

Essentiële-Informatiedocument

Doel

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

Product

NN Strategy niet-fiscaal, product van NN Insurance Belgium nv. Meer informatie op onze website www.nn.be of bel ons 02 407 70 00. De FSMA is de bevoegde autoriteit belast met het toezicht. Productiedatum: 31 Mei 2022.

Wat is dit voor een product?

Type

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

Doelstellingen

NN Carmignac portfolio green gold fund belegt volledig in het **Carmignac Portfolio green gold**. Dit onderliggende fonds streeft naar verhoging van de activa op lange termijn. Dit fonds is voornamelijk belegd in internationale aandelen in de hele sector natuurlijke hulpbronnen in financiële markten over de hele wereld. De ondernemingen waarin het compartiment belegt zijn in de grondstoffensector actief op het gebied van winning, productie, verdeling en/of behandeling. Het fonds streeft ernaar zijn referentie-indicator over een periode van vijf jaar te verslaan. Het NN Strategy niet-fiscaal product biedt geen kapitaalgarantie noch een rendementsgarantie. Het rendement van het product hangt af van de prestaties van het onderliggende fonds zoals vermeld in de prestatiescenario's van de sectie "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terug krijgen?" van dit essentiële informatie document.

Voor welke retailbelegger ?

Bij onderschrijving is de minimumleeftijd van de verzekeringnemer 18 jaar en de maximale leeftijd 85 jaar. De gebruikelijke verblijfplaats van de verzekeringnemer moet in België zijn. NN Insurance Belgium nv verleent in beginsel geen beleggingsdiensten aan US Persons (zie de algemene voorwaarden voor meer informatie). Daarenboven is NN Strategy niet-fiscaal niet geregistreerd onder de Securities Act.

De beoogde retailbelegger moet voldoende kennis en ervaring hebben met financiële instrumenten en markten. NN Strategy niet-fiscaal is bedoeld voor klanten die op zoek zijn naar beleggingen op lange termijn, die potentiële financiële verliezen kunnen dragen.

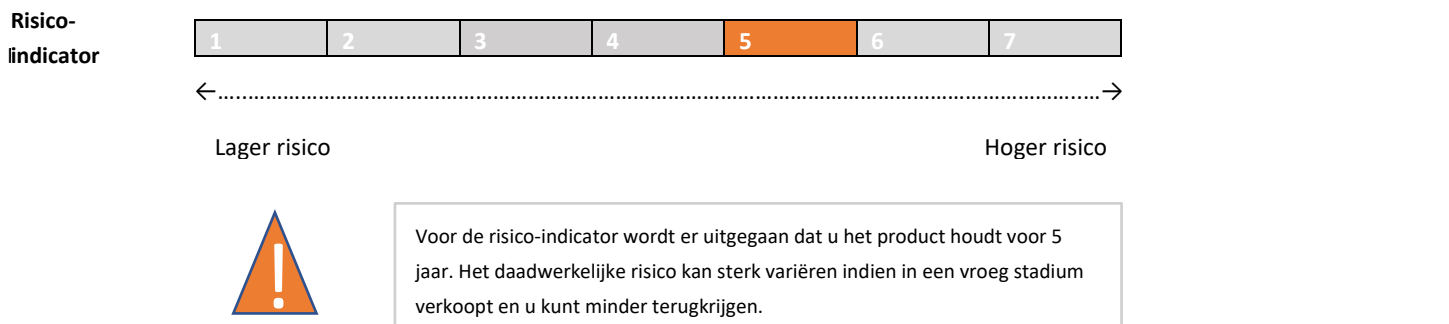
Verzekeringsuitkeringen

NN Strategy niet-fiscaal voorziet in een uitkering bij overlijden van de verzekerde. Deze uitkering komt overeen met het bedrag van de reserve na verkoop nadat NN Insurance Belgium geïnformeerd is over het overlijden van de verzekerde door middel van ontvangst van een uittreksel uit de overlijdensakte. De bedragen van deze uitkering worden weergegeven in de sectie "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?".

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

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

De samenvattende risico-indicator is een leidraad voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is. We hebben dit product ingedeeld in klasse 5 uit 7, hetgeen een middelgrote-hoge risicoklasse is. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgrote-hoog en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt groot is. Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. Als wij u niet kunnen betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.



