijgbaar in NN Strategy niet-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 niet-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 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. - FSMA: Congresstraat 12/14, 1000 Brussel, www.fmsa.be. NBB: de Berlaumontlaan 14, 1000 Brussel, 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 beleggingsopportunities 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 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 waarderingdatum 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 begunstigen 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 euro³³.

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.

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;

³³ 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.

- 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 wa arvan 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.

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 Niet-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 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 winstdeelnname 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 Nordea global real estate fund

Beschikbaar in	NN Strategy (niet-fiscaal)
Intern fonds	NN Nordea global real estate fund
Onderliggend fonds	Nordea 1 - Global Real Estate Fund BP EUR
Oprichtingsdatum van het interne fonds	05/11/2019
Oprichtingsdatum van het onderliggende fonds	15 november 2011 Met ingang van 19/06/2019 werd het beleggingsbeleid van het fonds gewijzigd. De vóór die datum getoonde resultaten werden behaald onder omstandigheden die niet langer van toepassing zijn.
Maatschappij	NN Insurance Belgium nv, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	Duff & Phelps Investment Management Co, 200 S Wacker Dr # 500, Chicago, IL 60606, United States
ISIN code van het onderliggende fonds	LU0705259769
Looptijd	Onbepaald

Beheerskosten verbonden aan het fonds De beheerskosten bedragen 0,96% op jaarbasis. Deze worden afgetrokken in verhouding tot de dagen die verstreken zijn tussen twee berekeningen van de inventariswaarde.

Doelstelling en beleggingsbeleid De beleggingsdoelstelling van het fonds is kapitaalgroei op lange termijn te realiseren door wereldwijd te beleggen in aandelen van bedrijven die voornamelijk in de onroerendgoedsector actief zijn ('REITs').

De beleggingsfilosofie is gebaseerd op de overtuiging dat het bezitten van beursgenoteerde eigenaars en exploitanten van hoge kwaliteit met een "verhuur" bedrijfsmodel superieure, voor risico gecorrigeerde rendementen zal opleveren. Gericht op dit beleggingsprofiel, streeft de strategie naar een portefeuille die stabiele kasstromen biedt met het potentieel om te groeien.

Het beleggingsteam verricht intensief fundamenteel onderzoek en besteedt veel tijd aan het analyseren van de capaciteiten van het management en de kwaliteit van bedrijfsmiddelen om investeringskandidaten in het beursgenoteerde REIT-universum te identificeren. Diepgaande kasstroommodellering op basis van gedetailleerde tienjarige projecties maakt het mogelijk om sterke beoordelingen te maken en te beleggen in die effecten die de beste kans hebben om aantrekkelijke voor risico gecorrigeerde rendementen te produceren.

Het fonds belegt voornamelijk, rechtstreeks of via beleggingsfondsen, in aandelen van vastgoedbedrijven uit de hele wereld. Meer bepaald belegt het fonds ten minste twee derde van zijn totale activa in aandelen en aan aandelen gerelateerde effecten van vastgoedbedrijven en Amerikaanse vastgoedbeleggingsvennootschappen (REIT's). Het fonds kan maximaal 20% van zijn totale activa beleggen in vastgoedaandelen uit de opkomende markten. Het fonds wordt (door beleggingen en/of contanten) aan andere valuta's dan de basisvaluta blootgesteld.

Het fonds beheert zijn beleggingen volgens het beleid inzake verantwoord beleggen van Nordea Asset Management. Dat betekent dat het fonds emittenten screent op basis van normen en bepaalde sectoren en bedrijven uitsluit.

Op basis van de scoring opgesteld op 01/10/2020 door NN Insurance Belgium nv volgens de PRIIP-methodologie bedraagt de risicoklasse van NN Nordea global real estate fund 4 op een schaal van 1 (lager risico) tot 7 (hoger risico).

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

Essentiële-Informatiedocument

Doel

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven 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, product van NN Insurance Belgium nv. Meer informatie op onze website www.nn.be of bel ons 02 407 70 00. De FSMA is de bevoegde autoriteit belast met het toezicht. Productiedatum: 01 oktober 2020.

Wat is dit voor product?

Type

NN Strategy is een tak 23 levensverzekering waarvan het rendement is gekoppeld aan verschillende beleggingsfondsen en waarvan de premies kunnen worden belegd in het verzekeringsfonds.

Doelstellingen

NN Nordea global real estate fund belegt volledig in het Nordea 1 - Global Real Estate Fund BP EUR. Dit onderliggende fonds streeft naar verhoging van de activa op lange termijn. Het onderliggende fonds belegt in wereldwijde aandelen van bedrijven die voornamelijk in de onroerendgoedsector actief zijn ('REITs'). Het NN Strategy fonds 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.

Voor welke retailbelegger

Bij onderschrijving is de minimumleeftijd van de verzekeringnemer 18 jaar en de maximale leeftijd 79 jaar. De gebruikelijke verblijfplaats van de verzekeringnemer moet in België zijn. NN Insurance Belgium nv verleent in beginsel geen beleggingsdiensten aan U.S Persons (zie voor meer informatie hierover de algemene voorwaarden). Daarenboven is NN Strategy niet geregistreerd onder de Securities Act. De beoogde retailbelegger moet kennis hebben van en ervaring hebben met een levensverzekering tak 23 en beleggingsverlies (kapitaal) kunnen dragen. NN Strategy is bedoeld voor klanten die op zoek zijn naar een belegging op lange termijn.

Verzekerings- uitkeringen

NN Strategy 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. De bedragen van deze uitkering worden weer gegeven in de sectie " Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?"

Duur

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.

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

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer 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 4 uit 7, hetgeen een middelgrote risicoklasse is. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgrote en, dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt aanwezig is. 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



← →

Lager risico

Hoger risico



Voor de risico-indicator wordt er uitgegaan dat u het product houdt voor 5 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

Prestatie- scenario's

Belegging		1 jaar	3 jaar	5 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Verzekeringspremie 10.000 EUR				
Scenarios bij leven				
Stressscenario's	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	1734,8 EUR	4986,88 EUR	3976,33 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-82,65 %	-20,7 %	-16,84 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	7753,65 EUR	6901,32 EUR	6219,4 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-22,46 %	-11,63 %	-9,06 %
Gematigd scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	9627,35 EUR	10027,88 EUR	10069,06 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-3,73 %	0,09 %	0,14 %
Gunstig scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	11889,26 EUR	14492,17 EUR	16213,46 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	18,89 %	13,16 %	10,15 %
Scenario bij overlijden				
Verzeerde gebeurtenis	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten	9627,35 EUR	10027,88 EUR	10069,06 EUR

Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 10 jaar, in verschillende scenario's, als u 10.000 EUR inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen. 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.

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 geniet geen bescherming van het "Waarborgfonds voor financiële producten" voor het tak 23.

Wat zijn de kosten ?

De verlaging van de opbrengst laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige, vaste en incidentele kosten.

Kosten in de loop van de tijd.

De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10.000 EUR inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. Het is mogelijk dat de persoon die u dit product verkoopt of advies hierover verleent, u bijkomende kosten aanrekent. In voorkomend geval zal deze persoon u informeren over deze kosten en de weerslag tonen van al deze kosten op uw belegging in de loop der jaren.

Belegging 10.000 EUR	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 3 jaar	Indien u verkoopt na 5 jaar
Scenario's			
Totale kosten	705,22 EUR	967,03 EUR	1630,66 EUR
Effect op rendement (RIY) per jaar	7,07 %	3,07 %	3 %

Samenstelling De tabel hieronder toont :

van de kosten

- het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op het mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen looptijd
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar			
Enmalige kosten	Instapkosten	0,1 %	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet
	Uitstapkosten	0 %	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt
Lopende kosten	Portefeuille-transactiekosten	0 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen
	Andere recurrenente kosten	2,9 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen en de in de deel « Wat is dit voor een product?» gepresenteerde kosten

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

De aanbevolen periode van bezit bedraagt 5 jaar, wat overeenkomt met de gemiddelde waargenomen aanhoudperiode.

