

NN Strategy

Règlement de gestion des fonds d'investissement de la branche 23

Version 001

Date 1^{er} avril 2018

1.	Description générale des fonds.....	4
2.	Politique d'investissement des fonds.....	4
3.	Valeur de l'unité	4
3.1	Traitement des versements	4
3.2	Traitement des rachats et switchs	4
3.3	Valeur de l'unité	5
3.4	Fréquence du calcul de la valeur de l'unité	5
3.5	Endroit et fréquence de la publication de la valeur de l'unité	5
3.6	Suspension du calcul de la valeur des unités, des affectations et des prélèvements	5
3.7	Monnaie de la valeur de l'unité	5
4.	Liquidation, fusion ou remplacement d'un fonds.....	5
5.	Modification du règlement de gestion des fonds et de la composition des fonds	6
6.	Risques majeurs	6
7.	Rachat et switch	7
8.	Devise.....	7
9.	Divers	7
10.	Frais.....	7
	NN BL emerging markets fund	9
	NN BL emerging markets fund	12
	NN BL emerging markets fund	16
	NN Carmignac commodities fund	20
	NN Carmignac patrimoine fund	23
	NN DNCA invest eurose fund	27
	NN Ethenea ethna-aktiv fund	31
	NN Fidelity america fund	35
	NN Fidelity pacific fund.....	38
	NN Fidelity world fund.....	42
	NN Financiere de l'Echiquier agressor fund.....	46
	NN Flossbach von Storch multiple opportunities II fund	50
	NN Funds For Good architect strategy fund	54
	NN Invesco global investment grade corporate bond fund	58

NN Invesco pan european equity fund	61
NN JPMorgan euro liquidity fund	65
NN Life Euro fixed income fund	68
NN Life Global sustainable equity fund	73
NN Life Patrimonial aggressive fund	77
NN Life Patrimonial balanced european sustainable fund	80
NN Life Patrimonial balanced fund	83
NN Life Patrimonial defensive fund	87
NN Life Select dividend fund	90
NN Life Star fund	93
NN M&G dynamic allocation fund	97
NN M&G optimal income fund	102
NN R valor F fund	106
NN Skagen kon-tiki fund	109
NN Triodos sustainable bond fund	114
NN Triodos sustainable equity fund	118
NN Trusteam optimum fund	121

1. Description générale des fonds

L'objectif des fonds d'investissement offerts par NN SA, ci-après définis, est d'apporter, à moyen ou à long terme, une plus-value sur les montants versés dans votre contrat en profitant des opportunités d'investissement offertes sur les marchés financiers. Vous bénéficierez d'une gestion professionnelle de portefeuilles de valeurs mobilières et/ou d'autres actifs financiers liquides. La diversification des portefeuilles qui composent les fonds a comme objectif une limitation des risques inhérents à tout investissement, sans toutefois les exclure totalement. NN SA ne pourra dès lors pas garantir les rendements, ni le maintien des montants investis et le risque financier des investissements sera supporté par le preneur d'assurance.

2. Politique d'investissement des fonds

La politique d'investissement diffère selon les fonds. Vous pouvez la retrouver par fonds dans l'annexe 2 Informations précontractuelles complémentaires au document d'informations clés.

3. Valeur de l'unité

3.1 Traitement des versements

Les versements effectués par les preneurs d'assurance dans le cadre de leur contrat sont, après déduction de la taxe, des frais compagnie (c'est-à-dire les frais d'entrée tels que visés à l'article 1.10), commissions et du coût de (des) l'éventuelle(s) garantie(s) complémentaires, investis dans les fonds qu'ils ont librement choisis parmi ceux qui leur sont proposés dans le cadre de leur contrat.

Ces versements nets sont convertis en un certain nombre de parts des fonds choisis, appelées « unités ».

La date de valeur de l'unité coïncide avec la première date de transaction qui suit d'au moins deux jours la date d'enregistrement du versement sur le compte financier de NN SA. S'il n'y a pas de détermination de valeur de l'unité à la date de transaction normale prévue pour un fonds déterminé, la conversion se fait avec la valeur de l'unité de la première date de transaction qui suit et à laquelle il y a une détermination de valeur.

La date de transaction est la date à laquelle l'Affectation à un fonds et le Prélèvement d'un fonds a effectivement lieu.

3.2 Traitement des rachats et switches

Le rachat entraîne la conversion d'un certain nombre de parts des fonds concernés en monnaie.

Le switch entraîne la conversion d'un certain nombre de parts des fonds concernés en unités d'autres fonds ou en un placement à rendement garanti de la branche 21.

Le rachat ou le switch se fait à la première date de transaction qui suit d'au moins deux jours ouvrables la date à laquelle NN SA a reçu la demande de rachat ou de switch. S'il n'y a pas de détermination de valeur d'unité à cette date de transaction, le rachat ou le switch n'est pas exécuté. Dès que la valeur d'unité peut être déterminée, la conversion a lieu.

3.3 Valeur de l'unité

La valeur d'inventaire d'un fonds dépend de la valeur des actifs du fonds, qui sont essentiellement des parts dans un ou plusieurs fonds sous-jacents, sans jamais être garantie.

La valeur d'inventaire d'un fonds sous-jacent est déterminée par le gestionnaire de fonds.

Cette valeur peut éventuellement être augmentée par l'octroi de dividendes (après retenue des taxes et des impôts).

NN SA se réserve le droit de déduire de cette valeur des frais de gestion. Les frais de gestion déduits par NN SA sont stipulés par fonds dans les Fiches de fonds jointes en annexe.

Ceci donne la valeur finale de l'unité d'un fonds.

3.4 Fréquence du calcul de la valeur de l'unité

La valeur de l'unité est, sauf circonstances exceptionnelles, calculée de façon quotidienne.

3.5 Endroit et fréquence de la publication de la valeur de l'unité

La valeur de l'unité peut être consultée sur le site www.nn.be. Sur ce site, une mise à jour de la valeur d'unité est effectuée de façon quotidienne, sauf circonstances exceptionnelles. Ces valeurs sont données à titre indicatif.

3.6 Suspension du calcul de la valeur des unités, des affectations et des prélèvements

Dans chacun des cas suivants, le calcul de la valeur de l'unité d'un fonds peut être suspendu et la date de valorisation ainsi être reportée jusqu'au premier jour suivant, auquel la valeur de l'unité du fonds peut être calculée :

- Lorsqu'une bourse ou un marché sur lequel une part substantielle de l'actif du fonds est cotée ou négociée ou un marché des changes important sur lequel sont cotées ou négociées les devises dans lesquelles la valeur des actifs nets est exprimée, est fermé pour une raison autre que pour congé régulier ou lorsque les transactions y sont suspendues ou soumises à des restrictions ;
- Lorsqu'il existe une situation grave telle que NN SA ne peut pas évaluer correctement les avoirs et/ou engagements, ne peut pas normalement en disposer ou ne peut pas le faire sans porter un préjudice grave aux intérêts des preneurs d'assurance ou des bénéficiaires du fonds ;
- Lorsque NN SA est incapable de transférer des fonds ou de réaliser des opérations à des prix ou à des taux de change normaux ou que des restrictions sont imposées aux marchés de changes ou aux marchés financiers ;
- Lors d'un retrait substantiel du fonds qui est supérieur à 80% de la valeur du fonds ou à 1.250.000 euros¹.

En cas d'une telle suspension du calcul de la valeur de l'unité, tous les calculs et toutes les opérations pour ce fonds sont suspendus.

Le preneur d'assurance a droit au remboursement des primes versées pendant une telle période, diminuées des sommes consommées pour la couverture du risque.

3.7 Monnaie de la valeur de l'unité

La valeur de l'unité est exprimée en euro.

4. Liquidation, fusion ou remplacement d'un fonds

NN SA se réserve le droit de remplacer, fusionner ou liquider un fonds interne dans le cas où (les conditions ci-après ne sont pas cumulatives) :

- la valeur des actifs du fonds d'assurance descend en dessous de 5.000.000 euros ;
- le fonds ne permet pas ou ne permettra plus d'obtenir un rendement raisonnable ou identique, compte tenu du nombre des produits similaires disponibles sur les marchés financiers ou lorsqu'il existe des chances que la continuation du fonds ne puisse plus se dérouler dans des conditions de risque acceptables ;
- le fonds sous-jacent ne répond plus à la politique d'investissement du fonds initialement prévue ;
- le fonds est liquidé ou fusionne avec un ou plusieurs autres fonds ;
- un ou plusieurs fonds sous-jacents sont liquidés ou fusionnent avec un ou plusieurs autres fonds sous-jacents ;
- la gestion financière d'un ou plusieurs fonds sous-jacents n'est plus assurée par le gestionnaire de fonds initial ;
- des restrictions sur les transactions, entravant le maintien des objectifs du fonds sont imposées pour un ou plusieurs fonds sous-jacents ;

¹ Ce montant est indexé en fonction de l'indice santé des prix à la consommation (base 1988 = 100). L'indice à prendre en considération est celui du deuxième mois du trimestre précédant la date de la réduction.

- Le fonds sous-jacent ne répond plus à la stratégie produit de NN SA ;
- Le fonds sous-jacent ne répond plus aux conditions de la directive européenne 2009/65/EC ;

En cas de liquidation d'un fonds, NN SA se réserve le droit de transférer sans frais les actifs investis dans ce fonds vers un autre fonds de remplacement répondant à des caractéristiques similaires.

De même, dans le cas d'une fusion de fonds, NN SA se réserve le droit de transférer sans frais les actifs investis vers le fonds de remplacement issu de cette fusion, s'il répond à des caractéristiques similaires au fonds initial.

Enfin, dans le cas d'un remplacement de fonds, NN SA se réserve le droit de transférer sans frais les actifs investis vers le fonds remplaçant le fonds initial, s'il répond à des caractéristiques similaires au fonds initial.

Sont considérés comme des fonds de remplacement ayant des caractéristiques similaires, les fonds dont la politique d'investissement est similaire à celle du fonds à liquider, à remplacer ou à fusionner.

En cas de liquidation ou fusion d'un fonds, NN SA informera le preneur d'assurance. Si le preneur d'assurance n'accepte pas le transfert effectué dans le cadre de la liquidation ou fusion ou du remplacement du fonds, le preneur d'assurance aura la possibilité de demander, sans frais ni indemnité, selon les modalités et le délai raisonnable communiqué par NN SA à ce moment, soit la liquidation de la valeur de rachat théorique, soit un transfert interne vers un/des autre(s) fonds que NN SA lui proposera.

5. Modification du règlement de gestion des fonds et de la composition des fonds

NN SA peut, pour des raisons justifiées et sans porter atteinte aux droits des preneurs d'assurance et des bénéficiaires, dans les limites de la législation sur la protection du consommateur, modifier unilatéralement le présent « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la branche 23 de NN Strategy et Plan d'investissement ».

Aucune modification unilatérale ne pourra avoir trait au prix, ni aux caractéristiques considérées essentielles pour le consommateur. Par modification qui touche aux caractéristiques essentielles pour le consommateur, on entend une modification radicale de la politique d'investissement. Ne sont pas assimilées à pareilles modifications, les transferts dans le cadre d'une liquidation ou fusion ou d'un remplacement de fonds, tels que prévus à l'article 1.4.

Dans ces circonstances, le preneur d'assurance est averti, 20 jours avant la prise effective de cette modification, de la teneur de cette modification et de ce qu'il peut au choix transférer gratuitement les avoirs concernés vers un autre fond, ou procéder au rachat sans aucun frais, dans les 2 mois suivant la notification de cette modification.

Ainsi, NN SA peut notamment décider de faire appel à d'autres gestionnaires de fonds ou dépositaires, d'investir dans d'autres fonds (sous-jacents) semblables, de modifier la composition des fonds, ou de modifier la dénomination des fonds.

La version la plus récente de ce Règlement de gestion des fonds peut être consultée sur le site www.nn.be. Lorsqu'une modification est apportée au Règlement de gestion, celle-ci est mentionnée sur l'extrait de compte annuel qui est envoyé au preneur d'assurance.

6. Risques majeurs

- Les fonds d'investissement du volet branche 23 ne donnent pas droit à une participation bénéficiaire.
- La compagnie d'assurances n'offre aucune garantie de capital et de rendement sur le volet branche 23. Le rendement d'un fonds d'investissement branche 23 est lié à l'évolution de la valeur de l'unité de ce fonds, elle-même liée à l'évolution du fonds sous-jacent dans lequel il est investi à 100 %. La valeur des placements investis dans un fonds d'investissement branche 23 peut augmenter ou diminuer. Le preneur d'assurance peut donc recevoir moins que sa mise de départ. Le risque financier lié au contrat en branche 23 est entièrement supporté par le preneur d'assurance.

Chaque fonds d'investissement branche 23, en fonction de sa nature et du type d'actifs dans lesquels il investit, présente une classe de risque spécifique sur une échelle de 1 à 7 (la classe 7 étant la plus risquée). Cette classe de risque traduit la volatilité du fonds, autrement dit les variations potentielles à la hausse et à la baisse de sa valeur nette d'inventaire. La classe de risque d'un fonds peut évoluer avec le temps.

Ci-dessous vous trouverez un résumé des principaux risques liés à la branche 23. Pour une analyse détaillée nous vous invitons à consulter les prospectus respectifs de chaque fonds disponibles sur les sites internet des fonds sous jacents.

- Risque de contrepartie : Le fonds sous-jacent peut subir des pertes en cas de défaillance d'une contrepartie incapable de faire face à ses obligations contractuelles.
- Risque de liquidité : Certains titres financiers peuvent se révéler impossibles à vendre rapidement à un moment donné ou être vendus avec une décote.
- Risque de gestion : Dans des conditions anormales de marché, les techniques de gestion habituelles d'un fonds d'investissement peuvent se révéler inefficaces ou défavorables.
- Risque des instruments dérivé : Certains instruments dérivés peuvent augmenter la volatilité du fonds sous-jacent ou exposer le compartiment à des pertes supérieures au prix de ces instruments dérivés.
- Risques opérationnels : Dans tout marché, et notamment dans les marchés émergents, le fonds sous-jacent peut perdre une partie ou la totalité de son argent en cas de défaillance dans la garde des actifs, de fraude, de corruption, d'actions politiques ou de tout autre événement indésirable

Étant donné que les rachats (total et partiel) et switches ont lieu généralement à la première date de transaction qui suit la demande, le preneur n'a pas connaissance, au moment de sa demande, de la valeur de l'unité à laquelle aura lieu l'opération. Dès lors, l'opération peut être dans certains cas de figure défavorable pour le client suite à l'évolution de cette valeur entre le moment de la demande par le client et le moment auquel cette demande est exécutée.

7. Rachat et switch

A ce sujet, nous vous renvoyons aux modalités et conditions décrites dans les Conditions Générales et le document d'informations clés du NN Strategy non fiscal.

Les switches ne concernent jamais les contrats NN Strategy fiscaux/épargne-pension.

8. Devise

Les fonds sont valorisés en euro. Les actifs des fonds (sous-jacents) qui seraient cotés dans une autre devise sont convertis en euro au taux de change interbancaire en vigueur en Belgique au jour de l'évaluation.

9. Divers

Les Fiches de fonds jointes en annexe, ainsi que le document qui indique les classes de risque de chaque fonds d'investissement, font partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la branche 23 de NN Strategy et Plan d'investissement » qui a seul valeur juridique.

La dernière version du présent règlement est disponible sur le site www.nn.be ou peut être obtenu sur simple demande par tout preneur auprès de NN SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles.

Le texte intégral du prospectus de chaque fonds sous-jacent peut être obtenu par tout preneur auprès de NN SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles sur simple demande.

Lorsque les actifs d'un fonds d'investissement sont composés pour plus de 20 % de parts dans un organisme de placement collectif qui place en valeurs mobilières, en liquidités ou en biens immobiliers, le règlement éventuel de cet organisme de placement collectif peut être obtenu au siège social de la compagnie d'assurance, avenue Fonsny, 38 à 1060 Bruxelles.

10. Frais

Frais d'entrée :

-Les frais d'entrée sont appliqués sur le versement après déduction des taxes et/ou des primes et taxes des garanties complémentaires.

-Les frais d'entrée s'élèvent à 4,5 % maximum: 0,5 % pour la compagnie et maximum 4 % de rémunération pour l'intermédiaire, calculés sur toutes les primes.

Frais de sortie :

Rachats libres :

- Pendant les 4 premières années du contrat :
 - aucuns frais de sortie sur la totalité des montants rachetés dans la même année civile et qui n'excède pas 10% de la valeur du contrat ;
 - sur la partie qui excède les 10%, des frais de sortie de 4,8% diminuant de 0,1% par mois écoulé à compter de l'entrée en vigueur du contrat.
- A partir de la 5^{ième} année, plus aucuns frais de sortie.

Rachats partiels périodiques/programmés :

L'indemnité forfaitaire par retrait est de 2,50 €.

Les frais de switch sont les suivants :

Switch libre :

Par année civile, le premier switch est gratuit; ensuite pour chaque switch libre : 0,5 % du montant transféré.

Switch automatique:

Les frais liés aux options d'investissement prélevés par NN s'élèvent à 0,5% du montant transféré, sauf en cas de dynamisation de la participation bénéficiaire. Dans ce dernier cas le transfert est gratuit.

Frais de gestion

Pour la partie branche 23, les frais de gestion destinés à la compagnie s'élèvent à 0,08 % / mois maximum. Ils sont prélevés sur la valeur d'unité déterminée par le gestionnaire de fonds.

Rétrocessions

Certains gestionnaires de fonds nous attribuent des rétrocessions pour la distribution de leurs fonds. Ces rétrocessions peuvent varier d'un fonds à l'autre. Il s'agit de rétrocessions relatives aux frais de gestion facturés par les gestionnaires des fonds sous jacents ou "zs

INFORMATIONS PRECONTRACTUELLES COMPLEMENTAIRES AU DOCUMENT D'INFORMATIONS CLES FONDS D'INVESTISSEMENT DE LA BRANCHE 23 DE NN STRATEGY NON FISCAL

NN BL emerging markets fund

Les présentes informations précontractuelles concernant les fonds d'investissement de la branche 23 de NN Strategy non fiscal complètent certaines rubriques du document d'informations clés relatif au NN Strategy non fiscal. **Elles n'ont aucun caractère commercial.** Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste les fonds d'investissement de la branche 23 du produit NN Strategy non fiscal, ainsi que les risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés.

Disponible dans	DL Strategy (non fiscal)
Fonds interne	NN BL emerging markets fund
Fonds sous-jacent	BL Emerging Markets
Date de constitution du fonds interne	1/07/2008
Compagnie	NN Insurance Belgium SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique
Gestionnaire du fonds sous-jacent	Carmignac Gestion SA, Place Vendôme 24, 75039 Paris Cedex 01, France
Prospectus du fonds sous-jacent	https://www.carmignac.fr/fr/carmignac-emergents-a-eur-acc
Devise du fonds interne	EURO

En quoi consiste ce produit ?

Objectifs	<p>Accroissement de l'actif à long terme.</p> <p>Le fonds interne Delta Lloyd Carmignac Emergents investit uniquement et intégralement en Carmignac Emergents.</p> <p>Carmignac Emergents est un fonds d'actions internationales, qui investit dans les pays émergents d'Asie, d'Amérique latine, d'Europe de l'Est, du Moyen-Orient et d'Afrique. Un minimum de 60% des avoirs de ce fonds est investi de façon permanente en actions. Il peut en outre se composer d'obligations, de créances et d'instruments financiers de ces pays émergents. Il recherche les meilleures opportunités de croissance au moyen d'une sélection ciblée de valeur provenant de nouveaux pays offrant un fort potentiel de développement. Sa gestion vise un rendement supérieur à celui de son indicateur de référence, le MSCI Emerging Markets Free (Eur), en cas de moindre volatilité de l'indice.</p>
Investisseurs de détail visés	Les fonds d'investissement du volet branche 23 de NN Strategy non fiscal s'adressent aux clients qui cherchent un placement à long terme.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Indicateur de
risque

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

←.....→

Risque le plus faible

Risque le plus élevé



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 10 ans. Le risque réel peut être très différent si vous sortez avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 4 sur 7, qui est une classe de risque moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est possible que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement. Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

Scénarios de
performance

Investissement		1 an	5 ans	10 ans (période de détention recommandée)
Prime d'assurance : 10.000 euros				
Scénarios en cas de survie				
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	5.054,58 EUR	4.133,86 EUR	2.494,31 EUR
	Rendement annuel moyen	-68,23	-17,67	-13,89
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	8.131,24 EUR	6.952,22 EUR	6.061,29 EUR
	Rendement annuel moyen	-20,69	-7,27	-5,01
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	9.633,10 EUR	10.147,73 EUR	10.344,72 EUR
	Rendement annuel moyen	-3,74	0,29	0,34
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	11.395,46 EUR	14.790,11 EUR	17.629,07 EUR
	Rendement annuel moyen	13,06	7,83	17.629,07
Scénario en cas de décès				
Evénement assuré	Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts.	9.633,10 EUR	10.147,73 EUR	10.344,72 EUR

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 10 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10.000 EUR.

Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits. Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données du passé relatives aux variations de la valeur de cet investissement. Ils ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez l'investissement ou le produit. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes, et ne tient pas compte du cas où nous ne pourrions pas vous payer.

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Que va me coûter cet investissement ?

La réduction du rendement (RIY) montre l'incidence des coûts totaux que vous payez sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement. Les coûts totaux incluent les coûts ponctuels et récurrents.

Les montants indiqués ici sont les coûts cumulés liés au produit lui-même, pour trois périodes de détention différentes. Ils incluent les pénalités de sortie anticipée potentielles. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 10.000 euros. Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir.

Tableau 1 Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

Investissement de 10.000 EUR	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans	Si vous sortez après 10 ans
Scénarios			
Coûts totaux	751,98 EUR	1.910,01 EUR	4.187,63 EUR
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	7,52	3,45	3,40

Tableau 2 Le tableau ci-dessous indique :

Composition des coûts

- l'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée
- la signification des différentes catégories de coûts

Ce tableau montre l'incidence sur le rendement par an			
Coûts ponctuels	Coûts d'entrée	0,06%	L'incidence des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement.
	Coûts de sortie	0,00%	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.
Coûts récurrents	Coûts de transaction de portefeuille	0,00%	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	0,00%	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements et les coûts présentés dans la section « En quoi consiste ce produit ? ».

