

Groepsverzekering

Beheersreglement van de tak 23 beleggingfondsen

Versie	001
Datum	1 april 2018

Inhoudopsgave

Deel 1		
1.1.	Algemene beschrijving van de fondsen	3
1.2.	Beleggingspolitiek van de fondsen	3
1.3.	Eenheidswaarde	3
1.3.1.	Werking van de fondsen	3
1.3.2.	Berekeningsregels die toegepast worden om de waarde van de fondsen en van een eenheid van een fonds te bepalen	3
1.3.3.	Frequentie van de berekening van de eenheidswaarde	3
1.3.4.	Plaats en frequentie van de publicatie van de eenheidswaarde	3
1.3.5.	Schorsing van de berekening van de eenheidswaarde, van de toekenningen en van de inhoudingen	3
1.3.6.	Munt waarin de eenheidswaarde berekend wordt	4
1.4.	Vereffening, samenvoeging of vervanging van een fonds	4
1.5.	Wijziging van het beheersreglement en van de samenstelling van de fondsen	4
1.6.	Kosten	4
1.6.1.	Kosten ingehouden door NN NV	4
1.6.1.1.	Instapkosten	4
1.6.1.2.	Uitstapkosten	4
1.6.1.3.	Beheerskosten	5
1.6.1.4.	Financiële lasten	5
1.6.2.	Andere kosten	5
1.6.3.	Herziening van de kosten	5
1.7.	Risicoklasse	5
1.8.	Afkoop en wijziging van beleggingsregels en -vorm	5
1.9.	Munteenheid	5
1.10.	Divers	5
	DEFINITIES	6
	NN Life EB strategic low fund	7
	NN Life EB strategic medium fund	8
	NN Life EB strategic high fund	9
Bijlagen		

Deel 1

1.1. Algemene beschrijving van de fondsen

De doelstelling van de hierna beschreven fondsen is om u op middellange of lange termijn een meerwaarde te bieden op de gestorte bedragen in uw contract, dankzij de beleggingsopportuniteiten op de financiële markten. U geniet het professionele beheer van portefeuilles van roerende waarden en/of liquide financiële activa. De spreiding van de portefeuilles die de fondsen samenstellen streeft ernaar de risico's van de beleggingen tot een aanvaardbare mate in te perken.

NN NV garandeert geen rendement en het financiële risico van de beleggingen in tak 23 wordt volledig door de aangesloten gedragen, behalve voor de werknemers in dienst bij de Inrichter.

Immers wat betreft de groepsverzekering voor werknemers dient volgens de Wet betreffende de aanvullende pensioenen een minimumrendement door de Inrichter gegarandeerd te worden bij uittreding, pensionering of opheffing.

1.2. Beleggingspolitiek van de fondsen

De beleggingspolitiek verschilt naargelang van de fondsen. U vindt ze voor ieder fonds terug in de fondsenfiches in de bijlage.

Beslissingen met betrekking tot de investeringspolitiek behoren tot de bevoegdheid van de fondsenbeheerder.

De fondsenbeheerder kan alle maatregelen treffen en alle verrichtingen uitvoeren die hij nodig acht om de doelstellingen van een fonds te bereiken of uit te werken.

1.3. Eenheidswaarde

1.3.1. Werking van de fondsen

De waarde van het beleggingsfonds is gelijk aan de waarde van de eenheden vermenigvuldigd met het aantal eenheden.

- Het aantal eenheden:
 - verhoogt wanneer de Inrichter bijdragen betaalt aan NN NV, zoals voorzien op de vervaldatum, bestemd voor de fondsen. Deze verrichting kan pas uitgevoerd worden als de bestemming van de storting gekend is. De stijging van het aantal eenheden stemt overeen met de nieuwe nettobijdrage¹ gedeeld door de instapprijs van een eenheid, met als waarderingsdatum de vervaldatum van de premie;
 - verlaagt bij onttrekking van eenheden uit de fondsen (tengevolge van een afkoop of een gewijzigde beleggingswijze). De vermindering van het aantal eenheden stemt overeen met het onttrokken bedrag gedeeld door de uitstapprijs van een eenheid, met als waarderingsdatum de eerstvolgende wekelijkse waarderingsdatum volgens op de datum van aanvaarding van de betaling. Als er op deze datum geen bepaling van de eenheidswaarde plaatsvindt, dan wordt de onttrekking niet uitgevoerd. De omzetting gebeurt zodra de eenheidswaarde kan bepaald worden.
- De waarde van een eenheid:
 - stijgt wanneer een fonds gecrediteerd wordt met:
 - de interesten van termijnbeleggingen;
 - de interesten en dividenden verbonden met het vermogen van het fonds;
 - alle andere winsten (bv. meerwaarden), bepaald overeenkomstig de waarderingsregels van het fonds.
 - daalt wanneer het fonds gedebiteerd wordt met:
 - mogelijke debetinterest;
 - kosten met betrekking tot het financiële beheer zoals bepaald in de fondsenfiche;
 - alle andere verliezen (bv. minwaarden), bepaald overeenkomstig de waarderingsregels van het fonds.

