

Assurance de groupe

Règlement de gestion des fonds d'investissement de la branche 23

Version	001
Date	1 ^{er} avril 2018

Sommaire

Partie 1

1.1.	Description générale des fonds	3
1.2.	Politique d'investissement des fonds	3
1.3.	Valeur de l'unité	3
1.3.1.	Fonctionnement des fonds	3
1.3.2.	Règles de calcul appliquées pour déterminer la valeur des fonds et la valeur d'une unité d'un fonds.	3
1.3.3.	Fréquence du calcul de la valeur de l'unité	3
1.3.4.	Endroit et fréquence de la publication de la valeur de l'unité	3
1.3.5.	Suspension du calcul de la valeur des unités, des affectations et des prélèvements.	3
1.3.6.	Monnaie de la valeur de l'unité	4
1.4.	Liquidation, fusion ou remplacement d'un fonds	4
1.5.	Modification du règlement de gestion des fonds et de la composition des fonds	4
1.6.	Frais	4
1.6.1.	Frais prélevés par NN SA	4
1.6.1.1.	Frais d'entrée	4
1.6.1.2.	Frais de sortie	4
1.6.1.3.	Frais de gestion	5
1.6.1.4.	Charges financières	5
1.6.2.	Autres frais	5
1.6.3.	Révision des frais	5
1.7.	Classe de risque	5
1.8.	Rachat et modification du mode d'investissement	5
1.9.	Devise	5
1.10.	Divers	5

Annexes

DÉFINITIONS	6
NN Life EB strategic low fund	7
NN Life EB strategic medium fund	8
NN Life EB strategic high fund	9

Partie 1

1.1. Description générale des fonds

L'objectif des fonds, ci-après définis, est d'apporter, à moyen ou à long terme, une plus-value sur les montants versés dans votre contrat en profitant des opportunités d'investissement offertes sur les marchés financiers. Vous bénéficierez d'une gestion professionnelle de portefeuilles de valeurs mobilières et/ou d'autres actifs financiers liquides. La diversification des portefeuilles qui composent les fonds a comme objectif une limitation des risques inhérents à tout investissement, sans toutefois les exclure totalement.

NN SA ne garantit aucun rendement et le risque financier des investissements en branche 23 est entièrement supporté par l'affilié, sauf pour les travailleurs salariés en service auprès de l'Organisateur.

En effet, en ce qui concerne l'assurance de groupe pour les travailleurs salariés, un rendement minimum doit être garanti par l'Organisateur en cas de sortie, de pension ou d'abrogation conformément à la loi relative aux pensions complémentaires.

1.2. Politique d'investissement des fonds

La politique d'investissement diffère selon les fonds. Vous pouvez la retrouver par fonds dans les Fiches de fonds jointes en annexe.

Les décisions relatives à la politique d'investissement sont du ressort du gestionnaire de fonds.

Le gestionnaire du fonds peut prendre toutes les mesures et faire toutes les opérations qu'il jugerait utiles à l'accomplissement et au développement des objectifs du fonds.

1.3. Valeur de l'unité

1.3.1. Fonctionnement des fonds

- Le produit de la valeur des unités par le nombre de celles-ci est égal à la valeur du fonds d'investissement.
- Le nombre d'unités :
 - augmente lorsque l'Organisateur paie des contributions à NN SA, comme prévu à la date d'échéance, destinées aux fonds. Cette opération ne peut être exécutée que lorsque la destination du versement est connue. L'augmentation du nombre d'unités correspond au montant de la nouvelle contribution nette¹ divisée par le prix d'entrée d'une unité, le jour de valorisation étant le jour d'échéance de la prime;
 - opération ne peut être exécutée que lorsque la destination du diminue lors d'un retrait d'unités des fonds (suite à un rachat ou à une modification du mode d'investissement). La diminution du nombre d'unités correspond au montant du retrait, divisé par le prix de sortie de l'unité, le jour de valorisation étant le 1er jour de valorisation hebdomadaire qui suit la date d'acceptation du paiement. S'il n'y a pas de détermination de valeur d'unité à cette date, le retrait n'est pas exécuté. Dès que la valeur d'unité peut être déterminée, la conversion a lieu.
- La valeur de l'unité :
 - augmente quand le fonds est crédité :
 - des intérêts des placements à terme ;
 - des intérêts et dividendes attribués aux avoirs du fonds ;
 - de tous les autres profits (plus-values par exemple), déterminés conformément aux règles d'évaluation du fonds.
 - diminue, quand le fonds est débité :
 - d'éventuels intérêts débiteurs ;
 - des coûts relatifs à la gestion financière tels que définis dans la Fiche du fonds ;
 - de toutes autres pertes (moins-values par exemple), déterminées

conformément aux règles d'évaluation du fonds.

