



NN Strategy Non Fiscal et Scala Invest

Document précontractuel de durabilité

Informations précontractuelles relatives aux produits financiers visées à l'article 8, paragraphes 1, 2 et 2 bis, du règlement (UE) 2019/2088 et à l'article 6, premier alinéa, du règlement (UE) 2020/852, et conformément à l'article 20 du règlement délégué (UE) 2022/1288

Version : 15/02/2023

Les informations sur la durabilité contenues dans ce document de produit précontractuel ont été préparées au mieux par NN Insurance Belgium SA/NV sur la base des informations actuellement disponibles pour les gestionnaires d'actifs. Toutefois, la réglementation imposant à ces gestionnaires de fortune de mettre ces informations à disposition n'est entrée en vigueur que le 1er janvier 2023. Les informations contenues dans ce document peuvent être modifiées et/ou complétées en fonction des informations que les gestionnaires d'actifs fourniront dans les mois à venir.



1. Intégration des risques liés à la durabilité

Conformément au règlement européen (UE) 2019/2088 sur la divulgation de la finance durable (SFDR), NN Insurance Belgium est tenue de divulguer des informations sur sa politique d'intégration des risques de durabilité dans son processus décisionnel en matière d'investissement.

NN Insurance Belgium applique *Responsible Investment Framework Policy* de NN Group (ci-après dénommée la « RI Framework policy ») disponible à l'adresse suivante : <https://www.nn-group.com/sustainability/responsible-investment/responsible-investment-policy-framework.htm>. Cela soutient « l'intégration systématique des facteurs environnementaux, sociaux et de gouvernance (ci-après, les « facteurs ESG ») dans le processus d'investissement, gérant ainsi à la fois les risques et les opportunités. Dans ce contexte, NN Insurance Belgium considère que les facteurs ESG sont « les questions environnementales, sociales et d'emploi, le respect des droits de l'homme et la lutte contre la corruption ».

Cette RI Framework policy fournit donc des conseils à NN Insurance Belgium pour prendre des décisions d'investissement plus éclairées, en optimisant le profil risque/rendement des portefeuilles d'investissement, tout en tenant compte des valeurs fondamentales du groupe NN dans le processus d'investissement. Cette façon d'intégrer les risques de durabilité dans le processus décisionnel d'investissement garantit que les activités de NN Insurance Belgium sont mieux alignées sur les objectifs et les attentes plus larges de la société en matière de durabilité.

Dans la RI Framework policy, NN Insurance Belgium définit le risque ESG comme « le risque d'implication (in)directe dans la violation des normes et standards écologiques et sociaux ». Le SFDR utilise le terme « risque de durabilité », tandis que NN Group utilise le terme « risque ESG » dans la RI Framework policy. Ces termes sont considérés comme équivalents.

La RI Framework policy s'applique à toutes les classes d'actifs, tant aux actifs propres de NN Insurance Belgium qu'aux actifs des clients tels que définis dans la police RI Framework. Toutefois, selon le gestionnaire d'actifs, la RI Framework policy sera appliquée de la manière distincte suivante.

i. Application lorsque NN Insurance Belgium investit dans des fonds de placement gérés par des gestionnaires de fortune externes

Les fonds d'investissement gérés par des gestionnaires de fortune externes ne peuvent pas être soumis à la RI Framework policy de NN Group. Par conséquent, les stratégies de la RI en particulier ne peuvent pas être appliquées à ces fonds d'investissement. Pour la même raison, la NN Group Restricted List (liste de restrictions) ne peut pas être appliquée. Ceci est une liste d'entreprises et d'obligations d'État de certains pays dans lesquels les investissements ne sont pas autorisés.



Cependant, NN Insurance Belgium surveille la composition du fonds et interroge les gestionnaires d'actifs sur sa politique d'investissement responsable, y compris les listes de restrictions (liste des entreprises, secteurs,...) dans lesquelles les investissements ne peuvent pas être effectués.

Compte tenu, entre autres, des stratégies RI et des critères d'exclusion, NN Insurance Belgium estime que l'impact probable des risques ESG sera faible sur la performance des produits financiers mis à disposition par NN Insurance Belgium.

L'évaluation de l'incidence probable des risques ESG tient compte des réglementations et orientations pratiques actuellement disponibles. Il peut donc être révisé à mesure que le cadre réglementaire et les orientations pratiques évoluent.

2. Classification des fonds (options d'investissement)

NN Strategy-non-fiscal/Scala Invest se compose de 38 fonds d'investissement sous-jacents, dont certains promeuvent des caractéristiques écologiques et/ou sociales ou poursuivent un objectif d'investissement durable. Le fonds interne investit à 100% dans le fonds d'investissement sous-jacent. L'objectif et la politique d'investissement du fonds interne sont 100% conformes à l'objectif et à la politique d'investissement du fonds d'investissement sous-jacent.