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la branche 23 » de NN Strategy.

INFORMATIONS PRECONTRACTUELLES COMPLEMENTAIRES AU DOCUMENT D'INFORMATIONS CLES FONDS D'INVESTISSEMENT DE LA BRANCHE 23 DE NN STRATEGY NON FISCAL

NN BL emerging markets fund

Les présentes informations précontractuelles concernant les fonds d'investissement de la branche 23 de NN Strategy non fiscal complètent certaines rubriques du document d'informations clés relatif au NN Strategy non fiscal. **Elles n'ont aucun caractère commercial.** Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste les fonds d'investissement de la branche 23 du produit NN Strategy non fiscal, ainsi que les risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés.

Disponible dans	DL Strategy (non fiscal)
Fonds interne	NN Funds For Good architect strategy fund
Fonds sous-jacent	Funds For Good Architect Strategy
Date de constitution du fonds interne	10/10/2013
Compagnie	NN Insurance Belgium SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique
Gestionnaire du fonds sous-jacent	Banque de Luxembourg Investments SA, 7, Boulevard Prince Henri, L-1724 Luxembourg
Prospectus du fonds sous-jacent	http://www.fundsforgood.eu/fr/financial-architects/architect-strategy
Devise du fonds interne	EURO

En quoi consiste ce produit ?

Objectifs	<p>Accroissement de l'actif à long terme.</p> <p>Le fonds interne NN Funds For Good architect strategy fund investit uniquement et intégralement dans le fonds Funds for Good Architect Strategy.</p> <p>Son objectif d'investissement est d'offrir un rendement sur le long terme supérieur à celui d'un portefeuille défensif classique de type 70 % obligations/30 % actions. L'indice de référence utilisé est 70 % WBIGBI (World Broad Investment Grade Bond Index) / 30 % MSCI World (Morgan Stanley Capital International World).</p> <p>Funds for Good Architect Strategy B est un fonds diversifié qui utilise 4 thématiques d'investissement à raison de 25 % (flexibilité de +10 % ou -10 % possible) : les actions défensives de qualité, les meilleurs fonds patrimoniaux flexibles défensifs, les obligations mondiales d'entreprises et d'état et enfin des fonds non liés aux marchés classiques (immobilier et micro-finance).</p> <p>Les frais de distribution de cette part du fonds sont reversés à la société Funds For Good, société financière particulière qui reverse 10 % de ses revenus avec un maximum de 50 % de ses propres bénéfices à des projets sociétaux, à travers le fonds philanthropique Generation For Good abrité à la Fondation Roi Baudouin.</p> <p>Ce fonds philanthropique a pour mission d'aider des entrepreneurs de milieux défavorisés à réaliser leurs projets d'entreprises en leur donnant accès à du financement et de l'accompagnement.</p>
Investisseurs de détail visés	Les fonds d'investissement du volet branche 23 de NN Strategy non fiscal s'adressent aux clients qui cherchent un placement à long terme.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Indicateur de
risque

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

←.....→

Risque le plus faible

Risque le plus élevé



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 10 ans. Le risque réel peut être très différent si vous sortez avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 3 sur 7, qui est une classe de risque entre basse et moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau entre faible et moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement. Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

Scénarios de
performance

Investissement		1 an	5 ans	10 ans (période de détention recommandée)
Prime d'assurance : 10.000 euros				
Scénarios en cas de survie				
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	6.503,61 EUR	5.414,43 EUR	3.598,90 EUR
	Rendement annuel moyen	-43,02	-12,27	-10,22
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	8.740,91 EUR	7.640,66 EUR	6.451,20 EUR
	Rendement annuel moyen	-13,46	-5,38	-4,38
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	9.401,72 EUR	8.986,59 EUR	8.112,90 EUR
	Rendement annuel moyen	-6,17	-2,14	-2,09
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	10.097,89 EUR	10.554,36 EUR	10.187,88 EUR
	Rendement annuel moyen	0,97	1,08	10.187,88
Scénario en cas de décès				
Evénement assuré	Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts.	9.401,72 EUR	8.986,59 EUR	8.112,90 EUR

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 10 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10.000 EUR.

Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits. Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données du passé relatives aux variations de la valeur de cet investissement. Ils ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez l'investissement ou le produit. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes, et ne tient pas compte du cas où nous ne pourrions pas vous payer.

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Que va me coûter cet investissement ?

La réduction du rendement (RIY) montre l'incidence des coûts totaux que vous payez sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement. Les coûts totaux incluent les coûts ponctuels et récurrents.

Les montants indiqués ici sont les coûts cumulés liés au produit lui-même, pour trois périodes de détention différentes. Ils incluent les pénalités de sortie anticipée potentielles. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 10.000 euros. Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir.

Tableau 1 Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

Investissement de 10.000 EUR	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans	Si vous sortez après 10 ans
Scénarios			
Coûts totaux	895,48 EUR	2.570,05 EUR	5.236,82 EUR
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	9,10	5,03	4,98

Tableau 2 Le tableau ci-dessous indique :

- l'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée
- la signification des différentes catégories de coûts

Ce tableau montre l'incidence sur le rendement par an			
Coûts ponctuels	Coûts d'entrée	0,05%	L'incidence des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement.
	Coûts de sortie	0,00%	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.
Coûts récurrents	Coûts de transaction de portefeuille	0,00%	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	2,76%	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements et les coûts présentés dans la section « En quoi consiste ce produit ? ».

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la branche 23 » de NN Strategy.

INFORMATIONS PRECONTRACTUELLES COMPLEMENTAIRES AU DOCUMENT D'INFORMATIONS CLES FONDS D'INVESTISSEMENT DE LA BRANCHE 23 DE NN STRATEGY NON FISCAL

NN BL emerging markets fund

Les présentes informations précontractuelles concernant les fonds d'investissement de la branche 23 de NN Strategy non fiscal complètent certaines rubriques du document d'informations clés relatif au NN Strategy non fiscal. **Elles n'ont aucun caractère commercial.** Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste les fonds d'investissement de la branche 23 du produit NN Strategy non fiscal, ainsi que les risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés.

Disponible dans	DL Strategy (non fiscal)
Fonds interne	NN Life Global sustainable equity fund
Fonds sous-jacent	NN (L) Global Sustainable Equity P CAP EUR
Date de constitution du fonds interne	14/11/2017
Compagnie	NN Insurance Belgium SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique
Gestionnaire du fonds sous-jacent	NN Investment Partners Schenkkade 65, Postbus 90470, 2509LL Den Haag, NL
Prospectus du fonds sous-jacent	https://api.nnip.com/DocumentsApi/files/IWG_012489
Devise du fonds interne	EURO

En quoi consiste ce produit ?

Objectifs

Le fonds interne NN Life Global sustainable equity fund investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent NN (L) Global Sustainable Equity P CAP EUR.

Le fonds sous-jacent vise à surperformer son Indice de référence, le MSCI World (Net), sur une période de plusieurs années. Le fonds sous-jacent investit principalement dans un portefeuille diversifié composé d'actions et/ou autres Valeurs mobilières (warrants sur Valeurs mobilières jusqu'à concurrence de 10 % de ses actifs nets et obligations convertibles) émises par des sociétés qui mènent une politique de développement durable et oeuvrent à la fois dans le respect des principes sociaux (tels que les droits de l'homme, la non-discrimination, la lutte contre le travail des enfants) et des principes environnementaux avec la poursuite d'objectifs financiers. La sélection des titres du portefeuille est basée sur les sociétés qui remplissent le mieux la combinaison de ces critères, en grande partie déterminée par une approche « best-in-class ».

Le fonds sous-jacent peut investir jusqu'à 25 % de ses actifs nets dans des actions et autres droits de participation négociés sur le marché russe « Moscow Interbank Currency Exchange – Russian Trade System » (MICEX-RTS).

Le fonds sous-jacent se réserve le droit d'investir jusqu'à 20 % de ses actifs nets dans des Titres régis par la Règle 144A.

Le fonds sous-jacent pourra également investir, à titre accessoire, dans d'autres Valeurs mobilières (y compris des warrants sur Valeurs mobilières jusqu'à 10 % de ses actifs nets), Instruments du marché monétaire, parts d'OPCVM et d'autres OPC ainsi que dans des dépôts, tel que décrit dans la Partie III du prospectus. Toutefois, les éventuelles participations dans des OPCVM et OPC ne pourront dépasser, au total, 10 % de ses actifs nets. Lorsque le fonds sous-jacent investit en warrants sur Valeurs mobilières, il est à noter que la Valeur nette d'inventaire peut fluctuer davantage que si le fonds sous-jacent était investi dans les actifs sous-jacents, et ce, en raison de la volatilité accrue de la valeur du warrant.

Aux fins de réalisation de ses objectifs d'investissement, le fonds sous-jacent pourra également faire usage d'instruments financiers dérivés tels que (sans que cette énumération soit limitative) :

- des options et des contrats à terme sur Valeurs mobilières ou Instruments du marché monétaire,
- des contrats à terme et options sur Indices boursiers,
- des contrats à terme, options et swaps sur taux d'intérêt,
- des swaps de performance,
- des contrats à terme sur devises et des options sur devises.

Investisseurs de détail visés

Les fonds d'investissement du volet branche 23 de NN Strategy non fiscal s'adressent aux clients qui cherchent un placement à long terme.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Indicateur de
risque

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

←.....→

Risque le plus faible

Risque le plus élevé



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 10 ans. Le risque réel peut être très différent si vous sortez avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 4 sur 7, qui est une classe de risque moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est possible que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement. Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

Scénarios de
performance

Investissement		1 an	5 ans	10 ans (période de détention recommandée)
Prime d'assurance : 10.000 euros				
Scénarios en cas de survie				
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	4.098,21 EUR	3.887,24 EUR	2.300,83 EUR
	Rendement annuel moyen	-89,20	-18,90	-14,69
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	8.598,20 EUR	9.087,04 EUR	10.299,74 EUR
	Rendement annuel moyen	-15,10	-1,91	0,30
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	10.146,27 EUR	13.144,45 EUR	17.353,36 EUR
	Rendement annuel moyen	1,45	5,47	5,51
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	11.947,91 EUR	18.973,55 EUR	29.176,08 EUR
	Rendement annuel moyen	17,80	12,81	29.176,08
Scénario en cas de décès				
Evénement assuré	Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts.	10.146,27 EUR	13.144,45 EUR	17.353,36 EUR

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 10 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10.000 EUR.

Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits. Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données du passé relatives aux variations de la valeur de cet investissement. Ils ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez l'investissement ou le produit. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes, et ne tient pas compte du cas où nous ne pourrions pas vous payer.

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Que va me coûter cet investissement ?

La réduction du rendement (RIY) montre l'incidence des coûts totaux que vous payez sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement. Les coûts totaux incluent les coûts ponctuels et récurrents.

Les montants indiqués ici sont les coûts cumulés liés au produit lui-même, pour trois périodes de détention différentes. Ils incluent les pénalités de sortie anticipée potentielles. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 10.000 euros. Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir.

Tableau 1 Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

Investissement de 10.000 EUR	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans	Si vous sortez après 10 ans
Scénarios			
Coûts totaux	731,21 EUR	2.044,57 EUR	5.702,50 EUR
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	6,96	2,89	2,84

Tableau 2 Le tableau ci-dessous indique :

- l'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée
- la signification des différentes catégories de coûts

Ce tableau montre l'incidence sur le rendement par an			
Coûts ponctuels	Coûts d'entrée	0,05%	L'incidence des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement.
	Coûts de sortie	0,00%	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.
Coûts récurrents	Coûts de transaction de portefeuille	0,00%	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	2,76%	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements et les coûts présentés dans la section « En quoi consiste ce produit ? ».

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la branche 23 » de NN Strategy.

INFORMATIONS PRECONTRACTUELLES COMPLEMENTAIRES AU DOCUMENT D'INFORMATIONS CLES FONDS D'INVESTISSEMENT DE LA BRANCHE 23 DE NN STRATEGY NON FISCAL

NN Carmignac commodities fund

Les présentes informations précontractuelles concernant les fonds d'investissement de la branche 23 de NN Strategy non fiscal complètent certaines rubriques du document d'informations clés relatif au NN Strategy non fiscal. **Elles n'ont aucun caractère commercial.** Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste les fonds d'investissement de la branche 23 du produit NN Strategy non fiscal, ainsi que les risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés.

Disponible dans	DL Strategy (non fiscal)
Fonds interne	NN Carmignac commodities fund
Fonds sous-jacent	Carmignac Portfolio Commodities
Date de constitution du fonds interne	1/07/2008
Compagnie	NN Insurance Belgium SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique
Gestionnaire du fonds sous-jacent	Carmignac Gestion SA, Place Vendôme 24, 75039 Paris Cedex 01, France
Prospectus du fonds sous-jacent	https://www.carmignac.fr/fr/carmignac-portfolio-commodities-a-eur-acc
Devise du fonds interne	EURO

En quoi consiste ce produit ?

Objectifs	<p>Accroissement de l'actif à long terme</p> <p>Le fonds interne NN Carmignac commodities fund investit uniquement et intégralement en Carmignac Portfolio Commodities.</p> <p>Ce fonds sous-jacent est principalement composé d'actions d'entreprises actives dans le secteur des matières premières, qu'il s'agisse de leur extraction, de leur production, de leur enrichissement et/ou de leur traitement, et d'entreprises au niveau mondial, spécialisées dans la production, les services et l'équipement dans le secteur énergétique.</p>
Investisseurs de détail visés	Les fonds d'investissement du volet branche 23 de NN Strategy non fiscal s'adressent aux clients qui cherchent un placement à long terme.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Indicateur de
risque

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

←.....→

Risque le plus faible

Risque le plus élevé



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 10 ans. Le risque réel peut être très différent si vous sortez avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 4 sur 7, qui est une classe de risque moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est possible que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement. Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

Scénarios de
performance

Investissement		1 an	5 ans	10 ans (période de détention recommandée)
Prime d'assurance : 10.000 euros				
Scénarios en cas de survie				
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	4.204,20 EUR	3.269,47 EUR	1.739,04 EUR
	Rendement annuel moyen	-86,65	-22,36	-17,49
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	7.350,64 EUR	4.586,06 EUR	2.750,96 EUR
	Rendement annuel moyen	-30,78	-15,59	-12,91
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	8.991,65 EUR	7.192,68 EUR	5.197,58 EUR
	Rendement annuel moyen	-10,63	-6,59	-6,54
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	10.985,94 EUR	11.267,45 EUR	9.808,49 EUR
	Rendement annuel moyen	9,40	2,39	9.808,49
Scénario en cas de décès				
Evénement assuré	Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts.	8.991,65 EUR	7.192,68 EUR	5.197,58 EUR

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 10 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10.000 EUR.

Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits. Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données du passé relatives aux variations de la valeur de cet investissement. Ils ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez l'investissement ou le produit. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes, et ne tient pas compte du cas où nous ne pourrions pas vous payer.

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Que va me coûter cet investissement ?

La réduction du rendement (RIY) montre l'incidence des coûts totaux que vous payez sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement. Les coûts totaux incluent les coûts ponctuels et récurrents.

Les montants indiqués ici sont les coûts cumulés liés au produit lui-même, pour trois périodes de détention différentes. Ils incluent les pénalités de sortie anticipée potentielles. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 10.000 euros. Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir.

Tableau 1 Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

Investissement de 10.000 EUR	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans	Si vous sortez après 10 ans
Scénarios			
Coûts totaux	700,73 EUR	1.348,60 EUR	2.095,13 EUR
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	7,50	3,44	3,39

Tableau 2 Le tableau ci-dessous indique :

- l'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée
- la signification des différentes catégories de coûts

Ce tableau montre l'incidence sur le rendement par an			
Coûts ponctuels	Coûts d'entrée	0,05%	L'incidence des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement.
	Coûts de sortie	0,00%	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.
Coûts récurrents	Coûts de transaction de portefeuille	0,00%	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	2,80%	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements et les coûts présentés dans la section « En quoi consiste ce produit ? ».

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la branche 23 » de NN Strategy.

INFORMATIONS PRECONTRACTUELLES COMPLEMENTAIRES AU DOCUMENT D'INFORMATIONS CLES FONDS D'INVESTISSEMENT DE LA BRANCHE 23 DE NN STRATEGY NON FISCAL

NN Carmignac patrimoine fund

Les présentes informations précontractuelles concernant les fonds d'investissement de la branche 23 de NN Strategy non fiscal complètent certaines rubriques du document d'informations clés relatif au NN Strategy non fiscal. **Elles n'ont aucun caractère commercial.** Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste les fonds d'investissement de la branche 23 du produit NN Strategy non fiscal, ainsi que les risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés.

Disponible dans	DL Strategy (non fiscal)
Fonds interne	NN Life Patrimonial aggressive fund
Fonds sous-jacent	NN (L) Patrimonial Aggressive - P Cap EUR
Date de constitution du fonds interne	14/03/2018
Compagnie	NN Insurance Belgium SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique
Gestionnaire du fonds sous-jacent	NN Investment Partners Schenkade 65, Postbus 90470, 2509LL Den Haag, NL
Prospectus du fonds sous-jacent	https://api.nnip.com/DocumentsApi/files/IWP_047498
Devise du fonds interne	EURO

En quoi consiste ce produit ?

Objectifs	<p>Le fonds interne NN Life Patrimonial aggressive fund investit uniquement et intégralement en NN (L) Patrimonial Aggressive - P Cap EUR. Le fonds est un fonds de fonds qui investit essentiellement dans un portefeuille international diversifié de fonds d'actions et de fonds investis dans des instruments à revenu fixe. Il est possible d'utiliser également d'autres instruments financiers pour atteindre les objectifs d'investissement. Le Fonds peut également investir directement, jusqu'à 20 % de ses actifs nets, en Chine continentale via Stock Connect, le programme d'accès réciproque aux marchés par l'intermédiaire duquel les investisseurs peuvent négocier des titres donnés. Le fonds est activement géré sur la base d'un profil d'investissement de 25% en obligations libellées en euros (valeur de référence Bloomberg Barclays Euro Aggregate) et 75% en actions internationales (valeur de référence MSCI World NR). L'objectif du gestionnaire de fonds est d'être plus performant que la valeur de référence combinée sur une période de plusieurs années. Il met l'accent sur une croissance stable du capital.</p> <p>Le fonds vise à accroître la valeur à travers trois approches : (1) la sélection d'actions et d'obligations et une sélection entre ces deux catégories, (2) une sélection de fonds parmi différents fonds d'investissement NN Investment Partners et (3) des décisions concernant la diversification du portefeuille et la gestion des risques.</p>
Investisseurs de détail visés	Les fonds d'investissement du volet branche 23 de NN Strategy non fiscal s'adressent aux clients qui cherchent un placement à long terme.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Indicateur de
risque

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

←.....→

Risque le plus faible

Risque le plus élevé



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 10 ans. Le risque réel peut être très différent si vous sortez avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 3 sur 7, qui est une classe de risque entre basse et moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau entre faible et moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement. Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

Scénarios de
performance

Investissement		1 an	5 ans	10 ans (période de détention recommandée)
Prime d'assurance : 10.000 euros				
Scénarios en cas de survie				
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	5.150,72 EUR	5.300,56 EUR	3.853,03 EUR
	Rendement annuel moyen	-48,49	-11,92	-9,10
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	9.073,79 EUR	10.796,03 EUR	13.886,44 EUR
	Rendement annuel moyen	-9,26	1,54	3,34
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	9.073,79 EUR	10.796,03 EUR	13.889,44 EUR
	Rendement annuel moyen	-9,26	1,54	3,34
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	11.759,05 EUR	19.282,14 EUR	31.538,75 EUR
	Rendement annuel moyen	17,59	14,03	31.538,75
Scénario en cas de décès				
Evénement assuré	Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts.	9.073,79 EUR	10.796,03 EUR	13.889,44 EUR

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 10 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10.000 EUR.

Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits. Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données du passé relatives aux variations de la valeur de cet investissement. Ils ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez l'investissement ou le produit. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes, et ne tient pas compte du cas où nous ne pourrions pas vous payer.

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Que va me coûter cet investissement ?

La réduction du rendement (RIY) montre l'incidence des coûts totaux que vous payez sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement. Les coûts totaux incluent les coûts ponctuels et récurrents.

Les montants indiqués ici sont les coûts cumulés liés au produit lui-même, pour trois périodes de détention différentes. Ils incluent les pénalités de sortie anticipée potentielles. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 10.000 euros. Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir.

Tableau 1 Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

Investissement de 10.000 EUR	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans	Si vous sortez après 10 ans
Scénarios			
Coûts totaux	704,13 EUR	1.940,84 EUR	5.873,91 EUR
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	6,59	2,52	2,47

Tableau 2 Le tableau ci-dessous indique :

- l'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée
- la signification des différentes catégories de coûts

Ce tableau montre l'incidence sur le rendement par an			
Coûts ponctuels	Coûts d'entrée	0,05%	L'incidence des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement.
	Coûts de sortie	0,00%	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.
Coûts récurrents	Coûts de transaction de portefeuille	0,00%	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	2,79%	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements et les coûts présentés dans la section « En quoi consiste ce produit ? ».

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la branche 23 » de NN Strategy.

INFORMATIONS PRECONTRACTUELLES COMPLEMENTAIRES AU DOCUMENT D'INFORMATIONS CLES FONDS D'INVESTISSEMENT DE LA BRANCHE 23 DE NN STRATEGY NON FISCAL

NN DNCA invest eurose fund

Les présentes informations précontractuelles concernant les fonds d'investissement de la branche 23 de NN Strategy non fiscal complètent certaines rubriques du document d'informations clés relatif au NN Strategy non fiscal. **Elles n'ont aucun caractère commercial.** Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste les fonds d'investissement de la branche 23 du produit NN Strategy non fiscal, ainsi que les risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés.

Disponible dans	DL Strategy (non fiscal)
Fonds interne	NN Triodos sustainable equity fund
Fonds sous-jacent	Triodos Sustainable Equity Fund
Date de constitution du fonds interne	2/07/2010
Compagnie	NN Insurance Belgium SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique
Gestionnaire du fonds sous-jacent	Delta Lloyd Asset Management SA, Amstelplein 6, 1096 Amsterdam, Pays-Bas
Prospectus du fonds sous-jacent	http://www.triodos.be/fr/particuliers/placements/fonds-de-placement/triodos-sustainable-equity-fund/sur-ce-compartiment/
Devise du fonds interne	EURO

En quoi consiste ce produit ?

