

# delta lloyd

## GarantieFonds 2004

**Intekenperiode:** van 1 juni tot en met 15 juli 2004  
**Vervaldatum:** 16 juli 2019

### Beschrijving:

Het GarantieFonds 2004 is een EMTM (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 op 16 juli 2004 door BNP Paribas SA (Boulevard des Italiens, 16 te 75009 Parijs) en is gestructureerd door BNP Paribas.

De maximale maturiteitsdatum is 16 juli 2019 maar vanaf het 6e jaar kan deze EMTN ieder jaar worden terugbetaald. Dit product garandeert 100% van de investering op de eindvervaldag en kent jaarlijkse coupons toe. De EMTN wordt beëindigd zodra de som van de uitgekeerde coupons 42% van de investering bedraagt.

### Kenmerken:

Zie beheersreglement GarantieFonds 2004 (zie hieronder)

### Historiek van de bruto coupons:

GF 2004	
2005	4,75%
2006	4,75%
2007	4,75%
2008	4,75%
2009	4,75%
2010	11,74%
2011	6,51%



Delta Lloyd Life NV

Fonsnylaan 38  
B - 1060 Brussel

[www.deltalloydlife.be](http://www.deltalloydlife.be)  
[info@deltalloydlife.be](mailto:info@deltalloydlife.be)

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

# Swiss Life GarantieFonds 2004

## Werkingsreglement van het beleggingsfonds

## 1. Doel, beleggingstrategie en risicoprofiel van het fonds

Het GarantieFonds 2004 is een EMTM (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 op 16 juli 2004 door BNP Paribas SA (Boulevard des Italiens, 16 te 75009 Parijs) en is gestructureerd door BNP Paribas.

De maximale maturiteitsdatum is 16 juli 2019 maar vanaf het 6e jaar kan deze EMTN ieder jaar worden terugbetaald. Dit product garandeert 100% van de investering op de eindvervaldag en kent jaarlijkse coupons toe. De EMTN wordt beëindigd zodra de som van de uitgekeerde coupons 42% van de investering bedraagt.

### 1.1. Intekenperiode

De intekenperiode loopt van dinsdag 1 juni tot en met donderdag 15 juli 2004. Een vervroegde afsluiting is evenwel mogelijk. In dat geval is intekenen niet meer toegestaan.

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

### 1.2. Doel en beleggingsstrategie

Het fonds heeft tot doel op de eindvervaldag de terugbetaling te garanderen van 100% van het belegde kapitaal na aftrek van kosten. Zolang het fonds bestaat, wordt jaarlijks een coupon toegekend. Er worden twee soorten coupons toegekend:

- van 16 juli 2005 tot 16 juli 2009, dus tijdens de eerste 5 jaar van het contract, wordt de coupon met een vast percentage van 4,75% uitbetaald op 16 juli.
- vanaf 16 juli 2010 tot de eindtermijn is het percentage van de coupon gelijk aan 8 keer het verschil tussen de korte- en langetermijnrente, volgens de onderstaande formule:

$$\text{Max}(0; 8 * (\text{CMS10Y}(i) - \text{CMS2Y}(i)))$$

Met

CMS10Y: percentage EUR mid swap 10 jaar (jaarlijks, 30/360) vs. Euribor6m bepaald op Reuters ISDAFIX2 (kolom Euribor) bepaald op vervallen termijn (vijf werkdagen voor het einde van de betaaldatum van de coupon)

CMS2Y: percentage EUR mid swap 2 jaar (jaarlijks, 30/360) vs. Euribor6M bepaald op Reuters ISDAFIX2 (kolom Euribor) bepaald op vervallen termijn (vijf werkdagen voor het einde van de betaaldatum van de coupon).

Risicoklasse: 1 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 eens per maand bepaald in EUR. Op basis daarvan worden de instap- en uitstapprijs van de eenheid bepaald.

De waarde van de eenheid wordt verkregen door de waarde van het fonds te delen door het aantal eenheden. Deze waarde wordt berekend tot op de tweede decimaal.

De waardebepaling gebeurt maandelijks op de laatste werkdag van elke maand, op basis van de slotwaarde van de basiswaarde op de voorafgaande werkdag.

In bepaalde uitzonderlijke gevallen kan de bepaling van de waarde van de eenheid uitgesteld worden en worden de stortingen en inhoudingen bijgevolg ook 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 begunstigden van het beleggingsfonds;
- wanneer wij niet in staat zijn fondsen over te dragen of verrichtingen te doen aan 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.

De daarbij uitgestelde verrichtingen worden uitgevoerd tegen de prijs van de eerstvolgende evaluatiedag na het einde van het uitstel.

## **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, op de website [www.deltalloydlife.be](http://www.deltalloydlife.be).

## **4. 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 zonder kosten van de waarde van het fonds op basis van de waarde van de eenheid op de evaluatiedag die volgt op de vereffening.