

Geldig vanaf 01.01.2023

NN Strategy fiscaal

Hieronder vindt u een overzicht van de technische eigenschappen van onze oplossing NN Strategy fiscaal. Bijkomende info? Contacteer uw makelaar.

Type Levensverzekering	Levensverzekering gekoppeld aan een beleggingsfonds zonder kapitaal- of rendementsgarantie (tak 23).
Waarborgen	<ul style="list-style-type: none"> • Bij leven: de waarde van het contract. De waarde van het contract is de waarde in tak 23. • De waarde in tak 23 wordt bepaald door de waarde van het beleggingsfonds NN Life Patrimonial Future fund. De waarde van een beleggingsfonds wordt berekend door de eenheden van het contract die toegekend zijn aan dat beleggingsfonds te vermenigvuldigen met de overeenkomstige eenheidswaarde. Het aantal eenheden van het tak 23 fonds wordt gevormd door de omzetting van de toekenningen (= elke binnenkomende transactie, met name netto stortingen na afhouding van kosten en taksen) en onttrekkingen in eenheden. • Bij overlijden: de maatschappij zal aan de begunstigde(n) de waarde van het contract uitkeren.
Doelgroep	<p>Deze verzekering richt zich tot natuurlijke personen die hun geld wensen te beleggen in een tak 23 fonds waarvan de risico's worden beschreven in de rubriek "rendementen en risico's". Deze verzekering is ook bestemd voor klanten die een fiscaal voordeel willen genieten in het kader van het pensioensparen of van het langetermijnsparen. het is enkel mogelijk dit contract te onderschrijven als de gebruikelijke verblijfplaats in België is. Het bewijs hiervan wordt uitsluitend geleverd door het voorleggen van de Belgische identiteitskaart of verblijfhouderskaart.</p> <p>NN Insurance Belgium nv verleent in beginsel geen beleggingsdiensten (Tak 23) aan U.S. Persons.</p>
Fonds	<p>Het NN Life Patrimonial Future fund belegt 100% in het onderliggende fonds NN (B) Patrimonial Future CAP.</p> <p>Beleggingsbeleid van het onderliggende fonds NN (B) Patrimonial Future CAP:</p> <p>Het fonds belegt in een gemengde portefeuille van aandelen, obligaties en cash, hoofdzakelijk uitgedrukt in euro en met inachtneming van de wettelijke beperkingen die van toepassing zijn op het vlak van pensioensparen.</p> <p>De portefeuille is gespreid over diverse categorieën van activa, landen en sectoren en wordt actief beheerd.</p>