Sur la base des informations fournies par le gestionnaire d'actifs des fonds d'investissement sous-jacents, ces fonds d'investissement sous-jacents ont été classés au titre de l'article 6, 8 ou 9 du SFDR.¹²³

28 des fonds (73,68 % du nombre total de fonds) sont classés au titre de l'article 8 du SFDR, 6 fonds (15,79 % du nombre total de fonds) sont classés au titre de l'article 9 du SFDR et 4 fonds (10,53 % du nombre total de fonds) sont classés au titre de l'article 6 du SFDR.

Pour les fonds relevant des articles 8 et 9, de plus amples informations sur les caractéristiques durables sont disponibles sur la page produit de notre site web: pour NN Strategy non-fiscal

<https://www.nn.be/fr/particuliers/epargne-et-investissements/nn-strategy-epargne-libre-dans-la-branche-23-non-fiscal> et <https://www.nn.be/fr/product/scala-invest-investissement-libre-dans-la-branche-23> sous « Documents importants ».

Les informations relatives à la prise en compte des principaux effets négatifs des décisions d'investissement sur les facteurs de durabilité inclus par les fonds d'investissement sous-jacents sont disponibles dans les informations précontractuelles relatives à chacune de ces options

¹ Article 6 SFDR: le fonds ne promeut pas les caractéristiques écologiques et/ou sociales et ne poursuit pas d'objectifs d'investissement durable.

² Article 8 SFDR: le fonds promeut les caractéristiques écologiques et/ou sociales.

³ Article 9 SFDR: le fonds poursuit un objectif d'investissement durable.



d'investissement. Toutefois, lors du choix des options d'investissement pour ce produit, la prise en compte de ces principaux effets négatifs n'a pas été déterminante.

3. Classification du produit

NN Insurance Belgium SA a classé ce produit au titre de l'article 8 SFDR car il favorise les caractéristiques écologiques et/ou sociales. Pour que le produit puisse être classé au titre de l'article 8 SFDR pour le preneur d'assurance, le produit financier doit être investi dans au moins une des options d'investissement classées aux articles 8 ou 9 de la liste ci-dessous et au moins une de ces options de placement doit être détenue pendant la période pendant laquelle le produit est détenu. .

Liste des fonds d'investissement:

| Nom du fonds interne | Nom du gestionnaire d'actifs, nom du fonds d'investissement sous-jacent et code ISIN | Classification SFDR |
|--|---|---------------------|
| NN Life Patrimonial Defensive Fund | NN Investment Partners bv NN (L) Patrimonial Defensive LU0119196938 | 8 |
| NN Life Patrimonial Balanced Fund | NN Investment Partners bv NN (L) Patrimonial Balanced LU0119195963 | 8 |
| NN Life Patrimonial Aggressive Fund | NN Investment Partners bv NN (L) Patrimonial Aggressive LU0119195450 | 8 |
| NN Life Patrimonial Balanced European Sustainable Fund | NN Investment Partners bv NN (L) Patrimonial Balanced European Sustainable LU1444115874 | 8 |
| NN Life Emerging Markets Debt Fund | NN Investment Partners bv NN (L) Emerging Markets Debt (Hard Currency) LU0546915058 | 8 |
| NN Life Multi-Asset Factor Opportunities Fund | NN Investment Partners bv NN (L) Multi-Asset Factor Opportunities LU2055071596 Informations sur les effets négatifs sur la durabilité: Sustainable Finance Disclosure Regulation Responsible Investing Goldman Sachs Asset Management (gsam.com) | 6 |
| NN Life Euro High Dividend Fund | NN Investment Partners bv NN (L) Euro High Dividend LU0127786431 | 8 |
| NN Life Health & Well-being Fund | NN Investment Partners bv NN (L) Health & Well-being LU0119214772 | 9 |
| NN Life Global Sustainable Equity Fund | NN Investment Partners bv NN (L) Global Sustainable Equity LU0119216553 | 8 |