U kunt op elk moment de 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 gelijk zijn aan € 1.240, met een minimum van € 250 per fonds. De jaarlijkse, halfjaarlijkse, driemaandelijke of maandelijkse periodieke gedeeltelijke afkopen moeten minstens € 2.400 per jaar bedragen en maximaal 15% van de contractwaarde, berekend op de basis: (1) voor gedeeltelijke periodieke afkopen, aangevraagd bij de inschrijving, geldt de gestorte premie als basis; (2) voor de afkopen, aangevraagd tijdens de loop van het contract, is dat de contractreserve. De afkoop brengt afkoopkosten met zich mee en ook de eventuele afhouding van een financiële vergoeding. De volledige afkoop beëindigt het contract. U kunt op elk moment een switch van uw contract aanvragen binnen de beschikbare fondsen. Na elke switch moet de waarde van elke belegging minstens € 250 bedragen. In het kader van een vrije switch is de eerste switch van het kalenderjaar gratis. Daarna kunnen voor elke switch kosten worden aangerekend. Er kunnen ook kosten worden aangerekend in het kader van een automatische switch (beschikbaar vanaf een contractwaarde van € 10.000), tenzij bij een drip feed: daarvoor is de switch gratis. Bij een gedeeltelijke/volledige afkoop of bij een switch kunnen de prestaties van een product, vermeld in de prestatiescenario's van het deel "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?", 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 kostentabellen van het deel "Wat zijn de kosten?".

Hoe kan ik een klacht indienen?

Elke klacht kan worden ingediend bij het Service Quality Team, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, e-mail: klachten@nn.be, fax +32 2 407 75 22, website: www.nn.be. U kunt ook een klacht indienen bij de Ombudsman Verzekeringen, de Meeûsquare 35, 1000 Brussel, e-mail: info@ombudsman.as, fax +32 2 547 59 75, website: www.ombudsman.as.

Andere nuttige informatie

Voor meer informatie over:

De premie, de kosten, de afkoop, de switches, de belastingen op het product en het beleid voor het beheer van belangenconflicten: raadpleeg het Document met aanvullende precontractuele informatie over NN Strategy niet-fiscaal – Algemeen, het Aanvullende informatieblad bij het product NN Strategy niet-fiscaal en het Reglement voor tak 23-beleggingsfondsbeheer van NN Strategy, beschikbaar op <http://www.nn.be>

NN Nordea global climate and environment fund

Beheersreglement TAK 23 NN Strategy Niet-Fiscaal

Datum 01/10/2020

Verkrijgbaar in NN Strategy niet-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 niet-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 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. - FSMA: Congresstraat 12/14, 1000 Brussel, www.fmsa.be. NBB: de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel, 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 beleggingsopportunities 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 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 begunstigen 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 euro³⁴.

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.

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;

³⁴ 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.

- 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 wa arvan 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.

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 Niet-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 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 winstdeelnname 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 Nordea global climate and environment fund

Beschikbaar in	NN Strategy (niet-fiscaal)
Intern fonds	NN Nordea global climate and environment fund
Onderliggend fonds	Nordea 1 - Global Climate and Environment Fund BP EUR
Oprichtingsdatum van het interne fonds	05/11/2019
Oprichtingsdatum van het onderliggende fonds	13/03/2008
Maatschappij	NN Insurance Belgium nv, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	Nordea Investment Management AB, Master samuelsgatan 21, M540 Stockholm 10571 SWEDEN
ISIN code van het onderliggende fonds	LU0348926287
Looptijd	Onbepaald
Beheerskosten verbonden aan het fonds	De beheerskosten bedragen 0,96% op jaarbasis. Deze worden afgetrokken in verhouding tot de dagen die verstreken zijn tussen twee berekeningen van de inventariswaarde.

Doelstelling en beleggingsbeleid	<p>Het Nordea 1 – Global Climate and Environment Fund werd in 2008 gelanceerd om te beleggen in innovatieve bedrijven die een duurzame maatschappij willen bevorderen en aantrekkelijke rendementen genereren door op de onderzoekslacune in dit gebied in te spelen.</p> <p>Met ons fundamenteel bottom-up-investeringsproces willen we een portefeuille samenstellen van bedrijven met overtuigende ideeën (40-60 ondergewaardeerde aandelen) die met hun innovatieve klimaatoplossingen aanzienlijke toekomstige kasstromen zullen genereren.</p> <p>Het fonds richt zich op wereldwijde aandelen, vooral met de nadruk op midcaps met groeipotentieel. Bedrijven die aan oplossingen voor klimaatverandering bijdragen, kunnen aanzienlijke toekomstige kasstromen genereren. We beleggen in drie grote groepen. Dit zijn innovators uit de alternatieve-energiesector, optimalisatoren die zich op efficiënt gebruik van bronnen richten, en aanpassers die zich bezighouden met milieubescherming.</p> <p><u>Alternatieve energie:</u> We beleggen in bedrijven die zich op milieuvriendelijke en innovatieve technologieën richten om schonere energie te genereren – Innovators. De wereld is nog steeds sterk afhankelijk van traditionele energie. Groei heeft negatieve gevolgen voor het milieu. Het wereldwijde aandeel van primaire energie uit duurzame bronnen is nog steeds erg klein. Emissievrije energie, zoals wind- en zonne-energie, hebben hun economische haalbaarheid echter bewezen en verdere verbeteringen zullen het gebruik ervan aanzwengelen. Ons onderzoek laat zien dat elektriciteit op de lange termijn de primaire energiebron voor consumptie zal worden. Daarmee komt het olie- en kolentijdperk aan zijn einde.</p> <p><u>Efficiënte inzet van bronnen:</u> Wij zoeken naar bedrijven die bestaande bronnen optimaal willen inzetten en die met hun producten en diensten de efficiëntie willen verbeteren – Optimalisatoren. Wij zijn ervan overtuigd dat dit aspect, waarmee de uitstoot verlaagd kan worden en het energieverbruik vermindert, economisch het gevoeligste is. Dit is misschien niet een van de zichtbaarste gebieden, maar het is wel een van de meest diverse en interessantste. Denk bijvoorbeeld aan slimme landbouw met geavanceerde navigatiesystemen, energie-efficiënt koken en energie-efficiënte verlichting, of energie-efficiënte procesapparatuur en bouwmaterialen.</p> <p><u>Milieubescherming:</u> We selecteren bedrijven met een sterk aanbod op het gebied van milieu- en natuurbescherming – Aanpassers. Dit gebied wordt vaak aangestuurd door milieuvoorschriften en risicobeheer, maar ook door de continue verbetering van producten en diensten. Het voorkomen van mogelijke toekomstige kosten door negatieve gevolgen is net zo belangrijk als het omgaan met bestaande problemen.</p> <p>Het fonds beheert zijn beleggingen volgens het beleid inzake verantwoord beleggen van Nordea Asset Management. Dat betekent dat het fonds emittenten screent op basis van normen en bepaalde sectoren en bedrijven uitsluit.</p> <p>Het fonds belegt voornamelijk in aandelen van bedrijven uit de hele wereld. Meer bepaald belegt het fonds ten minste 75% van zijn totale activa in aandelen en aan aandelen gerelateerde effecten.</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 Nordea global climate and environment fund 4 op een schaal van 1 (lager risico) tot 7 (hoger risico).</p>
Beoogde retail investeerders	De tak 23-investeringsfondsen van NN Strategy niet-fiscaal zijn bedoeld voor klanten die op zoek zijn naar een belegging op lange termijn.

Essentiële-Informatiedocument

Doel

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven 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, product van NN Insurance Belgium nv. Meer informatie op onze website www.nn.be of bel ons 02 407 70 00. De FSMA is de bevoegde autoriteit belast met het toezicht. Productiedatum: 01 oktober 2020.

Wat is dit voor product?

Type

NN Strategy is een tak 23 levensverzekering waarvan het rendement is gekoppeld aan verschillende beleggingsfondsen en waarvan de premies kunnen worden belegd in het verzekeringsfonds.