Prestatie- scenario's

Belegging Verzekeringspremie 10.000 EUR		1 jaar	3 jaar	5 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Scenarios bij leven				
Stressscenario's	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	1128,56 EUR	5011,12 EUR	4004,75 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-88,71 %	-20,57 %	-16,72 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	7200,46 EUR	5902,32 EUR	4957,41 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-28 %	-16,12 %	-13,09 %
Gematigd scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	9428,67 EUR	9394,83 EUR	9024,11 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-5,71 %	-2,06 %	-2,03 %
Gunstig scenario	Wat u kunt verkrijgen na kosten.	12226,41 EUR	14808,57 EUR	16267,15 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	22,26 %	13,98 %	10,22 %
Scenario bij overlijden				
Verzekerde gebeurtenis	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	9428,67 EUR	9394,83 EUR	9024,11 EUR

Deze tabel toont de bedragen die u kunt ontvangen in de komende 5 jaar, in verschillende scenario's bij een inleg van €10.000 EUR. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestaties op basis van gegevens uit het verleden. De variatie geeft echter geen exacte indicatie. Wat u ontvangt is afhankelijk van de prestatie van de markt en hoe lang u de belegging aanhoudt.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen. De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

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

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

Wat zijn de kosten ?

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

Kosten in de loop van de tijd.

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

Belegging 10.000 EUR			
Scenario's	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 3 jaar	Indien u verkoopt na 5 jaar
Totale kosten	683,38 EUR	883,75 EUR	1423,73 EUR
Effect op rendement (RIY) per jaar	7 %	3 %	2,93 %

Samenstelling van de kosten

Onderstaande tabel geeft het volgende weer:

- Het jaarlijks effect van de verschillende kosten op het mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen investeringsperiode
- De betekenis van de verschillende kostencategorieën

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

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

De aanbevolen periode van bezit is minimaal 5 jaar, aangezien vanaf het 5de jaar van het contract de impact van de afkoopkosten neutraal is.

U kunt op elk moment een **gedeeltelijke of volledige afkoop** van uw contract aanvragen. **Vrije gedeeltelijke afkopen** moeten minstens €500 bedragen en na afkoop moet het saldo van de contractwaarde minstens €1240 bedragen, met een minimum van €250 per fonds.

De periodieke (jaarlijkse, halfjaarlijkse...) afkopen moeten minstens €2400 per jaar bedragen en maximaal 15% van de contractwaarde bedragen. Dit wordt berekend op twee manieren. Ten eerste bij de gedeeltelijke periodieke afkopen, aangevraagd bij de inschrijving, geldt de gestorte premie als basis. Ten tweede wordt bij het afkopen, aangevraagd tijdens de looptijd van het contract gebruik gemaakt van de contractreserve.

De volledige afkoop beëindigt het contract. Vergoeding bij gedeeltelijke en totale afkoop : wij kunnen op de uit te keren reserve een vergoeding inhouden. Deze vergoeding is niet verschuldigd in geval van opzeg gedurende de wettelijke bedenktijd van 30 dagen. De vergoeding start na deze bedenktijd en bedraagt op dat ogenblik 4,80%. Daarna daalt ze elke maand met 0,10% gedurende 48 maanden die erop volgen.

U kunt op elk moment een switch van uw contract aanvragen. Bij een switch worden participaties van het ene naar het andere fonds omgezet. U kunt deze wijziging uitvoeren binnen de beschikbare fondsen. Bij een switch kunnen kosten aangerekend worden, ook bij een automatische switch (beschikbaar vanaf een contractwaarde van €10 000). De eerste switch van het kalenderjaar en een switch via drip feed zijn gratis. Na elke switch moet de waarde van elke belegging minstens €250 bedragen.

Bij een switch of een gedeeltelijke- of volledige afkoop kunnen de prestatiescenario's wijzigen naargelang de aanhoudperiode van het product. Ook kan een dergelijke afkoop het risicoprofiel van het product beïnvloeden. De aangerekende kosten bij een gedeeltelijke/volledige afkoop of switch zijn niet opgenomen in de kostentabel.

Bedenktijd (opzeg) : De verzekeringnemer heeft het recht om het contract op te zeggen binnen een termijn van 30 dagen vanaf de inwerkingtreding. Er zijn geen kosten hierbij.

Hoe kan ik een klacht indienen?

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

Andere nuttige informatie

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