<p>Rendementen en risico's</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Tak 23 beleggingsfondsen geven geen recht op winstdeelname. • De verzekeringsmaatschappij biedt geen kapitaal- of rendementsgarantie in tak 23. Het rendement van een tak 23 beleggingsfonds is afhankelijk van de evolutie van de eenheidswaarde van het fonds, die zelf ook afhankelijk is van de evolutie van het onderliggende fonds waarin het voor 100% belegd is. • De belegde waarde in een tak 23 fonds kan stijgen of dalen, waardoor de verzekeringnemer minder dan zijn inlegpremie zou kunnen terugkrijgen. Het financiële risico verbonden aan het tak 23 luik wordt volledig gedragen door de verzekeringnemer. <p>Ieder tak 23 fonds wordt, afhankelijk van zijn aard en de activa waarin het belegt, ingedeeld in een specifieke risicoklasse op een schaal van 1 tot 7 (waarbij risicoklasse 7 het hoogste risico inhoudt). Deze risicoklasse weerspiegelt de volatiliteit van het fonds, m.a.w. de mogelijke schommelingen van de netto-inventariswaarde naar boven of naar beneden. De risicoklasse van een fonds kan veranderen. Het fonds NN Life Patrimonial Future Fund behoort tot risicoklasse 3.</p> <p>(Volledige en gedeeltelijke) afkopen worden doorgaans uitgevoerd op de eerstvolgende transactiedatum die volgt op de aanvraag. De verzekeringnemer heeft dan bij het indienen van de aanvraag, geen kennis van de eenheidswaarde die bij de verrichting zal worden gehanteerd. In bepaalde gevallen kan de verrichting dus nadelig zijn voor de klant door een mogelijk koersverschil tussen het ogenblik van de aanvraag en de effectieve uitvoering ervan.</p> <p>Hieronder vindt u een overzicht van de belangrijkste risico's eigen aan het fonds NN Life Patrimonial Future Fund.</p> <p>Marktrisico Het marktrisico wordt als hoog beschouwd: het fonds belegt in aandelen en obligaties. De netto inventariswaarde is dus gevoelig voor schommelingen in de aandelen- en obligatiemarkten, maar ook voor andere specifieke risico's van dit soort beleggingen.</p> <p>Kredietrisico Het risico dat de emittenten van de onderliggende beleggingen hun verplichtingen niet nakomen wordt als gemiddeld beschouwd.</p> <p>Liquiditeitsrisico Het liquiditeitsrisico van het fonds is laag. Liquiditeitsrisico's ontstaan wanneer een onderliggende belegging moeilijk verkoopbaar is, waardoor de terugbetaling van uw belegging in het fonds in het gedrang komt. Beleggingen in één specifieke regio zijn geconcentreerder dan beleggingen in meerdere geografische regio's.</p> <p>Wisselkoersrisico Het wisselkoersrisico wordt als gemiddeld beschouwd. Het fonds belegt in internationale aandelen. De wisselkoersschommelingen kunnen dus een invloed hebben op de resultaten van het fonds.</p>
<p>Rendementen uit het verleden (indien beschikbaar)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • De historische rendementen van de fondsen zijn beschikbaar op de website www.nn.be • Rendementen uit het verleden bieden geen garantie voor de toekomst.
<p>Kosten maatschappij en vergoedingen die</p>	<ul style="list-style-type: none"> • De instapkosten worden toegepast op de storting na inhouding van de taksen en/of de premies en taksen van de aanvullende waarborgen.

rechtstreeks op het contract worden aangerekend	<ul style="list-style-type: none"> De instapkosten bedragen maximum 4,5%: 0,5% op alle premies voor de maatschappij en een vergoeding van maximum 4% op elke premie voor uw verzekeringsbemiddelaar. De beheerskosten voor de maatschappij bedragen maximum 1% per jaar. Ze worden onttrokken op de eenheidswaarde bepaald door de fondsbeheerder.
Uitstapkosten	<ul style="list-style-type: none"> Een voortijdige uittreding uit het contract kan aanleiding geven tot een sanctie op basis van de fiscale wetgeving (zie "Fiscaliteit"). Per kalenderjaar¹, geen uitstapkosten indien de som van de afkoopbedragen niet groter is dan 10% van de waarde van het contract; op het gedeelte boven de 10%, uitstapkosten van 4,8% die met 0,1% afnemen per verstreken maand te rekenen vanaf de inwerkingtreding van het contract; vanaf het 5e jaar, geen uitstapkosten meer.
Inventaris-waarde	<ul style="list-style-type: none"> De eenheidswaarde is de waarde bepaald door de fondsbeheerder na onttrekking van alle beheerskosten van de maatschappij. De waarde van het contract is gelijk aan het aantal eenheden van elk fonds vermenigvuldigd met hun respectievelijke waarde. De eenheidswaarde kan geraadpleegd worden op de website www.nn.be. De waarde wordt dagelijks geactualiseerd.
Looptijd	<ul style="list-style-type: none"> De looptijd bedraagt minimum 10 jaar en wordt vastgelegd bij de onderschrijving van het contract. De fiscale wetgeving legt bepaalde verplichtingen op inzake de looptijd van het contract en eventueel ook de aanvangs- en eindleeftijd. <p>Gebeurtenissen die aanleiding geven tot de uitkering van de waarde van het contract zijn: de opzegging van het contract door de verzekeringnemer, de volledige afkoop, het overlijden van de verzekerde of het bereiken van de einddatum van het contract (zoals vermeld in de Bijzondere Voorwaarden).</p>
Aansluiting/ Inschrijving	<p>Een aansluiting is mogelijk op ieder moment.</p>
Premie	<ul style="list-style-type: none"> Indien de eerste storting een recurrente premie is, dan moet ze minimaal € 480/jaar (inclusief taks en instapkosten bedragen). De periodiciteit van de recurrente premies is vrij en mag maandelijks, driemaandelijks, halfjaarlijks of jaarlijks zijn. Bijkomende stortingen moeten minimaal € 10 (inclusief eventuele taken, vergoedingen en kosten maatschappij) bedragen. De wetgeving legt bepaalde fiscale plafonds op. Indexering van de premie op basis van de fiscale barema's is mogelijk.