De nieuwe waarde van de eenheid is gelijk aan de totale waarde van het fonds gedeeld door het aantal eenheden.

¹ Netto bijdragen na aftrek van taks, instapkosten en kostprijs van eventuele aanvullende dekking(en).

1.3.2. Berekeningsregels die toegepast worden om de waarde van de fondsen en van een eenheid van een fonds te bepalen.

De waardering van de activa van de fondsen gebeurt als volgt:

- de op de Beurs of op een gereguleerde markt genoteerde waarden worden gewaardeerd op basis van hun laatst gekende koers;
- de waarden die niet op een Beurs of op een gereguleerde markt genoteerd zijn, worden gewaardeerd tegen hun laatste marktwaarde en op grond van hun waarschijnlijke verkoopwaarde die met omzichtigheid en te goeder trouw wordt geschat;
- de monetaire activa worden gewaardeerd tegen hun nominale waarde, verhoogd met de gelopen interesten;
- de waarden die in een andere munteenheid genoteerd zijn, worden omgerekend in euro tegen de laatste gekende wisselkoers, tenzij de koers gewaarborgd wordt door een wisselcontract.

De nettowaarde van de fondsen wordt bekomen door de waarden van alle activa samen te tellen, na aftrek van de financiële kosten en beheerskosten.

Het aldus bekomen resultaat wordt gedeeld door het aantal eenheden waaruit een fonds bestaat.

1.3.3. Frequentie van de berekening van de eenheidswaarde

Behoudens uitzonderlijke omstandigheden wordt de eenheidswaarde wekelijks berekend.

1.3.4. Plaats en frequentie van de publicatie van de eenheidswaarde

De eenheidswaarde kan geraadpleegd worden op de website www.nn.be. De eenheidswaarde wordt er behoudens uitzonderlijke omstandigheden wekelijks geactualiseerd. De waarden worden informatief meegedeeld.

De eenheidswaarde kan eveneens bekomen worden bij NN NV na iedere transactie.

Een keer per jaar ontvangen alle aangesloten een overzicht met onder andere het aantal eenheden en de eenheidswaarde, alsook het detail van alle uitgevoerde transacties.

1.3.5. Schorsing van de berekening van de eenheidswaarde, van de toekenningen en van de inhoudingen.

In elk van de volgende gevallen kan de berekening van de eenheidswaarde van een fonds geschorst worden en kan de waarderingsdatum uitgesteld worden tot de eerstvolgende dag waarop de eenheidswaarde van het betrokken fonds kan berekend worden:

- wanneer de waarderingsdatum op een wettelijke verlofdag valt;
- 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 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 Inrichter of van de aangesloten ernstig te schaden;
- wanneer NN 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.

Bij een dergelijke schorsing van de berekening van de eenheidswaarde, worden alle berekeningen en alle verrichtingen in dit fonds geschorst.

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.

Met uitzondering van het product Welcome plan heeft de Inrichter recht op de terugbetaling van de tijdens de schorsingsperiode gedane stortingen, verminderd met de sommen die verbruikt werden om het risico te dekken.

1.3.6. Munt waarin de eenheidswaarde berekend wordt

De eenheidswaarde wordt berekend in euro.

1.4. Vereffening, samenvoeging of vervanging van een fonds

NN 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 rendement te behalen, rekening houdend met gelijkaardige producten op de financiële markten, of wanneer de kans bestaat dat de voortzetting 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 fondsenbeheerder;
- bepaalde beperkingen op 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 NV zich het recht voor om de activa van dit (onderliggende) fonds kosteloos over te dragen naar een ander (onderliggend) fonds dat gelijkaardige kenmerken vertoont.