Objectifs

Accroissement de l'actif à long terme.

Le fonds interne NN Triodos sustainable equity fund investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent Triodos Sustainable Equity Fund.

Le fonds sous-jacent investit essentiellement dans les actions de sociétés à forte capitalisation, cotées sur les marchés boursiers mondiaux, qui sont conformes à la stratégie d'investissement durable décrite ci-dessous et qui offrent une bonne perspective d'investissement.

Dans les circonstances habituelles, ce fonds sous-jacent conserve maximum 20% de liquidités. Lors de circonstances exceptionnelles, telles que de profondes incertitudes sur les marchés financiers, ce pourcentage peut être dépassé pendant une courte période.

Ce fonds sous-jacent n'a recours qu'à des techniques et instruments relatifs aux valeurs mobilières et instruments du marché monétaire de manière à limiter les risques potentiels.

Le processus d'investissement repose pour l'essentiel sur une méthode d'analyse de la durabilité qui s'articule en trois étapes :

Étape 1: Durabilité des activités.

On entend par produits ou services durables les produits ou services qui contribuent à l'équilibre environnemental, à la protection du climat ou à la santé. Dès lors que ces activités apportent une contribution majeure au développement durable, les sociétés concernées ne sont pas soumises à l'étape 2 du processus de sélection. Les entreprises qui tirent plus de 50% de leur chiffre d'affaires de produits ou services durables sont retenues pour faire partie de l'univers d'investissement de Triodos.

Étape 2: Identification des meilleures sociétés.

Les sociétés qui ne fournissent pas des produits ou services durables spécifiques peuvent être éligibles à l'investissement si elles sont considérées comme les meilleures de leur secteur dans le domaine de la responsabilité sociale des entreprises (RSE).

Étape 3: Exigences minimales.

À l'issue de la sélection des sociétés spécifiquement durables (étape 1) et de l'identification des meilleures sociétés (étape 2), les entreprises sont évaluées au regard d'exigences minimales propres à Triodos Investment Management.

Aucune des sociétés sélectionnées pour faire partie de l'univers d'investissement de Triodos ne peut être impliquée dans des activités qui hypothèquent, de manière significative et à long terme, le développement d'une société durable.

Investisseurs de détail visés

Les fonds d'investissement du volet branche 23 de NN Strategy non fiscal s'adressent aux clients qui cherchent un placement à long terme.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Indicateur de
risque

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

←.....→

Risque le plus faible

Risque le plus élevé



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 10 ans. Le risque réel peut être très différent si vous sortez avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 4 sur 7, qui est une classe de risque moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est possible que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement. Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

Scénarios de
performance

Investissement		1 an	5 ans	10 ans (période de détention recommandée)
Prime d'assurance : 10.000 euros				
Scénarios en cas de survie				
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	3.995,23 EUR	3.738,62 EUR	2.177,02 EUR
	Rendement annuel moyen	-91,75	-19,68	-15,25
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	8.436,73 EUR	9.009,30 EUR	10.287,30 EUR
	Rendement annuel moyen	-17,00	-2,09	0,28
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	10.080,34 EUR	13.393,48 EUR	18.013,63 EUR
	Rendement annuel moyen	0,80	5,84	5,89
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	12.011,21 EUR	19.856,66 EUR	31.456,61 EUR
	Rendement annuel moyen	18,33	13,72	31.456,61
Scénario en cas de décès				
Evénement assuré	Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts.	10.080,34 EUR	13.393,48 EUR	18.013,63 EUR

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 10 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10.000 EUR.

Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits. Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données du passé relatives aux variations de la valeur de cet investissement. Ils ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez l'investissement ou le produit. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes, et ne tient pas compte du cas où nous ne pourrions pas vous payer.

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Que va me coûter cet investissement ?

La réduction du rendement (RIY) montre l'incidence des coûts totaux que vous payez sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement. Les coûts totaux incluent les coûts ponctuels et récurrents.

Les montants indiqués ici sont les coûts cumulés liés au produit lui-même, pour trois périodes de détention différentes. Ils incluent les pénalités de sortie anticipée potentielles. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 10.000 euros. Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir.

Tableau 1 Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

Investissement de 10.000 EUR	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans	Si vous sortez après 10 ans
Scénarios			
Coûts totaux	818,97 EUR	1.936,67 EUR	5.468,12 EUR
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	7,81	2,70	2,65

Tableau 2 Le tableau ci-dessous indique :

- l'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée
- la signification des différentes catégories de coûts

Ce tableau montre l'incidence sur le rendement par an			
Coûts ponctuels	Coûts d'entrée	0,05%	L'incidence des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement.
	Coûts de sortie	0,00%	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.
Coûts récurrents	Coûts de transaction de portefeuille	0,00%	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	2,43%	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements et les coûts présentés dans la section « En quoi consiste ce produit ? ».

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la branche 23 » de NN Strategy.

**INFORMATIONS PRECONTRACTUELLES COMPLEMENTAIRES AU DOCUMENT D'INFORMATIONS CLES
FONDS D'INVESTISSEMENT DE LA BRANCHE 23 DE NN STRATEGY NON FISCAL****NN Ethenea ethna-aktiv fund**

Les présentes informations précontractuelles concernant les fonds d'investissement de la branche 23 de NN Strategy non fiscal complètent certaines rubriques du document d'informations clés relatif au NN Strategy non fiscal. **Elles n'ont aucun caractère commercial.** Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste les fonds d'investissement de la branche 23 du produit NN Strategy non fiscal, ainsi que les risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés.

Disponible dans	DL Strategy (non fiscal)
Fonds interne	NN JPMorgan euro liquidity fund
Fonds sous-jacent	JPMorgan Liquidity Funds - Euro Liquidity Fund
Date de constitution du fonds interne	22/02/2017
Compagnie	NN Insurance Belgium SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique
Gestionnaire du fonds sous-jacent	JPMorgan Asset Management (UK) Limited 60 Victoria Embankment, London, EC4Y 0JP, United Kingdom.
Prospectus du fonds sous-jacent	https://am.jpmorgan.com/gb/en/asset-management/gim/liq/products/d/jpm-euro-liquidity-c-acc--lu0088882138
Devise du fonds interne	EURO

En quoi consiste ce produit ?

Objectifs	Préservation du capital et des liquidités. Le fonds NN JPMorgan euro liquidity fund investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent JPMorgan Liquidity Funds - Euro Liquidity Fund. Ce fonds sous-jacent cherche à offrir un rendement dans sa devise de référence comparable aux taux du marché monétaire en vigueur, tout en préservant un capital en adéquation avec ces taux et en maintenant un degré de liquidité élevé.
Investisseurs de détail visés	Les fonds d'investissement du volet branche 23 de NN Strategy non fiscal s'adressent aux clients qui cherchent un placement à long terme.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Indicateur de
risque

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

←.....→

Risque le plus faible

Risque le plus élevé



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 10 ans. Le risque réel peut être très différent si vous sortez avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 2 sur 7, qui est une classe de risque basse. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau faible et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est très peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement. Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

Scénarios de
performance

Investissement		1 an	ans	1 ans (période de détention recommandée)
Prime d'assurance : 10.000 euros				
Scénarios en cas de survie				
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	9.437,67 EUR	9.196,41 EUR	8.503,36 EUR
	Rendement annuel moyen	-5,79	-1,68	-1,62
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	9.426,68 EUR	9.127,84 EUR	8.375,90 EUR
	Rendement annuel moyen	-5,90	-1,83	-1,77
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	9.428,68 EUR	9.132,12 EUR	8.381,43 EUR
	Rendement annuel moyen	-5,88	-1,82	-1,77
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	9.430,58 EUR	9.136,28 EUR	8.386,86 EUR
	Rendement annuel moyen	-5,86	-1,81	8.386,86
Scénario en cas de décès				
Événement assuré	Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts.	9.428,68 EUR	9.132,12 EUR	8.381,43 EUR

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 1 an, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10.000 EUR.

Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits. Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données du passé relatives aux variations de la valeur de cet investissement. Ils ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez l'investissement ou le produit. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes, et ne tient pas compte du cas où nous ne pourrions pas vous payer.

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Que va me coûter cet investissement ?

La réduction du rendement (RIY) montre l'incidence des coûts totaux que vous payez sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement. Les coûts totaux incluent les coûts ponctuels et récurrents.

Les montants indiqués ici sont les coûts cumulés liés au produit lui-même, pour trois périodes de détention différentes. Ils incluent les pénalités de sortie anticipée potentielles. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 10.000 euros. Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir.

Tableau 1 Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

Investissement de 10.000 EUR	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans	Si vous sortez après 10 ans
Scénarios			
Coûts totaux	555,95 EUR	791,12 EUR	1.465,59 EUR
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	5,73	1,66	1,61

Tableau 2 Le tableau ci-dessous indique :

Composition des coûts

- l'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée
- la signification des différentes catégories de coûts

Ce tableau montre l'incidence sur le rendement par an			
Coûts ponctuels	Coûts d'entrée	0,05%	L'incidence des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement.
	Coûts de sortie	0,00%	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.
Coûts récurrents	Coûts de transaction de portefeuille	0,00%	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	2,83%	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements et les coûts présentés dans la section « En quoi consiste ce produit ? ».

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la branche 23 » de NN Strategy.

INFORMATIONS PRECONTRACTUELLES COMPLEMENTAIRES AU DOCUMENT D'INFORMATIONS CLES FONDS D'INVESTISSEMENT DE LA BRANCHE 23 DE NN STRATEGY NON FISCAL

NN Fidelity america fund

Les présentes informations précontractuelles concernant les fonds d'investissement de la branche 23 de NN Strategy non fiscal complètent certaines rubriques du document d'informations clés relatif au NN Strategy non fiscal. **Elles n'ont aucun caractère commercial.** Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste les fonds d'investissement de la branche 23 du produit NN Strategy non fiscal, ainsi que les risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés.

Disponible dans	DL Strategy (non fiscal)
Fonds interne	NN Skagen kon-tiki fund
Fonds sous-jacent	Skagen Kon-Tiki
Date de constitution du fonds interne	8/03/2012
Compagnie	NN Insurance Belgium SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique
Gestionnaire du fonds sous-jacent	SKAGEN AS, P.O. Box 160, 4001 Stavanger , Norway
Prospectus du fonds sous-jacent	https://www.skagenfunds.fr/funds/skagen-kon-tiki-a/
Devise du fonds interne	EURO

En quoi consiste ce produit ?

Objectifs	<p>Accroissement de l'actif à long terme.</p> <p>Le fonds interne NN Skagen kon-tiki fund investit uniquement et intégralement dans le fonds Skagen Kon-Tiki. Le fonds sous-jacent Skagen Kon-Tiki vise à obtenir le meilleur rapport possible entre risque et rendement grâce à la gestion active d'un portefeuille d'actions de sociétés qui travaillent ou qui se concentrent sur les marchés émergents.</p> <p>Le fonds sous-jacent est un fonds à gestion active qui bénéficie d'un mandat global. Le fonds sous-jacent doit investir au moins 50 pour cent de ses actifs sur les marchés émergents, c.-à-d. les pays ou les marchés qui ne font pas partie du MSCI Developed Market Series.</p> <p>Le fonds sous-jacent a pour objectif de découvrir des sociétés bon marché de qualité qui sont sous-évaluées et peu connues. Afin de limiter le risque, le fonds sous-jacent s'attache à maintenir un équilibre géographique et sectoriel raisonnable. La gestion active implique que les gestionnaires de portefeuille investissent dans des sociétés sur base de leurs propres analyses. Le bon sens et la planification à long terme leur recommandent d'éviter les sociétés à la réputation surfaite dont le prix est trop élevé en regard de leur valeur intrinsèque et de leurs gains. Les bénéfices des sociétés retenues croissent avec le temps, tout comme le rendement de ce fonds. Actuellement, le fonds sous-jacent n'investit pas dans les produits dérivés.</p>
Investisseurs de détail visés	Les fonds d'investissement du volet branche 23 de NN Strategy non fiscal s'adressent aux clients qui cherchent un placement à long terme.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Indicateur de
risque

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

←.....→

Risque le plus faible

Risque le plus élevé



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 10 ans. Le risque réel peut être très différent si vous sortez avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 4 sur 7, qui est une classe de risque moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est possible que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement. Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

Scénarios de
performance

Investissement		1 an	5 ans	10 ans (période de détention recommandée)
Prime d'assurance : 10.000 euros				
Scénarios en cas de survie				
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	3.574,27 EUR	3.250,38 EUR	1.758,32 EUR
	Rendement annuel moyen	-102,88	-22,48	-17,38
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	7.919,63 EUR	6.691,08 EUR	5.868,61 EUR
	Rendement annuel moyen	-23,32	-8,04	-5,33
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	9.709,30 EUR	10.536,46 EUR	11.147,42 EUR
	Rendement annuel moyen	-2,95	1,05	1,09
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	11.868,18 EUR	16.542,70 EUR	21.111,88 EUR
	Rendement annuel moyen	17,13	10,07	21.111,88
Scénario en cas de décès				
Evénement assuré	Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts.	9.709,30 EUR	10.536,46 EUR	11.147,42 EUR

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 10 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10.000 EUR.

Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits. Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données du passé relatives aux variations de la valeur de cet investissement. Ils ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez l'investissement ou le produit. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes, et ne tient pas compte du cas où nous ne pourrions pas vous payer.

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Que va me coûter cet investissement ?

La réduction du rendement (RIY) montre l'incidence des coûts totaux que vous payez sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement. Les coûts totaux incluent les coûts ponctuels et récurrents.

Les montants indiqués ici sont les coûts cumulés liés au produit lui-même, pour trois périodes de détention différentes. Ils incluent les pénalités de sortie anticipée potentielles. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 10.000 euros. Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir.

Tableau 1 Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

Investissement de 10.000 EUR	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans	Si vous sortez après 10 ans
Scénarios			
Coûts totaux	666,42 EUR	1.445,38 EUR	3.196,09 EUR
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	6,64	2,57	2,52

Tableau 2 Le tableau ci-dessous indique :

Composition des coûts

- l'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée
- la signification des différentes catégories de coûts

Ce tableau montre l'incidence sur le rendement par an			
Coûts ponctuels	Coûts d'entrée	0,05%	L'incidence des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement.
	Coûts de sortie	0,00%	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.
Coûts récurrents	Coûts de transaction de portefeuille	0,00%	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	2,88%	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements et les coûts présentés dans la section « En quoi consiste ce produit ? ».

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la branche 23 » de NN Strategy.

INFORMATIONS PRECONTRACTUELLES COMPLEMENTAIRES AU DOCUMENT D'INFORMATIONS CLES FONDS D'INVESTISSEMENT DE LA BRANCHE 23 DE NN STRATEGY NON FISCAL

NN Fidelity pacific fund

Les présentes informations précontractuelles concernant les fonds d'investissement de la branche 23 de NN Strategy non fiscal complètent certaines rubriques du document d'informations clés relatif au NN Strategy non fiscal. **Elles n'ont aucun caractère commercial.** Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste les fonds d'investissement de la branche 23 du produit NN Strategy non fiscal, ainsi que les risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés.

Disponible dans	DL Strategy (non fiscal)
Fonds interne	NN Life Euro fixed income fund
Fonds sous-jacent	NN (L) Euro Fixed Income P CAP EUR
Date de constitution du fonds interne	14/11/2017
Compagnie	NN Insurance Belgium SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique
Gestionnaire du fonds sous-jacent	NN Investment Partners Schenkkade 65, Postbus 90470, 2509LL Den Haag, NL
Prospectus du fonds sous-jacent	https://api.nnip.com/DocumentsApi/files/IWG_012489
Devise du fonds interne	EURO

En quoi consiste ce produit ?

Objectifs	<p>Le fonds interne NN Life Euro fixed income fund investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent NN (L) Euro Fixed Income P Cap EUR.</p> <p>Le fonds sous-jacent entend générer des plus-values en gérant activement un portefeuille obligataire et monétaire composé principalement (au minimum 2/3 des actifs) d'obligations et d'Instruments du marché monétaire libellés en euros et vise à surperformer l'Indice de référence, le Bloomberg Barclays Euro Aggregate, sur une période de plusieurs années.</p> <p>Le fonds sous-jacent investit essentiellement dans un portefeuille diversifié d'obligations européennes libellées en euros. Il investit dans les titres d'État et les obligations d'entreprises de qualité supérieure (notations allant de AAA à BBB-). Son objectif est d'enregistrer une performance supérieure à celle de la valeur de référence Bloomberg Barclays Euro Aggregate, sur une période de plusieurs années. Les décisions de placement reposent sur la vision que le gestionnaire du fonds a de l'évolution des taux d'intérêt, des perspectives de différents pays et des obligations d'entreprises. Le processus d'investissement est basé sur une analyse approfondie du contexte macroéconomique, de la situation des marchés et des données fournies par ses modèles. Afin de limiter le risque du fonds sous-jacent, des mesures rigoureuses de suivi des risques sont appliquées.</p>
Investisseurs de détail visés	Les fonds d'investissement du volet branche 23 de NN Strategy non fiscal s'adressent aux clients qui cherchent un placement à long terme.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Indicateur de
risque

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

←.....→

Risque le plus faible

Risque le plus élevé



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 10 ans. Le risque réel peut être très différent si vous sortez avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 2 sur 7, qui est une classe de risque basse. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau faible et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est très peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement. Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

Scénarios de
performance

Investissement		1 an	5 ans	10 ans (période de détention recommandée)
Prime d'assurance : 10.000 euros				
Scénarios en cas de survie				
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	8.217,82 EUR	7.500,62 EUR	6.154,36 EUR
	Rendement annuel moyen	-19,63	-5,75	-4,85
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	9.305,66 EUR	9.467,34 EUR	9.451,91 EUR
	Rendement annuel moyen	-7,20	-1,09	-0,56
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	9.656,69 EUR	10.279,25 EUR	10.616,32 EUR
	Rendement annuel moyen	-3,49	0,55	0,60
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	10.011,44 EUR	11.150,17 EUR	11.912,83 EUR
	Rendement annuel moyen	0,11	2,18	11.912,83
Scénario en cas de décès				
Événement assuré	Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts.	9.656,69 EUR	10.279,25 EUR	10.616,32 EUR

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 10 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10.000 EUR.

Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits. Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données du passé relatives aux variations de la valeur de cet investissement. Ils ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez l'investissement ou le produit. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes, et ne tient pas compte du cas où nous ne pourrions pas vous payer.

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Que va me coûter cet investissement ?

La réduction du rendement (RIY) montre l'incidence des coûts totaux que vous payez sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement. Les coûts totaux incluent les coûts ponctuels et récurrents.

Les montants indiqués ici sont les coûts cumulés liés au produit lui-même, pour trois périodes de détention différentes. Ils incluent les pénalités de sortie anticipée potentielles. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 10.000 euros. Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir.

Tableau 1 Coûts au fil du temps Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

Investissement de 10.000 EUR	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans	Si vous sortez après 10 ans
Scénarios			
Coûts totaux	685,56 EUR	1.539,51 EUR	3.347,94 EUR
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	6,86	2,79	2,74

Tableau 2 Composition des coûts Le tableau ci-dessous indique :

- l'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée
- la signification des différentes catégories de coûts

Ce tableau montre l'incidence sur le rendement par an			
Coûts ponctuels	Coûts d'entrée	0,05%	L'incidence des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement.
	Coûts de sortie	0,00%	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.
Coûts récurrents	Coûts de transaction de portefeuille	0,00%	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	2,93%	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements et les coûts présentés dans la section « En quoi consiste ce produit ? ».

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la branche 23 » de NN Strategy.

INFORMATIONS PRECONTRACTUELLES COMPLEMENTAIRES AU DOCUMENT D'INFORMATIONS CLES FONDS D'INVESTISSEMENT DE LA BRANCHE 23 DE NN STRATEGY NON FISCAL

NN Fidelity world fund

Les présentes informations précontractuelles concernant les fonds d'investissement de la branche 23 de NN Strategy non fiscal complètent certaines rubriques du document d'informations clés relatif au NN Strategy non fiscal. **Elles n'ont aucun caractère commercial.** Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste les fonds d'investissement de la branche 23 du produit NN Strategy non fiscal, ainsi que les risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés.

Disponible dans	DL Strategy (non fiscal)
Fonds interne	NN Flossbach von Storch multiple opportunities II fund
Fonds sous-jacent	Flossbach von Storch - Multiple Opportunities II RT
Date de constitution du fonds interne	31/08/2015
Compagnie	NN Insurance Belgium SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique
Gestionnaire du fonds sous-jacent	Flossbach von Storch Invest S.A.
Prospectus du fonds sous-jacent	http://www.fvsinvest.lu/documents/api/productDocument/LU1038809395/17566/en
Devise du fonds interne	EURO

En quoi consiste ce produit ?

Objectifs	<p>Accroissement de l'actif à long terme.</p> <p>Le fonds interne Delta Lloyd Life Flossbach von Storch - Multiple Opportunities investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent Flossbach von Storch - Multiple Opportunities II RT.</p> <p>Le fonds sous-jacent Flossbach von Storch – Multiple Opportunities a pour objectif de réaliser une plus-value intéressante, en tenant compte du risque d'investissement. Sa stratégie d'investissement est déterminée sur la base d'une analyse fondamentale des marchés financiers mondiaux. Il investit ses actifs dans des titres de toutes sortes, qui comprennent des actions, des obligations, des instruments du marché monétaire, des certificats et d'autres produits structurés (par exemple des obligations convertibles ou des obligations à bons de souscription), des fonds cibles, des produits dérivés, de la trésorerie et des équivalents de trésorerie et des dépôts à terme fixe. Au maximum 20% de ses actifs nets peuvent être investis indirectement dans les métaux précieux. L'investissement dans d'autres fonds ne doit pas dépasser 10% de ses actifs. Il peut avoir recours à des instruments financiers dont la valeur dépend des cours futurs d'autres éléments d'actifs (« instruments dérivés ») afin de couvrir ou d'accroître son actif.</p>
Investisseurs de détail visés	Les fonds d'investissement du volet branche 23 de NN Strategy non fiscal s'adressent aux clients qui cherchent un placement à long terme.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Indicateur de
risque

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

←.....→

Risque le plus faible

Risque le plus élevé



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 10 ans. Le risque réel peut être très différent si vous sortez avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 3 sur 7, qui est une classe de risque entre basse et moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau entre faible et moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement. Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

Scénarios de
performance

Investissement		1 an	5 ans	10 ans (période de détention recommandée)
Prime d'assurance : 10.000 euros				
Scénarios en cas de survie				
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	5.351,16 EUR	5.030,32 EUR	3.371,99 EUR
	Rendement annuel moyen	-62,53	-13,74	-10,87
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	8.747,22 EUR	8.736,73 EUR	8.973,97 EUR
	Rendement annuel moyen	-13,38	-2,70	-1,08
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	9.861,58 EUR	11.420,71 EUR	13.106,08 EUR
	Rendement annuel moyen	-1,39	2,66	2,70
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	11.110,30 EUR	14.919,01 EUR	19.127,75 EUR
	Rendement annuel moyen	10,53	8,00	19.127,75
Scénario en cas de décès				
Événement assuré	Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts.	9.861,58 EUR	11.420,71 EUR	13.106,08 EUR

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 10 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10.000 EUR.

Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits. Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données du passé relatives aux variations de la valeur de cet investissement. Ils ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez l'investissement ou le produit. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes, et ne tient pas compte du cas où nous ne pourrions pas vous payer.

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Que va me coûter cet investissement ?

La réduction du rendement (RIY) montre l'incidence des coûts totaux que vous payez sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement. Les coûts totaux incluent les coûts ponctuels et récurrents.

Les montants indiqués ici sont les coûts cumulés liés au produit lui-même, pour trois périodes de détention différentes. Ils incluent les pénalités de sortie anticipée potentielles. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 10.000 euros. Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir.

Tableau 1 Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

Investissement de 10.000 EUR	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans	Si vous sortez après 10 ans
Scénarios			
Coûts totaux	750,00 EUR	2.023,61 EUR	4.965,13 EUR
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	7,33	3,26	3,21

Tableau 2 Le tableau ci-dessous indique :

- l'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée
- la signification des différentes catégories de coûts

Ce tableau montre l'incidence sur le rendement par an			
Coûts ponctuels	Coûts d'entrée	0,05%	L'incidence des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement.
	Coûts de sortie	0,00%	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.
Coûts récurrents	Coûts de transaction de portefeuille	0,00%	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	2,90%	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements et les coûts présentés dans la section « En quoi consiste ce produit ? ».

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la branche 23 » de NN Strategy.

INFORMATIONS PRECONTRACTUELLES COMPLEMENTAIRES AU DOCUMENT D'INFORMATIONS CLES FONDS D'INVESTISSEMENT DE LA BRANCHE 23 DE NN STRATEGY NON FISCAL

NN Financiere de l'Echiquier agressor fund

Les présentes informations précontractuelles concernant les fonds d'investissement de la branche 23 de NN Strategy non fiscal complètent certaines rubriques du document d'informations clés relatif au NN Strategy non fiscal. **Elles n'ont aucun caractère commercial.** Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste les fonds d'investissement de la branche 23 du produit NN Strategy non fiscal, ainsi que les risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés.

Disponible dans	DL Strategy (non fiscal)
Fonds interne	NN BL emerging markets fund
Fonds sous-jacent	BL Emerging Markets
Date de constitution du fonds interne	10/10/2013
Compagnie	NN Insurance Belgium SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique
Gestionnaire du fonds sous-jacent	Banque de Luxembourg Investments SA, 7, Boulevard Prince Henri, L-1724 Luxembourg
Prospectus du fonds sous-jacent	http://tools.morningstar.be/be/snapshotpdf/default.aspx?Site=be&id=F000001ZFP&currencyid=EUR
Devise du fonds interne	EURO

En quoi consiste ce produit ?

Objectifs	<p>Accroissement de l'actif à long terme.</p> <p>Le fonds interne NN BL emerging markets fund investit uniquement et intégralement dans le fonds BL Emerging Markets.</p> <p>Son objectif d'investissement est d'offrir un rendement sur le long terme à travers l'investissement dans des actions et obligations des pays émergents. L'allocation d'actifs stratégique est de 75 % en actions et 25 % en obligations. La partie actions peut varier entre 60 % et 100 %. La structure du portefeuille résulte de l'addition des opportunités d'investissement individuelles. Le choix des actions repose sur le principe du "business-like investing". Cette approche implique que chaque investissement est appréhendé comme une prise de participation dans une entreprise avec un horizon d'investissement à long terme. De ce fait, le gestionnaire est à la recherche de sociétés de qualité bénéficiant d'un avantage compétitif tangible, qui leur permet d'être rentable et de générer un cash-flow élevé de façon récurrente. Un accent particulier est mis sur la valorisation des sociétés. Au moment de l'investissement, le cours de bourse doit offrir une décote par rapport à la valeur intrinsèque calculée pour l'entreprise.</p> <p>Une partie des frais de distribution de cette part du fonds sont reversés à la société Funds For Good, société financière particulière qui reverse 10% de ses revenus avec un maximum de 50% de ses propres bénéfices à des projets sociétaux, à travers le fonds philanthropique Generation For Good abrité à la Fondation Roi Baudoin.</p> <p>Ce fonds philanthropique a pour mission d'aider des entrepreneurs de milieux défavorisés à réaliser leurs projets d'entreprises en leur donnant accès à du financement et de l'accompagnement.</p>
Investisseurs de détail visés	Les fonds d'investissement du volet branche 23 de NN Strategy non fiscal s'adressent aux clients qui cherchent un placement à long terme.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Indicateur de
risque

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

←.....→

Risque le plus faible

Risque le plus élevé



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 10 ans. Le risque réel peut être très différent si vous sortez avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 3 sur 7, qui est une classe de risque entre basse et moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau entre faible et moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement. Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

Scénarios de
performance

Investissement		1 an	5 ans	10 ans (période de détention recommandée)
Prime d'assurance : 10.000 euros				
Scénarios en cas de survie				
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	4.815,83 EUR	4.804,23 EUR	3.178,42 EUR
	Rendement annuel moyen	-73,07	-14,66	-11,46
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	8.491,03 EUR	7.710,04 EUR	7.067,76 EUR
	Rendement annuel moyen	-16,36	-5,20	-3,47
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	9.655,37 EUR	10.274,32 EUR	10.606,68 EUR
	Rendement annuel moyen	-3,51	0,54	0,59
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	10.970,77 EUR	13.680,74 EUR	15.905,13 EUR
	Rendement annuel moyen	9,26	6,27	15.905,13
Scénario en cas de décès				
Evénement assuré	Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts.	9.655,37 EUR	10.274,32 EUR	10.606,68 EUR

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 10 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10.000 EUR.

Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits. Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données du passé relatives aux variations de la valeur de cet investissement. Ils ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez l'investissement ou le produit. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes, et ne tient pas compte du cas où nous ne pourrions pas vous payer.

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Que va me coûter cet investissement ?

La réduction du rendement (RIY) montre l'incidence des coûts totaux que vous payez sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement. Les coûts totaux incluent les coûts ponctuels et récurrents.

Les montants indiqués ici sont les coûts cumulés liés au produit lui-même, pour trois périodes de détention différentes. Ils incluent les pénalités de sortie anticipée potentielles. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 10.000 euros. Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir.

Tableau 1 Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

Investissement de 10.000 EUR	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans	Si vous sortez après 10 ans
Scénarios			
Coûts totaux	691,68 EUR	1.574,35 EUR	3.429,06 EUR
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	6,92	2,85	2,80

Tableau 2 Le tableau ci-dessous indique :

Composition des coûts

- l'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée
- la signification des différentes catégories de coûts

Ce tableau montre l'incidence sur le rendement par an			
Coûts ponctuels	Coûts d'entrée	0,05%	L'incidence des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement.
	Coûts de sortie	0,00%	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.
Coûts récurrents	Coûts de transaction de portefeuille	0,00%	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	3,82%	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements et les coûts présentés dans la section « En quoi consiste ce produit ? ».

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la branche 23 » de NN Strategy.

INFORMATIONS PRECONTRACTUELLES COMPLEMENTAIRES AU DOCUMENT D'INFORMATIONS CLES FONDS D'INVESTISSEMENT DE LA BRANCHE 23 DE NN STRATEGY NON FISCAL

NN Flossbach von Storch multiple opportunities II fund

Les présentes informations précontractuelles concernant les fonds d'investissement de la branche 23 de NN Strategy non fiscal complètent certaines rubriques du document d'informations clés relatif au NN Strategy non fiscal. **Elles n'ont aucun caractère commercial.** Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste les fonds d'investissement de la branche 23 du produit NN Strategy non fiscal, ainsi que les risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés.

Disponible dans	DL Strategy (fiscal)
Fonds interne	NN Life Star fund
Fonds sous-jacent	Star Fund
Date de constitution du fonds interne	12/07/2017
Compagnie	NN Insurance Belgium SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique
Gestionnaire du fonds sous-jacent	NN Investment Management Belgium S.A. Avenue Marnix 23, 1000 Bruxelles
Prospectus du fonds sous-jacent	https://www.ing.be/fundsheets/FundProsp/frame.asp?param=PR344107_F.pdf
Devise du fonds interne	EURO

En quoi consiste ce produit ?

Objectifs	Le fonds est un fonds d'épargne-pension agréé qui investit dans un portefeuille mixte d'actions, d'obligations et de liquidités, essentiellement libellées en euro et conformément à la législation applicable aux fonds d'investissement et à la législation en matière de fiscalité des fonds d'épargne-retraite. Le portefeuille est réparti entre plusieurs classes d'actifs, pays et secteurs, et est géré de manière active. Vous pouvez vendre votre participation dans le fonds chaque jour de bourse où la valeur des parts est calculée. Pour ce fonds, ce calcul a lieu quotidiennement.
Investisseurs de détail visés	Les fonds d'investissement du volet branche 23 de NN Strategy non fiscal s'adressent aux clients qui cherchent un placement à long terme.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Indicateur de
risque

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

←.....→

Risque le plus faible

Risque le plus élevé



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 10 ans. Le risque réel peut être très différent si vous sortez avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 3 sur 7, qui est une classe de risque entre basse et moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau entre faible et moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement. Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

Scénarios de
performance

Investissement		1 an	5 ans	10 ans (période de détention recommandée)
Prime d'assurance : 10.000 euros				
Scénarios en cas de survie				
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	5.783,60 EUR	5.176,63 EUR	3.581,40 EUR
	Rendement annuel moyen	-54,76	-13,17	-10,27
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	8.964,47 EUR	9.669,09 EUR	10.878,94 EUR
	Rendement annuel moyen	-10,93	-0,67	0,84
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	10.031,46 EUR	12.421,58 EUR	15.498,49 EUR
	Rendement annuel moyen	0,31	4,34	4,38
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	11.204,96 EUR	15.928,49 EUR	22.039,33 EUR
	Rendement annuel moyen	11,38	9,31	22.039,33
Scénario en cas de décès				
Événement assuré	Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts.	10.031,46 EUR	12.421,58 EUR	15.498,49 EUR

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 10 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10.000 EUR.

Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits. Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données du passé relatives aux variations de la valeur de cet investissement. Ils ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez l'investissement ou le produit. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes, et ne tient pas compte du cas où nous ne pourrions pas vous payer.

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Que va me coûter cet investissement ?

La réduction du rendement (RIY) montre l'incidence des coûts totaux que vous payez sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement. Les coûts totaux incluent les coûts ponctuels et récurrents.

Les montants indiqués ici sont les coûts cumulés liés au produit lui-même, pour trois périodes de détention différentes. Ils incluent les pénalités de sortie anticipée potentielles. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 10.000 euros. Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir.

Tableau 1 Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

Investissement de 10.000 EUR	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans	Si vous sortez après 10 ans
Scénarios			
Coûts totaux	690,68 EUR	1.718,11 EUR	4.483,50 EUR
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	6,66	2,59	2,54

Tableau 2 Le tableau ci-dessous indique :

- l'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée
- la signification des différentes catégories de coûts

Ce tableau montre l'incidence sur le rendement par an			
Coûts ponctuels	Coûts d'entrée	0,05%	L'incidence des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement.
	Coûts de sortie	0,00%	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.
Coûts récurrents	Coûts de transaction de portefeuille	0,00%	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	2,73%	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements et les coûts présentés dans la section « En quoi consiste ce produit ? ».

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la branche 23 » de NN Strategy.

INFORMATIONS PRECONTRACTUELLES COMPLEMENTAIRES AU DOCUMENT D'INFORMATIONS CLES FONDS D'INVESTISSEMENT DE LA BRANCHE 23 DE NN STRATEGY NON FISCAL

NN Funds For Good architect strategy fund

Les présentes informations précontractuelles concernant les fonds d'investissement de la branche 23 de NN Strategy non fiscal complètent certaines rubriques du document d'informations clés relatif au NN Strategy non fiscal. **Elles n'ont aucun caractère commercial.** Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste les fonds d'investissement de la branche 23 du produit NN Strategy non fiscal, ainsi que les risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés.

Disponible dans	DL Strategy (non fiscal)
Fonds interne	NN Carmignac patrimoine fund
Fonds sous-jacent	Carmignac Patrimoine part A
Date de constitution du fonds interne	1/07/2008
Compagnie	NN Insurance Belgium SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique
Gestionnaire du fonds sous-jacent	Carmignac Gestion SA, 24, Place Vendôme, 75039 Paris Cedex 01, France
Prospectus du fonds sous-jacent	https://www.carmignac.fr/fr/carmignac-patrimoine-a-eur-acc
Devise du fonds interne	EURO

En quoi consiste ce produit ?

Objectifs	<p>Accroissement de l'actif à long terme.</p> <p>Le fonds interne NN Carmignac patrimoine fund investit uniquement et intégralement dans le fonds Carmignac Patrimoine part A.</p> <p>Carmignac Patrimoine part A est un fonds diversifié qui investit en actions et obligations internationales sur les places financières du monde entier. Il est orienté vers la recherche d'une performance absolue et régulière, compatible avec l'impératif de sécurité que requiert la constitution d'un patrimoine à moyen terme compte tenu de son profil de risque, à savoir un investissement au minimum 50% investi en produits obligataires ou monétaires.</p>
Investisseurs de détail visés	Les fonds d'investissement du volet branche 23 de NN Strategy non fiscal s'adressent aux clients qui cherchent un placement à long terme.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Indicateur de
risque

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

←.....→

Risque le plus faible

Risque le plus élevé



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 10 ans. Le risque réel peut être très différent si vous sortez avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 3 sur 7, qui est une classe de risque entre basse et moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau entre faible et moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement. Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

Scénarios de
performance

Investissement		1 an	5 ans	10 ans (période de détention recommandée)
Prime d'assurance : 10.000 euros				
Scénarios en cas de survie				
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	6.576,31 EUR	5.860,06 EUR	4.277,28 EUR
	Rendement annuel moyen	-41,91	-10,69	-8,49
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	8.738,47 EUR	8.118,75 EUR	7.501,11 EUR
	Rendement annuel moyen	-13,48	-4,17	-2,88
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	9.611,70 EUR	10.039,63 EUR	10.126,54 EUR
	Rendement annuel moyen	-3,96	0,08	0,13
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	10.560,09 EUR	12.400,79 EUR	13.655,24 EUR
	Rendement annuel moyen	5,45	4,30	13.655,24
Scénario en cas de décès				
Événement assuré	Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts.	9.611,70 EUR	10.039,63 EUR	10.126,54 EUR

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 10 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10.000 EUR.

Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits. Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données du passé relatives aux variations de la valeur de cet investissement. Ils ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez l'investissement ou le produit. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes, et ne tient pas compte du cas où nous ne pourrions pas vous payer.

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Que va me coûter cet investissement ?

La réduction du rendement (RIY) montre l'incidence des coûts totaux que vous payez sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement. Les coûts totaux incluent les coûts ponctuels et récurrents.

Les montants indiqués ici sont les coûts cumulés liés au produit lui-même, pour trois périodes de détention différentes. Ils incluent les pénalités de sortie anticipée potentielles. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 10.000 euros. Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir.

Tableau 1 Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

Investissement de 10.000 EUR	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans	Si vous sortez après 10 ans
Scénarios			
Coûts totaux	691,65 EUR	1.555,81 EUR	3.314,21 EUR
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	6,95	2,88	2,83

Tableau 2 Le tableau ci-dessous indique :

Composition des coûts

- l'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée
- la signification des différentes catégories de coûts

Ce tableau montre l'incidence sur le rendement par an			
Coûts ponctuels	Coûts d'entrée	0,05%	L'incidence des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement.
	Coûts de sortie	0,00%	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.
Coûts récurrents	Coûts de transaction de portefeuille	0,00%	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	3,69%	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements et les coûts présentés dans la section « En quoi consiste ce produit ? ».

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la branche 23 » de NN Strategy.

INFORMATIONS PRECONTRACTUELLES COMPLEMENTAIRES AU DOCUMENT D'INFORMATIONS CLES FONDS D'INVESTISSEMENT DE LA BRANCHE 23 DE NN STRATEGY NON FISCAL

NN Invesco global investment grade corporate bond fund

Les présentes informations précontractuelles concernant les fonds d'investissement de la branche 23 de NN Strategy non fiscal complètent certaines rubriques du document d'informations clés relatif au NN Strategy non fiscal. **Elles n'ont aucun caractère commercial.** Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste les fonds d'investissement de la branche 23 du produit NN Strategy non fiscal, ainsi que les risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés.

Disponible dans	DL Strategy (non fiscal)
Fonds interne	NN Fidelity pacific fund
Fonds sous-jacent	Fidelity Funds - Pacific A-Acc Fund
Date de constitution du fonds interne	31/08/2015
Compagnie	NN Insurance Belgium SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique
Gestionnaire du fonds sous-jacent	Fidelity (Luxembourg)
Prospectus du fonds sous-jacent	https://www.chartbook.fid-intl.com/statutory/documents/FF/fr/FF_Full_Fre.pdf
Devise du fonds interne	EURO

En quoi consiste ce produit ?

Objectifs	<p>Accroissement de l'actif à long terme.</p> <p>Le fonds interne Delta Lloyd Life Fidelity Funds - Pacific Fund investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent Fidelity Funds - Pacific Fund.</p> <p>Le fonds sous-jacent Fidelity Funds - Pacific Fund investit au moins 70% de ses actifs dans des titres de sociétés de la région Asie Pacifique, y compris, mais non limité au Japon, Australie, Chine, Hong Kong, Inde, Indonésie, Corée, Malaisie, Nouvelle Zélande, Philippines, Singapour, Taiwan et Thaïlande.</p> <p>Ce fonds sous-jacent peut investir en dehors des zones géographiques et sectorielles, des marchés et des catégories d'actifs principaux du fonds sous-jacent. Il peut utiliser des instruments dérivés en vue de réduire les risques ou les coûts ou pour générer du capital ou des revenus supplémentaires. Il est entièrement libre de ses choix en termes d'investissements dans le cadre des objectifs et politiques d'investissement.</p>
Investisseurs de détail visés	Les fonds d'investissement du volet branche 23 de NN Strategy non fiscal s'adressent aux clients qui cherchent un placement à long terme.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Indicateur de
risque

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

←.....→

Risque le plus faible

Risque le plus élevé



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 10 ans. Le risque réel peut être très différent si vous sortez avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 4 sur 7, qui est une classe de risque moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est possible que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement. Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

Scénarios de
performance

Investissement		1 an	5 ans	10 ans (période de détention recommandée)
Prime d'assurance : 10.000 euros				
Scénarios en cas de survie				
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	2.944,11 EUR	3.334,35 EUR	1.811,47 EUR
	Rendement annuel moyen	-122,28	-21,97	-17,08
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	8.546,24 EUR	9.769,83 EUR	12.498,50 EUR
	Rendement annuel moyen	-15,71	-0,47	2,23
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	10.471,46 EUR	15.359,51 EUR	23.682,97 EUR
	Rendement annuel moyen	4,61	8,58	8,62
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	12.782,40 EUR	24.056,94 EUR	44.708,19 EUR
	Rendement annuel moyen	24,55	17,56	44.708,19
Scénario en cas de décès				
Evénement assuré	Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts.	10.471,46 EUR	15.359,51 EUR	23.682,97 EUR

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 10 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10.000 EUR.

Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits. Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données du passé relatives aux variations de la valeur de cet investissement. Ils ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez l'investissement ou le produit. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes, et ne tient pas compte du cas où nous ne pourrions pas vous payer.

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Que va me coûter cet investissement ?

La réduction du rendement (RIY) montre l'incidence des coûts totaux que vous payez sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement. Les coûts totaux incluent les coûts ponctuels et récurrents.

Les montants indiqués ici sont les coûts cumulés liés au produit lui-même, pour trois périodes de détention différentes. Ils incluent les pénalités de sortie anticipée potentielles. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 10.000 euros. Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir.

Tableau 1 Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

Investissement de 10.000 EUR	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans	Si vous sortez après 10 ans
Scénarios			
Coûts totaux	769,31 EUR	2.505,28 EUR	8.195,72 EUR
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	7,09	3,02	2,97

Tableau 2 Le tableau ci-dessous indique :

- l'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée
- la signification des différentes catégories de coûts

Ce tableau montre l'incidence sur le rendement par an			
Coûts ponctuels	Coûts d'entrée	0,05%	L'incidence des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement.
	Coûts de sortie	0,00%	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.
Coûts récurrents	Coûts de transaction de portefeuille	0,00%	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	2,05%	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements et les coûts présentés dans la section « En quoi consiste ce produit ? ».

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la branche 23 » de NN Strategy.

INFORMATIONS PRECONTRACTUELLES COMPLEMENTAIRES AU DOCUMENT D'INFORMATIONS CLES FONDS D'INVESTISSEMENT DE LA BRANCHE 23 DE NN STRATEGY NON FISCAL

NN Invesco pan european equity fund

Les présentes informations précontractuelles concernant les fonds d'investissement de la branche 23 de NN Strategy non fiscal complètent certaines rubriques du document d'informations clés relatif au NN Strategy non fiscal. **Elles n'ont aucun caractère commercial.** Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste les fonds d'investissement de la branche 23 du produit NN Strategy non fiscal, ainsi que les risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés.

