

# Financiële Informatiefiche voor niet-fiscale levensverzekering

Geldig vanaf 18/11/2015

DL Strategy

**+**  
**INFO**

Financiële infofiche  
Levensverzekering

<b>Type</b> <b>Levensverzekering</b>	Levensverzekering samengesteld uit fondsen met een intrestvoet gewaarborgd door de verzekeringsmaatschappij (Tak 21) en / of beleggingsfondsen zonder kapitaal- of rendementsgarantie (Tak 23).
<b>Waarborgen</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>- <b>Bij leven:</b> de waarde van het contract.<ul style="list-style-type: none"><li>- De waarde van het contract is de som van de waarde van het Tak 21 luik en/of de waarde van het Tak 23 luik.</li><li>- <b>Tak 21:</b> De waarde van het Tak 21 luik wordt gevormd door het totaal van de toekenningen, verhoogd met de op het ogenblik van de toekenning toepasselijke basisintresten en de eventuele winstdeelname, en verminderd met de eventuele onttrekkingen.</li><li>- <b>Tak 23:</b> De waarde van het Tak 23 luik bestaat uit de som van de respectieve waarden van elk van de gekozen beleggingsfondsen. 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 de gekozen Tak 23 fondsen wordt gevormd door de omzetting van de toekenningen en onttrekkingen in eenheden.</li></ul></li><li>- <b>Bij overlijden:</b> de maatschappij zal één van de volgende bedragen aan de begunstigde(n) uitkeren:<ul style="list-style-type: none"><li>- <b>Zonder optionele en / of aanvullende waarborg(en):</b> De waarde van het contract.</li><li>- <b>Met de waarborg 'minimumkapitaal overlijden':</b> Het kapitaal minstens gelijk aan de waarde van het contract of, in voorkomend geval, aan het in de bijzondere voorwaarden bepaalde minimumkapitaal overlijden.</li><li>- <b>Met de waarborg 'bijkomend kapitaal overlijden':</b> Het kapitaal minstens gelijk aan de waarde van het contract of, in voorkomend geval, aan het in de bijzondere voorwaarden bepaalde minimumkapitaal overlijden, verhoogd met het bijkomende verzekerde kapitaal overlijden.</li></ul></li></ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>Bij overlijden door ongeval (of bij volledige en blijvende invaliditeit ten gevolge van een ongeval):</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>Met de waarborg 'overlijden door ongeval':</b> Het in de bijzondere voorwaarden bepaalde kapitaal overlijden door ongeval.</li> </ul> </li> <li>- <b>Bij invaliditeit:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>Met de waarborg 'premiëvrijstelling':</b> de maatschappij neemt gedurende de invaliditeitsperiode de betaling van de verzekeringspremies (hoofdwaarborg en eventuele aanvullende waarborgen) voor haar rekening in verhouding tot de invaliditeitsgraad.</li> <li>- <b>Met de aanvullende waarborg 'invaliditeitsrente':</b> de maatschappij betaalt gedurende de invaliditeitsperiode een rente in verhouding tot de invaliditeitsgraad. De waarborg 'premiëvrijstelling' moet verplicht onderschreven worden</li> </ul> </li> </ul>
<b>Doelgroep</b>	Deze verzekering richt zich tot klanten die op zoek zijn naar een belegging met een aantrekkelijk rendement en/of die hun naasten willen beschermen. DL Strategy kan eveneens gebruikt worden voor successieplanning. Hiervoor is het ten sterkste aangeraden dat de klant advies vraagt aan specialisten.
<b>Tak 21 Luik</b>	
<b>Gewaarborgde intrestvoet</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- De gewaarborgde intrestvoet kan gekozen worden tussen 2 fondsen (dit zijn geen gekantonnerde fondsen): <ul style="list-style-type: none"> <li>- DL Eternal (0%)</li> <li>- DL Eternal Alpha (0%)</li> </ul> </li> <li>- De intrestvoet wordt toegepast op de in het fonds belegde nettostortingen.</li> <li>- De intrestvoet wordt per storting gewaarborgd gedurende de volledige looptijd van het contract.</li> <li>- Voor toekomstige stortingen is de gewaarborgde intrestvoet deze die van toepassing is op het tijdstip van de storting.</li> <li>- Intresten worden gegenereerd vanaf de ontvangst van de stortingen op het contract.</li> </ul>
<b>Winstdeelname</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- De maatschappij kan naar eigen goeddunken, eventueel een winstdeelname jaarlijks verdelen en toekennen overeenkomstig het winstdelingsplan, neergelegd bij de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA) en na goedkeuring door de algemene aandeelhoudersvergadering</li> <li>- Deze winstdeelname varieert overeenkomstig de resultaten van de maatschappij en de ontwikkeling van de financiële markten.</li> <li>- De toekenning van een winstdeelname kan niet gewaarborgd worden voor de toekomst.</li> </ul>