¹ Een kalenderjaar loopt van 1 januari tot en met 31 december .

<p>Fiscaliteit</p>	<p>Op de premies:</p> <p>Pensioensparen:</p> <ul style="list-style-type: none"> belastingvermindering van 30% (indien wettelijke voorwaarden voldaan) op de premies geplafonneerd op € 990 maximum per jaar (geïndexeerd plafond) of belastingvermindering van 25% (indien wettelijke voorwaarden voldaan) op het totaal van de premies voor een storting tussen € 991 en € 1270 (inkomstenjaar 2023 – aanslagjaar 2024). Om het verschil boven de 990 euro te kunnen accepteren, zijn wij verplicht om van u een document “voorafgaandelijk akkoord” te ontvangen. geen premietaks De verzekeringnemer kan slechts 1 contract bij NN Insurance Belgium nv onderschrijven. <p>Langetermijnsparen:</p> <ul style="list-style-type: none"> belastingvermindering van 30% op het gespaarde bedrag (afhankelijk van je beroepsinkomen), maximum te sparen bedrag is € 2350 (inkomstenjaar 2023 – aanslagjaar 2024) indien wettelijke voorwaarden voldaan taks van 2% op alle premies. <p>In geval van afkoop vóór 60 jaar:</p> <p>een gedeeltelijke of volledige afkoop wordt afgeraden, want de fiscale sanctie kan oplopen tot 33,31% van het afkoopbedrag.</p> <p>Op de einddatum van het contract:</p> <ul style="list-style-type: none"> als tegenprestatie voor de toegekende belastingvermindering, wordt de waarde van het contract onderworpen aan een bevrijdende anticipatieve heffing, ofwel op 60-jarige leeftijd (in geval van onderschrijving vóór 55-jarige leeftijd), ofwel 10 jaar na aanvang van het contract (in de andere gevallen). <ul style="list-style-type: none"> pensioensparen: anticipatieve heffing van 8% langetermijnsparen: anticipatieve heffing van 10% na deze bevrijdende anticipatieve heffing is er geen belasting meer. Bovendien genieten de premies die betaald worden na de inhouding van de bevrijdende heffing onder bepaalde voorwaarden nog van de belastingvermindering. <p>In geval van overlijden:</p> <ul style="list-style-type: none"> De fiscaliteit die geldt op het ogenblik van het overlijden is van toepassing. Bovendien komt het uitgekeerde kapitaal in aanmerking voor de berekening van de successierechten. <p>De fiscale behandeling is afhankelijk van iedere individuele situatie en is voor latere wijziging vatbaar.</p>
<p>Gedeeltelijke afkoop</p>	<ul style="list-style-type: none"> Minimumsaldo: het saldo van de waarde van het contract na gedeeltelijke afkoop moet minstens gelijk zijn aan € 1 240. Gedeeltelijke afkoop: gedeeltelijke afkopen moeten minstens € 500 bedragen. <p>De fiscale wetgeving voorziet in sommige gevallen, in een sanctie op het afkoopbedrag (zie onder “Fiscaliteit”).</p>

