

NN BlackRock iShares € Aggregate Bond EGS SRI fund

Beheersreglement TAK 23

Datum 30/09/2025

Dit beheersreglement is van toepassing op het hierboven vermelde fonds van NN Insurance Belgium NV, verzekeringsonderneming, toegelaten door de NBB onder het codenummer 2550.

Dit beheersreglement is onderworpen aan de Belgische wettelijke en reglementaire bepalingen inzake levensverzekeringen. NN Insurance Belgium NV is gemachtigd om dit beheersreglement te wijzigen. Indien NN Insurance Belgium NV een essentieel element van het beheersreglement wijzigt, zal zij de verzekeringnemer daarvan op de hoogte brengen. De verzekeringnemer heeft dan het recht om kosteloos uit te treden.

De identiteit van de beheerder van het beleggingsfonds kan tijdens de looptijd van het contract gewijzigd worden en dit zonder de verzekeringnemer op de hoogte te brengen voor zover de beleggingsdoelstelling en -beleid niet wijzigt.

1. Algemene beschrijving van het fonds

De doelstelling van het hierna beschreven fonds is om u op middellange en lange termijn een meerwaarde te bieden op de in uw contract gestorte bedragen, dankzij de beleggingsopportuniteiten op de financiële markten. U geniet van het professionele beheer van portefeuilles van roerende waarden en/of andere liquide financiële activa. De spreiding van de portefeuilles die de fondsen samenstelt, streeft ernaar de risico's inherent aan elke belegging te beperken zonder ze evenwel volledig uit te sluiten. NN Insurance Belgium NV zal bijgevolg geen rendement kunnen garanderen en het financiële risico van de beleggingen zal door de verzekeringnemer worden gedragen.

2. Beleggingopolitiek van de fondsen

De beleggingopolitiek vindt u terug in hoofdstuk 10.

3. Waarde van de eenheid

3.1 Verwerking van de stortingen

Na aftrek van de taks en de instapkosten worden de stortingen die de verzekeringnemers uitvoeren in het kader van hun contract, belegd in de fondsen die ze vrij gekozen hebben uit diegene die hen worden voorgesteld in het kader van hun contract.

Deze netto stortingen worden omgezet in een aantal delen van de gekozen fondsen, "eenheden" genoemd.

Voor NN Strategy:

De valutadatum van de eenheid valt samen met de eerstvolgende transactiedatum die minstens twee dagen verwijderd ligt van de dag van de registratie van de storting op de financiële rekening van NN Insurance Belgium NV. De transactiedatum is de datum waarop de storting in het fonds of afkoop uit het fonds effectief plaats heeft.

Is er geen waardebeoordeling van de eenheid op de normale voorziene transactiedag voor een bepaald fonds, dan gebeurt de omzetting met de eerstvolgende waarde van de eenheid.

3.2 Verwerking van afkopen en switchen

Een afkoop brengt de omzetting van een bepaald aantal delen van het betrokken fonds in geld met zich mee.

Een switch brengt de omzetting van een bepaald aantal delen van het betrokken fonds in eenheden van een of meerdere andere fondsen met zich mee.

Voor NN Strategy:

De afkoop of de switch gebeurt op de eerstvolgende transactiedag die minstens twee werkdagen verwijderd ligt van de datum van ontvangst van de aanvraag tot afkoop of switch door NN Insurance Belgium NV.

Is er geen waardebeoordeling van de eenheid op deze transactiedag dan wordt de afkoop of de switch niet uitgevoerd. De omzetting gebeurt zodra de waarde van de eenheid bepaald kan worden.

3.3 Waarde van de eenheid

De inventariswaarde van een fonds hangt af van de waarde van de activa van het fonds, die hoofdzakelijk delen in een of meerdere onderliggende fondsen zijn, zonder ooit gegarandeerd te zijn. De inventariswaarde van een onderliggend fonds wordt bepaald door de fondsbeheerder. De fondsbeheerder vindt u terug onder hoofdstuk 10.

NN Insurance Belgium NV behoudt zich het recht om beheerskosten in te houden op deze waarde. U vindt dit terug onder hoofdstuk 10. Dit geeft de eindwaarde van de eenheid van een fonds.