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

En ten slotte bij vervanging van een (onderliggend) fonds, behoudt NN NV zich het recht voor om de activa kosteloos over te dragen naar het (onderliggende) 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 NV de Inrichter en de aangeslotenen van het Welcome plan hiervan op de hoogte brengen. Aanvaardt de Inrichter of de aangeslotene van het Welcome plan deze overdracht niet, dan kan hij, volgens de modaliteiten die NN NV op dat moment zal meedelen, ofwel de vereffening van de theoretische afkoopwaarde zonder kosten noch vergoeding aanvragen rekening houdend met de wetgeving in voege, ofwel een interne overdracht laten uitvoeren naar een of meerdere interne fondsen die NN NV hem zal voorstellen.

1.5. Wijziging van het beheersreglement en van de samenstelling van de fondsen

NN NV mag, om gegronde redenen en zonder afbreuk te doen aan de rechten van de Inrichters, van de aangeslotenen of van de begunstigten, het huidige "Beheersreglement van de tak 23 beleggingsfondsen voor de groepsverzekering" eenzijdig wijzigen.

Zo mag NN NV bijvoorbeeld beslissen om beroep te doen op andere fondsenbeheerders of -bewaarders, om in andere gelijkaardige (onderliggende) fondsen te gaan beleggen, om de samenstelling of de benaming van de fondsen te wijzigen of om fondsen toe te voegen.

De meest recente versie van dit beheersreglement van beleggingsfondsen kan geraadpleegd worden op de site www.nn.be

1.6. Kosten

1.6.1. Kosten ingehouden door NN NV

1.6.1.1. Instapkosten

Met uitzondering van het product Welcome plan, worden de instapkosten door NN NV ingehouden op de storting exclusief taksen en/of exclusief premies en taksen voor aanvullende waarborgen. De precieze instapkosten van toepassing op het contract zijn vermeld in de Overeenkomst.

1.6.1.2. Uitstapkosten

Vrije afkopen :

De afkopen zijn toegelaten in de mate dat de wetgeving in voege op het moment van de aanvraag tot afkoop dit toelaat.

Om de afkoopwaarde te berekenen neemt NN NV als berekeningsdatum de eerste dag van de maand die volgt op – of samenvalt met – de datum vermeld op uw schriftelijke aanvraag. De afkoop heeft uitwerking op de datum waarop u de uitbetaling van de afkoopwaarde aanvaardt.

Een afkoopvergoeding is verschuldigd in geval van afkoop voor de pensioenleeftijd zoals vermeld in de bijzondere voorwaarden; de vergoeding bedraagt 1% van de theoretische afkoopwaarde vermenigvuldigd met de tot de einddatum van de overeenkomst nog te lopen duur uitgedrukt in jaren. De aldus berekende afkoopvergoeding mag 5% van de theoretische afkoopwaarde niet overschrijden en mag nooit kleiner zijn dan 91,72 EUR op 01/01/2014. Dit bedrag wordt geïndexeerd op basis van de gezondheidsindex (basis 1988 = 100). De in aanmerking te nemen index is die van de tweede maand van het trimester dat de afkoopdatum voorafgaat. Indien de waarde van de reserves afhankelijk is van de waarde van een beleggingsfonds (tak 23), dan mag de afkoopvergoeding niet groter zijn dan 5% van de afgekochte reserves.

Indien de afkoop aangevraagd wordt in de laatste 5 jaar die de pensioenleeftijd zoals vermeld in de bijzondere voorwaarden voorafgaan, dan houdt NN NV deze vergoeding niet in.

Wijziging van de beleggingskeuze (switch):

- Voor zover individuele switchmogelijkheden voorzien zijn in het pensioenreglement, heeft u één keer per jaar, in het begin van het nieuwe verzekeringsjaar, de mogelijkheid uw keuze te wijzigen zonder bijkomende kosten. De kosten voor een bijkomende wijziging bedragen 28,33 EUR op 01/01/2014 (bedrag jaarlijks geïndexeerd³).
- U kunt dan:
 - de verdeling van de bijdrage wijzigen tussen gegarandeerde contracten en contracten verbonden met beleggingsfondsen;
 - het risiconiveau wijzigen door andere beleggingsfondsen te kiezen.
- U kan kiezen of u deze nieuwe verdeling wenst toe te passen:
 - zowel op het opgebouwde spaarbedrag als op de nieuwe bijdragen;
 - alleen op de nieuwe bijdragen.
- In het eerste geval, worden de nieuwe bijdrage en het reeds opgebouwde spaarbedrag als een geheel beschouwd. Ze worden, volgens uw nieuwe keuze, belegd:
 - ofwel volledig in een gegarandeerd contract;
 - ofwel volledig in het beleggingsfonds dat overeenstemt met het gekozen risico;
 - ofwel gedeeltelijk in een gegarandeerd contract en gedeeltelijk in het beleggingsfonds dat overeenstemt met het gekozen risico. U bepaalt zelf de verdeling tussen de twee soorten verzekeringscontracten.
- In het tweede geval, wordt

³ Jaarlijkse indexering op basis van de consumptieprijsindex (basis 1988). De indexering gebeurt in januari op basis van het indexcijfer van december.