Disponible dans	DL Strategy (non fiscal)
Fonds interne	NN Life Patrimonial balanced fund
Fonds sous-jacent	NN (L) Patrimonial Balanced - P Cap EUR
Date de constitution du fonds interne	14/03/2018
Compagnie	NN Insurance Belgium SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique
Gestionnaire du fonds sous-jacent	NN Investment Partners Schenkade 65, Postbus 90470, 2509LL Den Haag, NL
Prospectus du fonds sous-jacent	https://api.nnip.com/DocumentsApi/files/IWP_047498
Devise du fonds interne	EURO

En quoi consiste ce produit ?

Objectifs	<p>Le fonds interne Delta Lloyd Life NN Patrimonial Balanced investit uniquement et intégralement en NN (L) Patrimonial Balanced - P Cap EUR.</p> <p>Le fonds est un fonds de fonds qui investit essentiellement dans un portefeuille international diversifié de fonds d'actions et de fonds investis dans des instruments à revenu fixe. Il est possible d'utiliser également d'autres instruments financiers pour atteindre les objectifs d'investissement. Le Fonds peut également investir directement, jusqu'à 20 % de ses actifs nets, en Chine continentale via Stock Connect, le programme d'accès réciproque aux marchés par l'intermédiaire duquel les investisseurs peuvent négocier des titres donnés. Le fonds est activement géré sur la base d'un profil d'investissement de 50% en obligations libellées en euros (valeur de référence Bloomberg Barclays Euro Aggregate) et 50% en actions internationales (valeur de référence MSCI World NR). L'objectif du gestionnaire de fonds est d'être plus performant que la valeur de référence combinée sur une période de plusieurs années. Il met l'accent sur une croissance stable du capital. Le fonds vise à accroître la valeur à travers trois approches : (1) la sélection d'actions et d'obligations et une sélection entre ces deux catégories, (2) une sélection de fonds parmi différents fonds d'investissement NN Investment Partners et (3) des décisions concernant la diversification du portefeuille et la gestion des risques.</p>
Investisseurs de détail visés	Les fonds d'investissement du volet branche 23 de NN Strategy non fiscal s'adressent aux clients qui cherchent un placement à long terme.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Indicateur de
risque

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

←.....→

Risque le plus faible

Risque le plus élevé



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 10 ans. Le risque réel peut être très différent si vous sortez avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 3 sur 7, qui est une classe de risque entre basse et moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau entre faible et moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement. Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

Scénarios de
performance

Investissement		1 an	5 ans	10 ans (période de détention recommandée)
Prime d'assurance : 10.000 euros				
Scénarios en cas de survie				
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	6.523,90 EUR	6.539,79 EUR	5.275,14 EUR
	Rendement annuel moyen	-34,76	-8,14	-6,20
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	9.292,39 EUR	10.827,95 EUR	13.221,06 EUR
	Rendement annuel moyen	-7,08	1,60	2,83
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	9.292,39 EUR	10.827,95 EUR	13.221,06 EUR
	Rendement annuel moyen	-7,08	1,60	2,83
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	11.073,85 EUR	16.031,04 EUR	23.029,61 EUR
	Rendement annuel moyen	10,74	9,90	23.029,61
Scénario en cas de décès				
Evénement assuré	Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts.	9.292,39 EUR	10.827,95 EUR	13.221,06 EUR

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 10 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10.000 EUR.

Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits. Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données du passé relatives aux variations de la valeur de cet investissement. Ils ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez l'investissement ou le produit. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes, et ne tient pas compte du cas où nous ne pourrions pas vous payer.

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Que va me coûter cet investissement ?

La réduction du rendement (RIY) montre l'incidence des coûts totaux que vous payez sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement. Les coûts totaux incluent les coûts ponctuels et récurrents.

Les montants indiqués ici sont les coûts cumulés liés au produit lui-même, pour trois périodes de détention différentes. Ils incluent les pénalités de sortie anticipée potentielles. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 10.000 euros. Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir.

Tableau 1 Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

Investissement de 10.000 EUR	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans	Si vous sortez après 10 ans
Scénarios			
Coûts totaux	691,37 EUR	1.771,97 EUR	4.896,76 EUR
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	6,59	2,52	2,47

Tableau 2 Le tableau ci-dessous indique :

- l'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée
- la signification des différentes catégories de coûts

Ce tableau montre l'incidence sur le rendement par an			
Coûts ponctuels	Coûts d'entrée	0,05%	L'incidence des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement.
	Coûts de sortie	0,00%	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.
Coûts récurrents	Coûts de transaction de portefeuille	0,00%	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	2,97%	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements et les coûts présentés dans la section « En quoi consiste ce produit ? ».

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la branche 23 » de NN Strategy.

INFORMATIONS PRECONTRACTUELLES COMPLEMENTAIRES AU DOCUMENT D'INFORMATIONS CLES FONDS D'INVESTISSEMENT DE LA BRANCHE 23 DE NN STRATEGY NON FISCAL

NN JPMorgan euro liquidity fund

Les présentes informations précontractuelles concernant les fonds d'investissement de la branche 23 de NN Strategy non fiscal complètent certaines rubriques du document d'informations clés relatif au NN Strategy non fiscal. **Elles n'ont aucun caractère commercial.** Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste les fonds d'investissement de la branche 23 du produit NN Strategy non fiscal, ainsi que les risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés.

Disponible dans

Fonds interne

Fonds sous-jacent

**Date de
constitution
du fonds interne**

Compagnie NN Insurance Belgium SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique

**Gestionnaire
du fonds sous-
jacent**

**Prospectus
du fonds sous-
jacent**

**Devise du fonds
interne** EURO

En quoi consiste ce produit ?

Objectifs

**Investisseurs
de détail
visés** Les fonds d'investissement du volet branche 23 de NN Strategy non fiscal s'adressent aux clients qui cherchent un placement à long terme.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Indicateur de
risque

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

←.....→

Risque le plus faible

Risque le plus élevé



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 10 ans. Le risque réel peut être très différent si vous sortez avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement. Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

Scénarios de
performance

Investissement		1 an	4 ans	8 ans (période de détention recommandée)
Prime d'assurance : 10.000 euros				
Scénarios en cas de survie				
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	9.611,08 EUR	9.880,54 EUR	9.762,50 EUR
	Rendement annuel moyen	-3,97	-0,30	-0,30
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	9.611,08 EUR	9.880,54 EUR	9.762,50 EUR
	Rendement annuel moyen	-3,97	-0,30	-0,30
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	9.611,08 EUR	9.880,54 EUR	9.762,50 EUR
	Rendement annuel moyen	-3,97	-0,30	-0,30
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	9.678,36 EUR	10.160,11 EUR	10.322,79 EUR
	Rendement annuel moyen	-3,27	0,40	10.322,79
Scénario en cas de décès				
Événement assuré	Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts.	9.611,08 EUR	9.880,54 EUR	9.762,50 EUR

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 8 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10.000 EUR.

Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits. Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données du passé relatives aux variations de la valeur de cet investissement. Ils ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez l'investissement ou le produit. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes, et ne tient pas compte du cas où nous ne pourrions pas vous payer.

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Que va me coûter cet investissement ?

La réduction du rendement (RIY) montre l'incidence des coûts totaux que vous payez sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement. Les coûts totaux incluent les coûts ponctuels et récurrents.

Les montants indiqués ici sont les coûts cumulés liés au produit lui-même, pour trois périodes de détention différentes. Ils incluent les pénalités de sortie anticipée potentielles. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 10.000 euros. Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir.

Tableau 1 Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

Investissement de 10.000 EUR	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans	Si vous sortez après 10 ans
Scénarios			
Coûts totaux	388,92 EUR	119,46 EUR	237,50 EUR
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	3,97	0,30	0,30

Tableau 2 Le tableau ci-dessous indique :

Composition des coûts

- l'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée
- la signification des différentes catégories de coûts

Ce tableau montre l'incidence sur le rendement par an			
Coûts ponctuels	Coûts d'entrée	0,05%	L'incidence des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement.
	Coûts de sortie	0,00%	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.
Coûts récurrents	Coûts de transaction de portefeuille	0,00%	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	0,51%	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements et les coûts présentés dans la section « En quoi consiste ce produit ? ».

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la branche 23 » de NN Strategy.

INFORMATIONS PRECONTRACTUELLES COMPLEMENTAIRES AU DOCUMENT D'INFORMATIONS CLES FONDS D'INVESTISSEMENT DE LA BRANCHE 23 DE NN STRATEGY NON FISCAL

NN Life Euro fixed income fund

Les présentes informations précontractuelles concernant les fonds d'investissement de la branche 23 de NN Strategy non fiscal complètent certaines rubriques du document d'informations clés relatif au NN Strategy non fiscal. **Elles n'ont aucun caractère commercial.** Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste les fonds d'investissement de la branche 23 du produit NN Strategy non fiscal, ainsi que les risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés.

Disponible dans	DL Strategy (non fiscal)
Fonds interne	NN DNCA invest eurose fund
Fonds sous-jacent	DNCA Invest Eurose Part A
Date de constitution du fonds interne	3/07/2017
Compagnie	NN Insurance Belgium SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique
Gestionnaire du fonds sous-jacent	DNCA Finance Luxembourg, 1 Place d'Armes, L-1136, Luxembourg
Prospectus du fonds sous-jacent	http://www.dnca-investments.com/funds/dnca-invest-eurose/PRS-dnca-invest-eurose/download_doc_fund?locale=fr-BE&country_code=BE
Devise du fonds interne	EURO

En quoi consiste ce produit ?

Objectifs

Le fonds interne Delta Lloyd Life DNCA Invest Eurose investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent DNCA Invest Eurose Part A.

Ce fonds diversifié cherche à améliorer la rentabilité d'un placement patrimonial par une gestion active des actions et obligations de la zone euro, en visant à surperformer l'indicateur de référence composite 20 % Eurostoxx 50 + 80 % FTSE MTS Global calculé dividendes et coupons réinvestis, sur la période de placement recommandée (minimum 3 ans). Il offre une alternative aux supports en obligations, en obligations convertibles et aux fonds en euros mais sans garantie en capital.

Zone d'investissement : Union européenne

Le fonds sous-jacent peut investir à tout moment:

- jusqu'à 100 % de son actif net dans des produits de taux libellés en euros, du secteur privé ou public, de toutes notations ou non notés dont au moins 50 % en titres de créance de la catégorie "investment grade" (c'est à dire de notation supérieure ou égale à A-3 pour le court terme ou BBB- pour le long terme ou équivalent). La société de gestion ne recourra pas systématiquement à des notations d'agences de notation pour justifier ses décisions d'investissement et peut procéder à sa propre analyse crédit.

Le fonds sous-jacent peut investir dans des titres de créances spéculatifs (i.e. n'appartenant pas à la catégorie "investment grade" ou non notés) dont 5 % maximum dans des titres dégradés (i.e. de notation inférieure à CCC selon Standard & Poor's ou équivalent).

- jusqu'à 35 % de son actif net en actions de sociétés de toute capitalisation, libellées en euros, ayant leur siège social dans un pays de l'OCDE, dont des actions de sociétés dont la capitalisation est inférieure à 1 milliard d'euros dans la limite de 5 % de l'actif net.

La duration du portefeuille est limitée à 7.

Dans la limite de 10 % de son actif net, le fonds sous-jacent peut recourir à des OPCVM et/ou FIA.

Afin de réaliser son objectif de gestion, le fonds sous-jacent pourra recourir à des titres intégrant des dérivés (exemples: obligations convertibles, bons de souscription) dans un but de couverture et/ou exposition au risque de taux, sans recherche de surexposition.

Investisseurs de détail visés

Les fonds d'investissement du volet branche 23 de NN Strategy non fiscal s'adressent aux clients qui cherchent un placement à long terme.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Indicateur de
risque

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

←.....→

Risque le plus faible

Risque le plus élevé



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 10 ans. Le risque réel peut être très différent si vous sortez avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 3 sur 7, qui est une classe de risque entre basse et moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau entre faible et moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement. Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

Scénarios de
performance

Investissement		1 an	5 ans	10 ans (période de détention recommandée)
Prime d'assurance : 10.000 euros				
Scénarios en cas de survie				
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	7.318,67 EUR	6.715,66 EUR	5.263,14 EUR
	Rendement annuel moyen	-31,22	-7,96	-6,42
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	9.242,91 EUR	9.781,71 EUR	10.413,40 EUR
	Rendement annuel moyen	-7,87	-0,44	0,41
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	9.824,77 EUR	11.207,85 EUR	12.621,73 EUR
	Rendement annuel moyen	-1,77	2,28	2,33
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	10.435,14 EUR	12.831,94 EUR	15.286,48 EUR
	Rendement annuel moyen	4,26	4,99	15.286,48
Scénario en cas de décès				
Evénement assuré	Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts.	9.824,77 EUR	11.207,85 EUR	12.621,73 EUR

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 10 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10.000 EUR.

Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits. Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données du passé relatives aux variations de la valeur de cet investissement. Ils ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez l'investissement ou le produit. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes, et ne tient pas compte du cas où nous ne pourrions pas vous payer.

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Que va me coûter cet investissement ?

La réduction du rendement (RIY) montre l'incidence des coûts totaux que vous payez sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement. Les coûts totaux incluent les coûts ponctuels et récurrents.

Les montants indiqués ici sont les coûts cumulés liés au produit lui-même, pour trois périodes de détention différentes. Ils incluent les pénalités de sortie anticipée potentielles. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 10.000 euros. Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir.

Tableau 1 Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

Investissement de 10.000 EUR	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans	Si vous sortez après 10 ans
Scénarios			
Coûts totaux	680,65 EUR	1.575,78 EUR	3.716,53 EUR
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	6,70	2,63	2,58

Tableau 2 Le tableau ci-dessous indique :

- l'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée
- la signification des différentes catégories de coûts

Ce tableau montre l'incidence sur le rendement par an			
Coûts ponctuels	Coûts d'entrée	0,05%	L'incidence des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement.
	Coûts de sortie	0,00%	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.
Coûts récurrents	Coûts de transaction de portefeuille	0,00%	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	1,83%	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements et les coûts présentés dans la section « En quoi consiste ce produit ? ».

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la branche 23 » de NN Strategy.

INFORMATIONS PRECONTRACTUELLES COMPLEMENTAIRES AU DOCUMENT D'INFORMATIONS CLES FONDS D'INVESTISSEMENT DE LA BRANCHE 23 DE NN STRATEGY NON FISCAL

NN Life Global sustainable equity fund

Les présentes informations précontractuelles concernant les fonds d'investissement de la branche 23 de NN Strategy non fiscal complètent certaines rubriques du document d'informations clés relatif au NN Strategy non fiscal. **Elles n'ont aucun caractère commercial.** Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste les fonds d'investissement de la branche 23 du produit NN Strategy non fiscal, ainsi que les risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés.

Disponible dans	DL Strategy (non fiscal)
Fonds interne	NN M&G optimal income fund
Fonds sous-jacent	M&G Optimal Income Fund Euro Class A-H Gross Shares Acc (Hedged)
Date de constitution du fonds interne	31/08/2015
Compagnie	NN Insurance Belgium SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique
Gestionnaire du fonds sous-jacent	M&G Securities Limited, c/o RBC I&TS, 14 Porte de France, L-4360 Esch-sur-Alzette, Luxembourg
Prospectus du fonds sous-jacent	http://www.mandg.be/private-investors/-/media/Literature/Europe/Prospectuses/Belgium/MandG-Optimal-Income-Fund_Prospectus.pdf
Devise du fonds interne	EURO

En quoi consiste ce produit ?

Objectifs	<p>Accroissement de l'actif à long terme.</p> <p>Le fonds interne Delta Lloyd Life M&G Optimal Income investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent M&G Optimal Income Fund.</p> <p>Le fonds sous-jacent M&G Optimal Income Fund investit au moins 50 % de ses actifs dans des de titres à revenu fixe (investissements qui engendrent un certain niveau de revenu ou d'intérêt). Ce fonds sous-jacent peut également investir, mais sans s'y limiter, dans les types d'actifs suivants : autres fonds, actions de société, liquidités, instruments dérivés (qui peuvent être utilisés à des fins de couverture).</p> <p>Ce fonds sous-jacent peut investir plus de 35 % de ses actifs dans des titres émis ou garantis par un état membre de l'EEE ou par d'autres pays répertoriés dans le Prospectus du fonds-jacent. Pour atteindre son objectif d'investissement, le fonds sous-jacent peut combiner cette exposition avec l'emploi d'instruments dérivés.</p>
Investisseurs de détail visés	Les fonds d'investissement du volet branche 23 de NN Strategy non fiscal s'adressent aux clients qui cherchent un placement à long terme.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Indicateur de
risque

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

← →

Risque le plus faible

Risque le plus élevé



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 10 ans. Le risque réel peut être très différent si vous sortez avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 2 sur 7, qui est une classe de risque basse. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau faible et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est très peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement. Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

Scénarios de
performance

Investissement		1 an	5 ans	10 ans (période de détention recommandée)
Prime d'assurance : 10.000 euros				
Scénarios en cas de survie				
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	7.751,48 EUR	7.071,89 EUR	5.652,25 EUR
	Rendement annuel moyen	-25,47	-6,93	-5,71
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	9.346,36 EUR	9.835,34 EUR	10.282,59 EUR
	Rendement annuel moyen	-6,76	-0,33	0,28
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	9.754,21 EUR	10.823,23 EUR	11.773,61 EUR
	Rendement annuel moyen	-2,49	1,58	1,63
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	10.181,28 EUR	11.912,01 EUR	13.482,70 EUR
	Rendement annuel moyen	1,80	3,50	13.482,70
Scénario en cas de décès				
Événement assuré	Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts.	9.754,21 EUR	10.823,23 EUR	11.773,61 EUR

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 10 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10.000 EUR.

Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits. Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données du passé relatives aux variations de la valeur de cet investissement. Ils ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez l'investissement ou le produit. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes, et ne tient pas compte du cas où nous ne pourrions pas vous payer.

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Que va me coûter cet investissement ?

La réduction du rendement (RIY) montre l'incidence des coûts totaux que vous payez sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement. Les coûts totaux incluent les coûts ponctuels et récurrents.

Les montants indiqués ici sont les coûts cumulés liés au produit lui-même, pour trois périodes de détention différentes. Ils incluent les pénalités de sortie anticipée potentielles. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 10.000 euros. Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir.

Tableau 1 Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

Investissement de 10.000 EUR	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans	Si vous sortez après 10 ans
Scénarios			
Coûts totaux	690,39 EUR	1.608,52 EUR	3.681,90 EUR
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	6,84	2,77	2,72

Tableau 2 Le tableau ci-dessous indique :

- l'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée
- la signification des différentes catégories de coûts

Ce tableau montre l'incidence sur le rendement par an			
Coûts ponctuels	Coûts d'entrée	0,05%	L'incidence des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement.
	Coûts de sortie	0,00%	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.
Coûts récurrents	Coûts de transaction de portefeuille	0,00%	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	2,80%	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements et les coûts présentés dans la section « En quoi consiste ce produit ? ».

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la branche 23 » de NN Strategy.

INFORMATIONS PRECONTRACTUELLES COMPLEMENTAIRES AU DOCUMENT D'INFORMATIONS CLES FONDS D'INVESTISSEMENT DE LA BRANCHE 23 DE NN STRATEGY NON FISCAL

NN Life Patrimonial aggressive fund

Les présentes informations précontractuelles concernant les fonds d'investissement de la branche 23 de NN Strategy non fiscal complètent certaines rubriques du document d'informations clés relatif au NN Strategy non fiscal. **Elles n'ont aucun caractère commercial.** Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste les fonds d'investissement de la branche 23 du produit NN Strategy non fiscal, ainsi que les risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés.

Disponible dans	DL Strategy (non fiscal)
Fonds interne	NN Financiere de l'Echiquier agressor fund
Fonds sous-jacent	Financière de l'Echiquier Agressor
Date de constitution du fonds interne	1/07/2008
Compagnie	NN Insurance Belgium SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique
Gestionnaire du fonds sous-jacent	Financière de l'Echiquier, Avenue d'Iéna 53, 75116 Paris, France
Prospectus du fonds sous-jacent	http://www.fin-echiquier.fr/upload/pdf/funds/fr/PCAGRESSOR10-02-2012.pdf
Devise du fonds interne	EURO

En quoi consiste ce produit ?

Objectifs	<p>Accroissement de l'actif à long terme.</p> <p>Le fonds interne NN Financiere de l'Echiquier agressor fund investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent, Agressor.</p> <p>Agressor est un fonds dynamique recherchant la performance à long terme à travers l'exposition sur les marchés des actions européennes.</p> <p>La gestion du fonds s'appuie d'abord :</p> <ul style="list-style-type: none"> - sur une sélection rigoureuse de titres (« stock picking ») obtenue au travers de la mise en oeuvre d'un processus qui passe par la rencontre directe avec les entreprises dans lesquelles le fonds investit ; - sur des opérations de « trading », sur des valeurs à court terme en fonction des opportunités de marché. <p>Agressor est exposé à hauteur de 60% minimum en actions européennes. Le fonds est exposé sur des capitalisations de toute taille et de tout secteur.</p> <p>Agressor pourra intervenir sur des instruments financiers à terme négociés sur les marchés réglementés européens.</p> <p>Agressor se réserve la possibilité d'investir à hauteur de 40% maximum en produits de taux (obligations et instruments monétaires).</p>
Investisseurs de détail visés	Les fonds d'investissement du volet branche 23 de NN Strategy non fiscal s'adressent aux clients qui cherchent un placement à long terme.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Indicateur de
risque

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

←.....→

Risque le plus faible

Risque le plus élevé



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 10 ans. Le risque réel peut être très différent si vous sortez avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 4 sur 7, qui est une classe de risque moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est possible que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement. Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

Scénarios de
performance

Investissement		1 an	5 ans	10 ans (période de détention recommandée)
Prime d'assurance : 10.000 euros				
Scénarios en cas de survie				
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	3.567,04 EUR	3.671,63 EUR	2.104,06 EUR
	Rendement annuel moyen	-103,08	-20,04	-15,59
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	8.644,73 EUR	9.482,73 EUR	11.298,14 EUR
	Rendement annuel moyen	-14,56	-1,06	1,22
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	10.263,27 EUR	13.892,63 EUR	19.375,56 EUR
	Rendement annuel moyen	2,60	6,58	6,61
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	12.139,64 EUR	20.277,83 EUR	33.104,55 EUR
	Rendement annuel moyen	19,39	14,14	33.104,55
Scénario en cas de décès				
Evénement assuré	Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts.	10.263,27 EUR	13.892,63 EUR	19.375,56 EUR

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 10 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10.000 EUR.

Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits. Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données du passé relatives aux variations de la valeur de cet investissement. Ils ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez l'investissement ou le produit. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes, et ne tient pas compte du cas où nous ne pourrions pas vous payer.

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Que va me coûter cet investissement ?

La réduction du rendement (RIY) montre l'incidence des coûts totaux que vous payez sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement. Les coûts totaux incluent les coûts ponctuels et récurrents.

Les montants indiqués ici sont les coûts cumulés liés au produit lui-même, pour trois périodes de détention différentes. Ils incluent les pénalités de sortie anticipée potentielles. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 10.000 euros. Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir.

Tableau 1 Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

Investissement de 10.000 EUR	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans	Si vous sortez après 10 ans
Scénarios			
Coûts totaux	750,69 EUR	2.241,70 EUR	6.626,65 EUR
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	7,06	2,99	2,94

Tableau 2 Le tableau ci-dessous indique :

- l'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée
- la signification des différentes catégories de coûts

Ce tableau montre l'incidence sur le rendement par an			
Coûts ponctuels	Coûts d'entrée	0,05%	L'incidence des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement.
	Coûts de sortie	0,00%	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.
Coûts récurrents	Coûts de transaction de portefeuille	0,00%	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	2,54%	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements et les coûts présentés dans la section « En quoi consiste ce produit ? ».

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la branche 23 » de NN Strategy.

INFORMATIONS PRECONTRACTUELLES COMPLEMENTAIRES AU DOCUMENT D'INFORMATIONS CLES FONDS D'INVESTISSEMENT DE LA BRANCHE 23 DE NN STRATEGY NON FISCAL

NN Life Patrimonial balanced european sustainable fund

Les présentes informations précontractuelles concernant les fonds d'investissement de la branche 23 de NN Strategy non fiscal complètent certaines rubriques du document d'informations clés relatif au NN Strategy non fiscal. **Elles n'ont aucun caractère commercial.** Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste les fonds d'investissement de la branche 23 du produit NN Strategy non fiscal, ainsi que les risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés.

Disponible dans	DL Strategy (non fiscal)
Fonds interne	NN Life Select dividend fund
Fonds sous-jacent	NN Life Select dividend fund N.V.
Date de constitution du fonds interne	1/07/2008
Compagnie	NN Insurance Belgium SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique
Gestionnaire du fonds sous-jacent	NN Investment Partners B.V. Schenkkade 65, Postbus 90470, 2509LL Den Haag, NL
Prospectus du fonds sous-jacent	http://www.deltalloydassetmanagement.nl/nl-nl/factsheets/factsheet/nl-nl/Delta_Lloyd_Select_Dividend_Fonds_A
Devise du fonds interne	EURO

En quoi consiste ce produit ?

Objectifs	<p>Le fonds interne NN Life Select dividend fund investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent NN Life Select dividend fund N.V.</p> <p>Le fonds NN Life Select dividend fund N.V. investit dans un nombre limité d'entreprises stables, qui se caractérisent par un avantage concurrentiel durable et dont les gestionnaires estiment qu'elles sont largement sous-évaluées. Lors de chaque phase du cycle économique, ces entreprises doivent être à même de générer un cash flow libre, dont une partie est versée aux actionnaires sous forme de dividende. Ces critères de sélection désignent des entreprises matures et rentables bénéficiant d'un cash flow stable, dont le cours de Bourse n'est pas représentatif de la valeur à long terme. Si ce nombre limité d'entreprises dans lesquelles le fonds investit n'est pas toujours représentatif du climat boursier général, il permet par ailleurs de communiquer de façon régulière avec ces entreprises.</p> <p>Les investissements de ce fonds satisfont aux exigences imposées par PRI, Global Compact et Controversial Weapons Radar</p>
Investisseurs de détail visés	Les fonds d'investissement du volet branche 23 de NN Strategy non fiscal s'adressent aux clients qui cherchent un placement à long terme.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Indicateur de
risque

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

←.....→

Risque le plus faible

Risque le plus élevé



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 10 ans. Le risque réel peut être très différent si vous sortez avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 4 sur 7, qui est une classe de risque moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est possible que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement. Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

Scénarios de
performance

Investissement		1 an	5 ans	10 ans (période de détention recommandée)
Prime d'assurance : 10.000 euros				
Scénarios en cas de survie				
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	4.033,98 EUR	3.279,26 EUR	1.751,45 EUR
	Rendement annuel moyen	-90,78	-22,30	-17,42
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	8.154,23 EUR	7.254,15 EUR	6.656,47 EUR
	Rendement annuel moyen	-20,40	-6,42	-4,07
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	9.724,37 EUR	10.746,55 EUR	11.601,04 EUR
	Rendement annuel moyen	-2,79	1,44	1,49
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	11.577,77 EUR	15.894,08 EUR	20.185,24 EUR
	Rendement annuel moyen	14,65	9,27	20.185,24
Scénario en cas de décès				
Evénement assuré	Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts.	9.724,37 EUR	10.746,55 EUR	11.601,04 EUR

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 10 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10.000 EUR.

Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits. Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données du passé relatives aux variations de la valeur de cet investissement. Ils ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez l'investissement ou le produit. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes, et ne tient pas compte du cas où nous ne pourrions pas vous payer.

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Que va me coûter cet investissement ?

La réduction du rendement (RIY) montre l'incidence des coûts totaux que vous payez sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement. Les coûts totaux incluent les coûts ponctuels et récurrents.

Les montants indiqués ici sont les coûts cumulés liés au produit lui-même, pour trois périodes de détention différentes. Ils incluent les pénalités de sortie anticipée potentielles. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 10.000 euros. Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir.

Tableau 1 Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

Investissement de 10.000 EUR	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans	Si vous sortez après 10 ans
Scénarios			
Coûts totaux	769,35 EUR	1.952,67 EUR	4.517,88 EUR
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	7,61	3,34	3,29

Tableau 2 Le tableau ci-dessous indique :

Composition des coûts

- l'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée
- la signification des différentes catégories de coûts

Ce tableau montre l'incidence sur le rendement par an			
Coûts ponctuels	Coûts d'entrée	0,05%	L'incidence des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement.
	Coûts de sortie	0,00%	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.
Coûts récurrents	Coûts de transaction de portefeuille	0,00%	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	2,44%	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements et les coûts présentés dans la section « En quoi consiste ce produit ? ».

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la branche 23 » de NN Strategy.

INFORMATIONS PRECONTRACTUELLES COMPLEMENTAIRES AU DOCUMENT D'INFORMATIONS CLES FONDS D'INVESTISSEMENT DE LA BRANCHE 23 DE NN STRATEGY NON FISCAL

NN Life Patrimonial balanced fund

Les présentes informations précontractuelles concernant les fonds d'investissement de la branche 23 de NN Strategy non fiscal complètent certaines rubriques du document d'informations clés relatif au NN Strategy non fiscal. **Elles n'ont aucun caractère commercial.** Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste les fonds d'investissement de la branche 23 du produit NN Strategy non fiscal, ainsi que les risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés.

Disponible dans	DL Strategy (non fiscal)
Fonds interne	NN Ethenea ethna-aktiv fund
Fonds sous-jacent	Ethna-Aktiv Fund
Date de constitution du fonds interne	8/03/2012
Compagnie	NN Insurance Belgium SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique
Gestionnaire du fonds sous-jacent	ETHENEA Independent Investors S.A, rue Gabriel Lippmann 9a, 5365 Munsbach, Luxembourg
Prospectus du fonds sous-jacent	http://ethnafunds.rdts.de/fr/ethna-aktiv/
Devise du fonds interne	EURO

En quoi consiste ce produit ?

Objectifs	<p>Accroissement de l'actif à long terme.</p> <p>Le fonds interne NN Ethenea ethna-aktiv fund investit uniquement et intégralement dans le fonds Ethna-Aktiv Fund.</p> <p>Le principal objectif du fonds sous-jacent Ethna-Aktiv consiste à accroître la valeur en euros en tenant compte des critères de stabilité de la valeur, de sécurité du capital et de liquidité de l'actif du fonds.</p> <p>Le fonds sous-jacent investit son actif dans des titres de toute nature, et notamment en actions, obligations, instruments du marché monétaire, certificats et dépôts à terme. Au total, l'exposition aux actions, fonds en actions et titres similaires aux actions ne peut dépasser 49 % de l'actif net du fonds. Par ailleurs, les investissements dans d'autres fonds ne peuvent excéder 10 % de l'actif du fonds sous-jacent.</p> <p>Les achats portent surtout sur les actifs d'émetteurs domiciliés dans un Etat européen ou en Suisse. Le fonds sous-jacent peut utiliser des instruments financiers dont la valeur dépend des prix futurs d'autres valeurs mobilières (« instruments dérivés ») à des fins de couverture ou d'accroissement de l'actif.</p>
Investisseurs de détail visés	Les fonds d'investissement du volet branche 23 de NN Strategy non fiscal s'adressent aux clients qui cherchent un placement à long terme.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Indicateur de
risque

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

←.....→

Risque le plus faible

Risque le plus élevé



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 10 ans. Le risque réel peut être très différent si vous sortez avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 2 sur 7, qui est une classe de risque basse. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau faible et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est très peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement. Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

Scénarios de
performance

Investissement		1 an	5 ans	10 ans (période de détention recommandée)
Prime d'assurance : 10.000 euros				
Scénarios en cas de survie				
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	7.872,17 EUR	7.165,50 EUR	5.720,38 EUR
	Rendement annuel moyen	-23,93	-6,67	-5,59
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	9.137,00 EUR	8.831,83 EUR	8.312,26 EUR
	Rendement annuel moyen	-9,03	-2,48	-1,85
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	9.556,03 EUR	9.761,42 EUR	9.575,34 EUR
	Rendement annuel moyen	-4,54	-0,48	-0,43
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	9.990,56 EUR	10.784,85 EUR	11.026,24 EUR
	Rendement annuel moyen	-0,09	1,51	11.026,24
Scénario en cas de décès				
Événement assuré	Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts.	9.556,03 EUR	9.761,42 EUR	9.575,34 EUR

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 10 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10.000 EUR.

Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits. Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données du passé relatives aux variations de la valeur de cet investissement. Ils ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez l'investissement ou le produit. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes, et ne tient pas compte du cas où nous ne pourrions pas vous payer.

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Que va me coûter cet investissement ?

La réduction du rendement (RIY) montre l'incidence des coûts totaux que vous payez sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement. Les coûts totaux incluent les coûts ponctuels et récurrents.

Les montants indiqués ici sont les coûts cumulés liés au produit lui-même, pour trois périodes de détention différentes. Ils incluent les pénalités de sortie anticipée potentielles. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 10.000 euros. Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir.

Tableau 1 Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

Investissement de 10.000 EUR	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans	Si vous sortez après 10 ans
Scénarios			
Coûts totaux	703,66 EUR	1.601,07 EUR	3.333,84 EUR
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	7,11	3,04	2,99

Tableau 2 Le tableau ci-dessous indique :

- l'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée
- la signification des différentes catégories de coûts

Ce tableau montre l'incidence sur le rendement par an			
Coûts ponctuels	Coûts d'entrée	0,05%	L'incidence des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement.
	Coûts de sortie	0,00%	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.
Coûts récurrents	Coûts de transaction de portefeuille	0,00%	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	2,51%	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements et les coûts présentés dans la section « En quoi consiste ce produit ? ».

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la branche 23 » de NN Strategy.

INFORMATIONS PRECONTRACTUELLES COMPLEMENTAIRES AU DOCUMENT D'INFORMATIONS CLES FONDS D'INVESTISSEMENT DE LA BRANCHE 23 DE NN STRATEGY NON FISCAL

NN Life Patrimonial defensive fund

Les présentes informations précontractuelles concernant les fonds d'investissement de la branche 23 de NN Strategy non fiscal complètent certaines rubriques du document d'informations clés relatif au NN Strategy non fiscal. **Elles n'ont aucun caractère commercial.** Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste les fonds d'investissement de la branche 23 du produit NN Strategy non fiscal, ainsi que les risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés.

Disponible dans	DL Strategy (non fiscal)
Fonds interne	NN Fidelity america fund
Fonds sous-jacent	Fidelity Funds - America Fund A-Acc-EU
Date de constitution du fonds interne	31/08/2015
Compagnie	NN Insurance Belgium SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique
Gestionnaire du fonds sous-jacent	Fidelity (Luxembourg)
Prospectus du fonds sous-jacent	https://www.chartbook.fid-intl.com/statutory/documents/FF/fr/FF_Full_Fre.pdf
Devise du fonds interne	EURO

En quoi consiste ce produit ?

Objectifs	<p>Accroissement de l'actif à long terme.</p> <p>Le fonds interne Delta Lloyd Life Fidelity Funds - America Fund investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent Fidelity Funds - America Fund.</p> <p>Le fonds sous-jacent Fidelity Funds - America Fund investit au moins 70% de ses actifs en actions de sociétés américaines. Ce fonds sous-jacent peut investir en dehors des zones géographiques et sectorielles, des marchés et des catégories d'actifs principaux du fonds sous-jacent. Il peut utiliser des instruments dérivés en vue de réduire les risques ou les coûts ou pour générer du capital ou des revenus supplémentaires. Il est entièrement libre de ses choix en termes d'investissements dans le cadre des objectifs et politiques d'investissement.</p>
Investisseurs de détail visés	Les fonds d'investissement du volet branche 23 de NN Strategy non fiscal s'adressent aux clients qui cherchent un placement à long terme.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Indicateur de
risque

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

←.....→

Risque le plus faible

Risque le plus élevé



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 10 ans. Le risque réel peut être très différent si vous sortez avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 4 sur 7, qui est une classe de risque moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est possible que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement. Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

Scénarios de
performance

Investissement		1 an	5 ans	10 ans (période de détention recommandée)
Prime d'assurance : 10.000 euros				
Scénarios en cas de survie				
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	3.862,55 EUR	3.407,09 EUR	1.872,91 EUR
	Rendement annuel moyen	-95,13	-21,53	-16,75
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	8.670,63 EUR	10.208,49 EUR	13.468,47 EUR
	Rendement annuel moyen	-14,26	0,41	2,98
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	10.507,57 EUR	15.685,03 EUR	24.720,67 EUR
	Rendement annuel moyen	4,95	9,00	9,05
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	12.725,29 EUR	24.083,65 EUR	45.343,57 EUR
	Rendement annuel moyen	24,10	17,58	45.343,57
Scénario en cas de décès				
Evénement assuré	Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts.	10.507,57 EUR	15.685,03 EUR	24.720,67 EUR

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 10 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10.000 EUR.

Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits. Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données du passé relatives aux variations de la valeur de cet investissement. Ils ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez l'investissement ou le produit. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes, et ne tient pas compte du cas où nous ne pourrions pas vous payer.

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Que va me coûter cet investissement ?

La réduction du rendement (RIY) montre l'incidence des coûts totaux que vous payez sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement. Les coûts totaux incluent les coûts ponctuels et récurrents.

Les montants indiqués ici sont les coûts cumulés liés au produit lui-même, pour trois périodes de détention différentes. Ils incluent les pénalités de sortie anticipée potentielles. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 10.000 euros. Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir.

Tableau 1 Coûts au fil du temps Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

Investissement de 10.000 EUR	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans	Si vous sortez après 10 ans
Scénarios			
Coûts totaux	766,30 EUR	2.512,64 EUR	8.388,19 EUR
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	7,04	2,97	2,92

Tableau 2 Composition des coûts Le tableau ci-dessous indique :

- l'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée
- la signification des différentes catégories de coûts

Ce tableau montre l'incidence sur le rendement par an			
Coûts ponctuels	Coûts d'entrée	0,05%	L'incidence des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement.
	Coûts de sortie	0,00%	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.
Coûts récurrents	Coûts de transaction de portefeuille	0,00%	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	2,49%	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements et les coûts présentés dans la section « En quoi consiste ce produit ? ».

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la branche 23 » de NN Strategy.

INFORMATIONS PRECONTRACTUELLES COMPLEMENTAIRES AU DOCUMENT D'INFORMATIONS CLES FONDS D'INVESTISSEMENT DE LA BRANCHE 23 DE NN STRATEGY NON FISCAL

NN Life Select dividend fund

Les présentes informations précontractuelles concernant les fonds d'investissement de la branche 23 de NN Strategy non fiscal complètent certaines rubriques du document d'informations clés relatif au NN Strategy non fiscal. **Elles n'ont aucun caractère commercial.** Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste les fonds d'investissement de la branche 23 du produit NN Strategy non fiscal, ainsi que les risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés.

Disponible dans	DL Strategy (non fiscal)
Fonds interne	NN R valor F fund
Fonds sous-jacent	R Valor Action F
Date de constitution du fonds interne	1/07/2008
Compagnie	NN Insurance Belgium SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique
Gestionnaire du fonds sous-jacent	Rothschild et Cie Gestion, Avenue de Messine 29, 75008 Paris, France
Prospectus du fonds sous-jacent	https://www.rothschildgestion.com/rothschildgestion/OPCVM/DocumentDisplay.aspx?DUS=///IO3/Documents/System/Applications/OPCVM/RCBFiles/OPCVM_109_12
Devise du fonds interne	EURO

En quoi consiste ce produit ?

Objectifs	<p>Accroissement de l'actif à long terme.</p> <p>Le fonds interne NN R valor F fund investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent R Valor Action F.</p> <p>La sicav sous-jacente n'a pas d'indicateur de référence car le processus de gestion est basé sur une sélection de titres en application de critères fondamentaux en dehors de tout critère d'appartenance à un indice de marché. En outre, compte tenu du fait que l'équipe de gestion privilégiera la classe d'actif action ou celle des produits de taux selon les circonstances de marché, la référence à un indicateur ne serait pas représentative.</p>
Investisseurs de détail visés	Les fonds d'investissement du volet branche 23 de NN Strategy non fiscal s'adressent aux clients qui cherchent un placement à long terme.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Indicateur de
risque

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

←.....→

Risque le plus faible

Risque le plus élevé



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 10 ans. Le risque réel peut être très différent si vous sortez avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 4 sur 7, qui est une classe de risque moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est possible que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement. Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

Scénarios de
performance

Investissement		1 an	5 ans	10 ans (période de détention recommandée)
Prime d'assurance : 10.000 euros				
Scénarios en cas de survie				
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	3.881,51 EUR	3.713,06 EUR	2.147,24 EUR
	Rendement annuel moyen	-94,64	-19,81	-15,38
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	8.638,92 EUR	9.763,67 EUR	12.166,05 EUR
	Rendement annuel moyen	-14,63	-0,48	1,96
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	10.372,70 EUR	14.685,04 EUR	21.662,10 EUR
	Rendement annuel moyen	3,66	7,68	7,73
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	12.433,13 EUR	22.049,24 EUR	38.504,21 EUR
	Rendement annuel moyen	21,78	15,81	38.504,21
Scénario en cas de décès				
Evénement assuré	Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts.	10.372,70 EUR	14.685,04 EUR	21.662,10 EUR

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 10 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10.000 EUR.

Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits. Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données du passé relatives aux variations de la valeur de cet investissement. Ils ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez l'investissement ou le produit. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes, et ne tient pas compte du cas où nous ne pourrions pas vous payer.

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Que va me coûter cet investissement ?

La réduction du rendement (RIY) montre l'incidence des coûts totaux que vous payez sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement. Les coûts totaux incluent les coûts ponctuels et récurrents.

Les montants indiqués ici sont les coûts cumulés liés au produit lui-même, pour trois périodes de détention différentes. Ils incluent les pénalités de sortie anticipée potentielles. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 10.000 euros. Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir.

Tableau 1 Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

Investissement de 10.000 EUR	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans	Si vous sortez après 10 ans
Scénarios			
Coûts totaux	739,73 EUR	2.224,76 EUR	6.917,11 EUR
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	6,89	2,82	2,77

Tableau 2 Le tableau ci-dessous indique :

- l'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée
- la signification des différentes catégories de coûts

Ce tableau montre l'incidence sur le rendement par an			
Coûts ponctuels	Coûts d'entrée	0,05%	L'incidence des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement.
	Coûts de sortie	0,00%	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.
Coûts récurrents	Coûts de transaction de portefeuille	0,00%	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	1,52%	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements et les coûts présentés dans la section « En quoi consiste ce produit ? ».

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la branche 23 » de NN Strategy.

INFORMATIONS PRECONTRACTUELLES COMPLEMENTAIRES AU DOCUMENT D'INFORMATIONS CLES FONDS D'INVESTISSEMENT DE LA BRANCHE 23 DE NN STRATEGY NON FISCAL

NN Life Star fund

Les présentes informations précontractuelles concernant les fonds d'investissement de la branche 23 de NN Strategy non fiscal complètent certaines rubriques du document d'informations clés relatif au NN Strategy non fiscal. **Elles n'ont aucun caractère commercial.** Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste les fonds d'investissement de la branche 23 du produit NN Strategy non fiscal, ainsi que les risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés.

Disponible dans	DL Strategy (non fiscal)
Fonds interne	NN Life Patrimonial balanced european sustainable fund
Fonds sous-jacent	NN (L) Patrimonial Balanced European Sustainable - P Cap EUR
Date de constitution du fonds interne	14/03/2018
Compagnie	NN Insurance Belgium SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique
Gestionnaire du fonds sous-jacent	NN Investment Partners Schenkkade 65, Postbus 90470, 2509LL Den Haag, NL
Prospectus du fonds sous-jacent	https://api.nnip.com/DocumentsApi/files/IWP_047498
Devise du fonds interne	EURO

En quoi consiste ce produit ?