<b>Verleden rendementen (indien beschikbaar)</b>	<b>Globaal brutorendement</b>	<b>2010</b>	<b>2011</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>
	<b>DL Eternal (0 %<sup>1</sup>)</b>	/	/	/	/	/
	<b>DL Eternal (1 %<sup>2</sup>)</b>	/	/	/	/	1%
	<b>DL Eternal (1,5 %<sup>3</sup>)</b>	/	/	/	1,8%	1,5%
	<b>DL Eternal (2,60 %<sup>4</sup>)</b>	3,1%	3%	2,6%	2,6%	2,6%
	<b>DL Eternal Alpha (0 %) (= alleen winstdeelname)</b>	3,65%	2,6%	2,5%	2,15%	1,8%
<p><sup>1</sup> Intrestvoet van toepassing sinds 24/4/2015.</p> <p><sup>2</sup> De intrestvoet 1% wordt niet meer verkocht sinds 24/4/2015.</p> <p><sup>3</sup> De intrestvoet 1,50% wordt niet meer verkocht sinds 01/07/2014.</p> <p><sup>4</sup> De intrestvoet 2,60% wordt niet meer verkocht sinds 08/10/2012.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Dit zijn globale brutorendementen op jaarbasis, toegepast op de nettoreserve. Hierbij wordt geen rekening gehouden met taksen, kosten maatschappij, commissies, beheersvergoedingen en eventuele risicopremies die het rendement naar beneden kunnen halen.</li> <li>- Resultaten uit het verleden bieden geen garantie voor de toekomst. De Algemene Vergadering van de Aandeelhouders van Delta Lloyd Life beslist over het percentage van de winstdeelname.</li> <li>- De kapitalisatiemethode is deze van samengestelde intresten op dagelijkse basis.</li> </ul>						
<b>Tak 23 Luik</b>						
<b>Fondsen</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- De kenmerken van ieder fonds zijn beschikbaar op de website <a href="http://www.deltalloydlife.be">www.deltalloydlife.be</a>.</li> <li>- Achteraan dit document vindt u een overzicht van de kenmerken.</li> </ul>					
<b>Rendement en risico's</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 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 toe- of afnemen, 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.</li> <li>- 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.</li> <li>- (Volledige en gedeeltelijke) afkopen en switches 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 weerhouden. In bepaalde gevallen kan de verrichting dus nadelig zijn voor de klant.</li> <li>- Tak 23 beleggingsfondsen geven geen recht op winstdeelname.</li> </ul>					