Doelstellingen

NN Nordea global climate and environment fund belegt volledig in het **Nordea 1 - Global Climate and Environment Fund BP EUR**. Dit onderliggende fonds streeft naar verhoging van de activa op lange termijn. Dit onderliggende fonds belegt in innovatieve bedrijven die een duurzame maatschappij willen bevorderen en aantrekkelijke rendementen genereren door op de onderzoeks lacune in dit gebied in te spelen. Het NN Strategy fonds 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.

Voor welke retailbelegger

Bij onderschrijving is de minimumleeftijd van de verzekeringnemer 18 jaar en de maximale leeftijd 79 jaar. De gebruikelijke verblijfplaats van de verzekeringnemer moet in België zijn. NN Insurance Belgium nv verleent in beginsel geen beleggingsdiensten aan U.S Persons (zie voor meer informatie hierover de algemene voorwaarden). Daarenboven is NN Strategy niet geregistreerd onder de Securities Act. De beoogde retailbelegger moet kennis hebben van en ervaring hebben met een levensverzekering tak 23 en beleggingsverlies (kapitaal) kunnen dragen. NN Strategy is bedoeld voor klanten die op zoek zijn naar een belegging op lange termijn.

Verzekerings- uitkeringen

NN Strategy 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. De bedragen van deze uitkering worden weergegeven in de sectie "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?"

Duur

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.

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

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer 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 4 uit 7, hetgeen een middelgrote risicoklasse is. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgrote en, dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt aanwezig is. 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



←.....→

Lager risico

Hoger risico



Voor de risico-indicator wordt er uitgegaan dat u het product houdt voor 5 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

Prestatie- scenario's

Belegging		1 jaar	3 jaar	5 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Verzekeringspremie 10.000 EUR				
Scenarios bij leven				
Stressscenario's	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	2396,17 EUR	4392,08 EUR	3343,49 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-76,04 %	-23,99 %	-19,68 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	8363,18 EUR	8696,66 EUR	9161,69 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-16,37 %	-4,55 %	-1,74 %
Gematigd scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	10414,7 EUR	12699,27 EUR	14927,54 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	4,15 %	8,29 %	8,34 %
Gunstig scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	12906,72 EUR	18454,38 EUR	24204,43 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	29,07 %	22,66 %	19,34 %
Scenario bij overlijden				
Verzeerde gebeurtenis	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten	10414,7 EUR	12699,27 EUR	14927,54 EUR

Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 10 jaar, in verschillende scenario's, als u 10.000 EUR inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen. 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.

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 geniet geen bescherming van het "Waarborgfonds voor financiële producten" voor het tak 23.

Wat zijn de kosten ?

De verlaging van de opbrengst laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige, vaste en incidentele kosten.

Kosten in de loop van de tijd.

De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10.000 EUR inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. Het is mogelijk dat de persoon die u dit product verkoopt of advies hierover verleent, u bijkomende kosten aanreken. In voorkomend geval zal deze persoon u informeren over deze kosten en de weerslag tonen van al deze kosten op uw belegging in de loop der jaren.

Belegging 10.000 EUR	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 3 jaar	Indien u verkoopt na 5 jaar
Scenario's			
Totale kosten	758,3 EUR	1207,46 EUR	2381,81 EUR
Effect op rendement (RIY) per jaar	7,03 %	3,03 %	2,96 %

Samenstelling De tabel hieronder toont :

van de kosten

- het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op het mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen looptijd
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar			
Enmalige kosten	Instapkosten	0,1 %	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet
	Uitstapkosten	0 %	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt
Lopende kosten	Portefeuille-transactiekosten	0 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen
	Andere recurrenente kosten	2,86 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen en de in de deel « Wat is dit voor een product?» gepresenteerde kosten

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

De aanbevolen periode van bezit bedraagt 5 jaar, wat overeenkomt met de gemiddelde waargenomen aanhoudperiode.

U kunt op elk moment de 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 gelijk zijn aan € 1.240, met een minimum van € 250 per fonds. De jaarlijkse, halfjaarlijkse, driemaandelijke of maandelijkse periodieke gedeeltelijke afkopen moeten minstens € 2.400 per jaar bedragen en maximaal 15% van de contractwaarde, berekend op de basis: (1) voor gedeeltelijke periodieke afkopen, aangevraagd bij de inschrijving, geldt de gestorte premie als basis; (2) voor de afkopen, aangevraagd tijdens de loop van het contract, is dat de contractreserve. De afkoop brengt afkoopkosten met zich mee en ook de eventuele afhouding van een financiële vergoeding. De volledige afkoop beëindigt het contract. U kunt op elk moment een switch van uw contract aanvragen binnen de beschikbare fondsen. Na elke switch moet de waarde van elke belegging minstens € 250 bedragen. In het kader van een vrije switch is de eerste switch van het kalenderjaar gratis. Daarna kunnen voor elke switch kosten worden aangerekend. Er kunnen ook kosten worden aangerekend in het kader van een automatische switch (beschikbaar vanaf een contractwaarde van € 10.000), tenzij bij een drip feed: daarvoor is de switch gratis. Bij een gedeeltelijke/volledige afkoop of bij een switch kunnen de prestaties van een product, vermeld in de prestatiescenario's van het deel "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?", 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 kostentabellen van het deel "Wat zijn de kosten?".

Hoe kan ik een klacht indienen?

Elke klacht kan worden ingediend bij het Service Quality Team, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, e-mail: klachten@nn.be, fax +32 2 407 75 22, website: www.nn.be. U kunt ook een klacht indienen bij de Ombudsman Verzekeringen, de Meeûsquare 35, 1000 Brussel, e-mail: info@ombudsman.as, fax +32 2 547 59 75, website: www.ombudsman.as.

Andere nuttige informatie

Voor meer informatie over:

De premie, de kosten, de afkoop, de switches, de belastingen op het product en het beleid voor het beheer van belangenconflicten: raadpleeg het Document met aanvullende precontractuele informatie over NN Strategy niet-fiscaal – Algemeen, het Aanvullende informatieblad bij het product NN Strategy niet-fiscaal en het Reglement voor tak 23-beleggingsfondsbeheer van NN Strategy, beschikbaar op <http://www.nn.be>

NN Life Emerging markets debt fund

Beheersreglement TAK 23 NN Strategy Niet-Fiscaal

Datum 01/10/2020

Verkrijgbaar in NN Strategy niet-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 niet-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 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. - FSMA: Congresstraat 12/14, 1000 Brussel, www.fmsa.be. NBB: de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel, www.nbb.be

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 beleggingsopportunities 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.

11. Beleggingopolitiek van de fondsen

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

12. 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 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 begunstigen 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 euro³⁵.

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.

13. 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;

³⁵ 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.

- 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.

14. 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 verzekeringnemer 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.

15. 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.

16. 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.

17. Divers

De bijlage “Aanvullende precontractuele informatie aan het essentiële informatiedocument van het NN Strategy Niet-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 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.

18. 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 winstdeelname 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.

19. Specifiek beheersreglement

NN Life Emerging markets debt fund

Beschikbaar in	NN Strategy (niet-fiscaal)
Intern fonds	NN Life Emerging markets debt fund
Onderliggend fonds	NN (L) Emerging Markets Debt (Hard Currency) - P Cap EUR (hedged i)
Oprichtingsdatum van het interne fonds	05/11/2019
Oprichtingsdatum van het onderliggende fonds	02/05/2011
Maatschappij	NN Insurance Belgium nv, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	NN Investment Partners BV, Schenkkade 65, Postbus 90470, 2509LL Den Haag, NL
ISIN code van het onderliggende fonds	LU0546915058
Looptijd	Onbepaald
Beheerskosten verbonden aan het fonds	De beheerskosten bedragen 0,96% op jaarbasis. Deze worden afgetrokken in verhouding tot de dagen die verstreken zijn tussen twee berekeningen van de inventariswaarde.

