

ESSENTIËLE-INFORMATIEDOCUMENT

Doelstellingen

Dit document geeft u belangrijke informatie 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 is een product van NN. Raadpleeg voor meer informatie de website www.nn.be of bel naar +32 2 238 88 11. NN is een verzekeringsmaatschappij, onderworpen aan het toezicht van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA). Datum waarop het document is opgesteld: 14 januari 2020.

WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT?

Type NN Strategy niet-fiscaal is een levensverzekering, samengesteld uit beleggingen gekoppeld aan beleggingsfondsen (**Tak 23-luik**).

Doelstellingen Het rendement van NN Strategy niet-fiscaal wordt bepaald door het Tak 23-luik.
Het Tak 23-luik biedt geen enkele waarborg inzake opbrengst of kapitaal. Het rendement hangt af van de eenheidswaarden van het/de beleggingsfonds(en) die u hebt gekozen, die op hun beurt investeren in aandelen, obligaties of een combinatie van aandelen en obligaties en die geen recht geven op een winstdeelname.
 U kunt meer informatie over de doelstellingen van elk van de beleggingsfondsen van het Tak 23-luik terugvinden in het **Beheersreglement van de Tak 23 Beleggingsfondsen van NN Strategy**, beschikbaar op <https://www.nn.be>.

Beoogde retail investeerders Bij onderschrijving is de minimumleeftijd van de verzekeringnemer 18 jaar en de maximale leeftijd 79 jaar. De gebruikelijke verblijfplaats van de verzekeringnemer moet in België zijn. NN Insurance Belgium nv verleent in beginsel geen beleggingsdiensten aan U.S Persons (zie voor meer informatie hierover de algemene voorwaarden). Daarenboven is NN Strategy niet-fiscaal niet geregistreerd onder de Securities Act. De beoogde retailbelegger moet kennis hebben van en ervaring hebben met een levensverzekering tak 23 en beleggingsverlies (kapitaal) kunnen dragen. NN Strategy niet-fiscaal is bedoeld voor klanten die op zoek zijn naar een belegging op lange termijn.

Verzekering Voordelen en kosten NN Strategy niet-fiscaal voorziet in een uitkering bij leven en bij overlijden. Als de verzekerde in leven is op het einde van het contract, stort NN een uitkering ter grootte van de contractwaarde. Bij het overlijden van de verzekerde stort NN aan de aangestelde begunstigde(n) een uitkering ter grootte van de contractwaarde. De bedragen van deze uitkeringen worden weergegeven in de sectie «Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?» van het **NN Strategy niet-fiscaal** – en het **Beheersreglement van de Tak 23 Beleggingsfondsen van NN Strategy**. Er is geen enkele biometrische risicopremie verschuldigd voor de overlijdensdekking, aangezien de uitkeringen voor het overlijdensscenario in dit deel alleen maar een teruggave van de reserve voorzien.

Duur De vervaldag van het product wordt bepaald door de verzekeringnemer. Deze bedraagt in principe minstens 5 jaar, maar mag niet langer duren dan de 120^e verjaardag van de verzekerde. NN kan het contract niet eenzijdig opzeggen. Het verzekeringscontract loopt af bij de volledige afkoop door de verzekeringnemer, op de vervaldag of bij het overlijden van de verzekerde voor deze vervaldag.

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

Risico-indicator U kunt meer details hierover terugvinden in het **Beheersreglement van de Tak 23 Beleggingsfondsen van NN Strategy**, die beschikbaar is op <https://www.nn.be>.



Voor de risico-indicator wordt er uitgegaan dat u het product houdt voor 10 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer 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 risicoklasse 1 uit 7, dat is de laagste risicoklasse, 2 uit 7, dat is een lage risicoklasse, 3 uit 7, dat is een middelgroot-lage risicoklasse en 4, dat is een middelgrote risicoklasse. Met andere woorden: naargelang de gekozen beleggingsoptie kunnen de potentiële verliezen, gekoppeld aan de toekomstige resultaten van het product, zich situeren op een zeer gering niveau (risicoklasse 1), laag niveau (risicoklasse 2), tussen een laag en gemiddeld niveau (risicoklasse 3) of op een gemiddeld niveau (risicoklasse 4). Indien de toestand op de markten verslechtert, is het zeer onwaarschijnlijk (risicoklassen 1 en 2), weinig waarschijnlijk (risicoklasse 3) of mogelijk (risicoklasse 4) dat ons vermogen om u uit te betalen hierdoor wordt beïnvloed. 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. U kunt evenwel profiteren van een regeling voor consumentenbescherming (zie "Wat gebeurt er als NN u niet kan uitbetalen?"). Die bescherming is niet in aanmerking genomen in bovenstaande indicator.

