

# delta lloyd

## GarantieFonds 2005 II

**Intekenperiode :** van 1 september 2005 tot en met 17 oktober 2005  
**Einddatum :** 24 oktober 2013

**Beschrijving :**

Het fonds GarantieFonds 2005 II is 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 24 oktober 2005 door Société Générale Acceptance NV, Landhuis Joonchi, Kaya Richard J. Beaujon z/n Curaçao, Netherlands Antilles Néerlandaises en gegarandeerd door Société Générale, 29, boulevard Haussmann, 75009 Paris. Delta Lloyd Life is niet verantwoordelijk voor het eventueel in gebreke blijven van deze twee laatstgenoemden. De gevolgen zijn volledig ten laste van u. Ook het financiële risico van het contract wordt volledig gedragen door de verzekeringnemer. Dit product garandeert 100% van de netto-investering op de eindvervaldag en kent jaarlijkse coupons toe.

**Kenmerken :**

Zie beheersreglement GarantieFonds 2005 II (zie hieronder)

**Historiek van bruto coupons:**

GF 2005 II	
2006	5,00%
2007	1,15%
2008	0,00%
2009	0,00%
2010	0,00%
2011	0,00%



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 2005 II

## Beheersreglement van het beleggingsfonds

DLL-9051-N 02/2011

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

**Het GarantieFonds 2005 II** is 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 24 oktober 2005 door Société Générale Acceptance NV, Landhuis Joonchi, Kaya Richard J. Beaujon z/n Curaçao, Netherlands Antilles Néerlandaises en gegarandeerd door Société Générale, 29, boulevard Haussmann, 75009 Paris. Delta Lloyd Life is niet verantwoordelijk voor het eventueel in gebreke blijven van deze twee laatstgenoemden. De gevolgen zijn volledig ten laste van u. Ook het financiële risico van het contract wordt volledig gedragen door de verzekeringsnemer. De vervaldatum is 24 oktober 2013. Dit product garandeert 100% van de netto-investering op de eindvervaldag en kent jaarlijkse coupons toe.

### 1.1. Intekenperiode

De intekenperiode loopt van donderdag 1 september 2005 tot en met maandag 17 oktober 2005.

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 fonds heeft tot doel op de eindvervaldag de terugbetaling te garanderen van 100% van het netto belegde kapitaal. Tijdens de totale duurtijd van het fonds, wordt jaarlijks een coupon uitbetaald.

Op de jaarlijkse datum van betaling ontvangt de begunstigde een coupon<sub>n</sub> als volgt :

De coupon<sub>n</sub> wordt jaarlijks (n, met n=1 tot n=8) berekend. Het is afhankelijk van de prestatie van de onderliggende korf van 20 aandelen tussen de initiële observatiedatum (24 oktober 2005) en de jaarlijkse observatiedatum. In de berekening van deze prestatie wordt elk aandeel in rekening genomen met een maximum prestatie van 8%.

#### Vaste coupon voor n=1

Coupon<sub>n</sub> = 5% x Geïnvesteed netto-kapitaal

#### Variabele coupon voor n=2 en n=3

Coupon<sub>2</sub> = Geïnvesteed netto - kapitaal × Max [0; Prestatie van de aandelenkorf<sub>2</sub> ]

Coupon<sub>3</sub> = Geïnvesteed netto - kapitaal × Max [0; Prestatie van de aandelenkorf<sub>3</sub> ]

#### Vaste of variabele coupon voor n=4 tot n=8

Van zodra

$$\sum_{n=1}^{n-1} Coupon_n \geq 21\%,$$

wordt de berekening van de variabele coupon voor de volgende jaren stopgezet en ontvangt de begunstigde tot en met de eindvervaldag van het contract een vaste coupon van 8% voor de volgende jaren.

- Indien

$$\sum_{n=1}^{n-1} Coupon_n < 21\% \times \text{Geïnvesteed netto - kapitaal}$$

$$Coupon_n = \text{Geïnvesteed netto - kapitaal} \times \text{Max [0; Prestatie van de aandelenkorf}_n \text{ ]}$$

- Indien

$$\sum_{n=1}^{n-1} Coupon_n \geq 21\% \times \text{Geïnvesteed netto - kapitaal}$$

$$Coupon_n = \text{Geïnvesteed netto - kapitaal} \times 8\%$$

Met :

$$\text{Prestatie van de aandelenkorf}_n = \frac{1}{20} \times \sum_{k=1}^{20} \text{Min} \left( \frac{S_n^k}{S_0^k} - 1; 8\% \right)$$

$S_n^k$  de slotkoers van het aandeel k op de jaarlijkse observatiedatum n,

$S_0^k$  de slotkoers van het aandeel k op de initiële observatiedatum,

k één van de 20 aandelen van de onderliggende korf,  $1 \leq k \leq 20$

De startwaarde van elk aandeel uit de aandelenkoers wordt bepaald op 24 oktober 2005. De volgende jaarlijkse observatiedatums zijn vastgesteld op:

17 oktober 2006,  
17 oktober 2007,  
17 oktober 2008,  
19 oktober 2009,  
18 oktober 2010,  
17 oktober 2011,  
17 oktober 2012,  
15 oktober 2013

De korf van 20 aandelen is als volgt samengesteld:

Onderneming	Land	Sector
Astellas Pharma Inc	Japan	Pharmaceuticals
Sanyo Electric Co Ltd	Japan	Electric Compo & Equip
NTT DoCoMo Inc	Japan	Telecommunications
British American Tobacco PLC	Groot-Brittanië	Agriculture
Casino Guichard Perrachon SA	Frankrijk	Food
Arcelor	Luxemburg	Iron/Steel
Sodexho Alliance SA	Frankrijk	Food Service
Halliburton Co	Verenigde Staten	Oil & Gas Services
Royal KPN NV	Nederland	Telecommunications
Lucent Technologies Inc	Verenigde Staten	Telecommunications
Suez SA	Frankrijk	Water
McGraw-Hill Cos Inc	Verenigde Staten	Media
Altria Group Inc	Verenigde Staten	Agriculture
Pernod-Ricard SA	Frankrijk	Beverages
Rentokil Initial PLC	Groot-Brittanië	Commercial Services
Sanofi-Aventis	Frankrijk	Pharmaceuticals
Vinci SA	Frankrijk	Engineering & Construction
Stora Enso Oyj	Finland	Forest Products & Paper
Veolia Environnement	Frankrijk	Water

De samenstelling van de aandelenkorf kan gewijzigd worden naar aanleiding van fusies, overnames of intrekking van de beursnotering van ondernemingen, zonder dat evenwel het aantal aandelen in de korf gewijzigd mag worden.

Risicoklasse: 0 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 en maandelijkse beheerskosten (maximum 1% van de brutowaarde van het fonds per jaar). 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, op de website [www.deltalloydlife.be](http://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 de identiteitskaart van de verzekeringsnemer. U ontvangt de waarde van de afgekochte eenheden, berekend op basis van de eerste valorisatie volgend op de ontvangst van de afkoopaanvraag.

### **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 opzeggingsaanhangsel 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**

Het percentage van de instapkosten is 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 van 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 verlot 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 begunstigen 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 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.