La nouvelle valeur de l'unité est égale à la valeur totale du fonds divisé par le nombre d'unités.

1.3.2. Règles de calcul appliquées pour déterminer la valeur des fonds et la valeur d'une unité d'un fonds.

L'évaluation des avoirs des fonds est faite de la manière suivante :

- les valeurs cotées en Bourse ou sur un marché réglementé, sont évaluées sur la base du dernier cours connu;
- les valeurs non cotées en Bourse ou sur un marché réglementé, sont évaluées à leur dernière valeur marchande, sur la base de la valeur probable de réalisation estimée avec prudence et bonne foi;
- les avoirs monétaires sont évalués à leur valeur nominale, majorée des intérêts courus;
- les valeurs exprimées en devises autres que l'EUR seront converties en EUR, au dernier cours de change connu, sauf si celui-ci est garanti par un contrat de change.

La valeur nette des fonds est obtenue en prenant l'ensemble des valeurs des avoirs, après déduction des charges financières et des frais de gestion.

Le résultat ainsi obtenu est divisé par le nombre d'unités composant le fonds.

1.3.3. Fréquence du calcul de la valeur de l'unité

La valeur de l'unité est, sauf circonstances exceptionnelles, calculée de façon hebdomadaire.

1.3.4. Endroit et fréquence de la publication de la valeur de l'unité

La valeur de l'unité peut être consultée sur le site www.nn.be. Sur ce site, une mise à jour de la valeur d'unité est effectuée de façon hebdomadaire, sauf circonstances exceptionnelles. Ces valeurs sont données à titre indicatif.

La valeur d'une unité peut aussi être obtenue auprès de NN SA, après chaque transaction.

Une fois par an, un état détaillé est établi pour tous les affiliés, reprenant entre autres le nombre et la valeur des unités, tout le détail des transactions opérées.

1.3.5. Suspension du calcul de la valeur des unités, des affectations et des prélèvements.

Dans chacun des cas suivants, le calcul de la valeur de l'unité d'un fonds peut être suspendu et la date de valorisation ainsi être reportée jusqu'au premier jour suivant, auquel la valeur de l'unité du fonds peut être calculée :

- Lorsque la date de valorisation tombe un jour de congé régulier ;
- Lorsqu'une Bourse ou un marché sur lequel une part substantielle de l'actif du fonds est cotée ou négociée ou un marché des changes important sur lequel sont cotées ou négociées les devises dans lesquelles la valeur des actifs nets est exprimée, est fermé pour une raison autre que pour congé régulier ou lorsque les transactions y sont suspendues ou soumises à des restrictions ;
- Lorsqu'il existe une situation grave telle que NN SA ne peut pas évaluer correctement les avoirs et/ou engagements, ne peut pas normalement en disposer ou ne peut pas le faire sans porter un préjudice grave aux intérêts de l'Organisateur ou des affiliés ;
- Lorsque NN SA est incapable de transférer des fonds ou de réaliser des opérations à des prix ou à des taux de change normaux ou que des restrictions sont imposées aux marchés de changes ou aux marchés financiers ;
- Lors d'un retrait substantiel du fonds qui est supérieur à 80% de la valeur du fonds ou à 1.250.000 euros².

En cas d'une telle suspension du calcul de la valeur de l'unité, tous les calculs et

¹ Contributions nettes après déduction des impôts, des frais d'entrée et du coût de (des) (l') éventuelle(s) garantie(s) complémentaires.

² Ce montant est indexé en fonction de l'indice santé des prix à la consommation (base 1988 = 100). L'indice à prendre en considération est celui du deuxième mois du trimestre précédant la date de la réduction.

toutes les opérations pour ce fonds sont suspendus.

A l'exception du produit Welcome plan, l'Organisateur a droit au remboursement des primes versées pendant une telle période, diminuées des sommes consommées pour la couverture du risque.

1.3.6. Monnaie de la valeur de l'unité

La valeur de l'unité est exprimée en euro.