Prestatie- scenario's

U kunt meer details hierover terugvinden in het **Beheersreglement van de Tak 23 Beleggingsfondsen van NN Strategy**, die beschikbaar is op <https://www.nn.be>.

Wat gebeurt er als NN u niet kan uitbetalen?

Levensverzekeringscontracten worden in een speciaal vermogen ondergebracht dat afzonderlijk wordt beheerd van de andere activa van de verzekeraar. Als de verzekeraar failliet gaat, wordt dit vermogen prioritair voorbehouden voor de uitvoering van de verplichtingen jegens de verzekeringnemers en/of begunstigten. In het geval echter van een wanbetaling of failliet van NN, is het onzeker of de contractreserve voor het Tak 23-luik kan worden gerecupereerd.

Wat zijn de kosten?

In de tabellen hieronder worden alleen de minimale en maximale bedragen en procenten vermeld.

U vindt de van toepassing zijnde kosten op basis van de gekozen beleggingsoptie(s) terug in het **Beheersreglement van de Tak 23 Beleggingsfondsen van NN Strategy**, beschikbaar op <http://www.nn.be>.

De verlaging van de opbrengst (RIY "reduction in yield") 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. 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.

Tabel 1 De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening.
Kosten in de loop van de tijd In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

Belegging 10.000 EUR Scenario's	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 5 jaar	Indien u verkoopt na 10 jaar
Totale kosten	Van 320,01 tot 895,47 EUR	Van 149,1 tot 2570,04 EUR	Van 295,98 tot 8.388,19 EUR
Effect op rendement (RIY) per jaar	Van 3,24% tot 9,09%	Van 0,3% tot 5,03%	Van 0,3% tot 4,98%

Tabel 2 Samenstelling van de kosten De tabel hieronder toont :

- het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op het mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen looptijd
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar			
Eenmalige kosten	Instapkosten	Van 0 % tot 0,5%	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	Van 0% tot 0,47%*	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen. *behalve voor het fonds NN Funds For Good Architect: transactiekosten = 2,43 %
	Andere lopende kosten	Van 0,3% tot 2,49%	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 houden en kan ik er eerder geld uit halen?

De aanbevolen periode van bezit bedraagt 10 jaar, wat overeenkomt met de gemiddelde waargenomen aanhoudperiode.

U kunt op elk moment de **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 gelijk zijn aan € 1.240, met een minimum van € 250 per fonds. De jaarlijkse, halfjaarlijkse, driemaandelijke of maandelijkse **periodieke gedeeltelijke afkopen** moeten minstens € 2.400 per jaar bedragen en maximaal 15% van de contractwaarde, berekend op de basis: (1) voor gedeeltelijke periodieke afkopen, aangevraagd bij de inschrijving, geldt de gestorte premie als basis; (2) voor de afkopen, aangevraagd tijdens de loop van het contract, is dat de contractreserve. De afkoop brengt afkoopkosten met zich mee en ook de eventuele afhouding van een financiële vergoeding. De **volledige afkoop** beëindigt het contract.

U kunt op elk moment een **switch** van uw contract aanvragen. Na elke switch moet de waarde van elke belegging minstens € 250 bedragen. In het kader van een **vrije switch** is de eerste switch van het kalenderjaar gratis. Daarna kunnen voor elke switch kosten worden aangerekend. Er kunnen ook kosten worden aangerekend in het kader van een **automatische switch** (beschikbaar vanaf een contractwaarde van € 10.000), tenzij bij een *drip feed*: daarvoor is de switch gratis.

Bij een gedeeltelijke/volledige afkoop of bij een switch kunnen de prestaties van een product, vermeld in de prestatiescenario's van het deel "Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?", 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 kostentabellen van het deel "Wat zijn de kosten?".

Hoe kan ik een klacht indienen?

Elke eventuele klacht betreffende een contract NN Strategy kan worden gericht aan: NN, Dienst Quality Team, Fonsnylaan 38 te 1060 Brussel, klachten@nn.be.

U heeft eveneens de mogelijkheid u te wenden tot de Ombudsdienst voor de consument bij de Ombudsman voor de verzekeringen, de Meeusquare 35 te 1000 Brussel.

Andere nuttige informatie

Voor meer informatie over:

- De premie, de kosten, de afkoop, de switches, de belastingen op het product: raadpleeg het **Document met aanvullende precontractuele informatie over NN Strategy niet-fiscaal – Algemeen** en het **Reglement voor Tak 23-beleggingsfondsbeheer van NN Strategy**, beschikbaar op <http://www.nn.be>
- Het beleid van NN Insurance Belgium nv voor het beheer van belangenconflicten is beschikbaar op www.nn.be onderaan elke webpagina

Deze documenten zijn beschikbaar op www.nn.be en kunnen op verzoek worden verkregen bij NN.