NN Invesco global investment grade corporate bond fund

Beheersreglement TAK 23

Datum 21/06/2022

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. Beleggingspolitiek van de fondsen

De beleggingspolitiek 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.

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

De transactiedatum is de datum waarop de storting in het fonds of afkoop uit het fonds effectief plaats heeft.

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.

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 waardebepaling 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 meegedeeld.
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 begunstigden 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 euro[1].

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 begunstigden, 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 verzekeringsnemer 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. Munteenheid

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 Invesco global investment grade corporate bond fund

Beschikbaar in	NN Strategy (niet-fiscaal)
Intern fonds	NN Inveso global investment grade corporate bond fund
Onderliggend fonds	Invesco Global Investment Grade Corporate Bond Fund A Acc Euro Hedged
Oprichtingsdatum van het interne fonds	03/07/2017
Oprichtingsdatum van het onderliggende fonds	9/01/2009
Maatschappij	NN Insurance Belgium nv, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	Invesco Management S.A., 37A Avenue JF Kennedy, L-1855 Luxembourg
ISIN code van het onderliggende fonds	LU0432616570
Looptijd	Onbepaald

Kosten verbonden aan het fonds	-	De beheerskosten (vergoeding) bedragen 0,96% 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 Investor Information Document (KIID) 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 beheerkosten (vergoeding) zijn er ook transactiekosten en die bedragen maximum 0,03%.
	-	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	* De doelstelling van het Fonds bestaat erin inkomsten en vermogensgroei op lange termijn te verwezenlijken. * Het Fonds zal voornamelijk beleggen in schuldinstrumenten van hoge kwaliteit, uitgegeven door bedrijven wereldwijd, inclusief voorwaardelijk converteerbare obligaties. Het Invesco Global Investment Grade Corporate Bond Fund gaat verder dan de traditionele kijk op bedrijfsobligaties, waarbij meestal wordt geprobeerd de richting van de markt te voorspellen, het beste instapmoment te kiezen en effecten te selecteren om alfa te genereren. Wegens de huidige katalysatoren van de bedrijfsobligatiemarkten wereldwijd richt het fonds zich in plaats daarvan op relatievewaardethema's tussen verschillende segmenten van het beleggingsuniversum, terwijl het risico tactisch wordt beperkt door middel van heel liquide instrumenten. Het fonds wordt actief beheerd. Het fonds streeft ernaar om op middellange- tot lange termijn een competitief beleggingsrendement te behalen met relatieve kapitaalzekerheid ten opzichte van aandelen. Het fonds zal ten minste twee derde van zijn totale vermogen beleggen in investment grade bedrijfsobligaties. Tot een derde van de totale activa van het fonds kan worden belegd in geldmiddelen, kasequivalenten en andere schuldbewijzen. Het fonds volgt een themagebaseerde benadering en zoekt naar relatieve waardekansen op de wereldwijde obligatiemarkt. Sectoraal hebben we een voorkeur voor financiële obligaties versus niet-financiële obligaties. We geven de voorkeur aan de Europese en Aziatische regio's ten opzichte van de Verenigde Staten. Gezien de trend van schuldafbouwing in Europa en de aantrekkelijkere waarderingen in Azië. Verder zijn wij van mening dat de structurele uitdagingen de inflatie zullen blijven temperen, ondanks het grote verwachte groeiherstel na de pandemie. Actions - Min & Max : 0% Obligation - Min & Max : 66%-100% Liquidity/Cash - Min & Max : 0%-33%
Risico indicator	Op basis van de scoring opgesteld door NN Insurance Belgium nv volgens de PRIIP-methodologie bedraagt de risicoklasse van NN Invesco global investment grade corporate bond fund 2 op een schaal van 1 (lager risico) tot 7 (hoger risico).