1.4. Liquidation, fusion ou remplacement d'un fonds

NN SA se réserve le droit de remplacer, fusionner ou liquider un fonds (sous-jacent), notamment dans le cas où :

- la valeur des actifs du fonds descend en dessous de 5.000.000 euros ;
- le fonds ne permet pas ou ne permettra plus d'obtenir un rendement raisonnable ou identique, compte tenu du nombre de produits similaires disponibles sur les marchés financiers ou lorsqu'il existe des chances que la continuation du fonds ne puisse plus se dérouler dans des conditions de risque acceptables ;
- le fonds sous-jacent ne répond plus à la politique d'investissement du fonds ;
- le fonds est liquidé ou fusionne avec un ou plusieurs autres fonds ;
- un ou plusieurs fonds sous-jacents sont liquidés ou fusionnent avec un ou plusieurs autres fonds sous-jacents ;
- la gestion financière d'un ou plusieurs fonds sous-jacents n'est plus assurée par le gestionnaire de fonds initial ;
- des restrictions sur les transactions, entravant le maintien des objectifs du fonds sont imposées pour un ou plusieurs fonds sous-jacents ;
- ...

En cas de liquidation d'un fonds (sous-jacent), NN SA se réserve le droit de transférer sans frais les actifs investis dans ce fonds (sous-jacent) vers un autre fonds (sous-jacent) répondant à des caractéristiques similaires.

De même, dans le cas d'une fusion de fonds (sous-jacents), NN SA se réserve le droit de transférer sans frais les actifs investis vers le fonds (sous-jacent) issu de cette fusion, s'il répond à des caractéristiques similaires au fonds initial.

Enfin, dans le cas d'un remplacement de fonds (sous-jacent), NN SA se réserve le droit de transférer sans frais les actifs investis vers le fonds (sous-jacent) remplaçant le fonds initial, s'il répond à des caractéristiques similaires au fonds initial.

Sont considérés comme des fonds (sous-jacents) ayant des caractéristiques similaires, notamment les fonds (sous-jacents) dont la politique d'investissement est similaire à celle du fonds (sous-jacent) à liquider, à remplacer ou à fusionner, mais dont le fonds sous-jacent est (éventuellement) différent.

En cas de liquidation ou de fusion d'un fonds, NN SA informera l'Organisateur et affiliés du Welcome plan des fonds concernés. Si l'Organisateur ou l'affilié du Welcome plan n'accepte pas le transfert effectué dans le cadre de la liquidation ou de la fusion du fonds, il aura la possibilité de demander, sans frais ni indemnité, selon les modalités communiquées par NN SA à ce moment, soit la liquidation de la valeur de rachat théorique tenant compte de la législation en vigueur, soit un transfert interne vers un/des autre(s) fonds que NN SA lui proposera.

1.5. Modification du règlement de gestion des fonds et de la composition des fonds

NN SA peut, pour des raisons justifiées et sans porter atteinte aux droits des Organismes, des affiliés ou des bénéficiaires, modifier unilatéralement le présent « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la branche 23 en assurance de groupe ».

Ainsi, NN SA peut notamment décider de faire appel à d'autres gestionnaires

de fonds ou dépositaires, d'investir dans d'autres fonds (sous-jacents) semblables, de modifier la composition des fonds, de modifier la dénomination des fonds ou de rajouter d'autres fonds.

La version la plus récente de ce règlement de gestion des fonds peut être consultée sur le site www.nn.be.

1.6. Frais

1.6.1. Frais prélevés par NN SA

1.6.1.1. Frais d'entrée

A l'exception du produit Welcome plan, les frais d'entrée prélevés par NN SA sont appliqués sur le versement après déduction des taxes et/ou des primes et taxes des garanties complémentaires. Les frais d'entrée exacts applicables au contrat sont mentionnés dans la Convention.

1.6.1.2. Frais de sortie

Rachats libres :

Les rachats sont permis dans la mesure où la législation en vigueur au moment de la demande de rachat le permet.

Pour calculer la valeur de rachat, NN SA prend comme date de calcul le premier jour du mois qui suit – ou coïncide avec – la date mentionnée sur votre demande écrite. Le rachat prend cours à la date à laquelle vous acceptez le paiement de la valeur de rachat.

Une indemnité de rachat est due en cas de rachat avant l'âge de la pension stipulé dans les conditions particulières ; celle-ci s'élève à 1 % de la valeur de rachat théorique multipliée par la durée de la convention, exprimée en années, devant encore s'écouler d'ici à l'échéance finale. L'indemnité de rachat ainsi calculée ne peut être supérieure à 5 % de la valeur de rachat théorique mais ne sera jamais inférieure à 91,72 EUR au 01/01/2014. Ce montant est indexé en fonction de l'indice santé (base 1988 = 100). L'indice qui doit être pris en considération est celui du deuxième mois du trimestre précédant la date de rachat. Si la valeur des réserves est liée à la valeur d'un fonds d'investissement (branche 23), l'indemnité de rachat ne peut être supérieure à 5 % du montant des réserves rachetées.