<b>Verleden rendementen (indien beschikbaar)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- De historische rendementen van de fondsen zijn beschikbaar op de website <a href="http://www.deltalloydlife.be">www.deltalloydlife.be</a>.</li> <li>- Rendementen uit het verleden bieden geen garantie voor de toekomst.</li> <li>- Achteraan dit document vindt u een overzicht van de rendementen.</li> </ul>
<b>Toetreding / Inschrijving</b>	Toetreding is mogelijk op ieder moment.
<b>Inventariswaarde</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- De eenheidswaarde is de waarde bepaald door de fondsbeheerder na onttrekking van alle beheerskosten van de maatschappij en eventuele toekenning van het dividend.</li> <li>- De waarde van het contract is gelijk aan het aantal eenheden van elk fonds vermenigvuldigd met hun respectievelijke waarde.</li> <li>- De eenheidswaarde kan geraadpleegd worden op de website <a href="http://www.deltalloydlife.be">www.deltalloydlife.be</a>; de waarde wordt dagelijks aangepast.</li> <li>- De aan- en verkoop van eenheden gebeurt dagelijks.</li> </ul>
<b>Overdracht van Fondsen</b>	Zie onder Switch.
<b>Algemeen</b>	
<b>Kosten: - Kosten maatschappij en commissies die rechtstreeks op het contract worden aangerekend</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- De instapkosten worden toegepast op de storting na inhouding van de taksen en/of de premies en taksen van de aanvullende waarborgen.</li> <li>- De instapkosten bedragen maximum 4,5%: 0,5% op alle premies voor de maatschappij en maximum 4% commissies.</li> <li>- In het Tak 21 luik kan een eventuele beheersvergoeding maximum 0,025% per maand bedragen. Ze wordt maandelijks ingehouden op de waarde van het contract gedurende de eerste 10 jaar van het contract.</li> <li>- In het Tak 23 luik bedragen de beheerskosten voor de maatschappij maximum 0,08%/maand. Ze worden onttrokken op de eenheidswaarde bepaald door de fondsbeheerder.</li> </ul>
<b>- uitstapkosten</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>Afkoop op aanvraag:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Per kalenderjaar<sup>1</sup>, geen uitstapkosten indien de som van de afkoopbedragen niet groter is dan 10% van de waarde van het contract;</li> <li>- 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;</li> <li>- vanaf het 5<sup>e</sup> jaar, geen uitstapkosten meer.</li> </ul> </li> <li>- <b>Periodieke/geplande gedeeltelijke afkopen:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Forfaitaire vergoeding van € 2,50 per opname.</li> </ul> </li> </ul>
<b>- afkoop- / opnamevergoeding</b>	In geval van afkoop op aanvraag van het Tak 21 luik binnen de eerste 8 jaar, kan een financiële vergoeding ingehouden worden.

<sup>1</sup> Een kalenderjaar loopt van 1 januari tot 31 december.

<p><b>- kosten bij switch (fondsoverdracht) binnen hetzelfde luik of tussen verschillende luiken</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>Switch op aanvraag:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Kosteloos 1 keer per kalenderjaar; vervolgens: 0,5% van het overgedragen bedrag.</li> <li>- In geval van overdracht van fondsen van het Tak 21 luik binnen de eerste 8 jaar, kan een financiële vergoeding ingehouden worden.</li> </ul> </li> <li>- <b>Automatische switch:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- De kosten verbonden aan de beleggingsopties bedragen 0,5% van het overgedragen bedrag behalve in geval van dynamisering van de winstdeelnamen.</li> </ul> </li> </ul>
<p><b>Looptijd</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- De looptijd bedraagt minimum 5 jaar.</li> <li>- Voor contracten met aanvullende waarborgen bedraagt de looptijd minimum 10 jaar.</li> <li>- Het contract loopt ten laatste af op de 120<sup>e</sup> verjaardag van de verzekerde.</li> <li>- Gebeurtenissen die aanleiding geven tot 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.</li> </ul>
<p><b>Premie</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Indien de eerste storting een enige premie is, dan moet ze minimaal € 2 500 (inclusief taks en instapkosten) bedragen.</li> <li>- Indien de eerste storting een recurrente premie is, dan moet ze minimaal € 480 / jaar (inclusief taks en instapkosten, exclusief premies en taks van de aanvullende waarborgen) bedragen.</li> <li>- Aanvullende waarborgen zijn alleen mogelijk met recurrente premies.</li> <li>- De periodiciteit van de recurrente premies is vrij en mag maandelijks, driemaandelijks, halfjaarlijks of jaarlijks zijn.</li> <li>- Bijkomende stortingen moeten minimum € 500 (inclusief taks en instapkosten) bedragen.</li> <li>- Indexering van de recurrente premies met een vast percentage van 1% tot 5% is mogelijk.</li> </ul>
<p><b>Fiscaliteit</b></p>	<p><b>Op de premies:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- De premiebetalingen genieten geen fiscaal voordeel.</li> <li>- Een taks van 2% is verschuldigd op stortingen door natuurlijke personen die verblijf houden in België.</li> <li>- Een taks van 4,4% is verschuldigd op stortingen door rechtspersonen.</li> </ul> <p><b>Bij uitstap uit het Tak 21 luik:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>Voor (periodieke gedeeltelijke ) afkopen (op aanvraag) en switches op aanvraag:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Voor natuurlijke personen: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Geen roerende voorheffing na een periode van 8 jaar en 1 maand.</li> <li>- Om de roerende voorheffing te vermijden binnen de periode van 8 jaar en 1 maand, dienen 2 voorwaarden cumulatief vervuld te worden: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Een overlijdensdekking van minimum 130% van de totale stortingen (exclusief taks en exclusief taks en</li> </ul> </li> </ul> </li> </ul> </li> </ul>

