



PerformantieFonds 2006 I

Intekenperiode : van 15 mei 2006 tot en met 30 juni 2006
Einddatum : 7 augustus 2014

Beschrijving :

Het fonds PerformantieFonds 2006 I is een levensverzekeringscontract gekoppeld aan een beleggingsfonds dat 100 % investeert in een EMTN (Euro Medium Term Note), d.w.z. een effect van het type 'obligatie op middellange termijn' dat verhandelbaar is op de Europese markt. Het wordt uitgegeven en gestructureerd op 7 juli 2006 door ABN AMRO BANK NV, Gustav Mahlerlaan, 1082 PP Amsterdam. Swiss Life Belgium NV is niet verantwoordelijk voor het eventueel in gebreke blijven van ABN AMRO BANK NV. De gevolgen daarvan zijn voor uw rekening. Het financiële risico van het contract wordt volledig door u gedragen.

Kenmerken :

Zie beheersreglement PerformantieFonds 2006 I (zie hieronder)



Delta Lloyd Life NV

Fonsnylaan 38
B - 1060 Brussel

www.deltalloydlife.be
info@deltalloydlife.be

TEL (02) 238 88 11
FAX (02) 238 88 99

Swiss Life PerformantieFonds 2006 I

Beheersreglement van het beleggingsfonds

DLL-9457-N 02/2011

1. Doel, beleggingsstrategie en risicoprofiel van het fonds

Het PerformantieFonds 2006 I is een levensverzekeringscontract gekoppeld aan een beleggingsfonds dat 100 % investeert in een EMTN (Euro Medium Term Note), d.w.z. een effect van het type 'obligatie op middellange termijn' dat verhandelbaar is op de Europese markt. Het wordt uitgegeven en gestructureerd op 7 juli 2006 door ABN AMRO BANK NV, Gustav Mahlerlaan, 1082 PP Amsterdam. Delta Lloyd Life NV is niet verantwoordelijk voor het eventueel in gebreke blijven van ABN AMRO BANK NV. De gevolgen daarvan zijn voor uw rekening. Het financiële risico van het contract wordt volledig door u gedragen. De vervaldatum is 7 augustus 2014.

1.1 Intekenperiode

De intekenperiode loopt van 15 mei 2006 tot en met 30 juni 2006.

Delta Lloyd Life NV behoudt zich op ieder moment het recht voor om de intekenperiode van dit fonds vervroegd af te sluiten.

1.2 Doel en beleggingsstrategie

Het fonds heeft tot doel op de eindvervaldag de terugbetaling te garanderen van 80% van het netto belegde kapitaal verhoogd met 150% van het netto belegde kapitaal vermenigvuldigd met het 'supergemiddelde' van de prestaties van de vier hieronder gedefinieerde portefeuilles.

- In iedere portefeuille wordt de prestatie van de verschillende indexen berekend in vergelijking met hun waarde op de initiële observatiedatum.
- De prestatie van iedere portefeuille is het rekenkundige gemiddelde van de prestaties van de indexen waaruit die portefeuille is samengesteld.
- Ieder jaar wordt de portefeuille met de hoogste prestatie in aanmerking genomen.
- Op elke jaarlijkse observatiedatum wordt het gemiddelde berekend van de laatste jaarlijkse prestatie en de gemiddelden van de vorige jaren.
- Na 8 jaar wordt het hoogste van die gemiddelden, namelijk het 'supergemiddelde' behouden.

1.2.1 Referentie-activa

Portefeuille 1 ('X1'): beursindexen van Europa, de Verenigde Staten, China en Japan.

Naam	Beschrijving	Ticker
SPX	Standard and Poor's 500 Index	Bloomberg: SPX Index
SX5E	Dow Jones Euro STOXX 50 Index	Bloomberg: SX5E Index
NKY	Nikkei 225 Index	Bloomberg: NKY Index
XIN0I	FTSE Xinhua China 25 Index	Bloomberg: XIN0I Index

Portefeuille 2 ('X2'): Europese indexen van de vastgoed- en staatsobligatiemarkten

Naam	Beschrijving	Ticker
EPRA	FTSE EPRA Europe	Bloomberg: EPRA Index
QW1M	IBOXX Euro Sovereign Eurozone Performance Index	Bloomberg: QW1M Index

Portefeuille 3 ('X3'): Aziatische munten in dollar

Naam	Beschrijving	Ticker
HKDUSD	HKDUSD Exchange Rate	Reuters: []
TWDUSD	TWDUSD Exchange Rate	Reuters: .TAIFX1
KRWUSD	KRWUSD Exchange Rate	Reuters: .KFTC18

Portefeuille 4 ('X4'): grondstoffen

Naam	Beschrijving	Ticker
CL1	Nymex WTI 1st Future	Bloomberg: CL1 Cmdty
LOCADY	LME Copper Spot	Bloomberg: LOCADY Cmdty
LOAH DY	LME Aluminium Spot	Bloomberg: LOAHDY Cmdty