Objectifs	<p>Le fonds interne Delta Loyd life NN Patrimonial Balanced European Sustainable investit uniquement et intégralement en NN (L) Patrimonial Balanced European Sustainable - P Cap EUR.</p> <p>Le fonds investit principalement dans un portefeuille diversifié composé d'instruments à revenu fixe de la zone euro libellées en euros et d'actions européennes émises par des entreprises et émetteurs dotés de politiques de développement durable respectant des critères environnementaux, sociaux et de gouvernance. Pour nous constituer un univers éligible durable, nous procédons à un examen et une sélection de sociétés en utilisant un système de balayage exclusif, dans le cadre duquel les sociétés confrontées à des problèmes graves et structurels liés à des actions contestables sont exclues. Seuls les pays dotés des meilleurs scores environnementaux, sociaux et de gouvernance sont inclus dans notre univers d'investissement éligible. Le fonds est activement géré sur la base d'un profil d'investissement de 50% en obligations libellées en euros et 50% en actions européennes. L'objectif du gestionnaire de fonds est de dépasser, sur une période de 5 ans, la performance de l'Indice de référence suivant : 50% MSCI Europe Index (Net), 50% Bloomberg Barclays Euro Aggregate. Le fonds vise à accroître la valeur à travers trois approches : (1) allocation tactique aux actions et aux obligations, (2) sélection d'entreprises et de gouvernements qui respectent des principes environnementaux, sociaux (p. ex. droits de l'homme, lutte contre la discrimination et le travail des enfants) et de gouvernance et qui génèrent une performance financière, (3) décisions relatives à la diversification du portefeuille et à la gestion des risques.</p>
Investisseurs de détail visés	Les fonds d'investissement du volet branche 23 de NN Strategy non fiscal s'adressent aux clients qui cherchent un placement à long terme.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Indicateur de
risque

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

←.....→

Risque le plus faible

Risque le plus élevé



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 10 ans. Le risque réel peut être très différent si vous sortez avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 3 sur 7, qui est une classe de risque entre basse et moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau entre faible et moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement. Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

Scénarios de
performance

Investissement		1 an	5 ans	10 ans (période de détention recommandée)
Prime d'assurance : 10.000 euros				
Scénarios en cas de survie				
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	6.267,65 EUR	6.405,69 EUR	5.116,78 EUR
	Rendement annuel moyen	-37,32	-8,52	-6,48
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	9.200,76 EUR	10.392,09 EUR	12.225,78 EUR
	Rendement annuel moyen	-7,99	0,77	2,03
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	9.200,76 EUR	10.392,09 EUR	12.225,78 EUR
	Rendement annuel moyen	-7,99	0,77	2,03
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	11.027,99 EUR	15.585,62 EUR	21.688,35 EUR
	Rendement annuel moyen	10,28	9,28	21.688,35
Scénario en cas de décès				
Evénement assuré	Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts.	9.200,76 EUR	10.392,09 EUR	12.225,78 EUR

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 10 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10.000 EUR.

Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits. Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données du passé relatives aux variations de la valeur de cet investissement. Ils ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez l'investissement ou le produit. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes, et ne tient pas compte du cas où nous ne pourrions pas vous payer.

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Que va me coûter cet investissement ?

La réduction du rendement (RIY) montre l'incidence des coûts totaux que vous payez sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement. Les coûts totaux incluent les coûts ponctuels et récurrents.

Les montants indiqués ici sont les coûts cumulés liés au produit lui-même, pour trois périodes de détention différentes. Ils incluent les pénalités de sortie anticipée potentielles. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 10.000 euros. Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir.

Tableau 1 Coûts au fil du temps Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

Investissement de 10.000 EUR	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans	Si vous sortez après 10 ans
Scénarios			
Coûts totaux	686,76 EUR	1.712,22 EUR	4.571,18 EUR
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	6,59	2,52	2,47

Tableau 2 Composition des coûts Le tableau ci-dessous indique :

- l'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée
- la signification des différentes catégories de coûts

Ce tableau montre l'incidence sur le rendement par an			
Coûts ponctuels	Coûts d'entrée	0,05%	L'incidence des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement.
	Coûts de sortie	0,00%	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.
Coûts récurrents	Coûts de transaction de portefeuille	0,00%	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	2,20%	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements et les coûts présentés dans la section « En quoi consiste ce produit ? ».

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la branche 23 » de NN Strategy.

INFORMATIONS PRECONTRACTUELLES COMPLEMENTAIRES AU DOCUMENT D'INFORMATIONS CLES FONDS D'INVESTISSEMENT DE LA BRANCHE 23 DE NN STRATEGY NON FISCAL

NN M&G dynamic allocation fund

Les présentes informations précontractuelles concernant les fonds d'investissement de la branche 23 de NN Strategy non fiscal complètent certaines rubriques du document d'informations clés relatif au NN Strategy non fiscal. **Elles n'ont aucun caractère commercial.** Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste les fonds d'investissement de la branche 23 du produit NN Strategy non fiscal, ainsi que les risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés.

Disponible dans	DL Strategy (non fiscal)
Fonds interne	NN Triodos sustainable bond fund
Fonds sous-jacent	Triodos Sustainable Bond Fund
Date de constitution du fonds interne	2/07/2010
Compagnie	NN Insurance Belgium SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique
Gestionnaire du fonds sous-jacent	Delta Lloyd Asset Management SA, Amstelplein 6, 1096 Amsterdam, Pays-Bas
Prospectus du fonds sous-jacent	https://www.triodos.be/fr/particuliers/placements/fonds-de-placement/triodos-sustainable-bond-fund1/concernant-ce-compartiment/
Devise du fonds interne	EURO

En quoi consiste ce produit ?

Objectifs

Accroissement de l'actif à long terme.

Le fonds interne NN Triodos sustainable bond fund investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent Triodos Sustainable Bond Fund.

Le fonds sous-jacent investit essentiellement dans des obligations libellées en euro (i) de sociétés à forte capitalisation cotées sur les marchés boursiers du monde entier et (ii) de pays, qui sont conformes à la stratégie d'investissement durable décrite ci-dessous et offrent une bonne perspective d'investissement. Les obligations de sociétés doivent faire l'objet d'une notation «Investment Grade» par au moins une des agences de notation suivantes: Standard & Poor's, Moody's ou Fitch. Si l'obligation est notée par plusieurs agences, c'est la moyenne des notations qui est associée à l'obligation. Si une obligation n'est pas notée, la notation de son émetteur est utilisée pour déterminer si l'obligation est éligible pour le compartiment. La notation est consolidée à l'échelon le plus proche. Les « rating notches » ne sont pas employés.

Les obligations de pays libellées en euro ne requièrent pas de notation.

Dans les circonstances habituelles, ce fonds sous-jacent conserve maximum 20% de liquidités. Lors de circonstances exceptionnelles, telles que de profondes incertitudes sur les marchés financiers, ce pourcentage peut être dépassé pendant une courte période.

Le fonds sous-jacent n'aura recours qu'à des techniques et instruments relatifs aux valeurs mobilières et instruments du marché monétaire de manière à limiter les risques potentiels.

Le fonds sous-jacent investit dans des sociétés et des pays qui répondent à des critères sociaux et environnementaux.

Pour les sociétés, la sélection comporte les étapes suivantes:

Étape 1: Durabilité des activités

On entend par produits ou services durables les produits ou services qui contribuent à l'équilibre environnemental, à la protection du climat ou à la santé.

Dès lors que ces activités apportent une contribution majeure au développement durable, les sociétés concernées ne sont pas soumises à l'étape 2 du processus de sélection. Les entreprises qui tirent plus de 50% de leur chiffre d'affaires de produits ou services durables sont retenues pour faire partie de l'univers d'investissement de Triodos

Étape 2: Identification des meilleures sociétés

Les sociétés qui ne fournissent pas des produits ou services durables spécifiques peuvent être éligibles à l'investissement si elles sont considérées comme les meilleures de leur secteur dans le domaine de la responsabilité sociale des entreprises (RSE).

Étape 3: Exigences minimales

À l'issue de la sélection des sociétés spécifiquement durables (étape 1) et de l'identification des meilleures sociétés (étape 2), les entreprises sont évaluées au regard d'exigences minimales propres à Triodos Investment Management.

Aucune des sociétés sélectionnées pour faire partie de l'univers d'investissement de Triodos ne peut être impliquée dans des activités qui hypothèquent, de manière significative et à long terme, le développement d'une société durable.

Investisseurs de détail visés

Les fonds d'investissement du volet branche 23 de NN Strategy non fiscal s'adressent aux clients qui cherchent un placement à long terme.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Indicateur de
risque

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

← →

Risque le plus faible

Risque le plus élevé



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 10 ans. Le risque réel peut être très différent si vous sortez avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 2 sur 7, qui est une classe de risque basse. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau faible et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est très peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement. Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

Scénarios de
performance

Investissement		1 an	5 ans	10 ans (période de détention recommandée)
Prime d'assurance : 10.000 euros				
Scénarios en cas de survie				
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	7.843,80 EUR	7.164,72 EUR	5.758,12 EUR
	Rendement annuel moyen	-24,29	-6,67	-5,52
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	9.312,52 EUR	7.999,83 EUR	6.782,82 EUR
	Rendement annuel moyen	-7,12	-4,46	-3,88
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	9.710,84 EUR	8.766,27 EUR	7.713,70 EUR
	Rendement annuel moyen	-2,93	-2,63	-2,60
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	10.084,61 EUR	9.566,70 EUR	8.736,29 EUR
	Rendement annuel moyen	0,84	-0,89	8.736,29
Scénario en cas de décès				
Événement assuré	Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts.	9.710,84 EUR	8.766,27 EUR	7.713,70 EUR

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 10 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10.000 EUR.

Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits. Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données du passé relatives aux variations de la valeur de cet investissement. Ils ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez l'investissement ou le produit. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes, et ne tient pas compte du cas où nous ne pourrions pas vous payer.

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Que va me coûter cet investissement ?

La réduction du rendement (RIY) montre l'incidence des coûts totaux que vous payez sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement. Les coûts totaux incluent les coûts ponctuels et récurrents.

Les montants indiqués ici sont les coûts cumulés liés au produit lui-même, pour trois périodes de détention différentes. Ils incluent les pénalités de sortie anticipée potentielles. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 10.000 euros. Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir.

Tableau 1 Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

Investissement de 10.000 EUR	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans	Si vous sortez après 10 ans
Scénarios			
Coûts totaux	320,02 EUR	1.338,20 EUR	2.483,55 EUR
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	3,24	2,84	2,79

Tableau 2 Le tableau ci-dessous indique :

- l'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée
- la signification des différentes catégories de coûts

Ce tableau montre l'incidence sur le rendement par an			
Coûts ponctuels	Coûts d'entrée	0,05%	L'incidence des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement.
	Coûts de sortie	0,00%	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.
Coûts récurrents	Coûts de transaction de portefeuille	0,00%	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	2,96%	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements et les coûts présentés dans la section « En quoi consiste ce produit ? ».

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la branche 23 » de NN Strategy.

INFORMATIONS PRECONTRACTUELLES COMPLEMENTAIRES AU DOCUMENT D'INFORMATIONS CLES FONDS D'INVESTISSEMENT DE LA BRANCHE 23 DE NN STRATEGY NON FISCAL

NN M&G optimal income fund

Les présentes informations précontractuelles concernant les fonds d'investissement de la branche 23 de NN Strategy non fiscal complètent certaines rubriques du document d'informations clés relatif au NN Strategy non fiscal. **Elles n'ont aucun caractère commercial.** Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste les fonds d'investissement de la branche 23 du produit NN Strategy non fiscal, ainsi que les risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés.

Disponible dans	DL Strategy (non fiscal)
Fonds interne	NN M&G dynamic allocation fund
Fonds sous-jacent	M&G (Lux) Dynamic Allocation A EUR Acc
Date de constitution du fonds interne	31/08/2015
Compagnie	NN Insurance Belgium SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique
Gestionnaire du fonds sous-jacent	M&G Securities Limited, c/o RBC I&TS, 14 Porte de France, L-4360 Esch-sur-Alzette, Luxembourg
Prospectus du fonds sous-jacent	http://www.mandg.be/private-investors/-/media/Literature/Europe/Prospectuses/Belgium/MandG-Dynamic-Allocation-Fund_Prospectus.pdf
Devise du fonds interne	EURO

En quoi consiste ce produit ?

Objectifs	<p>Accroissement de l'actif à long terme.</p> <p>Le fonds interne Delta Lloyd Life M&G Dynamic Allocation investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent M&G (Lux) Dynamic Allocation.</p> <p>Le fonds sous-jacent M&G (Lux) Dynamic Allocation a pour objectif de générer des rendements totaux positifs sur des périodes de 3 ans à travers une gestion souple d'un portefeuille diversifié d'actifs au niveau mondial. Il peut investir sur de multiples types d'actifs. Il peut détenir de fortes concentrations de tout type d'actif autorisé, dans toute devise, dans tout segment du marché, et dans toute région du monde. Le fonds sous-jacent peut investir plus de 35 % de ses actifs dans des titres émis ou garantis par un état membre de l'EEE ou par d'autres pays répertoriés dans le Prospectus du fonds sous-jacent. Pour atteindre son objectif d'investissement, le fonds sous-jacent peut combiner cette exposition avec l'emploi d'instruments dérivés. Il peut utiliser des instruments dérivés à des fins d'investissement et de couverture.</p> <p>Ce fonds sous-jacent permet au gérant de faire des choix discrétionnaires lorsqu'il décide quels investissements doivent être détenus par le fonds sous-jacent.</p>
Investisseurs de détail visés	Les fonds d'investissement du volet branche 23 de NN Strategy non fiscal s'adressent aux clients qui cherchent un placement à long terme.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Indicateur de
risque

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

←.....→

Risque le plus faible

Risque le plus élevé



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 10 ans. Le risque réel peut être très différent si vous sortez avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 3 sur 7, qui est une classe de risque entre basse et moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau entre faible et moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement. Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

Scénarios de
performance

Investissement		1 an	5 ans	10 ans (période de détention recommandée)
Prime d'assurance : 10.000 euros				
Scénarios en cas de survie				
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	6.413,87 EUR	5.635,41 EUR	4.049,02 EUR
	Rendement annuel moyen	-44,41	-11,47	-9,04
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	8.990,93 EUR	9.538,00 EUR	10.445,75 EUR
	Rendement annuel moyen	-10,64	-0,95	0,44
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	9.956,30 EUR	11.975,64 EUR	14.409,40 EUR
	Rendement annuel moyen	-0,44	3,61	3,65
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	11.014,62 EUR	15.021,68 EUR	19.857,76 EUR
	Rendement annuel moyen	9,66	8,14	19.857,76
Scénario en cas de décès				
Evénement assuré	Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts.	9.956,30 EUR	11.975,64 EUR	14.409,40 EUR

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 10 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10.000 EUR.

Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits. Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données du passé relatives aux variations de la valeur de cet investissement. Ils ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez l'investissement ou le produit. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes, et ne tient pas compte du cas où nous ne pourrions pas vous payer.

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Que va me coûter cet investissement ?

La réduction du rendement (RIY) montre l'incidence des coûts totaux que vous payez sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement. Les coûts totaux incluent les coûts ponctuels et récurrents.

Les montants indiqués ici sont les coûts cumulés liés au produit lui-même, pour trois périodes de détention différentes. Ils incluent les pénalités de sortie anticipée potentielles. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 10.000 euros. Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir.

Tableau 1 Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

Investissement de 10.000 EUR	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans	Si vous sortez après 10 ans
Scénarios			
Coûts totaux	702,55 EUR	1.766,01 EUR	4.468,32 EUR
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	6,82	2,75	2,70

Tableau 2 Le tableau ci-dessous indique :

Composition des coûts

- l'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée
- la signification des différentes catégories de coûts

Ce tableau montre l'incidence sur le rendement par an			
Coûts ponctuels	Coûts d'entrée	0,05%	L'incidence des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement.
	Coûts de sortie	0,00%	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.
Coûts récurrents	Coûts de transaction de portefeuille	0,00%	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	2,42%	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements et les coûts présentés dans la section « En quoi consiste ce produit ? ».

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la branche 23 » de NN Strategy.

INFORMATIONS PRECONTRACTUELLES COMPLEMENTAIRES AU DOCUMENT D'INFORMATIONS CLES FONDS D'INVESTISSEMENT DE LA BRANCHE 23 DE NN STRATEGY NON FISCAL

NN R valor F fund

Les présentes informations précontractuelles concernant les fonds d'investissement de la branche 23 de NN Strategy non fiscal complètent certaines rubriques du document d'informations clés relatif au NN Strategy non fiscal. **Elles n'ont aucun caractère commercial.** Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste les fonds d'investissement de la branche 23 du produit NN Strategy non fiscal, ainsi que les risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés.

Disponible dans	DL Strategy (non fiscal)
Fonds interne	NN Invesco pan european equity fund
Fonds sous-jacent	Invesco Pan European Equity Fund
Date de constitution du fonds interne	31/08/2015
Compagnie	NN Insurance Belgium SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique
Gestionnaire du fonds sous-jacent	Invesco Management S.A.
Prospectus du fonds sous-jacent	http://www.fr.invesco.be/CE/Legal-Documents/Funds/F_Prospectus_BE-retail-FR.pdf
Devise du fonds interne	EURO

En quoi consiste ce produit ?

Objectifs	<p>Accroissement de l'actif à long terme.</p> <p>Le fonds interne NN Invesco pan european equity fund investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent Invesco Pan European Equity Fund.</p> <p>Le fonds sous-jacent Invesco Pan European Equity Fund vise à obtenir des plus-values à long terme en investissant dans un portefeuille d'actions ou titres de fonds propres de sociétés européennes en mettant l'accent sur les grandes entreprises. Au moins 70 % de l'actif total de ce fonds sous-jacent (hors liquidités détenues à titre accessoire) seront investis dans des actions ou instruments de fonds propres de sociétés ayant leur siège dans un pays d'Europe ou dans un pays situé hors d'Europe mais qui exercent leurs activités de façon prédominante en Europe ou de holdings dont les participations sont investies de façon prédominante dans des sociétés dont le siège se trouve dans un pays européen. Il n'existe pas de répartition géographique prédéterminée et la pondération de ce fonds sous-jacent obéit à des règles souples en s'attachant avant tout au jugement porté sur les différentes sociétés et à des considérations générales sur l'économie ou l'activité. Ce fonds sous-jacent peut investir jusqu'à 30 % de son actif total dans des espèces et quasi-espèces, dans des instruments du marché monétaire, dans des actions et titres de fonds propres émis par des sociétés ou autres entités ne remplissant pas le critère ci-dessus ou dans des titres de créance (y compris les titres de dette convertibles) émanant d'émetteurs du monde entier.</p>
Investisseurs de détail visés	Les fonds d'investissement du volet branche 23 de NN Strategy non fiscal s'adressent aux clients qui cherchent un placement à long terme.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Indicateur de
risque

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

←.....→

Risque le plus faible

Risque le plus élevé



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 10 ans. Le risque réel peut être très différent si vous sortez avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 4 sur 7, qui est une classe de risque moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est possible que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement. Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

Scénarios de
performance

Investissement		1 an	5 ans	10 ans (période de détention recommandée)
Prime d'assurance : 10.000 euros				
Scénarios en cas de survie				
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	3.047,96 EUR	2.561,50 EUR	1.199,46 EUR
	Rendement annuel moyen	-118,81	-27,24	-21,21
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	8.053,50 EUR	7.790,06 EUR	8.215,00 EUR
	Rendement annuel moyen	-21,65	-4,99	-1,97
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	10.125,07 EUR	12.964,87 EUR	16.868,52 EUR
	Rendement annuel moyen	1,24	5,19	5,23
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	12.668,42 EUR	21.473,69 EUR	34.471,32 EUR
	Rendement annuel moyen	23,65	15,28	34.471,32
Scénario en cas de décès				
Evénement assuré	Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts.	10.125,07 EUR	12.964,87 EUR	16.868,52 EUR

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 10 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10.000 EUR.

Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits. Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données du passé relatives aux variations de la valeur de cet investissement. Ils ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez l'investissement ou le produit. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes, et ne tient pas compte du cas où nous ne pourrions pas vous payer.

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Que va me coûter cet investissement ?

La réduction du rendement (RIY) montre l'incidence des coûts totaux que vous payez sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement. Les coûts totaux incluent les coûts ponctuels et récurrents.

Les montants indiqués ici sont les coûts cumulés liés au produit lui-même, pour trois périodes de détention différentes. Ils incluent les pénalités de sortie anticipée potentielles. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 10.000 euros. Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir.

Tableau 1 Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

Investissement de 10.000 EUR	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans	Si vous sortez après 10 ans
Scénarios			
Coûts totaux	748,22 EUR	2.145,02 EUR	5.928,94 EUR
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	7,13	3,06	3,01

Tableau 2 Le tableau ci-dessous indique :

Composition des coûts

- l'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée
- la signification des différentes catégories de coûts

Ce tableau montre l'incidence sur le rendement par an			
Coûts ponctuels	Coûts d'entrée	0,05%	L'incidence des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement.
	Coûts de sortie	0,00%	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.
Coûts récurrents	Coûts de transaction de portefeuille	0,00%	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	3,04%	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements et les coûts présentés dans la section « En quoi consiste ce produit ? ».

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la branche 23 » de NN Strategy.

INFORMATIONS PRECONTRACTUELLES COMPLEMENTAIRES AU DOCUMENT D'INFORMATIONS CLES FONDS D'INVESTISSEMENT DE LA BRANCHE 23 DE NN STRATEGY NON FISCAL

NN Skagen kon-tiki fund

Les présentes informations précontractuelles concernant les fonds d'investissement de la branche 23 de NN Strategy non fiscal complètent certaines rubriques du document d'informations clés relatif au NN Strategy non fiscal. **Elles n'ont aucun caractère commercial.** Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste les fonds d'investissement de la branche 23 du produit NN Strategy non fiscal, ainsi que les risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés.

Disponible dans	DL Strategy (non fiscal)
Fonds interne	Delta Lloyd Life Invesco Global Investment Grade Corporate Bond
Fonds sous-jacent	Invesco Funds - Invesco Global Investment Grade Corporate Bond Fund A (EUR Hedged) Accumulation EUR
Date de constitution du fonds interne	3/07/2017
Compagnie	NN Insurance Belgium SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique
Gestionnaire du fonds sous-jacent	Invesco Management S.A., 37A Avenue JF Kennedy, L-1855 Luxembourg
Prospectus du fonds sous-jacent	http://www.fr.invesco.be/CE/Legal-Documents/Funds/F_Prospectus-and-addendum_FR.pdf
Devise du fonds interne	EURO

En quoi consiste ce produit ?

Objectifs

Le fonds interne NN Invesco global investment grade corporate bond fund investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent Invesco Global Investment Grade Corporate Bond Fund A (EUR Hedged) Accumulation EUR.

Le Fonds a pour objectif de générer un rendement et une appréciation à long terme du capital.