	<p>premies van aanvullende waarborgen) onderschrijven vanaf de aanvangsdatum</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>EN</b> verzekeringnemer = verzekerde = begunstigde bij leven.</li> <li>- Voor rechtspersonen: <ul style="list-style-type: none"> <li>- De roerende voorheffing is altijd verschuldigd.</li> </ul> </li> <li>- <b>Voor automatische switches:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Deze zijn altijd onderworpen aan de roerende voorheffing.</li> </ul> </li> <li>- <b>Op de einddatum van het contract:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Zie regeling onder 'afkopen en switches op aanvraag'.</li> </ul> </li> <li>- <b>In geval van overlijden:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- De roerende voorheffing is niet verschuldigd.</li> </ul> </li> </ul> <p><b>Bij uitstap uit het Tak 23 luik:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- De roerende voorheffing is niet verschuldigd.</li> </ul> <p><b>Bij switch binnen het Tak 21 luik:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- De roerende voorheffing is niet verschuldigd.</li> </ul> <p>De fiscale behandeling is afhankelijk van iedere individuele situatie en is voor latere wijziging vatbaar.</p>
<p><b>Afkoop:</b> - <b>gedeeltelijke afkoop</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>Minimalsaldo:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Het saldo van de waarde van het contract na afkoop moet minstens gelijk zijn aan € 1 240 met minimum € 250 per fonds.</li> </ul> </li> <li>- <b>Gedeeltelijke afkoop op aanvraag:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Gedeeltelijke afkopen moeten minstens € 500 bedragen.</li> </ul> </li> <li>- <b>Periodieke gedeeltelijke afkopen:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- De verzekeringnemer kan kiezen voor een jaarlijkse, halfjaarlijkse, driemaandelijke of maandelijkse afkoop.</li> <li>- De verzekeringnemer bepaalt het bedrag van de periodieke gedeeltelijke afkopen onder de vorm van een forfaitair nettobedrag.</li> <li>- De periodieke gedeeltelijke afkopen bedragen minimum € 2 400 per jaar en maximum 15% van de waarde van het contract. Dit percentage van 15% wordt berekend op basis van de premie (inclusief taks en instapkosten) voor de periodieke gedeeltelijke afkopen gepland bij de onderschrijving en op basis van de reserve voor de periodieke gedeeltelijke afkopen die aangevraagd worden in de loop van het contract.</li> </ul> </li> <li>- Het percentage van kosteloze afkopen op aanvraag en het maximale percentage van periodieke gedeeltelijke afkopen zijn niet cumuleerbaar. Deze verschillende soorten afkopen zijn evenwel combineerbaar.</li> </ul>
<p>- <b>volledige afkoop</b></p>	<p>De verzekeringnemer heeft het recht om de volledige afkoop van zijn contract op ieder moment aan te vragen.</p>