Volledige afkoop	De verzekeringnemer heeft het recht om de volledige afkoop van zijn contract op ieder moment aan te vragen. De fiscale wetgeving voorziet in sommige gevallen, in een sanctie op het afkoopbedrag (zie onder “Fiscaliteit”).
Overdracht van fondsen	Een overdracht van fondsen is niet toegestaan.
Praktische informatie	<ul style="list-style-type: none"> • NN Insurance Belgium nv, verzekeringsonderneming toegelaten door de NBB (de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel) en de FSMA (Congresstraat 12-14, 1000 Brussel) onder het codenummer 2550 voor de Takken leven 21, 22, 23 en 25 de Tak 26 kapitalisatie en de verzekeringstakken verbonden aan de niet-leven activiteiten uitgezonderd bijstand, en met maatschappelijke zetel te Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België –RPR Brussel - BTW BE 0890.270.057 - BIC: BBRUBEBB - IBAN: BE28 3100 7627 4220. • De levensverzekeringsovereenkomsten vormen, per afzonderlijk beheer, een bijzonder vermogen dat afzonderlijk wordt beheerd binnen de activa van de verzekeraar. Bij faillissement van de verzekeraar zal dit bijzonder vermogen bij voorrang worden aangewend ter uitvoering van de verplichtingen van de verzekeraar ten aanzien van de verzekeringnemers en/of begunstigen. • Het contract valt onder toepassing van het Belgisch recht. • Voor meer details over het levensverzekeringsproduct wordt verwezen naar de algemene voorwaarden en desgevallend het Beheersreglement van de tak 23 beleggingsfondsen, die op verzoek kosteloos kunnen worden verkregen op de zetel van NN Insurance Belgium nv en die steeds kunnen worden geraadpleegd op de website www.nn.be. • Het beleid van NN Insurance Belgium nv voor het beheer van belangenconflicten is beschikbaar op www.nn.be onderaan elke webpagina. • Een keer per jaar verstrekt de maatschappij alle wettelijke informatie aan de verzekeringnemer over de evolutie van het NN Strategy fiscaal contract. • Deze Financiële infofiche wordt regelmatig geactualiseerd. De meest recente versie kan steeds geraadpleegd worden op www.nn.be onder de rubriek van de legale documenten. Evenwel, deze fiche is een reclaimedocument. In geval van betwisting of twijfel omtrent de interpretatie ervan krijgen de algemene en bijzondere voorwaarden van het contract voorrang. • Het wordt aanbevolen dat de klanten de algemene en bijzondere voorwaarden van het contract aandachtig lezen vooraleer het contract te onderschrijven. <p>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, zonder afbreuk te doen aan het recht voor de verzekeringnemer om een rechtsvordering in te stellen</p>

NN Strategy – Precontractuele informatie betreffende duurzaamheid

De Sustainable Finance Disclosure Regulation (hierna genoemd “**SFDR**”) van de EU is bedoeld om transparanter te maken hoe financiële marktpartijen risico's en kansen op het gebied van duurzaamheid (of ecologisch, sociaal en governance, afgekort als **ESG** (Environmental, Social and Governance)) integreren in hun beleggingsbeslissingen. De SFDR introduceert een classificatiesysteem met nieuwe informatieverstrekkingsvereisten voor bepaalde financiële producten. NN Insurance Belgium valt onder de SFDR.

NN Insurance Belgium past de Responsible Investment Framework policy van NN Group (hierna genoemd “RI Framework policy”) toe op NN Strategy. De RI Framework policy, die op onze website www.nn.be -SFDR Beleid te vinden is, beschrijft de toepassing van de op normen gebaseerde criteria voor verantwoord beleggen van NN Group. Deze criteria geven de beleggingsovertuigingen en waarden van NN Group, relevante wetgeving en internationaal erkende standaarden weer.

In lijn met dit beleid, en de op normen gebaseerde criteria voor verantwoord beleggen, streeft NN Belgium Insurance ernaar om, voor zover dit wettelijk mogelijk is, beleggingen uit te sluiten in ondernemingen die betrokken zijn bij activiteiten zoals, maar niet uitsluitend, het ontwikkelen, produceren of onderhouden van of de handel in controversiële wapens, het onderhoud van of de handel in controversiële wapens, de productie van tabaksproducten, de winning van thermische steenkool en/of de winning van olie uit teerzand, zoals gedefinieerd in de RI Framework policy.

Met betrekking tot onderliggende beleggingsfondsen waarin de interne fondsen van NN Strategy investeren waarvan:

- Onderliggend beleggingsfonds beheerd door NN IP: NN IP past het “NN IP Responsible Investment Policy” toe. Het beleid voor verantwoord beleggen van NN IP kan worden geraadpleegd op de website www.nnip.com.