1.2.2 Betaling op de eindvervaldag

De betaling op de eindvervaldag wordt berekend aan de hand van de onderstaande formules en gegevens:

Netto belegd kapitaal * $[80\% + 150\% * \text{Max}(0, P_{\text{safe}})]$

waarbij,

$$P_{\text{Safe}} = \text{Max}_{t=1, K, 8} (S(t))$$

$$S(t) = \frac{\sum_{z=1}^t R(z)}{t}$$

$$R(t) = \text{Max}_{j=1, K, 4} (P_j(t))$$

$$P_j(t) = \frac{X_j(t)}{X_j(0)} - 1$$

waarbij,

$$X_1(t) = \frac{1}{4} \frac{SPX_t}{SPX_{\text{Initial}}} + \frac{1}{4} \frac{SX5E_t}{SX5E_{\text{Initial}}} + \frac{1}{4} \frac{NKY_t}{NKY_{\text{Initial}}} + \frac{1}{4} \frac{XIN0I_t}{XIN0I_{\text{Initial}}}$$

$$X_2(t) = \frac{1}{2} \frac{EPRA_t}{EPRA_{\text{Initial}}} + \frac{1}{2} \frac{QW1M_t}{QW1M_{\text{Initial}}}$$

$$X_3(t) = \frac{1}{3} \frac{HKDUSD_t}{HKDUSD_{\text{Initial}}} + \frac{1}{3} \frac{TWDUSD_t}{TWDUSD_{\text{Initial}}} + \frac{1}{3} \frac{KRWUSD_t}{KRWUSD_{\text{Initial}}}$$

$$X_4(t) = \frac{1}{3} \frac{CL1_t}{CL1_{\text{Initial}}} + \frac{1}{3} \frac{LOCADY_t}{LOCADY_{\text{Initial}}} + \frac{1}{3} \frac{LOAHDY_t}{LOAHDY_{\text{Initial}}}$$

En,

Initial = het officiële slotniveau van de onderliggende activa op de initiële observatiedatum

(t) = het officiële slotniveau van de onderliggende activa op elke jaarlijkse observatiedatum t

Definitie van de parameters

Psafe	hoogste beveiligde 'supergemiddelde' op maturiteit
z, t = 1, ..., 8	indexreferentie op elke observatiedatum
S(t)	beveiligd 'supergemiddelde' op observatiedatum (t)
R(t)	beste prestatie van de 4 portefeuilles op observatiedatum (t)
j = 1, ..., 4	referentie-index van iedere portefeuille
Pj(t)	prestatie van de portefeuille (j) op observatiedatum (t)
Xj(0)	waarde van de portefeuille (j) op de initiële observatiedatum
Xj(t)	waarde van de portefeuille (j) op de observatiedatum (t)

Observatiedatums

t = 0	6 juli 2006
t = 1	20 april 2007
t = 2	20 april 2008
t = 3	20 april 2009
t = 4	20 april 2010
t = 5	20 april 2011
t = 6	20 april 2012
t = 7	20 april 2013
t = 8	20 april 2014

Risicoklasse: 3 op een schaal van 0 (laagste risico) tot 6 (hoogste risico).

2. Wat zijn de regels voor de schatting van de waarde van het fonds en van de waarde van de eenheid van het fonds?

De waarde van het fonds wordt de laatste werkdag van elke maand bepaald en is uitgedrukt in euro. Op basis daarvan worden de instap- en uitstapprijs van de eenheid bepaald.

De nettowaarde van het fonds wordt verkregen door de waarde van het fonds te nemen na aftrek van de financiële kosten. Het aldus verkregen resultaat wordt gedeeld door het aantal eenheden waaruit het fonds bestaat. De waarde van de eenheid wordt berekend in euro tot op de tweede decimaal.

De waardebepaling gebeurt op de laatste werkdag van elke maand, op basis van de slotkoers van de onderliggende activa op de voorafgaande werkdag.

3. Waar en wanneer kunt u de waarde van de eenheid verkrijgen?

De waarde van de eenheid voortvloeiend uit de laatste evaluatie, kan verkregen worden bij Delta Lloyd Life of op onze website www.deltalloydlife.be.

4. Kunt u een afkoop uitvoeren?

4.1. Wat verstaan wij onder afkoop?

De afkoop van uw contract is de verrichting waarbij u de reserve van uw contract geheel of gedeeltelijk opneemt.

4.2. Wanneer en hoe kunt u een afkoop uitvoeren?

U kunt steeds om een afkoop vragen. De afkoopaanvraag gebeurt schriftelijk, is gedateerd, ondertekend en vergezeld van een kopie van uw identiteitskaart. U ontvangt de waarde van de afgekochte eenheden, berekend op basis van de eerste valorisatie volgend op de ontvangst van de afkoopaanvraag. Afkopen kunnen geschorst worden in de gevallen die vermeld zijn in punt 8 van dit reglement.