Doelstelling en beleggingsbeleid Het fonds belegt in schuldinstrumenten (d.w.z. schatkistpapier, obligaties, schuldbewijzen, enz.) in de valuta's van economisch ontwikkelde en politiek stabiele landen die lid zijn van de OESO (Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling). Wij beleggen in landen waarvoor wij in staat zijn de specifieke politieke en economische risico's in te schatten en in landen die bepaalde economische hervormingen hebben doorgevoerd. De uitgevers van schuldinstrumenten zijn gevestigd in zich ontwikkelende landen met een laag en gemiddeld inkomen (opkomende markten). Wij beleggen in schuldinstrumenten die zijn uitgegeven in Zuid- en Centraal- Amerika (met inbegrip van het Caraïbisch gebied), Centraal- en Oost-Europa, Azië, Afrika en het Midden-Oosten. Gemeten over een periode van enkele jaren hebben wij als doel om beter te presteren dan de benchmark JP Morgan EMBI Global Diversified hedged (EUR). Voor deze specifieke afgedekte aandelenklasse passen we een valuta-afdeckingsstrategie toe. De basisvaluta van het compartiment is de Amerikaanse dollar (USD). Door het afdekken van deze aandelenklasse beogen we de basisvaluta van het compartiment (USD) te verruilen voor de valuta van deze aandelenklasse, de euro (EUR). Een valuta-afdekking bestaat uit het innemen van een compenserende positie in een andere valuta.

Het onderliggende beleggingsfonds investeert in :

- Minimaal 50% overheidsobligaties
- Maximaal 20% blootstelling per land
- Maximaal 10% blootstelling per emittent
- Maximaal 20% cash

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 Emerging markets debt fund 3 op een schaal van 1 (lager risico) tot 7 (hoger risico).

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

Essentiële-Informatiedocument

Doel

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven 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, product van NN Insurance Belgium nv. Meer informatie op onze website www.nn.be of bel ons 02 407 70 00. De FSMA is de bevoegde autoriteit belast met het toezicht. Productiedatum: 01 oktober 2020.

Wat is dit voor product?

Type

NN Strategy is een tak 23 levensverzekering waarvan het rendement is gekoppeld aan verschillende beleggingsfondsen en waarvan de premies kunnen worden belegd in het verzekeringsfonds.

Doelstellingen

NN Life Emerging markets debt fund belegt volledig in het **NN (L) Emerging Markets Debt (Hard Currency) - P Cap EUR (hedged i)**. Dit onderliggende fonds streeft naar verhoging van de activa op lange termijn. Dit onderliggende fonds belegt in schuldinstrumenten (d.w.z. schatkistpapier, obligaties, schuldbewijzen, enz.) in de valuta's van economisch ontwikkelde en politiek stabiele landen die lid zijn van de OESO (Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling). Het NN Strategy fonds 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.

Voor welke retailbelegger

Bij onderschrijving is de minimumleeftijd van de verzekeringnemer 18 jaar en de maximale leeftijd 79 jaar. De gebruikelijke verblijfplaats van de verzekeringnemer moet in België zijn. NN Insurance Belgium nv verleent in beginsel geen beleggingsdiensten aan U.S Persons (zie voor meer informatie hierover de algemene voorwaarden). Daarenboven is NN Strategy niet geregistreerd onder de Securities Act. De beoogde retailbelegger moet kennis hebben van en ervaring hebben met een levensverzekering tak 23 en beleggingsverlies (kapitaal) kunnen dragen. NN Strategy is bedoeld voor klanten die op zoek zijn naar een belegging op lange termijn.

Verzekerings- uitkeringen

NN Strategy 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. De bedragen van deze uitkering worden weergegeven in de sectie "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?"

Duur

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.

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

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer 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 middelgrote-lage risicoklasse is. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgrote-laag en, dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt klein is. 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



← →

Lager risico

Hoger risico



Voor de risico-indicator wordt er uitgegaan dat u het product houdt voor 5 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

Prestatie-scenario's

Belegging		1 jaar	3 jaar	5 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Verzekeringspremie 10.000 EUR				
Scenarios bij leven				
Stressscenario's	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	3947,91 EUR	7856,64 EUR	7314,72 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-60,52 %	-7,73 %	-6,06 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	8831,55 EUR	8791,7 EUR	8628,37 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-11,68 %	-4,2 %	-2,91 %
Gematigd scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	9754,88 EUR	10432,24 EUR	10754,99 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-2,45 %	1,42 %	1,47 %
Gunstig scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	10717,47 EUR	12313,1 EUR	13334,51 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	7,17 %	7,18 %	5,92 %
Scenario bij overlijden				
Verzeerde gebeurtenis	Wat uw begunstigen kunnen terugkrijgen na kosten	9754,88 EUR	10432,24 EUR	10754,99 EUR

Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 10 jaar, in verschillende scenario's, als u 10.000 EUR inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen. 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.

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 begunstigen. Bij wanbetaling of faillissement van NN Insurance Belgium nv is de teruggave van de volledige reserve van het contract onzeker. NN Strategy geniet geen bescherming van het "Waarborgfonds voor financiële producten" voor het tak 23.

Wat zijn de kosten?

De verlaging van de opbrengst laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige, vaste en incidentele kosten.

Kosten in de loop van de tijd.

De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10.000 EUR inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. Het is mogelijk dat de persoon die u dit product verkoopt of advies hierover verleent, u bijkomende kosten aanreikt. In voorkomend geval zal deze persoon u informeren over deze kosten en de weerslag tonen van al deze kosten op uw belegging in de loop der jaren.

Belegging 10.000 EUR	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 3 jaar	Indien u verkoopt na 5 jaar
Scenario's			
Totale kosten	674,84 EUR	876,31 EUR	1506,44 EUR
Effect op rendement (RIY) per jaar	6,69 %	2,69 %	2,62 %

Samenstelling De tabel hieronder toont :

van de kosten

- het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op het mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen looptijd
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar			
Enmalige kosten	Instapkosten	0,1 %	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet
	Uitstapkosten	0 %	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt
Lopende kosten	Portefeuille-transactiekosten	0 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen
	Andere recurrente kosten	2,52 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen en de in de deel « Wat is dit voor een product?» gepresenteerde kosten

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

De aanbevolen periode van bezit bedraagt 5 jaar, wat overeenkomt met de gemiddelde waargenomen aanhoudperiode.

U kunt op elk moment de 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 gelijk zijn aan € 1.240, met een minimum van € 250 per fonds. De jaarlijkse, halfjaarlijkse, driemaandelijkse of maandelijkse periodieke gedeeltelijke afkopen moeten minstens € 2.400 per jaar bedragen en maximaal 15% van de contractwaarde, berekend op de basis: (1) voor gedeeltelijke periodieke afkopen, aangevraagd bij de inschrijving, geldt de gestorte premie als basis; (2) voor de afkopen, aangevraagd tijdens de loop van het contract, is dat de contractreserve. De afkoop brengt afkoopkosten met zich mee en ook de eventuele afhouding van een financiële vergoeding. De volledige afkoop beëindigt het contract. U kunt op elk moment een switch van uw contract aanvragen binnen de beschikbare fondsen. Na elke switch moet de waarde van elke belegging minstens € 250 bedragen. In het kader van een vrije switch is de eerste switch van het kalenderjaar gratis. Daarna kunnen voor elke switch kosten worden aangerekend. Er kunnen ook kosten worden aangerekend in het kader van een automatische switch (beschikbaar vanaf een contractwaarde van € 10.000), tenzij bij een drip feed: daarvoor is de switch gratis. Bij een gedeeltelijke/volledige afkoop of bij een switch kunnen de prestaties van een product, vermeld in de prestatiescenario's van het deel "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?", 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 kostentabellen van het deel "Wat zijn de kosten?".

Hoe kan ik een klacht indienen?

Elke klacht kan worden ingediend bij het Service Quality Team, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, e-mail: klachten@nn.be, fax +32 2 407 75 22, website: www.nn.be. U kunt ook een klacht indienen bij de Ombudsman Verzekeringen, de Meeûsquare 35, 1000 Brussel, e-mail: info@ombudsman.as, fax +32 2 547 59 75, website: www.ombudsman.as.