3.4 Frequentie van de berekening van de waarde van de eenheid

Behoudens uitzonderlijke omstandigheden wordt de waarde van de eenheid dagelijks berekend.

3.5 Plaats en frequentie van de publicatie van de waarde van de eenheid

De waarde van de eenheid kan op de website www.nn.be geraadpleegd worden.

Behoudens uitzonderlijke omstandigheden wordt de waarde van de eenheid op deze website dagelijks geactualiseerd. Deze waarden worden louter indicatief meegegeeld.

Een keer per jaar bezorgt NN Insurance Belgium NV de verzekeringnemer een document met de situatie van zijn contract.

3.6 Schorsing van de berekening van de waarde van de eenheid, van de toekenningen en van de onttrekkingen

In elk van de volgende gevallen kan de berekening van de waarde van de eenheid van een beleggingsfonds geschorst worden en kan de waarderingsdatum uitgesteld worden tot de eerstvolgende dag waarop de waarde van de eenheid van het beleggingsfonds kan berekend worden:

- wanneer een beurs of een markt waarop een aanzienlijk deel van de activa van het fonds is genoteerd of wordt verhandeld of een belangrijke wisselmarkt waar de deviezen waarin de waarde van de netto activa is uitgedrukt, worden genoteerd of verhandeld, gesloten is om een andere reden dan wettelijke vakantie of wanneer de transacties er opgeschort zijn of aan beperkingen onderworpen;
- wanneer de toestand zo ernstig is dat NN Insurance Belgium NV de tegoeden en/of verplichtingen niet correct kan waarderen, er niet normaal kan over beschikken of dit niet kan doen zonder de belangen van de verzekeringnemers of begunstigen van het fonds ernstig te schaden ;
- wanneer NN Insurance Belgium NV niet in staat is fondsen over te dragen of transacties uit te voeren tegen een normale prijs of wisselkoers of wanneer beperkingen zijn opgelegd aan de wisselmarkten of aan de financiële markten;
- bij een substantiële opname van het fonds die meer dan 80% van de waarde van het fonds bedraagt of hoger is dan 1.250.000 euro¹.

Het hierboven vermelde bedrag van 1,25 miljoen euro, wordt in functie van het gezondheidsindexcijfer der consumptieprijzen (basis 1988 = 100) geïndexeerd. Het indexcijfer dat in aanmerking moet worden genomen, is dat van de tweede maand van het trimester dat de datum van de reductie voorafgaat.

Bij een dergelijke schorsing van de berekening van de waarde van de eenheid, worden alle berekeningen en alle verrichtingen voor dit fonds geschorst.

De verzekeringnemer heeft recht op de terugbetaling van de tijdens dergelijke periode gedane stortingen, verminderd met de sommen die verbruikt werden om het risico te dekken.

¹ Dit bedrag wordt geïndexeerd op basis van de gezondheidsindex der consumptieprijzen (basis 1988 = 100). De index van de tweede maand van het trimester dat de reductiedatum voorafgaat, wordt in aanmerking genomen.

4. Vereffening, samenvoeging of vervanging van een fonds

NN Insurance Belgium NV behoudt zich het recht voor om een (onderliggend) fonds te vervangen, samen te voegen of te vereffenen, onder andere wanneer:

- het vermogen van het fonds onder 5.000.000 euro zakt;
- het fonds niet meer toelaat of niet meer zal toelaten om een redelijk of identiek rendement te behalen, rekening houdend met het aantal gelijkaardige producten beschikbaar op de financiële markten, of wanneer de kans bestaat dat de verderzetting van het fonds niet meer kan gebeuren binnen een aanvaardbaar risico ;
- het onderliggende fonds niet meer overeenstemt met de beleggingspolitiek van het fonds;
- het fonds vereffend of samengevoegd wordt met een of meerdere andere fondsen;
- een of meerdere onderliggende fondsen vereffend of samengevoegd worden met een of meerdere andere onderliggende fondsen;
- het financiële beheer van een of meerdere onderliggende fondsen niet meer verzorgd wordt door de oorspronkelijke fondsbeheerder;
- beperkingen op de transacties, die het behoud van de doelstellingen van het fonds belemmeren, opgelegd worden voor een of meerdere onderliggende fondsen;

Bij vereffening van een (onderliggend) fonds, behoudt NN Insurance Belgium NV zich het recht voor om de activa van dit (onderliggend) fonds kosteloos over te dragen naar een ander (onderliggend) fonds dat gelijkaardige kenmerken vertoont.