<p><b>Overdracht tussen Tak 21 en Tak 23 / Switch</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- De waarde van het contract die belegd werd in een of meerdere beleggingsfondsen kan gedeeltelijk of volledig overgedragen worden naar een of meerdere beleggingsfondsen beschikbaar in het kader van het contract (binnen hetzelfde luik of tussen verschillende luiken).</li> <li>- Na iedere switch dient de waarde van elk fonds minimum € 250 te bedragen.</li> <li>- Eén van de vijf beleggingsopties (automatische switch) is mogelijk per contract. Deze opties zijn de volgende: <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>Beveiliging van de meerwaarde</b> (niet beschikbaar voor contracten met periodieke stortingen): per Tak 23 fonds kan de klant een percentage van de meerwaarde kiezen (minimaal 5%) om over te dragen naar het fonds DL Eternal.</li> <li>- <b>Dynamisering van de winstdeelname</b>: een bedrag gelijk aan de eventuele winstdeelname wordt gratis overgedragen naar een Tak 23 fonds.</li> <li>- <b>Herbalancering</b>: wanneer de waarde van één van de gekozen fondsen minimum 5% afwijkt van de oorspronkelijke verdeling, wordt er een overdracht uitgevoerd om naar de oorspronkelijke verdeling terug te keren.</li> <li>- <b>Drip Feed</b>: na een eenmalige storting in een Tak 21 fonds gebeuren automatische overdrachten naar vooraf bepaalde Tak 23 fondsen. Het overgedragen bedrag moet minstens € 150 bedragen, en minstens € 40 per fonds.</li> <li>- <b>Dynamische Stop Loss</b>: voor ieder Tak 23 fonds kan de klant een percentage van waardevermindering bepalen (minimum 5%, maximum 50%, per schijven van 1%) waarbij het saldo van het/de fonds(en) overgedragen wordt maar keuze ofwel naar het Tak 21 fonds DL Eternal ofwel naar het Tak 23 fonds DLL L Money Market Fund.</li> </ul> </li> </ul> <p>Deze beleggingsopties zijn beschikbaar vanaf € 10 000.</p>
<p><b>Fonds</b></p>	<p>Per contract is een keuze van maximum 6 fondsen (voor contracten met recurrente premies) en maximum 20 fondsen (voor contracten met enige premie) mogelijk uit de bijgevoegde lijst van de fondsen van het product DL Strategy (Tak 21 en Tak 23 al dan niet gecombineerd). Per gekozen fonds dient minimum 15% (voor contracten met recurrente premies) en 5% (voor contracten met enige premie) van de nettopremie belegd te worden.</p>
<p><b>Praktische informatie</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Verzekeringsonderneming toegelaten onder het codenummer 167 voor de takken leven 21, 22, 23 en 27, de tak 26 kapitalisatie alsook alle BOAR-takken behalve krediet, borgtocht en hulpverlening (KB 29.3.79 - 18.1.82 - 17.10.88 - 30.3.93 - BS 14.7.79 - 23.1.82 - 4.11.88 - 7.5.93 - 10.8.03) met maatschappelijke zetel te Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België – BTW BE 0403 280 171 RPR Brussel – Delta Lloyd Bank: 646-0302680-54 - IBAN BE42 6460 3026 8054 - BIC BNAGBEBB. De FSMA (Financial Services and Markets Authority) is de Belgische toezichthouder op de financiële sector. Haar zetel is gelegen in de Congresstraat 12-14, 1000 Brussel.</li> <li>- De levensverzekeringsovereenkomsten vormen, per afzonderlijk beheer, een bijzonder vermogen dat afzonderlijk wordt beheerd</li> </ul>

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 begunstigden.

- Bij faillissement van de verzekeringsonderneming vallen de door de verzekeringnemer uitgevoerde stortingen (verminderd met de eventuele vervroegde opvragingen) verhoogd met de eventuele winstdeelname en de reeds verworven intresten onder de Belgische beschermingsregeling ten bedrage van € 100.000 per persoon en per verzekeringsonderneming. Delta Lloyd Life NV is aangesloten bij het wettelijk verplichte Belgische systeem. Meer informatie over die beschermingsregeling is te vinden op de website [www.bijzonderbeschermingsfonds.be](http://www.bijzonderbeschermingsfonds.be).
- 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 Delta Lloyd Life NV en die steeds kunnen worden geraadpleegd op de website [www.deltalloydlife.be](http://www.deltalloydlife.be).
- Het beleid van Delta Lloyd Life NV voor het beheer van belangenconflicten is beschikbaar op [www.deltalloydlife.be](http://www.deltalloydlife.be) onder de rubriek "Overige" onderaan elke webpagina.
- Een keer per jaar verstrekt de maatschappij alle wettelijke informatie aan de verzekeringnemer over de evolutie van het DL Strategy contract.
- Deze Financiële infofiche wordt regelmatig geactualiseerd. De meest recente versie kan steeds geraadpleegd worden op [www.deltalloydlife.be](http://www.deltalloydlife.be) onder de rubriek van de wettelijke documenten.
- Sommige beheerders kennen ons retrocessies toe voor de verdeling van hun fondsen. Deze retrocessies kunnen variëren van fonds tot fonds.