Andere nuttige informatie

Voor meer informatie over:

De premie, de kosten, de afkoop, de switches, de belastingen op het product en het beleid voor het beheer van belangenconflicten: raadpleeg het Document met aanvullende precontractuele informatie over NN Strategy niet-fiscaal – Algemeen, het Aanvullende informatieblad bij het product NN Strategy niet-fiscaal en het Reglement voor tak 23-beleggingsfondsbeheer van NN Strategy, beschikbaar op <http://www.nn.be>

NN Life Multi asset factor opportunities fund

Beheersreglement TAK 23 NN Strategy Niet-Fiscaal

Datum 01/10/2020

Verkrijgbaar in NN Strategy niet-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 niet-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 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. - FSMA: Congresstraat 12/14, 1000 Brussel, www.fmsa.be. NBB: de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel, 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 beleggingsopportunities 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. Beleggingopolitiek van de fondsen

De beleggingopolitiek 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 geraadpleegd worden.

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

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 begunstigen 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 euro³⁶.

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.

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;

³⁶ 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.

- 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 verzekeringnemer 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.

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 Niet-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 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 winstdeelname 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 Multi asset factor opportunities fund

Beschikbaar in	NN Strategy (niet-fiscaal)
Intern fonds	NN Life Multi asset factor opportunities fund
Onderliggend fonds	NN (L) Multi Asset Factor Opportunities - P Cap EUR (hedged i)
Oprichtingsdatum van het interne fonds	05/11/2019
Oprichtingsdatum van het onderliggende fonds	01/10/2019
Maatschappij	NN Insurance Belgium nv, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	NN Investment Partners BV, Schenkkade 65, Postbus 90470, 2509LL Den Haag, NL
ISIN code van het onderliggende fonds	LU2055071596
Looptijd	Onbepaald
Beheerskosten verbonden aan het fonds	De beheerskosten bedragen 0,96% op jaarbasis. Deze worden afgetrokken in verhouding tot de dagen die verstreken zijn tussen twee berekeningen van de inventariswaarde.

Doelstelling en beleggingsbeleid

Het compartiment streeft naar vermogensgroei op lange termijn door te beleggen in een reeks factoren (zoals momentum, waarde, carry en volatiliteit) die worden benut door middel van op regels gebaseerde long/short-strategieën. Factoren hebben bepaalde kenmerken die een belangrijke rol spelen bij het verklaren van hun rendement.

Door middel van de factor momentum wordt beoogd te profiteren van de tendens dat de relatieve resultaten van een belegging blijven voortduren.

Door middel van de factor waarde wordt beoogd te profiteren van waarderingen die als onjuist worden beschouwd, door ondergewaardeerde activa te kopen en overgewaardeerde activa te verkopen.

Door middel van de factor carry wordt beoogd te profiteren van de tendens dat instrumenten met een hogere rente meer opleveren dan instrumenten met een lagere rente.

Door middel van de factor volatiliteit wordt beoogd te profiteren van de tendens dat volatiliteit op een hoger niveau wordt verhandeld dan de volatiliteit die effectief wordt gerealiseerd.

Het fonds streeft ernaar de beleggingsdoelstelling te realiseren door hoofdzakelijk gebruik te maken van derivaten. Het fonds kan ook derivaten gebruiken voor afdekkingsdoeleinden. De blootstelling aan grondstoffen kan worden gerealiseerd door het gebruik van grondstoffenindices.

Gemeten over een periode van vijf jaar heeft het fonds als doel beter te presteren dan de 1-maands US LIBOR.

Limieten op absolute blootstelling voor elke individuele markt en totale blootstelling:

- Aandelen en Grondstoffen: 30%

- Fixed Income: 95%

- Foreign exchange: 45% (alleen voor individuele markten)

Voor Grondstoffen geldt een 20% absolute limiet op elk grondstoffensegment (metalen, granen, energie, landbouw)

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 Multi asset factor opportuniteiten fund 4 op een schaal van 1 (lager risico) tot 7 (hoger risico).

Beoogde retail investeerders

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

Essentiële-Informatiedocument

Doel

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven 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, product van NN Insurance Belgium nv. Meer informatie op onze website www.nn.be of bel ons 02 407 70 00. De FSMA is de bevoegde autoriteit belast met het toezicht. Productiedatum: 01 oktober 2020.

Wat is dit voor product?

Type

NN Strategy is een tak 23 levensverzekering waarvan het rendement is gekoppeld aan verschillende beleggingsfondsen en waarvan de premies kunnen worden belegd in het verzekeringsfonds.

Doelstellingen

NN Life Multi asset factor opportuniteiten fund belegt volledig in het **NN (L) Multi Asset Factor Opportuniteiten - P Cap EUR (hedged i)**. Dit onderliggende fonds streeft naar verhoging van de activa op lange termijn. Dit onderliggende fonds belegt in een reeks factoren (zoals momentum, waarde, carry en volatiliteit) die worden benut door middel van op regels gebaseerde long/short-strategieën. Factoren hebben bepaalde kenmerken die een belangrijke rol spelen bij het verklaren van hun rendement. Het NN Strategy fonds 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.

Voor welke retailbelegger

Bij onderschrijving is de minimumleeftijd van de verzekeringnemer 18 jaar en de maximale leeftijd 79 jaar. De gebruikelijke verblijfplaats van de verzekeringnemer moet in België zijn. NN Insurance Belgium nv verleent in beginsel geen beleggingsdiensten aan U.S Persons (zie voor meer informatie hierover de algemene voorwaarden). Daarenboven is NN Strategy niet geregistreerd onder de Securities Act. De beoogde retailbelegger moet kennis hebben van en ervaring hebben met een levensverzekering tak 23 en beleggingsverlies (kapitaal) kunnen dragen. NN Strategy is bedoeld voor klanten die op zoek zijn naar een belegging op lange termijn.

Verzekerings- uitkeringen

NN Strategy 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. De bedragen van deze uitkering worden weergegeven in de sectie "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?"

Duur

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.

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

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer 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 4 uit 7, hetgeen een middelgrote risicoklasse is. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgrote en, dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt aanwezig is. 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



← →

Lager risico

Hoger risico



Voor de risico-indicator wordt er uitgegaan dat u het product houdt voor 5 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

Prestatie-scenario's

Belegging		1 jaar	3 jaar	5 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Verzekeringspremie 10.000 EUR				
Scenarios bij leven				
Stressscenario's	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	5023,07 EUR	6592,74 EUR	5791,56 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-49,77 %	-12,97 %	-10,35 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	7867,05 EUR	6512,47 EUR	5358,79 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-21,33 %	-13,32 %	-11,73 %
Gematigd scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	9006,12 EUR	8225,78 EUR	7242,58 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-9,94 %	-6,3 %	-6,25 %
Gunstig scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	10288,36 EUR	10367,89 EUR	9767,91 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	2,88 %	1,21 %	-0,47 %
Scenario bij overlijden				
Verzeerde gebeurtenis	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten	9006,12 EUR	8225,78 EUR	7242,58 EUR

Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen in de komende 10 jaar, in verschillende scenario's, als u 10.000 EUR inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen. 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.

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 geniet geen bescherming van het "Waarborgfonds voor financiële producten" voor het tak 23.

Wat zijn de kosten?

De verlaging van de opbrengst laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige, vaste en incidentele kosten.

Kosten in de loop van de tijd.

De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10.000 EUR inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. Het is mogelijk dat de persoon die u dit product verkoopt of advies hierover verleent, u bijkomende kosten aanreket. In voorkomend geval zal deze persoon u informeren over deze kosten en de weerslag tonen van al deze kosten op uw belegging in de loop der jaren.

