

delta lloyd

GarantieFonds 2007 II

Intekenperiode : van 1 augustus 2007 tot en met 5 oktober 2007
Einddatum : 15 oktober 2015

Beschrijving :

Het fonds GarantieFonds 2007 II is een levensverzekeringscontract gekoppeld aan een fonds dat 100% investeert in een EMTN (Euro Medium Term Note – ISIN XS 0308607216), 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 15 oktober 2007 door SGA Société Générale Acceptance SA, Tour Société Générale, 17 cours Valmy, 92 972 Paris La Defense cedex (rating AA/Aa2). Swiss Life Belgium NV, hierna genoemd Swiss Life, is niet verantwoordelijk voor het eventueel in gebreke blijven van SGA Société Générale SA. De gevolgen daarvan zijn voor uw rekening. Het financiële risico van het contract wordt volledig door u gedragen. De risicoklasse is 0 op een schaal van 0 (laagste risico) tot 6 (hoogste risico).

Kenmerken :

Zie beheersreglement GarantieFonds 2007 II (zie hieronder)

Historiek van bruto coupons:

GF 2007 II	
2008	6,00%
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 2007 II

Beheersreglement van het beleggingsfonds

1. Doel, beleggingsstrategie en risicoprofiel van het fonds

Het GarantieFonds 2007 II is een levensverzekeringscontract gekoppeld aan een fonds dat 100% investeert in een EMTN (Euro Medium Term Note – ISIN XS 0308607216), 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 15 oktober 2007 door SGA Société Générale Acceptance SA, Tour Société Générale, 17 cours Valmy, 92 972 Paris La Defense cedex (rating AA/Aa2). Delta Lloyd Life NV, hierna genoemd Delta Lloyd Life, is niet verantwoordelijk voor het eventueel in gebreke blijven van SGA Société Générale SA. De gevolgen daarvan zijn voor uw rekening. Het financiële risico van het contract wordt volledig door u gedragen.

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

1.1 Intekenperiode

De intekenperiode loopt van 1 augustus 2007 tot en met 5 oktober 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

De vervaldatum is 15 oktober 2015.

Dit fonds garandeert op de eindvervaldag 101,1% van het netto belegde kapitaal en heeft tot doel jaarlijkse coupons toe te kennen voor de volledige looptijd van het fonds. De jaarlijkse coupons worden toegekend in functie van de prestatie van een korf van 25 internationale aandelen.

De onderliggende activa zijn 25 gediversifieerde aandelen:

Onderneming	Land	Sector
Abertis Infraestructuras SA	Spanje	Commerciële diensten
Astellas Pharma Inc	Japan	Farmaceutische industrie
AstraZenica PLC	Groot-Brittanië	Farmaceutische industrie
British American Tobacco PLC	Groot-Brittanië	Landbouw
Canon Inc	Japan	Kantoormateriaal
Crédit Agricole SA	Frankrijk	Bank
E.ON AG	Duitsland	Energie
Electrolux AB	Zweden	Elektronica
ENI Spa	Italië	Petroleumindustrie
France Telecom SA	Frankrijk	Telecommunicatie
Honda Motor Co Ltd	Japan	Automobielandustrie
Mitsubishi Corp	Japan	Groothandel

NTT DoCoMo Inc	Japan	Telecommunicatie
Renault SA	Frankrijk	Automobielinindustrie
Ricoh Co Ltd	Japan	Kantoormateriaal
RWE AG	Duitsland	Energie
Sanofi-Aventis	Frankrijk	Farmaceutische industrie
Stora Enso Oyj	Finland	Papier en houthandel
Swisscom AG	Zwitserland	Telecommunicatie
Syngenta AG	Zwitserland	Chemische industrie
Total SA	Frankrijk	Petroleumindustrie
Toyota Motor Group	Japan	Automobielinindustrie
UBS AG	Zwitserland	Financiële sector
Vinci SA	Frankrijk	Engineering&Bouwsector
Volvo AB	Zweden	Machines - Divers

1.3 Berekening en betaling van de coupon

1.3.1 Berekening van de jaarlijkse coupon

Vaste coupon voor het jaar 1 (n=1)

Voor het eerste jaar bedraagt de coupon 6%, ongeacht de prestatie van de korf

Variabele coupon voor n=2 tot 8

De coupon_n wordt ieder jaar n berekend (van n=2 tot n=8). De coupon is afhankelijk van de prestatie van de korf van de 25 onderliggende aandelen, tussen 15 oktober 2007 en de jaarlijkse observatiedatums.

De observatiedatums (d) zijn de volgende: 8 oktober 2009, 8 oktober 2010, 7 oktober 2011, 9 oktober 2012, 8 oktober 2013, 8 oktober 2014 en 8 oktober 2015.

De berekening wordt uitgevoerd op basis van de volgende formules:

- De waarde van het aandeel met de laagste prestatie wordt vermenigvuldigd met 150%. De individuele prestatie die daaruit volgt, wordt dan *de minimale prestatie* voor dat jaar. Daarna worden alle prestaties die lager zijn dan deze *minimale prestatie*, op dat niveau gebracht.

$$\text{AandeelCorr}_{n,i} = \text{Max} \left(150\% \times \text{MinWaarde}(n); \frac{\text{Aandeel}_{i,d}}{\text{Aandeel}_{i,0}} \right)$$

Waarbij

- i staat voor de aandelen van 1 tot 25
- Aandeel (i,d) = slotkoers van het aandeel i op observatiedatum d
Aandeel $(i,0)$ = slotkoers van het aandeel i op de initiële observatiedatum (15 oktober 2007)

- $$\text{MinWaarde}(n) = \text{Minimum} \left[\frac{\text{Aandeel}_{i,d}}{\text{Aandeel}_{i,0}} \right]$$

- Het rekenkundige gemiddelde van deze gecorrigeerde prestaties geeft de waarde van de coupon, met een minimum van 0%. Per aandeel wordt de prestatie beperkt tot 10%.

$$\text{Coupon}_n = \text{Max} \left[0\%; \frac{1}{25} \times \sum_{i=1}^{25} \text{Min}(\text{AandeelCorr}_{n,i} - 1; 10\%) \right]$$

1.3.2 Betaling van de coupon

Delta Lloyd Life betaalt het volgende bedrag: $\text{Coupon}_n \times$ het netto belegde kapitaal (excl. taks en kosten).

De coupon wordt uitgekeerd op de volgende datums: 15 oktober 2008, 15 oktober 2009, 15 oktober 2010, 14 oktober 2011, 16 oktober 2012, 15 oktober 2013, 15 oktober 2014, 15 oktober 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 verlot 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 afkooptaanvragen 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.