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

Tenslotte, bij vervanging van een (onderliggend) fonds, behoudt NN Insurance Belgium NV zich het recht voor om de activa kosteloos over te dragen naar het (onderliggend) fonds dat het oorspronkelijke fonds vervangt indien het gelijkaardige kenmerken vertoont als het oorspronkelijke fonds.

Worden beschouwd als (onderliggende) fondsen die gelijkaardige kenmerken vertonen, onder andere de (onderliggende) fondsen waarvan de beleggingspolitiek gelijkaardig is aan deze van het te vereffenen, te vervangen of samen te voegen (onderliggende) fonds, doch waarvan het onderliggende fonds (eventueel) verschillend is.

Indien een fonds vereffend of samengevoegd wordt, zal NN Insurance Belgium NV de verzekeringnemer hiervan op de hoogte brengen. Aanvaardt de verzekeringnemer deze overdracht niet, dan kan hij, zonder kosten noch vergoeding, via een schriftelijke aanvraag, gericht naar zijn verzekeringstussenpersoon, en dit, binnen de maand die volgt op de communicatie door NN, ofwel de vereffening van de theoretische afkoopwaarde aanvragen, ofwel een interne overdracht laten uitvoeren naar een of meerdere andere fondsen die NN Insurance Belgium NV hem zal voorstellen.

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

NN Insurance Belgium NV mag, om gegronde redenen en zonder afbreuk te doen aan de rechten van de verzekeringnemers of van de begunstigen, het huidige Beheersreglement eenzijdig wijzigen.

Geen enkele eenzijdige wijziging mag betrekking hebben op de prijs of op de voor belegger essentiële eigenschappen, zijnde een radicale wijziging van de investeringspolitiek. Echter, wijzigingen of transferten in geval van een liquidatie of een fusie van een fonds, zoals voorzien in art 4. zijn wel mogelijk.

In geval van wijziging, wordt de verzekeringnemer 20 dagen op voorhand verwittigd van de aard van de wijziging alsook de mogelijkheid om binnen de 2 maand na deze wijziging, gratis te switchen naar een ander fonds of gratis af te kopen.

Zo mag NN Insurance Belgium NV bijvoorbeeld beslissen om beroep te doen op andere fondsbeheerders of bewaarders, om in andere gelijkaardige (onderliggende) fondsen te beleggen, of nog om de samenstelling of de benaming van de fondsen te wijzigen. De meest recente versie van dit Beheersreglement kan geraadpleegd worden op de website www.nn.be.

6. Afkoop en switch

Hiervoor verwijzen we naar de modaliteiten en voorwaarden beschreven in de Algemene Voorwaarden.

7. Munteenheden

De fondsen worden gewaardeerd in euro. De activa van de (onderliggende) fondsen die in een andere munteenheid genoteerd zouden zijn, worden omgerekend in euro tegen de in België op de dag van waardering van kracht zijnde interbancaire wisselkoers.

8. Divers

De laatste versie van dit reglement is beschikbaar op de site www.nn.be of kan door elke verzekeringsnemer op simpele aanvraag bekomen worden op volgend adres : NN Insurance Belgium NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel.

De prospectussen van de onderliggende fondsen en/of ICB's zijn beschikbaar op de websites van betrokken beheerders.

9. Kosten

Kosten verbonden aan het fonds (zie hoofdstuk 10)

Retrocessies

Sommige beheerders van onderliggende fondsen geven de verzekeringsmaatschappij retrocessies voor het commercialiseren van hun fonds(en). Deze retrocessies variëren naargelang het fonds. Het zijn retrocessies op beheerskosten die fondsbeheerders de verzekeringsmaatschappij toerekent, of op de desbetreffende reserves.