Intern Fonds	De doelstelling <sup>3</sup> is om hoofdzakelijk te beleggen in:	Risicoklasse <sup>4</sup> op 31/10/15	Onderliggend fonds	Beheerder van het onderliggende fonds
Delta Lloyd BL Emerging market	Flexibel beheer opkomende markten	5	BL Sicav Emerging Markets BR	Banque de Luxembourg Investments SA, 7
Delta Lloyd Carmignac Commodities	Aandelen grondstoffen sector	6	Carmignac Portfolio Commodities A EUR acc	Carmignac Gestion SA
Delta Lloyd Carmignac Emergents	Aandelen opkomende markten	6	Carmignac Emergents	Carmignac Gestion SA
Delta Lloyd Carmignac Patrimoine	Flexibel wereldwijd beheer (min. 50% in obligaties)	4	Carmignac Patrimoine A EUR acc	Carmignac Gestion SA
Delta Lloyd Life Degroof Global ISIS High	Mixfondsen EUR Offensief - Wereldwijd	5	Degroof Global ISIS High	Bank Degroof
Delta Lloyd Life Degroof Global ISIS Low	Mixfondsen EUR Defensief - Wereldwijd	3	Degroof Global ISIS Low	Bank Degroof
Delta Lloyd Life Degroof Global ISIS Medium	Mixfondsen EUR Neutraal - Wereldwijd	4	Degroof Global ISIS Medium	Bank Degroof
Delta Lloyd Life Degroof Global ISIS Medium Low	Mixfondsen EUR Flexibel – Wereldwijd	4	Degroof Global ISIS Medium Low	Bank Degroof
Delta Lloyd Life L Global Fund	Diversificatie wereldwijde aandelen	6	Delta Lloyd Life Global Fund B	Delta Lloyd Asset Management NV
Delta Lloyd Life Bond Euro	Obligaties	3	Delta Lloyd L Bond Euro B	Delta Lloyd Asset Management NV
Delta Lloyd Life Money Market	Monetair fonds in EUR	1	Delta Lloyd L Money Market B	Delta Lloyd Asset Management NV
Delta Lloyd Select Dividend Fund	Europese aandelen	6	Delta Lloyd Select Dividend Fonds A	Delta Lloyd Asset Management NV
Delta Lloyd Life Ethna-Aktiv Fund	Mix	4	Ethna-Aktiv Fund	Ethenea Independent Investors S.A.
Delta Lloyd Life Fidelity Funds - America Fund	Aandelen VS Large-Cap Gemengd	5	Fidelity Funds - America Fund A-Acc-EU	Fidelity Funds
Delta Lloyd Life Fidelity Funds - Pacific Fund	Aandelen Azië-Pacific incl. Japan	5	Fidelity Funds - Pacific A-Acc Fund	Fidelity Funds
Delta Lloyd Life Fidelity Funds - World Fund	Aandelen Wereldwijd Large-Cap Gemengd	7	Fidelity Funds - World A Fund	Fidelity Funds
Delta Lloyd Financière de l'Echiquier Agressor	Europese aandelen	6	Financière de l'Echiquier Agressor	Financière de l'Echiquier
Delta Lloyd Life Flossbach von Storch - Multiple Opportunities	Mixfondsen EUR Defensief – Wereldwijd	5	Flossbach von Storch - Multiple Opportunities II RT	DZ PRIVATBANK S.A.
Delta Lloyd Life Funds for Good Architect Strategy	Flexibel wereldwijd beheer	3	Funds for Good Architect Strategy B	Banque de Luxembourg Investments SA
Delta Lloyd Life Invesco Pan European Equity Fund	Aandelen Europa Large-Cap Gemengd	5	Invesco Pan European Equity Fund	Invesco Management
Delta Lloyd Life M&G Dynamic Allocation	Mixfondsen EUR Flexibel – Wereldwijd	4	M&G Optimal Income Fund Euro Class A-H Gross Shares Acc (Hedged)	M&G Group
Delta Lloyd Life M&G Optimal Income Fund	Mixfondsen EUR Defensief - Wereldwijd	3	M&G Dynamic Allocation A EUR Acc	M&G Group
Delta Lloyd R Valor F	Flexibel wereldwijd beheer (max 100% in aandelen)	6	R Valor F	Rothschild & Cie Gestion
Delta Lloyd Life Skagen Kon-Tiki Fund	Aandelen opkomende markten	6	Skagen Kon-Tiki	Skagen AS
Delta Lloyd Life Triodos Sustainable Bond Fund	Wereldwijde staats- en bedrijfsobligaties die aan een duurzame beleggingsstrategie voldoen	3	Triodos Sustainable Bond Fund	Delta Lloyd Asset Management NV
Delta Lloyd Life Triodos Sustainable Equity Fund	Wereldwijde bedrijfsaandelen die aan een duurzame beleggingsstrategie voldoen	5	Triodos Sustainable Equity Fund	Delta Lloyd Asset Management NV

<sup>3</sup> Samenvatting van de beleggingspolitiek. Alleen de volledige tekst van het “Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen van Delta Lloyd Strategy” is rechtsgeldig (beschikbaar op [www.deltalloydlife.be](http://www.deltalloydlife.be)).