Toutefois, si le rachat est demandé dans les 5 années qui précèdent la date de prise de cours de la pension définie dans les conditions particulières, NN SA ne prélèvera pas cette indemnité.

Modification du mode d'investissement (switch) :

- Pour autant que les switches individuels soient prévus par le règlement, une fois par an, au début de la nouvelle année d'assurance, il est possible, sans frais supplémentaires, de modifier le choix d'investissement. Les frais de modification supplémentaire s'élèvent à 28,33 EUR au 01/01/2014 (montant indexé annuellement³).
- Il est possible de :
 - modifier la répartition de la contribution entre contrat garanti et contrat lié à des fonds d'investissement ;
 - modifier le niveau de risque en changeant de fonds d'investissement.
- Il est possible de décider d'appliquer cette nouvelle répartition :
 - aussi bien aux montants déjà épargnés qu'à la nouvelle contribution ;
 - uniquement à la nouvelle contribution.
- Dans le premier cas, la nouvelle contribution et les montants déjà épargnés sont considérés comme un tout, et ce montant total est investi, selon le nouveau choix :
 - soit intégralement dans un contrat garanti ;
 - soit intégralement dans le fonds d'investissement correspondant au niveau de risque choisi ;
 - soit en partie dans un contrat garanti et en partie dans le fonds d'investissement correspondant au niveau de risque choisi, selon la répartition déterminée entre les deux types de contrats d'assurance.
- Dans le deuxième cas :

³ Indexation annuelle sur base de l'indice des prix à la consommation (base 1988).
L'indexation a lieu en janvier sur base de l'indice de décembre.

- les montants déjà épargnés continuent à capitaliser selon la méthode d'investissement précédemment choisie ;
- seule la nouvelle contribution est investie, selon le nouveau choix,
 - soit intégralement dans un contrat garanti ;
 - soit intégralement dans le fonds d'investissement correspondant au niveau de risque choisi ;
 - soit en partie dans un contrat garanti et en partie dans le fonds d'investissement correspondant au nouveau niveau de risque choisi, en déterminant vous-même la répartition entre les deux types de contrats d'assurance.
- Ces modifications ont lieu dès le moment où NN SA est averti du choix.

Un résumé des Fiches de fonds peut être remis aux Organismes. Ce résumé n'a aucune valeur juridique.

Le texte intégral du prospectus de chaque fonds sous-jacent peut être obtenu par tout Organisme auprès de NN SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles sur simple demande.

1.6.1.3. Frais de gestion

Les frais de gestion prélevés par NN SA diffèrent selon les fonds. Vous pouvez les retrouver dans les Fiches de fonds jointes en annexe.

1.6.1.4. Charges financières

Les charges financières sont des frais relatifs à la gestion financière du fonds interne (exemples : frais liés aux transactions, les droits de gardes liés au compte titre, les frais bancaires).

1.6.2. Autres frais

Pour les autres frais prélevés par les gestionnaires de fonds, il est renvoyé au prospectus de chaque fonds sous-jacent.

1.6.3. Révision des frais

Ces frais ne sont pas fixes et peuvent être revus.

1.7. Classe de risque

La classe de risque donne une indication du risque lié à un placement. Les risques sont répartis en classes sur la base du calcul de l'écart type – fluctuation autour d'une moyenne – sur la base annuelle des rendements mensuels au cours des cinq dernières années (c'est-à-dire 60 observations).

- classe 1 : l'écart type se situe entre 0% et 0,5%
- classe 2 : l'écart type se situe entre 0,5% et 2%
- classe 3 : l'écart type se situe entre 2% et 5%
- classe 4 : l'écart type se situe entre 5% et 10%
- classe 5 : l'écart type se situe entre 10% et 15%
- classe 6 : l'écart type se situe entre 15% et 25%
- classe 7 : l'écart type est supérieur à 25%

La classe de risque du fonds peut évoluer au fil du temps. La classe de risque la plus récente est mentionnée dans la fiche du fonds concerné disponible sur le site www.nn.be.

1.8. Rachat et modification du mode d'investissement

A ce sujet, nous vous renvoyons aux modalités et conditions décrites dans les Conditions Générales et le Règlement de Pension.