- het reeds opgebouwde spaarbedrag verder gekapitaliseerd volgens de vroeger gekozen beleggingsmethode;
- enkel de nieuwe bijdrage belegd, volgens uw nieuwe keuze:
 - ofwel volledig in een gegarandeerd contract;
 - ofwel volledig in het beleggingsfonds dat overeenstemt met het gekozen risico;
 - ofwel gedeeltelijk in een gegarandeerd contract en gedeeltelijk in het beleggingsfonds dat overeenstemt met het gekozen risico. U bepaalt zelf de verdeling tussen de twee soorten verzekeringscontracten.
- Deze wijzigingen vinden plaats zodra NN NV van uw keuze op de hoogte gebracht is.

1.6.1.3. Beheerskosten

De door NN NV ingehouden beheerskosten verschillen naargelang van de fondsen. U vindt ze terug in de fondsenfiches in de bijlage.

1.6.1.4. Financiële lasten

De financiële lasten zijn kosten die betrekking hebben op het financieel beheer van de interne fondsen (voorbeeld: kosten verbonden aan transacties, bewaarkosten van effectenrekeningen, bankkosten).

1.6.2. Andere kosten

Wat de andere, door de fondsenbeheerders ingehouden kosten betreft, verwijzen we u naar de respectievelijke folders van de onderliggende fondsen.

1.6.3. Herziening van de kosten

Deze kosten staan niet vast en zijn voor herziening vatbaar.

1.7. Risicoklasse

De risicoklasse duidt het risico aan dat verbonden is aan een belegging. De risico's worden onderverdeeld in klassen op basis van de berekening van de afwijking – de schommeling rond een gemiddelde waarde – van de maandelijkse rendementen op jaarbasis in de loop van de laatste vijf jaar (dus 60 waarnemingen).

- klasse 1: de afwijking schommelt tussen 0% en 0,5%
- klasse 2: de afwijking schommelt tussen 0,5% en 2%
- klasse 3: de afwijking schommelt tussen 2% en 5%
- klasse 4: de afwijking schommelt tussen 5% en 10%
- klasse 5: de afwijking schommelt tussen 10% en 15%
- klasse 6: de afwijking schommelt tussen 15% en 25%
- klasse 7: de afwijking is groter dan 25%

De risicoklasse van een fonds kan veranderen. De meest recente risicoklasse wordt steeds vermeld in de laatste versie van de betrokken fondsenfiche beschikbaar op de site www.nn.be.

1.8. Afschaf van wijziging van beleggingsregels en -vorm

Hierbij verwijzen we u naar de modaliteiten en voorwaarden omschreven in de Algemene Voorwaarden en het Pensioenreglement.

1.9. Muntenheid

De fondsen worden genoteerd in euro. De activa van de (onderliggende) fondsen die in een andere muntenheid genoteerd zijn, worden omgerekend in euro tegen de laatste gekende wisselkoers, tenzij de koers gewaarborgd wordt door een wisselcontract.

1.10. Divers

De fondsenfiches in de bijlage maken integrerend deel uit van het "Beheersreglement van de tak 23 beleggingsfondsen voor de groepsverzekering", dat als enige rechtsgeldig is.

Dit reglement is beschikbaar op de website www.nn.be of kan op eenvoudig verzoek van iedere Inrichter bekomen worden bij NN NV, Fonsnylaan 38, 1060

Brussel.

Een samenvatting van de fondsenfiches kan eveneens bekomen worden door de Inrichters. Deze samenvatting heeft geen juridische waarde.

De volledige tekst van de folder van ieder onderliggend fonds kan bekomen worden door iedere Inrichter bij NN NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel op eenvoudig verzoek.