Duurzaamheidsrisico's kunnen een op zichzelf staand risico vormen of een impact hebben op andere portefeuillerisico's en kunnen sterk bijdragen aan het totale risico, in de vorm van onder meer het marktrisico, liquiditeitsrisico, kredietrisico of operationele risico.

De beoordeling van duurzaamheidsrisico's, die worden gedefinieerd als gebeurtenissen of omstandigheden op ecologisch, sociaal of governance- gebied die, indien ze zich voordoen, een werkelijk of mogelijk wezenlijk negatief effect kunnen veroorzaken op de waarde van de beleggingen, en daardoor op de rendementen van de beleggingen, is geïntegreerd in het besluitvormingsproces voor beleggingen via de toepassing van

- Voor het onderliggende beleggingsfonds beheerd door NN IP: Het NNIP Responsible Investment policy beschrijft op pagina 4 en 5 de belangrijkste risico's die NN IP samen met de geldende controlemaatregelen probeert aan te pakken om deze te beperken. De belangrijkste risico's zijn: Asset Risk, Business Model Risk, ESG-risico's en Regulatory Risk. Duurzaamheidsrisico's worden beperkt door de op NNIP-normen gebaseerde RI-criteria in combinatie met het NN IP Rentmeesterschapsbeleid en Engagementbeleid. Het beleid voor verantwoord beleggen van NN IP kan worden geraadpleegd op de website www.nnip.com.

NN Strategy (fiscaal contract) biedt de mogelijkheid om te beleggen in 1 onderliggend beleggingsfonds.

Voor een beschrijving van de wijze waarop het onderliggende beleggingsfonds voldoet aan de ecologische - en/of sociale kenmerken (artikel 8), verwijzen wij naar het prospectus van het beleggingsfonds, dat te vinden is op de website van NN IP (zie tabel hieronder).

Vermogens beheerder + onderliggend beleggingsfonds	Art 6: Heeft het fonds duurzaamheids risico's geïntegreerd in de beleggingsbeslissinge n?	Art 8: Bevordert het fonds onder meer milieu- of sociale kenmerken, of een combinatie van die kenmerken, op voorwaarde dat de ondernemingen waarin de investeringen worden gedaan, praktijken op het gebied van goed bestuur volgen? Is er een index die als referentiebenchm ark aangeduid?	Link naar meer informatie
NN IP NN (B) Fund Patrimonial Future (BE6313167197) (enkel fiscaal contract)	JA	JA Geen benchmark.	https://www.nnip.com/nl-BE/professional/asset-management/verantwoord-beleggen www.nnip.com

Voor het onderliggend beleggingsfonds van het product NN Strategy-fiscaal, worden de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten niet in aanmerking genomen, het aandeel van de investeringen in ecologisch duurzame doelstellingen wordt dus vastgesteld op 0%.

De informatie die wij hierboven hebben gegeven is gebaseerd op de informatie die op dit moment beschikbaar is, met inbegrip van informatie die wij hebben verkregen van vermogensbeheerder. De informatie in dit document is gebaseerd op de wettelijke vereisten die zijn vastgelegd in de SFDR-wetgeving op niveau 1. De informatie op deze pagina mag niet worden beschouwd als informatie die betrekking heeft op de concept-SFDR-wetgeving op niveau 2. NN Insurance Belgium blijft de ontwikkelingen met betrekking tot de SFDR conceptwetgeving op niveau 2 volgen en zal de SFDR-wetgeving op niveau 2 implementeren wanneer deze van kracht wordt.

Versie 17/11/2022

Verzekeraar

NN Insurance Belgium nv, verzekeringsonderneming toegelaten door de NBB onder het nummer 2550 voor de Takken 1a, 2, 21, 22, 23, 25, 26 en kredietgever hypothecair krediet toegelaten door de FSMA onder het codenummer 0890270057 - Maatschappelijke zetel: Fonsnylaan 38, B-1060 Brussel - RPR Brussel, België - BTW BE 0890.270.057 - BIC: BBRUBEBB - IBAN: BE28 3100 7627 4220. – www.nn.be. - FSMA: Congresstraat 12/14, 1000 Brussel, www.fsma.be. NBB: de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel, www.nbb.be