

delta lloyd

PerformantieFonds 2007 I

Intekenperiode : van 15 april 2007 tot en met 31 mei 2007

Einddatum : 15 juni 2015

Beschrijving :

Het fonds PerformantieFonds 2007 I is een levensverzekeringscontract gekoppeld aan een fonds dat 100% investeert in een EMTN (Euro Medium Term Note – ISIN XS 0292579223), d.w.z. een effect van het type 'obligatie op middellange termijn' dat verhandelbaar is op de Europese markt. Het wordt gewaarborgd, gestructureerd en uitgegeven op 11 juni 2007 door BNP Paribas SA, Boulevard des Italiens, 16 in 75009 Parijs (rating AA/Aa2/AA).

Delta Lloyd Life NV is niet verantwoordelijk voor het eventueel in gebreke blijven van BNP Paribas SA. De gevolgen daarvan zijn voor uw rekening. Het financiële risico van het contract wordt door u gedragen.

De vervaldatum is 15 juni 2015. Dit product garandeert op de eindvervaldag 101,1% van de netto-investering en kent jaarlijkse coupons toe die gekoppeld zijn aan de dispersie van de Dow Jones Eurostoxx 50-index. In alle gevallen zal het rendement van de coupons steeds positief zijn.

De risicoklasse is 0 op een schaal van 0 (laagste risico) tot 6 (hoogste risico).

Kenmerken :

Zie beheersreglement PerformantieFonds 2007 I (zie hieronder)

Historiek van bruto coupons:

PF 2007 I	
2008	7,81%
2009	3,90%
2010	1,95%
2011	0,98%



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 2007 I

Beheersreglement van het beleggingsfonds

1. Doel, beleggingstrategie en risicoprofiel van het fonds

Het PerformantieFonds 2007 I is een levensverzekeringscontract gekoppeld aan een fonds dat 100% investeert in een EMTN (Euro Medium Term Note – ISIN XS 0292579223), d.w.z. een effect van het type 'obligatie op middellange termijn' dat verhandelbaar is op de Europese markt. Het wordt gewaarborgd, gestructureerd en uitgegeven op 11 juni 2007 door BNP Paribas SA, Boulevard des Italiens, 16 in 75009 Parijs (rating AA/Aa2/AA). Delta Lloyd Life NV, hierna genoemd Delta Lloyd Life, is niet verantwoordelijk voor het eventueel in gebreke blijven van BNP Paribas SA. De gevolgen daarvan zijn voor uw rekening. Het financiële risico van het contract wordt door u gedragen.

De vervaldatum is 15 juni 2015. Dit product garandeert op de eindvervaldag 101,1% van de netto-investering en kent jaarlijkse coupons toe die gekoppeld zijn aan de dispersie van de Dow Jones Eurostoxx 50-index. In alle gevallen zal het rendement van de coupons steeds positief zijn.

De risicoklasse is 0 op een schaal van 0 (laagste risico) tot 6 (hoogste risico).

1.1 Intekenperiode

De intekenperiode loopt van 15 april 2007 tot en met 31 mei 2007.

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

1.2 Doel en beleggingsstrategie

Het beheer van de EMTN waarin het fonds is belegd, is erop gericht een hoge prestatie te verkrijgen, onafhankelijk van de oriëntatie van de Europese beurzen. De EMTN beoogt een rendement dat gekoppeld is aan de dispersie van de Dow Jones Eurostoxx 50-index, met andere woorden de gemiddelde jaarlijkse afwijking van de prestaties die de 50 individuele aandelen van de Dow Jones Eurostoxx 50-index hebben ten opzichte van de prestatie van deze index. Hoe groter de afwijking van de prestaties van de aandelen, hoe hoger de coupons. Deze 50 aandelen zijn onveranderlijk tijdens de volledige looptijd van het product.

Het eerste jaar wordt een coupon van minimum 7% toegekend. Vanaf het tweede jaar bedraagt elke coupon minstens 50% van de coupon van het vorige jaar waardoor men gedurende verschillende jaren voordeel haalt uit de impact van een hoge coupon.

Op de eindvervaldag van het contract ontvangt de begunstigde 101,1% van het netto belegde kapitaal.

1.3 Berekening en betaling van de coupon

1.3.1 Berekening van de jaarlijkse coupon

Ieder jaar wordt de dispersie van de Dow Jones Eurostoxx 50-index berekend. De dispersie is de gemiddelde jaarlijkse afwijking van de prestaties in absolute waarde die de 50 individuele aandelen van de Dow Jones Eurostoxx 50-index hebben ten opzichte van de prestatie van deze index. De coupon wordt berekend als het verschil tussen de dispersie op de observatiedatum en de actuele dispersie (8%), met het eerste jaar een coupon van minimum 7% en de volgende jaren een coupon van minimum 50% van de coupon van het vorige jaar.

Deze berekening stemt overeen met de volgende formules voor elk observatiejaar (voor het jaar $n=2$ tot het jaar $n=8$).

De observatiedatums zijn de volgende: 9 juni 2008, 8 juni 2009, 7 juni 2010, 6 juni 2011, 4 juni 2012, 10 juni 2013, 9 juni 2014 en 8 juni 2015.

Berekening van de dispersie:

$$\text{Dispersie}_n = \text{Max} \left[0\%; \left(\frac{1}{n} \times \frac{1}{50} \times \sum_{i=1}^{50} \left| \frac{\text{Aandeel}_{i,d}}{\text{Aandeel}_{i,0}} - \left(\frac{1}{50} \times \sum_{i=1}^{50} \frac{\text{Aandeel}_{i,d}}{\text{Aandeel}_{i,0}} \right) \right| \right) - 8\% \right]$$

met

Aandeel_(i, d) = slotkoers van het aandeel i op observatiedatum d

Aandeel_(i, 0) = slotkoers van het aandeel i op de initiële observatiedatum (11 juni 2007)

Berekening van de coupon

Coupon_n (voor $n=1$) = Max (Dispersie_n; 7%)

Coupon_n (voor $n=2$ to $n=8$) = Max (Dispersie_n; 50% X Coupon_{n-1})

1.3.2 Betaling van de coupon

Delta Lloyd Life betaalt het volgende bedrag: Coupon_n X het netto belegde kapitaal (excl. taks en kosten).

De betaling wordt uitgevoerd op de volgende datums: 16 juni 2008, 15 juni 2009, 14 juni 2010, 13 juni 2011, 11 juni 2012, 17 juni 2013, 16 juni 2014 en 15 juni 2015.

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 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 open werkdag van elke maand, op basis van de slotkoers van de onderliggende activa op de voorafgaande open 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 van fonds veranderen?

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

5. Kosten

De beheerskosten 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.

6. 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 vergoeding 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.

7. 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 zijn 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 begunstigden 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 afkooaanvragen worden in aanmerking genomen op de eerstvolgende valorisatiedag 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.

8. 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.