

Reglement commerciële actie 'Tax Free 2024'

NN Strategy niet-fiscaal tak 23

NN Insurance Belgium nv neemt de premietaks van 2% voor haar rekening op de stortingen van minimaal 25.000 euro in contracten NN Strategy niet-fiscaal tak 23.

Uw voordeel

NN Insurance Belgium nv betaalt de premietaks van 2% in plaats van de verzekeringnemer. We bieden dit voordeel aan op de stortingen van minimum 25.000 euro in contracten NN Strategy niet-fiscaal tak 23.

Periode

De actie loopt van 1 februari tot 31 mei 2024.

Voorwaarden

1. Contract

- Contracten NN Strategy niet-fiscaal tak 23.
- De verzekeringnemer is een **natuurlijke persoon**. Bij onderschrijving is de minimumleeftijd van de verzekeringnemer 18 jaar en de maximale leeftijd 85 jaar en 364 dagen. De gewone verblijfplaats van de verzekeringnemer moet in België zijn. NN Insurance Belgium nv heeft geen erkenning van de Amerikaanse financiële toezichthouder 'Securities and Exchange Commission' (SEC) en is dus ook niet onderworpen aan controle door de SEC inzake het verhandelen van effecten. Om deze reden zijn verrichtingen die verbonden zijn met beleggingsfondsen (de zogenaamde tak 23-producten en -dekkingen) niet geschikt of bestemd voor personen die in de ruime zin als 'US Person' kunnen worden gekwalificeerd. Meer informatie op www.nn.be/nl/us-persons.
- De NN Strategy-contracten niet-fiscaal tak 23 zijn onderworpen aan de zorgvuldigheidsplicht wat betreft het gunstig en geschikt karakter van het product voor de verzekeringnemer
- NN Insurance Belgium nv behoudt zich het recht voor om het contract op basis van zijn acceptatiebeleid te weigeren of te annuleren.

2. In het kader van een nieuw contract NN Strategy niet-fiscaal tak 23

- Het verzekeringsvoorstel moet **tussen 1 februari tot 31 mei 2024 elektronisch worden ingediend en bevestigd** door NN Insurance Belgium nv, via de tarificatietool van uw financieel adviseur.
- De **identificatiegegevens van de verzekeringnemer** moeten worden **ingelesen**

via de elektronische identiteitskaart van de verzekeringnemer of handmatig door de financieel adviseur.

- Het **ondertekende verzekeringsvoorstel en het volledige administratieve dossier** moeten in voorkomend geval uiterlijk op **7 juni 2024** per post toekomen bij NN Insurance Belgium nv (poststempel geldt als bewijs).

3. In het kader van een vrije aanvullende storting in een contract NN Strategy niet-fiscaal tak 23

- Het formulier 'Bijkomende storting' moet ingevuld naar uw financieel adviseur gestuurd worden. Daar is het formulier in kwestie ook verkrijgbaar.
- De storting moet tegen **7 juni 2024** ten laatste op de rekening van NN Insurance Belgium nv (BE201325 1072 5956) staan, met als vrije mededeling het cijfer 99 gevolgd door het contractnummer met puntjes op de plaats van de spaties. Bijvoorbeeld: 99.111.222.333

4. Premie die in aanmerking komt voor deze actie

- Periodieke premies en herinvesteringen komen niet in aanmerking voor deze actie. Alleen stortingen van minimaal 25.000 euro komen in aanmerking voor de actie. Een switch (= verandering van onderliggend fonds naar een ander) komt er evenmin voor in aanmerking.
- De verzekeringnemer moet de **premie betalen** via een Belgische bankrekening, waarvan hij de (mede-)titularis is. Een gewoon mandaat op de bankrekening volstaat niet. NN Insurance Belgium nv behoudt zich het recht voor om het bewijs te vragen dat de verzekeringnemer inderdaad titularis is van de rekening.

Opm. de actie doet niets af aan de mogelijkheid om periodieke premies te storten of om een periodieke premie die loopt op te trekken. Alleen geldt de actie, zoals eerder gezegd, niet voor dat soort stortingen.

- De gestorte premie moet minstens **25 000 euro** bedragen.
- De gestorte premie moet belegd worden in **een of meer tak 23-fondsen naar keuze**.