Belegging 10.000 EUR	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 3 jaar	Indien u verkoopt na 5 jaar
Scenario's		jaar	
Totale kosten	626,99 EUR	701,95 EUR	1031,42 EUR
Effect op rendement (RIY) per jaar	6,73 %	2,73 %	2,66 %

Samenstelling De tabel hieronder toont :

van de kosten

- het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op het mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen looptijd
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar			
Enmalige kosten	Instapkosten	0,1 %	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet
	Uitstapkosten	0 %	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt
Lopende kosten	Portefeuille-transactiekosten	0 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen
	Andere recurrente kosten	2,56 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen en de in de deel « Wat is dit voor een product?» gepresenteerde kosten

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

De aanbevolen periode van bezit bedraagt 5 jaar, wat overeenkomt met de gemiddelde waargenomen aanhoudperiode.

U kunt op elk moment de 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 gelijk zijn aan € 1.240, met een minimum van € 250 per fonds. De jaarlijkse, halfjaarlijkse, driemaandelijke of maandelijkse periodieke gedeeltelijke afkopen moeten minstens € 2.400 per jaar bedragen en maximaal 15% van de contractwaarde, berekend op de basis: (1) voor gedeeltelijke periodieke afkopen, aangevraagd bij de inschrijving, geldt de gestorte premie als basis; (2) voor de afkopen, aangevraagd tijdens de loop van het contract, is dat de contractreserve. De afkoop brengt afkoopkosten met zich mee en ook de eventuele afhouding van een financiële vergoeding. De volledige afkoop beëindigt het contract. U kunt op elk moment een switch van uw contract aanvragen binnen de beschikbare fondsen. Na elke switch moet de waarde van elke belegging minstens € 250 bedragen. In het kader van een vrije switch is de eerste switch van het kalenderjaar gratis. Daarna kunnen voor elke switch kosten worden aangerekend. Er kunnen ook kosten worden aangerekend in het kader van een automatische switch (beschikbaar vanaf een contractwaarde van € 10.000), tenzij bij een drip feed: daarvoor is de switch gratis. Bij een gedeeltelijke/volledige afkoop of bij een switch kunnen de prestaties van een product, vermeld in de prestatiescenario's van het deel "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?", 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 kostentabellen van het deel "Wat zijn de kosten?".

Hoe kan ik een klacht indienen?

Elke klacht kan worden ingediend bij het Service Quality Team, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, e-mail: klachten@nn.be, fax +32 2 407 75 22, website: www.nn.be. U kunt ook een klacht indienen bij de Ombudsman Verzekeringen, de Meeûsquare 35, 1000 Brussel, e-mail: info@ombudsman.as, fax +32 2 547 59 75, website: www.ombudsman.as.

Andere nuttige informatie

Voor meer informatie over:

De premie, de kosten, de afkoop, de switches, de belastingen op het product en het beleid voor het beheer van belangenconflicten: raadpleeg het Document met aanvullende precontractuele informatie over NN Strategy niet-fiscaal – Algemeen, het Aanvullende informatieblad bij het product NN Strategy niet-fiscaal en het Reglement voor tak 23-beleggingsfondsbeheer van NN Strategy, beschikbaar op <http://www.nn.be>

NN Life Euro High Dividend fund

Beheersreglement TAK 23

Datum 21/06/2022

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

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 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.

11. 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 beleggingsopportunities 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.

12. Beleggingopolitiek van de fondsen

De beleggingopolitiek vindt u terug in hoofdstuk 10.

13. Waarde van de eenheid

3.7 Verwerking van de stortingen

Na aftrek van de taks en de instapkosten 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.

3.8 Verwerking van afkopen en switchen

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

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.

3.9 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.

3.10 Frequentie van de berekening van de waarde van de eenheid

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

3.11 Plaats en frequentie van de publicatie van de waarde van de eenheid

De waarde van de eenheid kan op de website 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.

3.12 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 begunstigen 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 euro³⁷.

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.

14. 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.

³⁷ 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.

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.

15. 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 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 verzekeringnemer 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.

16. Afkoop en switch

Hiervoor verwijzen we naar de modaliteiten en voorwaarden beschreven in de Algemene Voorwaarden.

17. 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.

18. Divers

De laatste versie van dit reglement is beschikbaar op de site www.nn.be of kan door elke verzekeringnemer op simpele aanvraag bekomen worden op volgend adres : NN Insurance Belgium nv, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel.

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

19. Kosten

Kosten verbonden aan het fonds (zie hoofdstuk 10)

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.

20. Specifiek beheersreglement

NN Life Euro High Dividend fund

Beschikbaar in	NN Strategy (niet-fiscaal)
Intern fonds	NN Life Euro High Dividend fund
Onderliggend fonds	NN (L) Euro High Dividend P CAP EUR
Oprichtingsdatum van het interne fonds	21/06/2022
Oprichtingsdatum van het onderliggende fonds	08/04/1999
Maatschappij	NN Insurance Belgium nv, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	NN Investment Partners, Schenkkade 65, 2595 AS Den Haag (NL)
ISIN code van het onderliggende fonds	LU0127786431
Looptijd	Onbepaald
Kosten verbonden aan het fonds	<ul style="list-style-type: none"> - De beheerskosten (vergoeding) bedragen 0,96% op jaarbasis en worden dagelijks pro rata temporis verrekend op de inventariswaarde van het verzekeringsfonds. NN Insurance Belgium nv behoudt zich het recht voor om deze beheersvergoeding te herzien. In geval van wijziging ten nadele van de verzekeringnemer wordt hij/zij hiervan per gewone brief op de hoogte gebracht en beschikt hij/zij over de keuze om kosteloos uit te treden. - Kosten verbonden aan het onderliggende beleggingsfonds kan u terug vinden in het Key Investor Information Document (KIID) van de beheerder van het onderliggende fonds. - In de beheersvergoeding en de kosten voor het onderliggende beleggingsfonds zijn werkingskosten inbegrepen. Deze kosten bestaan uit bewaarloon, administratieve kosten, kosten voor jaarverslagen en publicaties, e.a. Deze lijst is niet uitputtend en kan op elk moment worden herzien. - Bovenop de beheerskosten (vergoeding) zijn er ook transactiekosten en die bedragen maximum 0,03%. - Bijkomend kunnen er ook nog extra kosten in de netto inventariswaarde verrekend worden zoals eventuele kosten van huidige en toekomstige belastingen en taksen. - De beheerskosten (vergoeding) en de hierboven vermelde kosten zijn inbegrepen in de netto inventariswaarde van het verzekeringsfonds. - Deze kosten omvatten een vergoeding voor de tussenpersoon voor zijn diensten als tussenpersoon. Voor meer informatie verwijzen wij u naar de precontractuele informatie alsook naar het beleid inzake belangenconflicten van NN Insurance Belgium nv op www.nn.be.

Doelstelling en beleggingsbeleid	<p>NN (L) Euro High Dividend belegt in aandelen uit de Eurozone die een hoger dan gemiddeld dividend uitkeren. De beheerders focussen op Value-aandelen en integreren expliciet ESG-factoren in het dagdagelijkse beheer.</p> <p>Het fonds belegt in bedrijven met een aantrekkelijk en duurzaam dividend die genoteerd zijn aan beurzen in de eurozone. Het fonds wordt actief beheerd om dividend uitkerende bedrijven te identificeren, waarbij voor de maximale overwegingen op sector- en landenniveau limieten ten opzichte van de benchmark worden aangehouden. Op aandelniveau kan de samenstelling daardoor wezenlijk afwijken van die van de benchmark. Gemeten over een periode van enkele jaren streven wij ernaar om beter te presteren dan de benchmark MSCI EMU NR. De benchmark is een brede afspiegeling van ons beleggingsuniversum. Het fonds kan ook beleggen in effecten die geen deel uitmaken van het benchmarkuniversum. Het aandelenselectieproces is gebaseerd op fundamentele analyse en omvat ook de integratie van ESG-factoren.</p>
Risico indicator	<p>Op basis van de scoring opgesteld door NN Insurance Belgium nv volgens de PRIIP-methodologie bedraagt de risicoklasse van NN Life Euro High Dividend fund 4 op een schaal van 1 (lager risico) tot 7 (hoger risico).</p>

Essentiële-Informatiedocument

Doel

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven 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. Meer informatie op onze website www.nn.be of bel ons 02 407 70 00. De FSMA is de bevoegde autoriteit belast met het toezicht. Productiedatum: 31 Mei 2022.

