

delta lloyd

GarantieFonds 2006 II

Intekenperiode : van 1 september 2006 tot en met 13 oktober 2006

Einddatum : 2 november 2012

Beschrijving :

Het fonds GarantieFonds 2006 II is een levensverzekeringscontract gekoppeld aan een fonds dat 100 % investeert in een EMTN (Euro Medium Term Note – ISIN XS0262214983, d.w.z. een effect van het type 'obligatie op middellange termijn' dat verhandelbaar is op de Europese markt. Het wordt uitgegeven op 2 november 2006 door Morgan Stanley, 1585 Broadway, 10036 New York, USA en gestructureerd door Morgan Stanley International Limited (MSIL), 25 Cabot Square, Canary Wharf E14 4QA, London, Groot-Brittannië. Delta Lloyd Life NV is niet verantwoordelijk voor het eventueel in gebreke blijven van Morgan Stanley. De gevolgen daarvan zijn voor uw rekening. Het financiële risico van het contract wordt volledig door u gedragen. De vervaldatum is 2 november 2012. Dit product garandeert 100% van de netto-investering op de eindvervaldag en kent jaarlijkse coupons toe.

Kenmerken :

Zie beheersreglement GarantieFonds 2006 II (zie hieronder)

Historiek van bruto coupons:

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



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 GarantieFonds 2006 II

Beheersreglement van het beleggingsfonds

DLL-9451-F-02/2011

1. Doel, beleggingstrategie en risicoprofiel van het fonds

Het GarantieFonds 2006 II is een levensverzekeringscontract gekoppeld aan een fonds dat 100 % investeert in een EMTN (Euro Medium Term Note – ISIN XS0262214983, d.w.z. een effect van het type 'obligatie op middellange termijn' dat verhandelbaar is op de Europese markt. Het wordt uitgegeven op 2 november 2006 door Morgan Stanley, 1585 Broadway, 10036 New York, USA en gestructureerd door Morgan Stanley International Limited (MSIL), 25 Cabot Square, Canary Wharf E14 4QA, London, Groot-Brittannië. Delta Lloyd Life NV, hierna genoemd Delta Lloyd Life, is niet verantwoordelijk voor het eventueel in gebreke blijven van Morgan Stanley. De gevolgen daarvan zijn voor uw rekening. Het financiële risico van het contract wordt volledig door u gedragen. De vervaldatum is 2 november 2012. Dit product garandeert 100% van de netto-investering op de eindvervaldag en kent jaarlijkse coupons toe.

1.1 Intekenperiode

De intekenperiode loopt van 1 september 2006 tot en met 13 oktober 2006.

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 jaarlijks een coupon uit te betalen tijdens de totale looptijd en tegelijk op de eindvervaldag de terugbetaling te garanderen van 100% van het netto belegde kapitaal.

1.2.1 Berekening van de coupons

Op de jaarlijkse datum van betaling (n) ontvangt de begunstigde een coupon_n berekend als volgt:

Vaste coupon voor n=1 en n=2

Voor de eerste twee jaar is de coupon vastgesteld op 5%, ongeacht de prestatie van de korf. Deze twee eerste coupons worden uitbetaald op 2 november 2007 en 2 november 2008 of indien 2 november een feestdag is, op de eerstvolgende werkdag.

Variabele coupon voor n=3 tot 10

De coupon_n wordt jaarlijks (n, met n=3 tot n=6) berekend. Deze is afhankelijk van de individuele prestaties van de onderliggende korf van 20 aandelen tussen de initiële observatiedatum (26 oktober 2006) en de jaarlijkse observatiedatums (jaarlijks vanaf 26 oktober 2009).

De korf van 20 aandelen is als volgt samengesteld:

Onderneming	Land	Sector
Altria Group Inc	Verenigde Staten	Consumptiegoederen
Apple Computer Inc	Verenigde Staten	Informatica
AT&T Inc	Verenigde Staten	Telecommunicatie
Banca Intesa SpA	Italië	Bank
BP PLC	Groot-Brittannië	Nutsbedrijven
Canon Inc	Japan	Informatica
E.ON AG	Duitsland	Energie
Eli Lilly & Co	Verenigde Staten	Farmaceutische industrie
ENI SpA	Italië	Nutsbedrijven
Exxon Mobil Corp	Verenigde Staten	Energie
France Telecom SA	Frankrijk	Telecommunicatie
HSBC Holdings PLC	Groot-Brittannië	Bank
Iberdrola SA	Spanje	Energie
National Grid PLC	Groot-Brittannië	Energie
Nokia OYJ	Finland	Telecommunicatie
Royal KPN NV	Nederland	Telecommunicatie
Takeda Pharmaceutical	Japan	Farmaceutische industrie
Telefonica SA	Spanje	Telecommunicatie
Tokyo Electronic	Japan	Electronika
Toyota Motor Group	Japan	Automobieliindustrie

- 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.

In elk geval zal het rendement van de coupons steeds positief zijn of gelijk zijn aan nul.

De coupon wordt als volgt berekend :

Elke coupon is gelijk aan het gemiddelde rendement van de aandelenkorf tov de initiële observatiedatum (26 oktober 2006) en berekend op voorafbepaalde jaarlijkse observatiedata, waarbij het maximale rendement per afzonderlijk aandeel op 10% is vastgelegd.

De formule voor de berekening van de coupon is als volgt :

$$\text{Max} \left[0\%; \frac{1}{20} \times \sum_{j=1}^{20} \left(\text{Min} \left(10\%; \frac{\text{BasketComponent}_i^j}{\text{BasketComponent}_0^j} - 1 \right) \right) \right]$$

waarbij :

$\text{BasketComponent}_0^j$ = de officiële slotkoers op de beurs van het aandeel j van de aandelenkorf op de initiële observatiedatum.

$\text{BasketComponent}_i^j$ = de officiële slotkoers op de beurs van het aandeel j van de aandelenkorf op de observatiedatum i.

1.2.2 Observatiedatums en betalingsdatums

De prestaties van de korf worden geobserveerd op elke 26^{ste} oktober vanaf 26 oktober 2009 tot en met 26 oktober 2012. Indien 26 oktober een feestdag is, zal de observatie van de prestatie plaatsvinden op de eerstvolgende werkdag.

De coupons worden uitbetaald op elke 2e november vanaf 2 november 2009 tot en met 2 november 2012. Indien de 2e november een feestdag is, gebeurt de uitbetaling op de eerstvolgende werkdag.

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. 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, eventueel verminderd met kosten, 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 opzeggingsaansluiting 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 fonds, 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 forfaitair bedrag van 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 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 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.