NN Insurance Belgium SA, entreprise d'assurances agréée par la BNB sous le numéro 2550 pour les Branches 1a, 2, 21, 22, 23, 25, 26 et prêteur en crédit hypothécaire agréé par la FSMA sous le numéro de code 0890270057. Siège social : Avenue Fonsny 38, B-1060 Bruxelles, Belgique - RPM Bruxelles - TVA BE 0890.270.057 - BIC : BBRUBEBB - IBAN : BE28 3100 7627 4220. - www.nn.be - FSMA: Rue du Congrès 12-14, 1000 Bruxelles, www.fsma.be. BNB: boulevard de Berlaimont 14, 1000 Bruxelles, www.nbb.be



| | | |
|--|--|---|
| NN Life European Sustainable Equity Fund | NN Investment Partners bv NN (L) European Sustainable Equity LU0991964320 | 8 |
| NN Life Euro Fixed Income Fund | NN Investment Partners bv NN (L) Euro Fixed Income LU0546917773 | 8 |
| NN Triodos Global Equities Impact Fund | Triodos Investment Management Triodos Global Equities Impact Fund LU0278271951 | 9 |
| NN Triodos Euro Bond Impact Fund | Triodos Investment Management Triodos Euro Bond Impact Fund LU0278272504 | 9 |
| NN Flossbach Von Storch Multiple Opportunities II Fund | Flossbach von Storch Flossbach von Storch Multiple Opportunities II RT LU1038809395 | 8 |
| NN Pictet Global Megatrend Selection Fund | Pictet Asset Management Pictet Global Megatrend Selection LU0386882277 | 8 |
| NN M&G Dynamic Allocation Fund | M&G Investments M&G (Lux) Dynamic Allocation Fund LU1582988058 | 8 |
| NN M&G Optimal Income Fund | M&G Investments M&G (Lux) Optimal Income Fund LU1670724373 | 8 |
| NN M&G Global Listed Infrastructure Fund | M&G Investments M&G (Lux) Global Listed Infrastructure Fund LU1665237704 | 8 |
| NN R Valor Fund | Rothschild & Co Asset Management Europe R-co Valor FR0011261197 | 8 |
| NN R-co Valor Balanced Fund | Rothschild & Co Asset Management Europe R-co Valor Balanced FR0013367281 | 8 |
| NN Threadneedle Global Smaller Companies Fund | Columbia Threadneedle Investments Threadneedle (Lux) Global Smaller Companies LU0570870567 | 8 |
| NN Threadneedle Global Focus Fund | Columbia Threadneedle Investments Threadneedle (Lux) Global Focus LU0757431068 | 8 |
| NN Ethenea ethna-aktiv Fund | ETHENEA Independent Investors S.A. Ethna-AKTIV -T- LU0431139764 | 8 |
| NN FFG European Equities Sustainable Moderate Fund | Acadian FFG European Equities Sustainable Moderate LU0945616984 | 8 |
| NN FFG Global Flexible Sustainable Fund | Funds For Good FFG Global Flexible Sustainable LU1697917083 | 8 |



| | | |
|---|--|---|
| NN BlackRock Global Allocation Fund | BlackRock BGF Global Allocation Fund A2 EUR (CAP) LU0171283459 Informations sur les effets négatifs sur la durabilité: pas d'information disponible pour le moment | 6 |
| NN DNCA Invest Eurose Fund | DNCA Investments DNCA Invest Eurose LU0284394235 | 8 |
| NN Nordea Global Real Estate Fund | Nordea Asset Management Nordea Global Real Estate Fund LU0705259769 | 8 |
| NN Nordea Global Climate and Environment Fund | Nordea Asset Management Nordea Global Climate and Environment Fund LU0348926287 | 9 |
| NN Capital Group Global Allocation Fund | Capital Group Capital Group Global Allocation Fund (LUX) B EUR LU1006075656 Informations sur les effets négatifs sur la durabilité: pas d'information disponible pour le moment | 6 |
| NN Schroder Global Energy Transition Fund | Schroders Schroder ISF Global Energy Transition LU2390151400 | 9 |
| NN JPM US Technology Fund | JPMorgan Asset Management JPM US Technology Fund LU0159052710 | 8 |
| NN Carmignac Patrimoine Fund | Carmignac Gestion Carmignac Patrimoine A EUR Acc FR0010135103 | 8 |
| NN Carmignac Emergents Fund | Carmignac Gestion Carmignac Emergents A EUR Acc FR0010149302 | 9 |
| NN JP Morgan Euro Liquidity Fund | JPMorgan Asset Management JP Morgan euro liquidity fund LU0088882138 Informations sur les effets négatifs sur la durabilité: pas d'information disponible pour le moment | 6 |
| NN Fidelity America Fund | Fidelity International Fidelity Funds - America Fund LU0251127410 | 8 |
| NN Fidelity World Fund | Fidelity International Fidelity Funds - World Fund LU1261432659 | 8 |
| NN Fidelity Pacific Fund | Fidelity International Fidelity Funds - Pacific Fund LU0368678339 | 8 |



Le règlement européen SFDR ne prévoit pas d'annexe spécifique pour les fonds relevant de l'article 6. Le cas échéant, une information sur les principales incidences négatives (PAI) sur les facteurs de durabilité est fournie via un lien dans le tableau ci-dessus.