Wat is dit voor een product?

Type

NN Strategy niet-fiscaal is een tak 23-levensverzekering waarvan het rendement is gekoppeld aan verschillende beleggingsfondsen en waarvan de premies kunnen worden belegd in het verzekeringsfonds **NN Life Euro High Dividend fund**.

Doelstellingen

NN Life Euro High Dividend fund belegt volledig in het **NN (L) Euro High Dividend P CAP EUR**. Dit onderliggende fonds streeft naar verhoging van de activa op lange termijn. NN (L) Euro High Dividend belegt in aandelen uit de Eurozone die een hoger dan gemiddeld dividend uitkeren. De beheerders focussen op Value-aandelen en integreren expliciet ESG-factoren in het dagdagelijkse beheer. 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.

Voor welke retailbelegger?

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.

Verzekeringuitkeringen

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. De bedragen van deze uitkering worden weergegeven in de sectie "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?".

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.

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 4 uit 7, hetgeen een middelgrote risicoklasse is. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgrote en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens slechte marktcondities. 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



Lager risico

Hoger risico



Voor de risico-indicator wordt er uitgegaan dat u het product houdt voor 5 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

Prestatie-scenario's

Belegging		1 jaar	3 jaar	5 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Verzekeringspremie 10.000 EUR				
Scenarios bij leven				
Stressscenario's	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	1400,43 EUR	4673,8 EUR	3643,91 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-86 %	-22,39 %	-18,28 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	7729,98 EUR	7018,85 EUR	6482,53 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-22,7 %	-11,13 %	-8,3 %
Gematigd scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	9809,4 EUR	10576,73 EUR	10993,54 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-1,91 %	1,89 %	1,91 %
Gunstig scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	12321,94 EUR	15776,47 EUR	18454,53 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	23,22 %	16,41 %	13,04 %
Scenario bij overlijden				
Verzeerde gebeurtenis	Wat uw begunstigen kunnen terugkrijgen na kosten	9809,4 EUR	10576,73 EUR	10993,54 EUR

Deze tabel toont de bedragen die u kunt ontvangen in de komende 5 jaar, in verschillende scenario's bij een inleg van €10.000 EUR. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestaties op basis van gegevens uit het verleden. De variatie geeft echter geen exacte indicatie. Wat u ontvangt is afhankelijk van de prestatie van de markt en hoe lang u de belegging aanhoudt.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen. 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.

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 begunstigen. 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 verlaging van de opbrengst laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige, vaste en incidentele kosten.

Kosten in de loop van de tijd.

De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10.000 EUR inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. Het is mogelijk dat de persoon die u dit product verkoopt of advies hierover verleent, u bijkomende kosten aanreken. In voorkomend geval zal deze persoon u informeren over deze kosten en de weerslag tonen van al deze kosten op uw belegging in de loop der jaren.

Belegging 10.000 EUR	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 3 jaar	Indien u verkoopt na 5 jaar
Scenario's			
Totale kosten	707,73 EUR	984,22 EUR	1714,83 EUR
Effect op rendement (RIY) per jaar	6,97 %	2,97 %	2,9 %

Samenstelling Onderstaande tabel geeft het volgende weer:

van de kosten

- Het jaarlijks effect van de verschillende kosten op het mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen investeringsperiode
- De betekenis van de verschillende kostencategorieën

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar			
Enmalige kosten	Instapkosten	0,1 %	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet
	Uitstapkosten	0 %	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt
Lopende kosten	Portefeuille-transactiekosten	0 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen
	Andere recurrente kosten	2,8 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen en de in de deel « Wat is dit voor een product?» gepresenteerde kosten

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

De aanbevolen periode van bezit is minimaal 5 jaar, aangezien vanaf het 5^{de} jaar van het contract de impact van de afkoopkosten neutraal is.

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. Er zijn geen kosten hierbij.

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. U kunt ook een klacht indienen bij de Ombudsman Verzekeringen in de Meeûssquare 35, 1000 Brussel, via e-mail: info@ombudsman.as, via fax +32 2 547 59 75 of de website: 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. Raadpleeg het document met aanvullende precontractuele informatie-algemeen, terug te vinden bij 'NN Strategy niet-fiscaal'. Vervolgens kunt u er ook het beheersreglement terugvinden.

NN Life Health & Wellbeing fund

Beheersreglement TAK 23

Datum 21/06/2022

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

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 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.

21. 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 beleggingsopportunities 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.

22. Beleggingopolitiek van de fondsen

De beleggingopolitiek vindt u terug in hoofdstuk 10.

23. Waarde van de eenheid

3.13 Verwerking van de stortingen

Na aftrek van de taks en de instapkosten 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 waardebeepaling 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.

3.14 Verwerking van afkopen en switchen

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

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 waardebeepaling 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.

3.15 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.

3.16 Frequentie van de berekening van de waarde van de eenheid

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

3.17 Plaats en frequentie van de publicatie van de waarde van de eenheid

De waarde van de eenheid kan op de website www.nn.be geraadpleegd worden.

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

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

3.18 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 begunstigen 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 euro³⁸.

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 gebruikt werden om het risico te dekken.

24. 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.

³⁸ 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.

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.

25. 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 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 verzekeringnemer 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.

26. Afkoop en switch

Hiervoor verwijzen we naar de modaliteiten en voorwaarden beschreven in de Algemene Voorwaarden.

27. Munteenheden

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.

28. Divers

De laatste versie van dit reglement is beschikbaar op de site www.nn.be of kan door elke verzekeringnemer op simpele aanvraag bekomen worden op volgend adres : NN Insurance Belgium nv, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel.

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

29. Kosten

Kosten verbonden aan het fonds (zie hoofdstuk 10)

Retrocessies

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

30. Specifiek beheersreglement

NN Life Health & Wellbeing fund

Beschikbaar in	NN Strategy (niet-fiscaal)
Intern fonds	NN Life Health & Wellbeing fund
Onderliggend fonds	NN (L) Health & Wellbeing P CAP EUR
Oprichtingsdatum van het interne fonds	21/06/2022
Oprichtingsdatum van het onderliggende fonds	06/12/2019
Maatschappij	NN Insurance Belgium nv, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	NN Investment Partners, Schenkkade 65, 2595 AS Den Haag (NL)
ISIN code van het onderliggende fonds	LU0119214772
Looptijd	Onbepaald
Kosten verbonden aan het fonds	<ul style="list-style-type: none"> - De beheerskosten (vergoeding) bedragen 0,96% op jaarbasis en worden dagelijks pro rata temporis verrekend op de inventariswaarde van het verzekeringsfonds. NN Insurance Belgium nv behoudt zich het recht voor om deze beheersvergoeding te herzien. In geval van wijziging ten nadele van de verzekeringnemer wordt hij/zij hiervan per gewone brief op de hoogte gebracht en beschikt hij/zij over de keuze om kosteloos uit te treden. - Kosten verbonden aan het onderliggende beleggingsfonds kan u terug vinden in het Key Investor Information Document (KIID) van de beheerder van het onderliggende fonds. - In de beheersvergoeding en de kosten voor het onderliggende beleggingsfonds zijn werkingskosten inbegrepen. Deze kosten bestaan uit bewaarloon, administratieve kosten, kosten voor jaarverslagen en publicaties, e.a. Deze lijst is niet uitputtend en kan op elk moment worden herzien. - Bovenop de beheerskosten (vergoeding) zijn er ook transactiekosten en die bedragen maximum 0,03%. - Bijkomend kunnen er ook nog extra kosten in de netto inventariswaarde verrekend worden zoals eventuele kosten van huidige en toekomstige belastingen en taksen. - De beheerskosten (vergoeding) en de hierboven vermelde kosten zijn inbegrepen in de netto inventariswaarde van het verzekeringsfonds. - Deze kosten omvatten een vergoeding voor de tussenpersoon voor zijn diensten als tussenpersoon. Voor meer informatie verwijzen wij u naar de precontractuele informatie alsook naar het beleid inzake belangenconflicten van NN Insurance Belgium nv op www.nn.be.