- e) De premie moet **uiterlijk op 7 juni 2024 betaald** zijn op de **rekening van NN Insurance Belgium nv (BE20 1325 1072 5956)**.

Algemene bepalingen

1. Deelname aan de actie houdt in dat u volledig akkoord gaat met dit reglement.
2. NN Insurance Belgium nv zal alles in het werk stellen om de bepalingen van dit reglement na te leven. Indien echter een wettelijke of structurele wijziging, een geval van overmacht of een eventuele verandering buiten de wil van NN Insurance Belgium nv de voortzetting ervan verhindert of de wezenlijke onderdelen ervan wijzigt, zal NN Insurance Belgium nv worden ontlast van iedere verbintenis.
3. NN Insurance Belgium nv behoudt zich het recht voor om de actie voortijdig stop te zetten afhankelijk van de realisatie van haar doelstellingen voor deze campagne, alsook om de voorwaarden van dit reglement op ieder moment te wijzigen of aan te vullen. In voorkomend geval zal ze de klanten daarover informeren via de website www.nn.be.
4. NN Insurance Belgium nv behoudt zich het recht voor om bij het niet-naleven van een van de voorwaarden (bv. bedrag of effectieve betalingsdatum van de eerste eenmalige premie), de betaling van de premietaks van 2% op de eerste eenmalige premie van het contract terug te vorderen bij de verzekeringnemer.

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.

Belangrijk

Je betaalt tot en met 31 mei 2024 geen premietaks van 2% op het levensverzekeringscontract, voor elke storting van minstens 25.000 euro in een contract NN Strategy niet-fiscaal (tak 23).

NN Strategy niet-fiscaal is een levensverzekering samengesteld uit beleggingsfondsen (tak 23) zonder kapitaalgarantie of gegarandeerd rendement, noch winstdeelname. Voor meer informatie, raadpleeg het Essentiële-informatiedocument NN Strategy niet-fiscaal (vrij sparen in tak 23) op www.nn.be.

Alvorens in te tekenen op het product 'NN Strategy', is het noodzakelijk dat de klant kennis neemt van de documentatie over dit specifieke product (het essentiële informatiedocument, de algemene voorwaarden, het beheersreglement en de aanvullende documentatie (inclusief SFDR) die te vinden zijn op de website www.nn.be/nl/taxfree of op eenvoudig verzoek verkregen kunnen worden bij NN Insurance Belgium nv, Customer Service, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel) en nagaat of het product beantwoordt aan zijn kennis en ervaring omtrent dit soort financieel product, aan zijn financiële situatie, aan zijn risicoprofiel en aan zijn beleggingsdoelstellingen. NN Strategy is niet erkend door de toezichthouder van de Verenigde Staten van Amerika 'Securities and Exchange Commission' (SEC) inzake het verhandelen van effecten. Om deze reden zijn verrichtingen die verbonden zijn met beleggingsfondsen (de zogenaamde tak 23-producten en -dekkingen) niet geschikt of bestemd voor of ten gunste van personen die in de ruime zin als 'US Person' kunnen worden gekwalificeerd. **Voor meer info:** www.nn.be/nl/us-persons.

Eventuele klachten kunnen worden gericht tot:

- In eerste instantie, NN Insurance Belgium nv, Quality Care Center, Fonsnylaan 38 te 1060 Brussel, klachten@nn.be;
- of aan de Consumentenombudsdienst bij de Ombudsman van de verzekeringen, de Meeûsquare 35 te 1000 Brussel, tel.: +32(0)2 547 58 71, fax: +32(0)2 547 59 75, info@ombudsman-insurance.be, www.ombudsman-insurance.be. Het is ook altijd mogelijk om juridische stappen te ondernemen.

Verwerking van persoonsgegevens: de verantwoordelijke voor de verwerking is uw financieel adviseur. Je kan met hem contact opnemen in geval van vragen over de bescherming van persoonsgegevens. Je hebt het recht om je gratis te verzetten tegen de verwerking van je persoonsgegevens met het oog op direct-marketingacties, via een mail of een brief aan de verantwoordelijke voor de verwerking.

Toepasselijk recht: Belgisch recht

Looptijd: minimaal 10 jaar aanbevolen. Het contract kan maximum lopen tot de 120e verjaardag van de verzekerde.