Definities

Aangeslotene	Onder aangeslotene wordt verstaan: De werknemer die behoort tot de categorie van personeel waarvoor de Inrichter een groepsverzekering heeft ingevoerd en die aan de aansluitingsvoorwaarden van het pensioenreglement voldoet, alsook de gewezen werknemer die nog steeds actuele of uitgestelde rechten geniet overeenkomstig het pensioenreglement of die zijn reserves getransfereerd heeft in de onthaalstructuur Welcome plan. De bedrijfsleider voor wie de Inrichter een groepsverzekering heeft onderschreven.
BEVEK	Beleggingsvennootschap met veranderlijk kapitaal
NN	NN Insurance Belgium NV
Eenheid	Unitair deel van het beleggingsfonds
ICB	Instelling voor Collectieve Belegging
ICBE	Instelling voor Collectieve Belegging in Effecten
Inrichter	Het bedrijf of de rechtspersoon die de groepsverzekering afsluit met NN NV ten gunste van zijn aangeslotenen.
Instapprijs	De prijs waartegen een eenheid van een beleggingsfonds kan toegekend worden aan het contract.
Switch	Wijziging van beleggingsvorm
Uitstapprijs	De prijs waartegen een eenheid van een beleggingsfonds kan onttrokken worden.
Vervaldatum	De datum waarop een prestatie moet geleverd worden of een premie verschuldigd is volgens de bepalingen van de bijzondere voorwaarden.
Waarde van het contract	De totale waarde van de eenheden toegekend aan het contract, berekend tegen de uitstapprijs.
Waarderingsdatum	De dag waarop NN NV de waarde van het (de) beleggingsfonds(en) bepaalt om de instap- en uitstapprijzen vast te stellen.

In bijlage vindt u een overzicht van de aangeboden fondsen. Al deze fondsen zijn niet noodzakelijk opgenomen door de Inrichter in het pensioenreglement. De fondsen die van toepassing zijn op de aangeslotene zijn terug te vinden op de individuele pensioenfiche.

Fiche van het beleggingsfonds
NN Life EB strategic low fund

Intern fonds	NN Life EB strategic low fund
Onderliggend fonds	NN Life EB strategic low fund
Oprichtingsdatum van het interne fonds	04/01/2000
Duur van het interne fonds	Onbeperkt
Maatschappij	NN NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	NN NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Doelstelling van het interne fonds	Vermogensgroei op lange termijn
Beleggingspolitiek van het interne fonds	<p>De investering van het onderliggende fonds is samengesteld uit:</p> <p>70% activa met een laag risico (zoals obligaties of gemeenschappelijke beleggingsfondsen of beleggingsvennootschappen met een veranderlijk of vast kapitaal die beleggen in obligaties);</p> <p>30% activa met een hoog risico (zoals internationale aandelen of gemeenschappelijke beleggingsfondsen of beleggingsvennootschappen met een veranderlijk of vast kapitaal die beleggen in internationale aandelen).</p> <p>Maximaal 15% van het fonds kan worden belegd in andere beleggingsinstrumenten verbonden met de obligatie- aandelenmarkt of in monetaire instrumenten.</p> <p>Maximaal 25% van het te investeren bedrag in obligaties kan geïnvesteerd worden in obligaties uitgegeven in een munt verschillend van de euro.</p> <p>Minimaal 75% van het te investeren bedrag in obligaties moet geïnvesteerd worden in obligaties uitgegeven in euro.</p>
Folder van het onderliggende fonds	Beschikbaar op eenvoudig verzoek bij NN NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Munteenheid van het interne fonds	Euro
Risicoklasse	De risicoklassen in tak 23 schommelen tussen 1 en 7 waarbij de risicoklasse 7 het meest risicovol is. De risicoklasse van het fonds kan in de tijd evolueren. De meest recente risicoklasse wordt vermeld op de fondsenfiche beschikbaar op de site www.nn.be .
Beheerskosten ingehouden door de Maatschappij	De kosten verbonden aan het financiële beheer van het fonds worden berekend op het gewogen fonds en bedragen 0,50% van de waarde van het fonds op jaarbasis.

Alleen de recentste versie van deze fondsenfiche is rechtsgeldig. De meest recente versie van deze fondsenfiche kan geraadpleegd worden op de site www.nn.be.