Doelstelling en beleggingsbeleid	<p>NN (L) Health & Wellbeing belegt op een zeer duurzame manier in bedrijven die actief zijn in gezondheid en welzijn. Bv. gezonde consumptie, fysiek en mentaal welzijn, ziektepreventie en levensverbeterende diensten en behandelingen. Daarbij wil het fonds een positieve bijdrage leveren aan de Duurzame Ontwikkelingsdoelstellingen van de VN.</p> <p>Het fonds is geclassificeerd als een financieel product met duurzame beleggingsdoelstellingen zoals omschreven in artikel 9 van de EU-verordening betreffende informatieverstrooming over duurzaamheid in de financiële dienstensector. Het fonds wordt actief beheerd om bedrijven te identificeren die behalve een financieel rendement ook een positieve maatschappelijke en milieu-impact genereren. Het fonds volgt een thematische beleggingsbenadering en richt zich daarbij op beleggingen in bedrijven die een positieve bijdrage leveren aan een of meer DOD's van de VN (de Duurzame Ontwikkelingsdoelstellingen van de Verenigde Naties) die betrekking hebben op gezondheid en welzijn, bijvoorbeeld gezonde consumptie, fysiek en mentaal welzijn, ziektepreventie en levensverbeterende diensten en behandelingen. Impactanalyse, financiële analyse en ESG-analyse (milieu, maatschappelijke verantwoordelijkheid en deugdelijk bestuur) maken deel uit van het selectieproces. Met name bedrijven met een positieve maatschappelijke en milieu-impact kwalificeren zich voor opname in het fonds. Het gevolg is dat niet wordt belegd in bedrijven met controversiële activiteiten of controversieel gedrag op ESG-gebied, of in bedrijven die de principes van het Global Compact schenden, bijvoorbeeld inzake mensenrechten of milieubescherming. We investeren ook niet in bedrijven die betrokken zijn bij bepaalde activiteiten, waaronder, maar niet beperkt tot, de ontwikkeling, productie, handel of het onderhoud van controversiële wapens, de productie van tabaksproducten, de ontginning van steenkolen en/of de productie van oliezanden. Verder zijn er beperkingen van toepassing op beleggingen in bedrijven die betrokken zijn bij activiteiten als gokken, wapens, de porno-industrie, de productie van bont en speciale soorten leer, boringen in het Noordpoolgebied en schalieolie en -gas. Het fonds heeft een wereldwijd beleggingsuniversum dat is afgestemd op langdurige trends op maatschappelijk en milieugebied. Het fonds wil waarde toevoegen door middel van bedrijfsanalyses, het aangaan van een dialoog met bedrijven (engagement) en impactmetingen. Het fonds maakt geen gebruik van een benchmark. De MSCI AC World (NR) wordt gebruikt als referentie-index om de financiële resultaten op de lange termijn te vergelijken.</p>
Risico indicator	Op basis van de scoring opgesteld door NN Insurance Belgium nv volgens de PRIIP-methodologie bedraagt de risicoklasse van NN Life Health & Wellbeing fund 5 op een schaal van 1 (lager risico) tot 7 (hoger risico).

Essentiële-Informatiedocument

Doel

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven 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. Meer informatie op onze website www.nn.be of bel ons 02 407 70 00. De FSMA is de bevoegde autoriteit belast met het toezicht. Productiedatum: 31 Mei 2022.

Wat is dit voor een product?

Type

NN Strategy niet-fiscaal is een tak 23-levensverzekering waarvan het rendement is gekoppeld aan verschillende beleggingsfondsen en waarvan de premies kunnen worden belegd in het verzekeringsfonds **NN Life Health & Well-being fund**.

Doelstellingen

NN Life Health & Well-being fund belegt volledig in het **NN (L) Health & Well-being P CAP EUR**. Dit onderliggende fonds streeft naar verhoging van de activa op lange termijn. NN (L) Health & Well-being belegt op een zeer duurzame manier in bedrijven die actief zijn in gezondheid en welzijn. Bv. gezonde consumptie, fysiek en mentaal welzijn, ziektepreventie en levensverbeterende diensten en behandelingen. 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.

Voor welke retailbelegger?

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 kennis hebben van en ervaring hebben met een levensverzekering tak 23 en beleggingsverlies (kapitaal) kunnen dragen.. NN Strategy niet-fiscaal is bedoeld voor klanten die op zoek zijn naar een belegging op lange termijn.

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. De bedragen van deze uitkering worden weergegeven in de sectie "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?". 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.

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 5 uit 7, hetgeen een middelgrote-hoge risicoklasse is. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgrote-hoog en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens slechte marktcondities aanwezig is. 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



Lager risico

Hoger risico



Voor de risico-indicator wordt er uitgegaan dat u het product houdt voor 5 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

Prestatie-scenario's

Belegging		1 jaar	3 jaar	5 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Verzekeringspremie 10.000 EUR				
Scenarios bij leven				
Stressscenario's	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	1507,23 EUR	2347,86 EUR	1404,33 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-84,93 %	-38,31 %	-32,47 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	7710,36 EUR	7212,96 EUR	6905,22 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-22,9 %	-10,32 %	-7,14 %
Gematigd scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	10051,83 EUR	11388,1 EUR	12437,54 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	0,52 %	4,43 %	4,46 %
Gunstig scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	12985,75 EUR	17817,25 EUR	22199,47 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	29,86 %	21,23 %	17,29 %
Scenario bij overlijden				
Verzeerde gebeurtenis	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	10051,83 EUR	11388,1 EUR	12437,54 EUR

Deze tabel toont de bedragen die u kunt ontvangen in de komende 5 jaar, in verschillende scenario's bij een inleg van €10.000 EUR. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestaties op basis van gegevens uit het verleden. De variatie geeft echter geen exacte indicatie. Wat u ontvangt is afhankelijk van de prestatie van de markt en hoe lang u de belegging aanhoudt.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen. 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.

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

Levensverzekeringcontracten 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 begunstigden. 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 verlaging van de opbrengst laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige, vaste en incidentele kosten.

Kosten in de loop van de tijd.

De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10.000 EUR inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. Het is mogelijk dat de persoon die u dit product verkoopt of advies hierover verleent, u bijkomende kosten aanreket. In voorkomend geval zal deze persoon u informeren over deze kosten en de weerslag tonen van al deze kosten op uw belegging in de loop der jaren.

Belegging 10.000 EUR Scenario's	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 3 jaar	Indien u verkoopt na 5 jaar
Totale kosten	725,22 EUR	1059,72 EUR	1940,07 EUR
Effect op rendement (RIY) per jaar	6,97 %	2,97 %	2,9 %

Samenstelling Onderstaande tabel geeft het volgende weer:

- van de kosten**
- Het jaarlijks effect van de verschillende kosten op het mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen investeringsperiode
 - De betekenis van de verschillende kostencategorieën

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar			
Enmalige kosten	Instapkosten	0,1 %	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet
	Uitstapkosten	0 %	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt
Lopende kosten	Portefeuille- transactiekosten	0 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen
	Andere recurren- kosten	2,8 %	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen en de in de deel « Wat is dit voor een product?» gepresenteerde kosten

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

De aanbevolen periode van bezit is minimaal 5 jaar aangezien vanaf het 5^{de} jaar van het contract de impact van de afkoopkosten neutraal is.

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. Er zijn geen kosten hierbij.

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. U kunt ook een klacht indienen bij de Ombudsman Verzekeringen in de Meeûssquare 35, 1000 Brussel, via e-mail: info@ombudsman.as, via fax +32 2 547 59 75 of de website: 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. Raadpleeg het document met aanvullende precontractuele informatie-algemeen, terug te vinden bij 'NN Strategy niet-fiscaal'. Vervolgens kunt u er ook het beheersreglement terugvinden.