10. Specifiek beheersreglement

NN BlackRock iShares € Aggregate Bond EGS SRI fund

Beschikbaar in	NN Strategy (niet-fiscaal)
Intern fonds	NN BlackRock iShares € Aggregate Bond EGS SRI fund
Onderliggend fonds	iShares € Aggregate Bond ESG SRI UCITS ETF EUR (Acc) CBU2
Oprichtingsdatum van het interne fonds	30/09/2025
Oprichtingsdatum van het onderliggende fonds	06/03/2009
Maatschappij	NN Insurance Belgium NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	iShares/BlackRock Drapers Gardens 12 Throgmorton Avenue London, EC2N 2DL United Kingdom
ISIN code van het onderliggende fonds	IE000CR3ZDF9
Looptijd	Onbepaald

-
- Kosten verbonden aan het fonds**
- De beheerskosten (vergoeding) bedragen 1,40% op jaarbasis en worden dagelijks pro rata temporis verrekend op de inventariswaarde van het verzekeringsfonds. NN Insurance Belgium NV behoudt zich het recht voor om deze beheersvergoeding te herzien. In geval van wijziging ten nadele van de verzekeringnemer wordt hij/zij hiervan per gewone brief op de hoogte gebracht en beschikt hij/zij over de keuze om kosteloos uit te treden.
 - Kosten verbonden aan het onderliggende beleggingsfonds kan u terug vinden in het Key Information Document (KID) van de beheerder van het onderliggende fonds.
 - In de beheersvergoeding en de kosten voor het onderliggende beleggingsfonds zijn werkingskosten inbegrepen. Deze kosten bestaan uit bewaarloon, administratieve kosten, kosten voor jaarverslagen en publicaties, e.a. Deze lijst is niet uitputtend en kan op elk moment worden herzien.
 - Bovenop de beheerskosten (vergoeding) zijn er ook transactiekosten en die bedragen maximum 0,01%.
 - Bijkomend kunnen er ook nog extra kosten in de netto inventariswaarde verrekend worden zoals eventuele kosten van huidige en toekomstige belastingen en taksen.
 - De beheerskosten (vergoeding) en de hierboven vermelde kosten zijn inbegrepen in de netto inventariswaarde van het verzekeringsfonds.
 - Deze kosten omvatten een vergoeding voor de tussenpersoon voor zijn diensten als tussenpersoon. Voor meer informatie verwijzen wij u naar de precontractuele informatie alsook naar het beleid inzake belangenconflicten van NN Insurance Belgium NV op www.nn.be.
-

