



## GarantieFonds 2007 III

**Intekenperiode :** van 15 oktober 2007 tot en met 12 december 2007

**Einddatum :** 28 december 2015

**Beschrijving :**

Het fonds GarantieFonds 2007 III is een levensverzekeringscontract gekoppeld aan een fonds dat 100% investeert in een EMTN (Euro Medium Term Note – ISIN XS0312300477), 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 21 december 2007 door Lehman Brothers International (Europe), 25 Bank Street, London E14 5LE, Verenigd Koninkrijk (Rating : A1/A+/AA-)1. Delta Lloyd Life NV is niet verantwoordelijk voor het eventueel in gebreke blijven van Lehman Brothers International (Europe). 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 :**

Voir Beheersreglement GarantieFonds 2007 III (zie hieronder)

**Historiek van bruto coupons:**

GF 2007 III	
2008	7,00%
2009	7,00%
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 2007 III

## Beheersreglement van het beleggingsfonds

DLL-9457-N 02/2011

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

**Het GarantieFonds 2007 III** is een levensverzekeringscontract gekoppeld aan een fonds dat 100% investeert in een EMTN (Euro Medium Term Note – ISIN XS0312300477), 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 21 december 2007 door Lehman Brothers International (Europe), 25 Bank Street, London E14 5LE, Verenigd Koninkrijk (Rating : A1/A+/AA-)<sup>1</sup>. Delta Lloyd Life NV, hierna genoemd Delta Lloyd Life, is niet verantwoordelijk voor het eventueel in gebreke blijven van Lehman Brothers International (Europe). 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 15 oktober 2007 tot en met 12 december 2007.

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

### 1.2 Doel en beleggingsstrategie

De vervaldatum is 28 december 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 30 internationale aandelen.

De onderliggende activa zijn 30 gediversifieerde aandelen:

Onderneming	Land	Sector
Johnson & Johnson	Verenigde Staten	Farmaceutische industrie
Pfizer Inc.	Verenigde Staten	Farmaceutische industrie
Bank of America Corp.	Verenigde Staten	Bank
Altria Group Inc	Verenigde Staten	Tabakindustrie
Verizon Communications Inc	Verenigde Staten	Telecommunicatie
Wachovia Corp.	Verenigde Staten	Bank
AT & T Inc.	Verenigde Staten	Telecommunicatie
Abbott Laboratories	Verenigde Staten	Farmaceutische industrie
Us bancorp	Verenigde Staten	Bank
Maxim Integrated products	Verenigde Staten	Technologie
ENI Spa	Italië	Energie

<sup>1</sup> Rating : Moody's, Standard & Poor's, Fitch

Deutsche Telekom AG	Duitsland	Telecommunicatie
France Telecom SA	Frankrijk	Telecommunicatie
Telecom Italia Spa	Italië	Telecommunicatie
Enel Spa	Italië	Elektronica
Repsol SA	Spanje	Energie
RWE AG	Duitsland	Elektronica
Acciona SA	Spanje	Elektronica
Credit Agricole SA	Frankrijk	Bank
Schneider Electric SA	Frankrijk	Elektronica
Toyota Motor Corp	Japan	Automobielenindustrie
Mizuho Financial Group Inc.	Japan	Bank
Honda Motor Co Ltd	Japan	Automobielenindustrie
Canon Inc.	Japan	Technologie
Takeda Pharmaceutical Co Ltd	Japan	Farmaceutische industrie
Denso Corp.	Japan	Automobielenindustrie
HSBC Holdings Plc	HongKong/China	Bank
CNOOC Ltd	HongKong/China	Energie
HongKong Electric Holdings	HongKong/China	Elektronica
Telstra Corp Ltd	Australië	Telecommunicatie

De samenstelling van de aandelenkorf kan aangepast worden naar aanleiding van wijzigingen inherent aan de genoteerde ondernemingen (bijv. fusies, overnames, enz...), zonder dat evenwel het aantal aandelen in de korf gewijzigd mag worden.

## 1.3 Berekening en betaling van de coupon

### 1.3.1 Berekening van de jaarlijkse coupon

#### Vaste coupon voor het jaar $n= 1$ en $2$

Voor de eerste twee jaar bedraagt de coupon 7%, ongeacht de prestatie van de korf.

#### Variabele jaarlijkse coupon voor jaar $n=3$ tot $8$

Vanaf het derde jaar en tot de eindvervaldag wordt de waarde van de coupon berekend in functie van de prestatie van een korf van 30 internationale aandelen.

Jaarlijks, op elke observatiedatum, bekijkt men de individuele prestaties van de 30 aandelen ten opzichte van hun initiële waarde op 21 december 2007. De prestatie is evenwel beperkt tot 12% per aandeel.

Het gemiddelde van de 30 gecorrigeerde prestaties geeft de waarde van de coupon. Die waarde ligt steeds tussen 0% en maximaal 12%.

De observatiedatums (d) zijn de volgende: 22 december 2008, 21 december 2009, 20 december 2010, 20 december 2011, 20 december 2012, 20 december 2013, 22 december 2014, 21 december 2015.

De berekening komt overeen met de volgende formule:

$$\text{Coupon}_n = \text{Max} \left[ 0\%; \frac{1}{30} \times \sum_{i=1}^{30} \text{Min} \left( \frac{\text{Aandeel}_{i,d}}{\text{Aandeel}_{i,0}} - 1; 12\% \right) \right]$$

Waarbij

- i staat voor de aandelen van 1 tot 30
- Aandeel (i,d) = slotkoers van het aandeel i op observatiedatum d  
Aandeel (i,0) = slotkoers van het aandeel i op de initiële observatiedatum (21 december 2007)

### 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: 29 december 2008, 28 december 2009, 27 december 2010, 27 december 2011, 27 december 2012, 27 december 2013, 29 december 2014, 28 december 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](http://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 verzekeringnemers 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 afkoop aanvragen 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.