<sup>4</sup> De risicoklassen in Tak 23 variëren van 1 tot 7, waarbij risicoklasse 7 het hoogste risico inhoudt. De risicoklasse van een fonds kan veranderen. De meest recente risicoklasse is beschikbaar op [www.deltalloydlife.be](http://www.deltalloydlife.be)

Fonds	Netto overeenstemmend rendementen van de interne fondsen op 31/12/2014 <sup>5</sup>			
	Introductie datum in het gamma	1 jaar <sup>6</sup>	3 jaar <sup>6</sup>	5 jaar <sup>6</sup>
		2014	2012-2014	2010-2014
Delta Lloyd BL Emerging market	10/10/2013	5,21%		
Delta Lloyd Carmignac Commodities	17/07/2008	7,42%	-4,81%	-1,13%
Delta Lloyd Carmignac Emergents	17/07/2008	4,02%	3,77%	4,79%
Delta Lloyd Carmignac Patrimoine	17/07/2008	7,07%	4,48%	3,52%
Delta Lloyd Life Degroof Global ISIS High	01/09/2015			
Delta Lloyd Life Degroof Global ISIS Low	01/09/2015			
Delta Lloyd Life Degroof Global ISIS Medium	01/09/2015			
Delta Lloyd Life Degroof Global ISIS Medium Low	01/09/2015			
Delta Lloyd Life L Global Fund	20/12/2013	11,46%		
Delta Lloyd Life L Bond Euro Fund	01/09/2015			
Delta Lloyd Life Money Market Fund	11/06/2010	-0,83%	-0,68%	
Delta Lloyd Select Dividend Fund	17/07/2008	2,57%	11,72%	9,89%
Delta Lloyd Life Ethna-Aktiv Fund	05/04/2012	6,03%		
Delta Lloyd Life Fidelity Funds - America Fund	01/09/2015			
Delta Lloyd Life Fidelity Funds - Pacific Fund	01/09/2015			
Delta Lloyd Life Fidelity Funds - World Fund	01/09/2015			
Delta Lloyd Financière de l'Echiquier Agressor	17/07/2008	3,31%	16,07%	9,77%
Delta Lloyd Life Flossbach von Storch – Multiple Opportunities II	01/09/2015			
Delta Lloyd Life Funds for Good Architect Strategy	10/10/2013	6,43%		
Delta Lloyd Life Invesco Pan European Equity Fund	01/09/2015			
Delta Lloyd Life M&G Dynamic Allocation Fund	01/09/2015			
Delta Lloyd Life M&G Optimal Income Fund	01/09/2015			
Delta Lloyd R Valor F	17/07/2008	13,85%	14,28%	10,54%
Delta Lloyd Life Skagen Kon-Tiki	05/04/2012	1,35%		
Delta Lloyd Life Triodos Sustainable Bond Fund	02/07/2010	7,28%	3,73%	
Delta Lloyd Life Triodos Sustainable Equity Fund	02/07/2010	15,75%	16,58%	

<sup>5</sup> Nettorendement van het interne fonds (na beheerskosten) toegepast op de nettoreserve (na aftrek van de taken, de eventuele instapkosten en risicopremies)

<sup>6</sup> Gemiddelde prestatie van de fondsen op jaarbasis over een periode van 1, 3 en 5 jaar.

Delta Lloyd Life NV, Verzekeringsonderneming toegelaten door de NBB (Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel) en het FSMA (Congresstraat 12-14, 1000 Brussel) onder het codenummer 167 voor de Takken leven 21, 22, 23 en 27, de Tak 26 kapitalisatie alsook alle BOAR-Takken behalve krediet, borg en hulpverlening (KB 29.3.79 - 18.1.82 - 17.10.88 - 30.3.93 - BS 14.7.79 - 23.1.82 - 4.11.88- 7.5.93 - 10.8.03), met maatschappelijke zetel te Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België – BTW BE 0403 280 171- RPR Brussel- Bankrekening : 646-0302680-54 - IBAN BE42 6460 3026 8054 – BIC BNAGBEBB.

www.deltalloydlife.be  
info@deltalloydlife.be