4.3. Hoe wordt het bedrag van de afkoop berekend?

Gedeeltelijke afkoop:

Bij een gedeeltelijke afkoop wordt uw contract verminderd met het aantal eenheden dat gelijk is aan het bedrag van de gedeeltelijke afkoop, gedeeld door de uitstapprijs per eenheid op de valorisatiedag volgend op de afkoopaanvraag.

Het bedrag van de gedeeltelijke afkoop – eventueel verminderd met de kosten – wordt overgeschreven naar de bankrekening vermeld in de afkoopaanvraag. U ontvangt een jaaroverzicht met de nieuwe situatie, dat geldt als aanhangsel aan uw contract.

Voor een gedeeltelijke afkoop is het minimumbedrag 600 EUR.

De resterende minimumwaarde van het contract mag evenwel niet minder dan 5 000 EUR bedragen.

Wij behouden ons het recht voor om dit bedrag te wijzigen.

Totale afkoop:

Bij een totale afkoop is het gestorte bedrag gelijk aan de waarde van uw contract op de valorisatiedag volgend op de afkoopaanvraag, eventueel verminderd met de kosten.

U ontvangt een jaaroverzicht dat geldt als opzeggingsaanshangsel aan uw contract. Door een totale afkoop wordt het contract beëindigd.

5. Kunt u van fonds veranderen?

U beschikt niet over de mogelijkheid van overdracht naar een ander beleggingsfonds, behalve in geval van vereffening van het fonds.

6. Kosten

De instapkosten worden ingehouden op uw storting. Zij omvatten een vast forfaitair bedrag van 75 EUR waaraan nog een variabel forfaitair bedrag van maximaal 3% van de nettostorting wordt toegevoegd. Deze kosten zijn vermeld in de bijzondere voorwaarden.

In geval van afkoop in het eerste verzekeringsjaar van het contract wordt een forfaitair bedrag dat gelijk is aan 3% van het bedrag van de afkoop, ingehouden. Dit percentage bedraagt 2% in het tweede verzekeringsjaar en 1% in het derde jaar. Bij afkoop na de eerste drie jaar worden geen kosten meer ingehouden.

De beheerskosten alsook de kosten verbonden aan het beheer van het fonds zoals bewaarkosten van de effecten, administratieve kosten, kosten van jaarverslagen, kosten van publicaties enz. mogen niet meer bedragen dan 1% van de brutowaarde van het fonds per jaar.

Bij deze kosten komen nog eventuele belastingen, rechten en taksen die worden ingehouden op het fonds. Zij zijn inbegrepen in de inventariswaarde van het beleggingsfonds.

Wij behouden ons het recht voor om in bepaalde omstandigheden deze beheerskosten te herzien. Als dat het geval zou zijn, wordt u daarvan schriftelijk op de hoogte gebracht.

7. Vereffening van het fonds

In geval van vereffening van het fonds voor om het even welke reden, krijgt u de keuze tussen de interne overdracht van de eenheden van het fonds naar één of meerdere andere fondsen of de vereffening van de waarde van de reserve zonder dat enige vorm van toeslag of uitstapkosten wordt aangerekend. In dat geval gebeurt de vereffening op basis van de waarde van de eenheid op de valorisatiedag die volgt op de vereffening.

8. Overmacht

De bepaling van de waarde van de eenheid kan enkel worden uitgesteld:

- wanneer een Beurs of een markt waarop een aanzienlijk deel van de activa van het fonds genoteerd of verhandeld wordt of een belangrijke wisselmarkt waarop de deviezen genoteerd zijn waarin de waarde van de nettoactiva wordt uitgedrukt, gesloten wordt voor een andere reden dan normaal verlof of wanneer de transacties er geschorst of onderworpen worden aan beperkingen;
- wanneer er een ernstige situatie bestaat die van die aard is dat wij de tegoeden en/of verbintenissen van het fonds niet correct kunnen evalueren, daarover niet op de normale manier kunnen beschikken of dat niet kunnen doen zonder ernstig nadeel te berokkenen aan de belangen van de verzekeringsnemers of de begunstigten van het beleggingsfonds;

- wanneer wij niet in staat zijn fondsen over te dragen of verrichtingen te doen tegen normale prijzen of wisselkoersen of wanneer er beperkingen worden opgelegd aan de wisselmarkten of de financiële markten.
- wanneer een aanzienlijke opname uit het fonds hoger is dan 80% van de waarde van het fonds of 1 250 000 EUR. Dit bedrag is geïndexeerd op basis van de gezondheidsindex van de consumptieprijzen (basis 1988 = 100). De in aanmerking te nemen index is diegene van de tweede maand van het trimester dat voorafgaat aan de datum van de opname.

De daarbij uitgestelde afkoop aanvragen worden in aanmerking genomen op de eerstvolgende evaluatiedag na het einde van het uitstel.

Tijdens deze periode hebt u recht op terugbetaling van de gestorte premies verminderd met de bedragen opgebruikt voor de risicodekking.

9. Diversen

Wij behouden ons het recht voor om dit beheersreglement te wijzigen. Als dat het geval is, brengen wij u daarvan vooraf schriftelijk op de hoogte.