1.9. Devise

Les fonds sont valorisés en euro. Les actifs des fonds (sous-jacents) qui seraient cotés dans une autre devise sont convertis en euro au dernier cours de change connu, sauf si celui-ci est garanti par un contrat de change.

1.10. Divers

Les Fiches de fonds jointes en annexe font partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la branche 23 en assurance de groupe » qui a seule valeur juridique.

Ce règlement est disponible sur le site www.nn.be ou peut être obtenu sur simple demande par tout Organisme auprès de NN SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles.

Définitions

Affilié	On entend par affilié : – Le travailleur salarié qui appartient à la catégorie du personnel pour laquelle l'Organisateur a instauré une assurance de groupe et qui remplit les conditions d'affiliation prévues dans le règlement de pension, ainsi que l'ancien travailleur qui continue à bénéficier de droits actuels ou différés conformément au règlement de pension (ou qui a transféré ses réserves dans la structure d'accueil Welcome plan). – Le dirigeant d'entreprise pour qui une société a souscrit une assurance de groupe.
Date d'échéance	La date à laquelle une prestation doit avoir lieu ou une prime est due suivant les dispositions des conditions particulières.
NN	NN Insurance Belgium SA
Prix d'entrée	Le prix auquel une unité d'un fonds d'investissement peut être attribuée au contrat.
Prix de sortie	Le prix auquel une unité d'un fonds d'investissement peut être reprise.
Jour de valorisation	Le jour où NN détermine la valeur du (des) fonds d'investissement pour fixer le prix d'entrée et le prix de sortie.
OPC	Organisme de Placement Collectif
OPCVM	Organisme de Placement Collectif en Valeurs Mobilières
Organisateur	L'entreprise ou la personne morale qui conclut l'assurance de groupe avec NN SA au profit de ses affiliés.
SICAV	Société d'Investissement à Capital Variable
Switch	Modification du mode d'investissement
Valeur du contrat	La valeur totale des unités attribuées au contrat, calculée au prix de sortie
Unité	Part unitaire du fonds d'investissement

En annexe vous trouverez un aperçu de tous les fonds proposés. Ceux-ci ne sont pas nécessairement tous repris par l'organisateur dans le règlement de pension. Pour connaître les fonds qui sont applicables à l'affilié nous référons vers la fiche de pension individuelle où les fonds sont repris.

**Fiche du fonds d'investissement
NN Life EB strategic low fund**

Fonds interne	NN Life EB strategic low fund
Fonds sous-jacent	NN Life EB strategic low fund
Date de constitution du fonds interne	04/01/2000
Durée du fonds interne	Illimitée
Compagnie	NN SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique
Gestionnaire du fonds sous-jacent	NN SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique
Objectif du fonds interne	Accroissement de l'actif à long terme
Politique d'investissement du fonds interne	<p>La politique d'investissement du fonds sous-jacent se compose comme suit :</p> <ul style="list-style-type: none"> – 70% d'actifs à faible risque (tels que les obligations ou les fonds communs de placement ou sociétés d'investissement à capital variable ou fixe qui investissent dans des obligations). – 30% d'actifs à haut risque (tels que les actions internationales ou fonds communs de placement ou sociétés d'investissement à capital variable ou fixe qui investissent dans des actions internationales). <p>En outre, maximum 15% des investissements peuvent porter sur d'autres instruments de placement liés aux marchés des obligations et des actions ou sur des instruments monétaires.</p> <p>Maximum 25% du montant à investir en obligations peut être investi dans des obligations émises dans une devise autre que l'euro.</p> <p>Minimum 75% du montant à investir en obligations doit être investi dans des obligations émises en euros.</p>
Prospectus du fonds sous-jacent	Disponible sur simple demande auprès de NN SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique
Devise du fonds interne	Euro
Classe de risque	<p>Les classes de risque en branche 23 varient de 1 à 7, la classe de risque 7 étant la plus risquée.</p> <p>La classe de risque du fonds peut évoluer au fil du temps. La classe de risque la plus récente est mentionnée dans fiche du fonds concerné disponible sur le site www.nn.be</p>
Frais de gestion prélevés par la Compagnie	Les frais relatifs à la gestion financière du fonds sont calculés sur le fonds pondéré et s'élèvent à 0,50% de la valeur du fonds sur base annuelle.

Seule la dernière version de cette fiche de fonds a valeur légale. La dernière version de cette fiche de fonds peut être consultée sur le site www.nn.be.