Fiche van het beleggingsfonds
NN Life EB strategic medium fund

Intern fonds	NN Life EB strategic medium fund
Onderliggend fonds	NN Life EB strategic medium fund
Oprichtingsdatum van het interne fonds	04/01/2000
Duur van het interne fonds	Onbeperkt
Maatschappij	NN NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	NN NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Doelstelling van het interne fonds	Vermogensgroei op lange termijn
Beleggingspolitiek van het interne fonds	<p>De investering van het onderliggende fonds is samengesteld uit:</p> <p>50% activa met een laag risico (zoals obligaties of gemeenschappelijke beleggingsfondsen of beleggingsvennootschappen met een veranderlijk of vast kapitaal die beleggen in obligaties), met een minimum van 35% en een maximum van 65%;</p> <p>50% activa met een hoog risico (zoals internationale aandelen of gemeenschappelijke beleggingsfondsen of beleggingsvennootschappen met een veranderlijk of vast kapitaal die beleggen in internationale aandelen), met een minimum van 35% en een maximum van 65%.</p> <p>Maximaal 15% van het fonds kan worden belegd in andere beleggingsinstrumenten verbonden met de obligatie- en aandelenmarkt of in monetaire instrumenten.</p> <p>Maximaal 25% van het te investeren bedrag in obligaties kan geïnvesteerd worden in obligaties uitgegeven in een munt verschillend van de euro.</p> <p>Minimaal 75% van het te investeren bedrag in obligaties moet geïnvesteerd worden in obligaties uitgegeven in euro.</p>
Folder van het onderliggende fonds	Beschikbaar op eenvoudig verzoek bij NN NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Munteenheid van het interne fonds	Euro
Risicoklasse	De risicoklassen in tak 23 schommelen tussen 1 en 7 waarbij de risicoklasse 7 het meest risicovol is. De risicoklasse van het fonds kan in de tijd evolueren. De meest recente risicoklasse wordt vermeld op de fondsenfiche beschikbaar op de site www.nn.be .
Beheerskosten ingehouden door de Maatschappij	De kosten verbonden aan het financiële beheer van het fonds worden berekend op het gewogen fonds en bedragen 0,50% van de waarde van het fonds op jaarbasis.

Alleen de recentste versie van deze fondsenfiche is rechtsgeldig. De meest recente versie van deze fondsenfiche kan geraadpleegd worden op de site www.nn.be.

Fiche van het beleggingsfonds
NN Life EB strategic high fund

Intern fonds	NN Life EB strategic high fund
Onderliggend fonds	NN Life EB strategic high fund
Oprichtingsdatum van het interne fonds	04/01/2000
Duur van het interne fonds	Onbeperkt
Maatschappij	NN NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	NN NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Doelstelling van het interne fonds	Vermogensgroei op lange termijn
Beleggingspolitiek van het interne fonds	<p>De investering van het onderliggende fonds is samengesteld uit:</p> <p>30% activa met een laag risico (zoals obligaties of gemeenschappelijke beleggingsfondsen of beleggingsvennootschappen met een veranderlijk of vast kapitaal die beleggen in obligaties), met een minimum van 15% en een maximum van 45%;</p> <p>70% activa met een hoog risico (zoals internationale aandelen of gemeenschappelijke beleggingsfondsen of beleggingsvennootschappen met een veranderlijk of vast kapitaal die beleggen in internationale aandelen), met een minimum van 55% en een maximum van 85%.</p> <p>Maximaal 15% van het fonds kan worden belegd in andere beleggingsinstrumenten verbonden met de obligatie- en aandelenmarkt of in monetaire instrumenten.</p> <p>Maximaal 25% van het te investeren bedrag in obligaties kan geïnvesteerd worden in obligaties uitgegeven in een munt verschillend van de euro.</p> <p>Minimaal 75% van het te investeren bedrag in obligaties moet geïnvesteerd worden in obligaties uitgegeven in euro.</p>
Folder van het onderliggende fonds	Beschikbaar op eenvoudig verzoek bij NN NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Munteenheid van het interne fonds	Euro
Risicoklasse	De risicoklassen in tak 23 schommelen tussen 1 en 7 waarbij de risicoklasse 7 het meest risicovol is. De risicoklasse van het fonds kan in de tijd evolueren. De meest recente risicoklasse wordt vermeld op de fondsenfiche beschikbaar op de site www.nn.be .
Beheerskosten ingehouden door de Maatschappij	De kosten verbonden aan het financiële beheer van het fonds worden berekend op het gewogen fonds en bedragen 0,50% van de waarde van het fonds op jaarbasis.

Alleen de recentste versie van deze fondsenfiche is rechtsgeldig. De meest recente versie van deze fondsenfiche kan geraadpleegd worden op de site www.nn.be.



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

Maatschappelijke zetel: Fonsnylaan 38, B-1060 Brussel - RPR Brussel - BTW BE 0890.270.057 - BIC: BBRUBE33 - IBAN: BE28 3100 7627 4220.