Premie (minimale premie voor dit verzekeringsproduct buiten commerciële acties):

Als de 1^e storting een eenmalige premiebetaling is moet ze minstens 2.500 euro bedragen (inclusief taksen en instapkosten).

- Als de 1^e storting een periodieke premiebetaling is moet ze minstens 1.200 euro/jaar bedragen (inclusief taksen en instapkosten).
- Bijkomende stortingen moeten minstens 500 euro bedragen (inclusief taksen en instapkosten).

Je betaalt tot en met 31 mei 2024 geen premietaks van 2% op het levensverzekeringscontract, **voor elke storting van minstens 25.000 euro** in een contract NN Strategy niet-fiscaal (vrij sparen tak 23).

Risico's in verband met tak 23: De verzekeringsonderneming biedt geen kapitaalgarantie noch garantie op het rendement van het tak 23 luik. Je rendement wordt bepaald door de prestaties van de fondsen in uw contract. De waarde van de beleggingen in een investeringsfonds tak 23 kan stijgen of dalen. Het is bijgevolg mogelijk dat de verzekeringsnemer minder terugkrijgt dan zijn initiële investering. Het financieel risico gelinkt aan het contract in tak 23 wordt volledig gedragen door de verzekeringsnemer. De investeringsfondsen van het tak 23 luik geven geen recht op winstdeelname. De risico's zijn de volgende:

- Solvabiliteitsrisico van de verzekeraar: de levensverzekerings-overeenkomsten vormen, per afgezonderd beheer, een bijzonder vermogen dat afzonderlijk wordt beheerd binnen de activa van de verzekeraar. Bij faillissement van de verzekeraar wordt dit bijzonder vermogen prioritair voorbehouden voor het nakomen van de verbintenissen ten aanzien van de verzekeringnemers en/of hun begunstigen.
- Marktrisico: verliesrisico dat kan veroorzaakt worden door prijschommelingen van financiële instrumenten in een portefeuille.
- Liquiditeitsrisico: verliesrisico dat zich voordoet wanneer ongunstige marktomstandigheden invloed hebben op de mogelijkheid om (illiquide) activa te verkopen wanneer nodig.
- Renterisico: verliesrisico als gevolg van veranderingen van rentevoeten op de waardering van financiële instrumenten in een portefeuille.
- Kredietrisico: risico dat een ontlenaar zijn krediet niet (volledig) terugbetaalt, wat een verlies op de waarde van de portefeuille als gevolg kan hebben.
- Wisselkoersrisico: risico dat kan ontstaan als gevolg van toekomstige schommelingen van wisselkoersen.
- Politiek risico: de waarde van een belegging daalt omwille van instabiliteit of politieke veranderingen in het (de) land(en) waar deze belegging wordt uitgevoerd.
- Operationeel risico: risico van rechtstreeks of onrechtstreeks verlies als gevolg van inadequate of falende processen met betrekking tot de bepaling van de inventariswaarde van een portefeuille. De bovenstaande lijst is niet exhaustief.

Kosten. Beheerskosten: de beheerskosten bedragen maximaal 0,08%/maand. Ze worden onttrokken op de eenheidswaarde bepaald door de fondsbeheerder. **Instapkosten:** de instapkosten worden toegepast op de storting, na inhouding van de taksen. De instapkosten bedragen maximaal 4,5% (0,5% op alle premies voor de maatschappij en maximaal 4% commissie voor de tussenpersoon). **Uitstapkosten:** Vrije afkoop:

- per kalenderjaar (van 1 januari tot 31 december) 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%, verminderd met 0,1% per verstreken maand, te rekenen vanaf de inwerkingtreding van het contract.
- vanaf het 5^e jaar, geen uitstapkosten meer.

Periodieke/geplande gedeeltelijke afkopen en gedeeltelijke vrije afkopen gepland bij de onderschrijving: forfaitaire vergoeding van 2,50 euro per opname.

Kosten bij switch (wijzigen van onderliggende fondsen):

- Vrije switch: gratis 1 keer per kalenderjaar (van 1 januari tot 31 december); vanaf de tweede switch in datzelfde kalenderjaar: 0,5% van het overgedragen bedrag.
- Automatische switch: de kosten verbonden aan de beleggingsopties bedragen 0,5% van het overgedragen bedrag.
- Gratis in geval van drip feed.