**Fiche du fonds d'investissement
NN Life EB strategic medium fund**

Fonds interne	NN Life EB strategic medium fund
Fonds sous-jacent	NN Life EB strategic medium fund
Date de constitution du fonds interne	04/01/2000
Durée du fonds interne	Illimitée
Compagnie	NN SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique
Gestionnaire du fonds sous-jacent	NN SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique
Objectif du fonds interne	Accroissement de l'actif à long terme
Politique d'investissement du fonds interne	<p>La politique d'investissement du fonds sous-jacent se compose comme suit :</p> <ul style="list-style-type: none"> – 50% d'actifs à faible risque (tels que les obligations ou fonds communs de placement ou sociétés d'investissement à capital variable ou fixe qui investissent dans des obligations), avec un minimum de 35% et un maximum de 65% ; – 50% d'actifs à haut risque (tels que les actions internationales ou fonds communs de placement ou sociétés d'investissement à capital variable ou fixe qui investissent dans des actions internationales), avec un minimum de 35% et un maximum de 65%. <p>En outre, maximum 15% des investissements peuvent porter sur d'autres instruments de placement liés aux marchés des obligations et des actions ou sur des instruments monétaires.</p> <p>Maximum 25% du montant à investir en obligations peut être investi dans des obligations émises dans une devise autre que l'euro.</p> <p>Minimum 75% du montant à investir en obligations doit être investi dans des obligations émises en euros.</p>
Prospectus du fonds sous-jacent	Disponible sur simple demande auprès de NN SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique
Devise du fonds interne	Euro
Classe de risque	<p>Les classes de risque en branche 23 varient de 1 à 7, la classe de risque 7 étant la plus risquée.</p> <p>La classe de risque du fonds peut évoluer au fil du temps. La classe de risque la plus récente est mentionnée dans fiche du fonds concerné disponible sur le site www.nn.be</p>
Frais de gestion prélevés par la Compagnie	Les frais relatifs à la gestion financière du fonds sont calculés sur le fonds pondéré et s'élèvent à 0,50 % de la valeur du fonds sur base annuelle.

Seule la dernière version de cette fiche de fonds a valeur légale. La dernière version de cette fiche de fonds peut être consultée sur le site www.nn.be.

**Fiche du fonds d'investissement
NN Life EB strategic high fund**

Fonds interne	NN Life EB strategic high fund
Fonds sous-jacent	NN Life EB strategic high fund
Date de constitution du fonds interne	04/01/2000
Durée du fonds interne	Illimitée
Compagnie	NN SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique
Gestionnaire du fonds sous-jacent	NN SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique
Objectif du fonds interne	Accroissement de l'actif à long terme
Politique d'investissement du fonds interne	<p>La politique d'investissement du fonds sous-jacent se compose comme suit :</p> <ul style="list-style-type: none"> – 30% d'actifs à faible risque (tels que les obligations ou fonds communs de placement ou sociétés d'investissement à capital variable ou fixe qui investissent dans des obligations), avec un minimum de 15% et un maximum de 45% ; – 70% d'actifs à haut risque (tels que les actions internationales ou fonds communs de placement ou sociétés d'investissement à capital variable ou fixe qui investissent dans des actions internationales), avec un minimum de 55% et un maximum de 85%. <p>En outre, maximum 15% des investissements peuvent porter sur d'autres instruments de placement liés aux marchés des obligations et des actions ou sur des instruments monétaires.</p> <p>Maximum 25% du montant à investir en obligations peut être investi dans des obligations émises dans une devise autre que l'euro.</p> <p>Minimum 75% du montant à investir en obligations doit être investi dans des obligations émises en euros.</p>
Prospectus du fonds sous-jacent	Disponible sur simple demande auprès de NN SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique
Devise du fonds interne	Euro
Classe de risque	<p>Les classes de risque en branche 23 varient de 1 à 7, la classe de risque 7 étant la plus risquée.</p> <p>La classe de risque du fonds peut évoluer au fil du temps. La classe de risque la plus récente est mentionnée dans fiche du fonds concerné disponible sur le site www.nn.be</p>
Frais de gestion prélevés par la Compagnie	Les frais relatifs à la gestion financière du fonds sont calculés sur le fonds pondéré et s'élèvent à 0,50 % de la valeur du fonds sur base annuelle.

Seule la dernière version de cette fiche de fonds a valeur légale. La dernière version de cette fiche de fonds peut être consultée sur le site www.nn.be.