Doelstelling en beleggingsbeleid

Het interne fonds NN BlackRock iShares € Aggregate Bond ESG SRI fund investeert integraal in het onderliggende fonds iShares € Aggregate Bond ESG SRI UCITS ETF EUR (Acc) CBU2. Het onderliggend fonds streeft naar rendement op uw belegging, door een combinatie van kapitaalgroei en inkomsten uit de activa van het onderliggend fonds, dat het rendement weerspiegelt van de Bloomberg MSCI Euro Aggregate Sustainable en Green Bond SRI Index, de benchmarkindex (Index) van het onderliggend fonds. Het onderliggend fonds wordt passief beheerd en streeft ernaar om, voor zover mogelijk en praktisch uitvoerbaar, te beleggen in de vastrentende effecten (zoals obligaties) die deel uitmaken van de Index en die voldoen aan de kredietbeoordelingsvereisten. Als de kredietratings van de VR-effecten worden verlaagd, kan het onderliggende fonds deze blijven aanhouden totdat ze niet langer deel uitmaken van de Index en het praktisch haalbaar is om de positie te verkopen. De Index meet de prestaties van in euro luidende, vastrentende, investment grade, overheids-, overheids-, bedrijfs- en gesecuritiseerde obligaties uit ontwikkelde markten en sluit emittenten uit op basis van de criteria van de indexaanbieder op het gebied van milieu, maatschappij en governance (ESG), maatschappelijk verantwoord beleggen (SRI) en andere criteria. Emittenten kunnen worden uitgesloten als ze betrokken zijn bij alcohol, tabak, gokken, entertainment voor volwassenen, genetisch gemodificeerde organismen, kernenergie, civiele vuurwapens, conventionele wapens, kernwapens, controversiële wapens, thermische steenkool, opwekking van energie uit thermische steenkool, onconventionele olie en gas en fossiele brandstoffen (blootstelling en exploratie) en reserves. De groene obligatiecomponent van de Index sluit emittenten die actief zijn in kernenergie, thermische steenkool, elektriciteitsopwekking uit thermische steenkool, onconventionele olie en gas of fossiele brandstoffen (blootstelling en exploratie) en reserves niet uit. De VR-effecten zullen op het moment van opname in de Index investment grade zijn (d.w.z. voldoen aan een bepaald niveau van kredietwaardigheid). Alleen obligaties met een minimale resterende looptijd van één jaar en een minimaal uitstaand bedrag van € 300 miljoen worden in de Index opgenomen. De Index streeft ernaar ten minste 10% van zijn marktwaarde toe te wijzen aan effecten die volgens de indexmethodologie als "groene obligaties" zijn geclassificeerd. Groene obligaties worden door de indexaanbieder gedefinieerd als FI-effecten waarvan de opbrengsten uitsluitend en formeel worden aangewend voor projecten of activiteiten die het klimaat of andere ecologische duurzaamheidsdoeleinden bevorderen. Het onderliggend fonds kan een beperkte blootstelling krijgen aan effecten die niet aan de ESG-criteria voldoen. Het onderliggend fonds maakt gebruik van optimalisatietechnieken om een rendement te behalen dat vergelijkbaar is met dat van de Index. Deze technieken kunnen bestaan uit de strategische selectie van bepaalde effecten die deel uitmaken van de Index of andere effecten die vergelijkbare prestaties leveren als bepaalde samenstellende effecten. De beleggingsbeheerder kan gebruikmaken van financiële derivaten (FDI's) (d.w.z. beleggingen waarvan de prijzen zijn gebaseerd op een of meer onderliggende activa) om de beleggingsdoelstelling van het onderliggend fonds te helpen bereiken.

Het onderliggende fonds zal een best-in-class benadering van duurzaam beleggen hanteren. Dit betekent dat van het onderliggend fonds wordt verwacht dat het belegt in de beste emittenten vanuit een ESG/SRI-perspectief (op basis van de ESG- of SRI-criteria van de Index) binnen elke relevante sector van activiteiten die door de Index worden bestreken. Het onderliggend fonds kan zijn beleggingen ook kortlopend gedekt uitlenen aan bepaalde in aanmerking komende derden om extra inkomsten te genereren om de kosten van het onderliggend fonds te compenseren. De prijs van vastrentende effecten kan worden beïnvloed door veranderingen in de rentetarieven, die op hun beurt de waarde van uw belegging kunnen beïnvloeden. Vastrentende prijzen bewegen omgekeerd evenredig met de rentetarieven. Als gevolg hiervan kan de marktwaarde van vastrentende effecten dalen naarmate de rente stijgt. De kredietwaardigheid van een uitgevende entiteit is over het algemeen van invloed op het rendement dat kan worden behaald op vastrentende effecten. Hoe hoger de kredietwaardigheid, hoe lager het rendement. De aandelen zullen de inkomsten accumuleren (d.w.z. de inkomsten zullen in hun waarde worden opgenomen). De aandelen zullen worden uitgedrukt in euro's, de basisvaluta van het

onderliggende fonds. De aandelen zijn genoteerd aan een of meer beurzen en kunnen worden verhandeld in andere valuta's dan hun basisvaluta. De prestaties van de aandelen kunnen worden beïnvloed door dit valutaverschil.

Risico indicator Op basis van de scoring opgesteld door NN Insurance Belgium NV volgens de PRIIP-methodologie bedraagt de risicoklasse van NN BlackRock iShares € Aggregate Bond EGS SRI fund 3 op een schaal van 1 (lager risico) tot 7 (hoger risico).