- Le Fonds investira principalement dans des titres de créance de qualité élevée émis par des sociétés du monde entier.

- Le Fonds s'exposera à ces actifs au travers de produits dérivés (instruments complexes) et son exposition totale ne dépassera pas deux fois la valeur du Fonds.

- Dans le respect de ses objectifs, le Fonds fait l'objet d'une gestion active sans qu'aucune contrainte ne lui soit imposée par un indicateur de référence.

Ce fonds sous-jacent vise, à moyen et long terme, à obtenir un rendement total qui soit compétitif et offre une certaine sécurité du capital par comparaison avec les actions.

Le fonds sous-jacent investira au moins deux tiers de son actif total en obligations d'entreprise de première qualité.

Le fonds sous-jacent pourra investir jusqu'à un tiers de son actif total en espèces, quasi-espèces et autres titres de créance.

Bien que le Conseiller en investissements n'ait pas l'intention d'acheter de titres de fonds propres, il est possible que de tels titres soient détenus par suite d'opérations sur titres ou autres conversions.

Le fonds sous-jacent peut aussi se constituer une exposition aux instruments dérivés à des fins d'investissement et de gestion efficace de portefeuille. Ces instruments dérivés peuvent inclure des dérivés sur crédit, taux et devises et peuvent être utilisés pour prendre des positions longues et courtes.

Il est prévu que les placements dans des devises autres que l'USD soient couverts contre cette devise à la discrétion du Conseiller en investissements.

Ce fonds ne distribue pas de dividendes. Les revenus sont capitalisés.

Recommandation : le fonds pourrait ne pas vous convenir si vous prévoyez de retirer votre apport avant 5 ans.

Investisseurs de détail visés

Les fonds d'investissement du volet branche 23 de NN Strategy non fiscal s'adressent aux clients qui cherchent un placement à long terme.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Indicateur de
risque

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

←.....→

Risque le plus faible

Risque le plus élevé



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 10 ans. Le risque réel peut être très différent si vous sortez avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 3 sur 7, qui est une classe de risque entre basse et moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau entre faible et moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement. Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

Scénarios de
performance

Investissement		1 an	5 ans	10 ans (période de détention recommandée)
Prime d'assurance : 10.000 euros				
Scénarios en cas de survie				
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	7.941,63 EUR	7.549,28 EUR	6.190,39 EUR
	Rendement annuel moyen	-23,05	-5,62	-4,80
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	9.399,98 EUR	9.944,47 EUR	10.422,89 EUR
	Rendement annuel moyen	-6,19	-0,11	0,41
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	9.749,17 EUR	10.786,33 EUR	11.691,03 EUR
	Rendement annuel moyen	-2,54	1,51	1,56
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	10.105,85 EUR	11.693,11 EUR	13.106,35 EUR
	Rendement annuel moyen	1,05	3,13	13.106,35
Scénario en cas de décès				
Événement assuré	Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts.	9.749,17 EUR	10.786,33 EUR	11.691,03 EUR

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 10 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10.000 EUR.

Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits. Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données du passé relatives aux variations de la valeur de cet investissement. Ils ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez l'investissement ou le produit. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes, et ne tient pas compte du cas où nous ne pourrions pas vous payer.

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Que va me coûter cet investissement ?

La réduction du rendement (RIY) montre l'incidence des coûts totaux que vous payez sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement. Les coûts totaux incluent les coûts ponctuels et récurrents.

Les montants indiqués ici sont les coûts cumulés liés au produit lui-même, pour trois périodes de détention différentes. Ils incluent les pénalités de sortie anticipée potentielles. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 10.000 euros. Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir.

Tableau 1 Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

Investissement de 10.000 EUR	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans	Si vous sortez après 10 ans
Scénarios			
Coûts totaux	704,69 EUR	1.690,28 EUR	3.873,00 EUR
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	6,98	2,91	2,86

Tableau 2 Le tableau ci-dessous indique :

- l'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée
- la signification des différentes catégories de coûts

Ce tableau montre l'incidence sur le rendement par an			
Coûts ponctuels	Coûts d'entrée	0,05%	L'incidence des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement.
	Coûts de sortie	0,00%	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.
Coûts récurrents	Coûts de transaction de portefeuille	0,00%	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	3,00%	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements et les coûts présentés dans la section « En quoi consiste ce produit ? ».

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la branche 23 » de NN Strategy.

INFORMATIONS PRECONTRACTUELLES COMPLEMENTAIRES AU DOCUMENT D'INFORMATIONS CLES FONDS D'INVESTISSEMENT DE LA BRANCHE 23 DE NN STRATEGY NON FISCAL

NN Triodos sustainable bond fund

Les présentes informations précontractuelles concernant les fonds d'investissement de la branche 23 de NN Strategy non fiscal complètent certaines rubriques du document d'informations clés relatif au NN Strategy non fiscal. **Elles n'ont aucun caractère commercial.** Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste les fonds d'investissement de la branche 23 du produit NN Strategy non fiscal, ainsi que les risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés.

Disponible dans	DL Strategy (non fiscal)
Fonds interne	NN Life Patrimonial defensive fund
Fonds sous-jacent	NN (L) Patrimonial Defensive - P Cap EUR
Date de constitution du fonds interne	14/03/2018
Compagnie	NN Insurance Belgium SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique
Gestionnaire du fonds sous-jacent	NN Investment Partners Schenkade 65, Postbus 90470, 2509LL Den Haag, NL
Prospectus du fonds sous-jacent	https://api.nnip.com/DocumentsApi/files/IWP_047498
Devise du fonds interne	EURO

En quoi consiste ce produit ?

Objectifs	<p>Le fonds interne NN Life Patrimonial defensive fund investit uniquement et intégralement en NN (L) Patrimonial Defensive - P Cap EUR.</p> <p>Le fonds est un fonds de fonds qui investit essentiellement dans un portefeuille international diversifié de fonds d'actions et de fonds investis dans des instruments à revenu fixe. Il est possible d'utiliser également d'autres instruments financiers pour atteindre les objectifs d'investissement. Le Fonds peut également investir directement, jusqu'à 20 % de ses actifs nets, en Chine continentale via Stock Connect, le programme d'accès réciproque aux marchés par l'intermédiaire duquel les investisseurs peuvent négocier des titres donnés. Le fonds est activement géré sur la base d'un profil d'investissement de 75% en obligations libellées en euros (valeur de référence Bloomberg Barclays Euro Aggregate) et 25% en actions internationales (valeur de référence MSCI World Net). L'objectif du gestionnaire de fonds est d'être plus performant que la valeur de référence combinée sur une période de plusieurs années. Il met l'accent sur une croissance stable du capital. Le fonds vise à accroître la valeur à travers trois approches : (1) la sélection d'actions et d'obligations et une sélection entre ces deux catégories, (2) une sélection de fonds parmi différents fonds d'investissement NN Investment Partners et (3) des décisions concernant la diversification du portefeuille et la gestion des risques.</p>
Investisseurs de détail visés	Les fonds d'investissement du volet branche 23 de NN Strategy non fiscal s'adressent aux clients qui cherchent un placement à long terme.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Indicateur de
risque

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

←.....→

Risque le plus faible

Risque le plus élevé



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 10 ans. Le risque réel peut être très différent si vous sortez avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 3 sur 7, qui est une classe de risque entre basse et moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau entre faible et moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement. Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

Scénarios de
performance

Investissement		1 an	5 ans	10 ans (période de détention recommandée)
Prime d'assurance : 10.000 euros				
Scénarios en cas de survie				
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	7.849,80 EUR	7.545,63 EUR	6.509,19 EUR
	Rendement annuel moyen	-21,50	-5,48	-4,20
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	9.412,27 EUR	10.464,54 EUR	11.787,06 EUR
	Rendement annuel moyen	-5,88	0,91	1,66
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	9.412,27 EUR	10.464,54 EUR	11.787,06 EUR
	Rendement annuel moyen	-5,88	0,91	1,66
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	10.448,27 EUR	13.218,99 EUR	16.403,25 EUR
	Rendement annuel moyen	4,48	5,74	16.403,25
Scénario en cas de décès				
Evénement assuré	Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts.	9.412,27 EUR	10.464,54 EUR	11.787,06 EUR

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 10 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10.000 EUR.

Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits. Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données du passé relatives aux variations de la valeur de cet investissement. Ils ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez l'investissement ou le produit. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes, et ne tient pas compte du cas où nous ne pourrions pas vous payer.

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Que va me coûter cet investissement ?

La réduction du rendement (RIY) montre l'incidence des coûts totaux que vous payez sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement. Les coûts totaux incluent les coûts ponctuels et récurrents.

Les montants indiqués ici sont les coûts cumulés liés au produit lui-même, pour trois périodes de détention différentes. Ils incluent les pénalités de sortie anticipée potentielles. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 10.000 euros. Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir.

Tableau 1 Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

Investissement de 10.000 EUR	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans	Si vous sortez après 10 ans
Scénarios			
Coûts totaux	675,80 EUR	1.581,66 EUR	3.901,68 EUR
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	6,59	2,52	2,47

Tableau 2 Le tableau ci-dessous indique :

- l'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée
- la signification des différentes catégories de coûts

Ce tableau montre l'incidence sur le rendement par an			
Coûts ponctuels	Coûts d'entrée	0,05%	L'incidence des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement.
	Coûts de sortie	0,00%	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.
Coûts récurrents	Coûts de transaction de portefeuille	0,00%	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	2,23%	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements et les coûts présentés dans la section « En quoi consiste ce produit ? ».

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la branche 23 » de NN Strategy.

INFORMATIONS PRECONTRACTUELLES COMPLEMENTAIRES AU DOCUMENT D'INFORMATIONS CLES FONDS D'INVESTISSEMENT DE LA BRANCHE 23 DE NN STRATEGY NON FISCAL

NN Triodos sustainable equity fund

Les présentes informations précontractuelles concernant les fonds d'investissement de la branche 23 de NN Strategy non fiscal complètent certaines rubriques du document d'informations clés relatif au NN Strategy non fiscal. **Elles n'ont aucun caractère commercial.** Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste les fonds d'investissement de la branche 23 du produit NN Strategy non fiscal, ainsi que les risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés.

Disponible dans	DL Strategy (non fiscal)
Fonds interne	NN Fidelity world fund
Fonds sous-jacent	Fidelity Funds - World A Fund
Date de constitution du fonds interne	31/08/2015
Compagnie	NN Insurance Belgium SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique
Gestionnaire du fonds sous-jacent	Fidelity (Luxembourg)
Prospectus du fonds sous-jacent	https://www.chartbook.fid-intl.com/statutory/documents/FF/fr/FF_Full_Fre.pdf
Devise du fonds interne	EURO

En quoi consiste ce produit ?

Objectifs	<p>Accroissement de l'actif à long terme.</p> <p>Le fonds interne Delta Lloyd Life Fidelity Funds - World Fund investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent Fidelity Funds - World Fund.</p> <p>Le fonds sous-jacent Fidelity Funds - World Fund investit au moins 70 % de ses actifs en actions de sociétés à travers le monde. Il n'y a pas de limite dans les choix de sociétés, que ce soit sur le plan géographique, en termes de taille ou de secteur d'activité. La sélection des titres sera avant tout basée sur la disponibilité d'opportunités d'investissement attrayantes. Le fonds sous-jacent peut investir en dehors des zones géographiques et sectorielles, des marchés et des catégories d'actifs principaux du fonds sous-jacent. Il peut utiliser des instruments dérivés en vue de réduire les risques ou les coûts ou pour générer du capital ou des revenus supplémentaires. Il est entièrement libre de ses choix en termes d'investissements dans le cadre des objectifs et politiques d'investissement.</p>
Investisseurs de détail visés	Les fonds d'investissement du volet branche 23 de NN Strategy non fiscal s'adressent aux clients qui cherchent un placement à long terme.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Indicateur de
risque

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

←.....→

Risque le plus faible

Risque le plus élevé



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 10 ans. Le risque réel peut être très différent si vous sortez avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 4 sur 7, qui est une classe de risque moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est possible que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement. Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

Scénarios de
performance

Investissement		1 an	5 ans	10 ans (période de détention recommandée)
Prime d'assurance : 10.000 euros				
Scénarios en cas de survie				
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	4.054,62 EUR	3.020,53 EUR	1.553,10 EUR
	Rendement annuel moyen	-90,27	-23,94	-18,62
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	8.255,06 EUR	8.152,98 EUR	8.673,88 EUR
	Rendement annuel moyen	-19,18	-4,08	-1,42
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	10.081,04 EUR	12.736,29 EUR	16.295,26 EUR
	Rendement annuel moyen	0,81	4,84	4,88
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	12.292,18 EUR	19.865,89 EUR	30.566,62 EUR
	Rendement annuel moyen	20,64	13,73	30.566,62
Scénario en cas de décès				
Evénement assuré	Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts.	10.081,04 EUR	12.736,29 EUR	16.295,26 EUR

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 10 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10.000 EUR.

Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits. Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données du passé relatives aux variations de la valeur de cet investissement. Ils ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez l'investissement ou le produit. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes, et ne tient pas compte du cas où nous ne pourrions pas vous payer.

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Que va me coûter cet investissement ?

La réduction du rendement (RIY) montre l'incidence des coûts totaux que vous payez sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement. Les coûts totaux incluent les coûts ponctuels et récurrents.

Les montants indiqués ici sont les coûts cumulés liés au produit lui-même, pour trois périodes de détention différentes. Ils incluent les pénalités de sortie anticipée potentielles. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 10.000 euros. Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir.

Tableau 1 Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

Investissement de 10.000 EUR	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans	Si vous sortez après 10 ans
Scénarios			
Coûts totaux	737,36 EUR	2.055,11 EUR	5.573,16 EUR
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	7,06	2,99	2,94

Tableau 2 Le tableau ci-dessous indique :

Composition des coûts

- l'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée
- la signification des différentes catégories de coûts

Ce tableau montre l'incidence sur le rendement par an			
Coûts ponctuels	Coûts d'entrée	0,05%	L'incidence des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement.
	Coûts de sortie	0,00%	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.
Coûts récurrents	Coûts de transaction de portefeuille	0,00%	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	2,40%	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements et les coûts présentés dans la section « En quoi consiste ce produit ? ».

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la branche 23 » de NN Strategy.

INFORMATIONS PRECONTRACTUELLES COMPLEMENTAIRES AU DOCUMENT D'INFORMATIONS CLES FONDS D'INVESTISSEMENT DE LA BRANCHE 23 DE NN STRATEGY NON FISCAL

NN Trusteam optimum fund

Les présentes informations précontractuelles concernant les fonds d'investissement de la branche 23 de NN Strategy non fiscal complètent certaines rubriques du document d'informations clés relatif au NN Strategy non fiscal. **Elles n'ont aucun caractère commercial.** Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste les fonds d'investissement de la branche 23 du produit NN Strategy non fiscal, ainsi que les risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés.

Disponible dans	DL Strategy (non fiscal)
Fonds interne	NN Trusteam optimum fund
Fonds sous-jacent	Trusteam Optimum Part. A
Date de constitution du fonds interne	3/07/2017
Compagnie	NN Insurance Belgium SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique
Gestionnaire du fonds sous-jacent	Trusteam Finance, 10 rue Lincoln 75008 Paris
Prospectus du fonds sous-jacent	http://www.trusteam.fr/fileadmin/user_upload/Documents_fonds/Documents_Optimum/DICI_Prospectus_TRUSTEAM_OPTIMUM_17_02_2017.pdf
Devise du fonds interne	EURO

En quoi consiste ce produit ?

Objectifs

Le fonds interne NN Trusteam optimum fund investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent Trusteam Optimum Part A.

L'objectif est de concilier une performance régulière avec un niveau de risque le plus faible possible grâce à la mise en oeuvre de stratégies différenciantes sur les obligations, les obligations convertibles, les options ou actions associées à des options et des instruments du marché monétaire.

Ce fonds sous-jacent est un Fonds Commun de Placement (FCP) qui a pour objectif d'obtenir sur une période supérieure à un an, une performance régulière et plus particulièrement une surperformance par rapport à son indicateur de référence l'EONIA capitalisé.

Il est rappelé que ceci est un objectif de gestion et que dans certaines conditions de marché (crise économique ou financière), celui-ci pourrait ne pas être atteint.

Le fonds sous-jacent Trusteam Optimum offre une diversification aux fonds obligataires euro et aux fonds en euro des compagnies d'assurance.

Il est classé « Diversifié ». L'indicateur de référence est l'EONIA capitalisé.

Afin de réaliser l'objectif de gestion, et dans le cadre d'une gestion discrétionnaire, le fonds sous-jacent est investi en produits monétaires euros, obligations à court et moyen terme euros et en actions, en maîtrisant la volatilité et en adaptant le programme d'investissement en fonction de la conjoncture et des anticipations du gérant.

Pour la part en actions, la stratégie d'investissement est opportuniste.

Elle consiste à mettre en place des stratégies de rendement en :

- identifiant des sociétés des pays de la Zone Euro visibles sur des critères de croissance, de récurrence de l'activité, des marges et de satisfaction client.
- sélectionnant celles dont la valorisation est raisonnable,
- en investissant sur ces sociétés de grandes et moyennes capitalisations, soit au travers d'obligations convertibles, de stratégies d'options, ou d'actions associées à des options (principalement des ventes de call), afin de limiter le risque de façon convexe.

Le fonds sous-jacent est exposé :

- de 70 % à 100 % de l'actif net en titres de créance et instruments du marché monétaire, libellés en euro d'émetteurs publics et principalement privés, notés A-3 minimum sur le court terme et BBB sur le long terme chez S&P ou jugées équivalentes par la société de gestion. La part investie en instruments du marché monétaire et en obligations de notation inférieure à A3 ou BBB- (Standard & Poor's ou équivalent) ne pourra pas dépasser 20 % de l'actif net. Les émetteurs non notés sont analysés et notés par la société de gestion selon sa procédure. La fourchette de sensibilité de la poche taux est de 0 à 5.
- de 0 % à 15 % de l'actif net en actions de grande ou moyenne capitalisation de la zone euro et tous secteurs économiques,
- de 0 % à 10 % de l'actif net en obligations convertibles (le fonds sous-jacent s'interdit d'intervenir sur des obligations convertibles contingentes.)
- de 0 à 10 % de l'actif net au risque de change

En actions, le fonds sous-jacent est principalement investi en actions et/ou en certificats d'investissement de sociétés de pays de la zone euro.

En titres de créance et instruments du marché monétaire, le fonds sous-jacent est investi en obligations, Bons du Trésor à court et à moyen terme et en titres négociables à court terme (intégrant notamment les certificats de dépôt et billets de trésorerie émis avant le 31 mai 2016).

La durée de vie maximum des obligations est de 6 ans pour minimiser le risque lié aux fluctuations des taux d'intérêt.

La part des émetteurs hors zone Euro est limitée à 30 % de l'actif net.

Le fonds sous-jacent peut investir jusqu'à 10 % de son actif en parts et/ou actions d'OPCVM relevant de la Directive 2009/65/CE ou en fonds d'investissement à vocation générale ouverts à une clientèle non-professionnelle, ou de FIA répondant aux conditions de l'article R.214-13 du Code monétaire et financier français.

Pour atteindre son objectif de gestion, le fonds sous-jacent pourra utiliser des instruments dérivés (options et futures) des marchés réglementés et des titres intégrant des dérivés (warrants, bons de souscription ou EMTN) cotés sur un marché réglementé dans un but de couverture et/ou d'exposition au risque de taux, au risque action, au risque de change sans rechercher de surexposition.

Affectation du résultat : capitalisation des revenus

Durée minimum de placement recommandée : supérieure à un an. Ce fonds pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport avant cette date.

**Investisseurs
de détail
visés**

Les fonds d'investissement du volet branche 23 de NN Strategy non fiscal s'adressent aux clients qui cherchent un placement à long terme.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Indicateur de
risque

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

←.....→

Risque le plus faible

Risque le plus élevé



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 10 ans. Le risque réel peut être très différent si vous sortez avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 2 sur 7, qui est une classe de risque basse. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau faible et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est très peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement. Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

Scénarios de
performance

Investissement		1 an	5 ans	10 ans (période de détention recommandée)
Prime d'assurance : 10.000 euros				
Scénarios en cas de survie				
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	8.751,07 EUR	8.137,97 EUR	6.949,70 EUR
	Rendement annuel moyen	-13,34	-4,12	-3,64
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	9.468,50 EUR	9.744,94 EUR	9.744,27 EUR
	Rendement annuel moyen	-5,46	-0,52	-0,26
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	9.620,93 EUR	10.097,19 EUR	10.245,34 EUR
	Rendement annuel moyen	-3,86	0,19	0,24
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts.	9.771,98 EUR	10.458,07 EUR	10.767,94 EUR
	Rendement annuel moyen	-2,31	0,90	10.767,94
Scénario en cas de décès				
Événement assuré	Ce que vos bénéficiaires pourraient obtenir après déduction des coûts.	9.620,93 EUR	10.097,19 EUR	10.245,34 EUR

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 10 ans, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10.000 EUR.

Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits. Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données du passé relatives aux variations de la valeur de cet investissement. Ils ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez l'investissement ou le produit. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes, et ne tient pas compte du cas où nous ne pourrions pas vous payer.

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Que va me coûter cet investissement ?

La réduction du rendement (RIY) montre l'incidence des coûts totaux que vous payez sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement. Les coûts totaux incluent les coûts ponctuels et récurrents.

Les montants indiqués ici sont les coûts cumulés liés au produit lui-même, pour trois périodes de détention différentes. Ils incluent les pénalités de sortie anticipée potentielles. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 10.000 euros. Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir.

Tableau 1 Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

Investissement de 10.000 EUR	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans	Si vous sortez après 10 ans
Scénarios			
Coûts totaux	666,52 EUR	1.419,63 EUR	3.016,79 EUR
Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an	6,70	2,63	2,58

Tableau 2 Le tableau ci-dessous indique :

Composition des coûts

- l'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée
- la signification des différentes catégories de coûts

Ce tableau montre l'incidence sur le rendement par an			
Coûts ponctuels	Coûts d'entrée	0,05%	L'incidence des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement.
	Coûts de sortie	0,00%	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.
Coûts récurrents	Coûts de transaction de portefeuille	0,00%	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	2,22%	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements et les coûts présentés dans la section « En quoi consiste ce produit ? ».

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la branche 23 » de NN Strategy.