

Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen

14/11/2017

DL Strategy

INHOUDSOPGAVE

1.	Algemene beschrijving van de fondsen.....	3
2.	Beleggingopolitiek van de fondsen	3
3.	Waarde van de eenheid.....	3
3.1.	Verwerking van de stortingen	3
3.2.	Verwerking van afkopen en switchen	3
3.3.	Waarde van de eenheid	4
3.4.	Frequentie van de berekening van de waarde van de eenheid	4
3.5.	Plaats en frequentie van de publicatie van de waarde van de eenheid	4
3.6.	Schorsing van de berekening van de waarde van de eenheid, van de toekenningen en van de onttrekkingen.....	4
3.7.	Munt van de waarde van de eenheid.....	5
4.	Vereffening, samenvoeging of vervanging van een fonds.....	5
5.	Wijziging van het beheersreglement en van de samenstelling van de fondsen	6
6.	Risicoklasse	6
7.	Afkoop en switch	7
8.	Munteenheid.....	7
9.	Divers.....	7
10.	Bijlagen	7
	DEFINITIES	9
	Delta Lloyd BL Emerging Markets	10
	Delta Lloyd Carmignac Commodities	12
	Delta Lloyd Carmignac Emergents	13
	Delta Lloyd Carmignac Patrimoine	15
	Delta Lloyd Life Degroof Global ISIS High	16
	Delta Lloyd Life Degroof Global ISIS Low	18
	Delta Lloyd Life Degroof Global ISIS Medium	20
	Delta Lloyd Life Degroof Global ISIS Medium Low	22
	Delta Lloyd Life DNCA Invest Eurose	23
	Delta Lloyd Life NN Euro Fixed Income	25
	Delta Lloyd Life NN Global Sustainable Equity	27
	Delta Lloyd Life NN Star Fund	29

Delta Lloyd Select Dividend Fund.....	30
Delta Lloyd Life Ethna-Aktiv Fund.....	32
Delta Lloyd Life Fidelity Funds – America Fund	34
Delta Lloyd Life Fidelity Funds – Pacific Fund.....	35
Delta Lloyd Life Fidelity Funds – World Fund	36
Delta Lloyd Financière de l'Echiquier Agressor	37
Delta Lloyd Life Flossbach von Storch – Multiple Opportunities II.....	39
Delta Lloyd Life Funds for Good Architect Strategy.....	41
Delta Lloyd Life Invesco Pan European Equity Fund.....	43
Delta Lloyd Life Invesco Global Investment Grade Corporate Bond	45
Delta Lloyd Life Liquidity Fund.....	47
Delta Lloyd Life M&G Dynamic Allocation Fund	48
Delta Lloyd Life M&G Optimal Income Fund.....	50
Delta Lloyd Life Skagen Kon-Tiki Fund	52
Delta Lloyd R Valor F	54
Delta Lloyd Life Triodos Sustainable Bond Fund	56
Delta Lloyd Life Triodos Sustainable Equity Fund	58
Delta Lloyd Life Trusteam Optimum	60

1. Algemene beschrijving van de fondsen

De doelstelling van de hierna beschreven fondsen is om u op middellange en lange termijn een meerwaarde te bieden op de in uw contract gestorte bedragen, dankzij de beleggingsopportunities op de financiële markten. U geniet van het professionele beheer van portefeuilles van roerende waarden en/of andere liquide financiële activa. De spreiding van de portefeuilles die de fondsen samenstellen, streeft ernaar de risico's inherent aan elke belegging te beperken zonder ze evenwel volledig uit te sluiten. Delta Lloyd Life NV zal bijgevolg geen rendement kunnen garanderen en het financiële risico van de beleggingen zal door de verzekeringnemer worden gedragen.

2. Beleggingopolitiek van de fondsen

De beleggingopolitiek verschilt naar gelang van de fondsen. U vindt ze voor ieder fonds terug in de Fondsenfiches in de bijlagen.

3. Waarde van de eenheid

3.1. Verwerking van de stortingen

Na aftrek van de taks, de maatschappijkosten, commissies en de kosten van de (eventuele) aanvullende waarborg(en) worden de stortingen die de verzekeringnemers uitvoeren in het kader van hun contract, belegd in de fondsen die ze vrij gekozen hebben uit diegene die hen worden voorgesteld in het kader van hun contract.

Deze nettostortingen worden omgezet in een aantal delen van de gekozen fondsen, "eenheden" genoemd.

De valutadatum van de eenheid valt samen met de eerstvolgende transactiedatum die minstens twee dagen verwijderd ligt van de dag van de registratie van de storting op de financiële rekening van Delta Lloyd Life NV. Is er geen waardebeoordeling van de eenheid op de normale voorziene transactiedag voor een bepaald fonds, dan gebeurt de omzetting met de eerstvolgende waarde van de eenheid.

3.2. Verwerking van afkopen en switchen

Een afkoop brengt de omzetting van een bepaald aantal delen van de betrokken fondsen in geld met zich mee.

De switchen betreffen alléén de niet-fiscale DL Strategy contracten. Een switch brengt de omzetting van een bepaald aantal delen van de betrokken fondsen in eenheden van andere fondsen met zich mee.

De afkoop of de switch gebeurt op de eerstvolgende transactiedag die minstens twee werkdagen verwijderd ligt van de datum van ontvangst van de aanvraag tot afkoop of switch door Delta Lloyd Life NV. Is er geen waardebeoordeling van de eenheid op deze transactiedag, dan wordt de afkoop of de switch niet uitgevoerd. De omzetting gebeurt zodra de waarde van de eenheid bepaald kan worden.

3.3. Waarde van de eenheid

De inventariswaarde van een fonds hangt af van de waarde van de activa van het fonds, die hoofdzakelijk delen in een of meerdere onderliggende fondsen zijn, zonder ooit gegarandeerd te zijn.

De inventariswaarde van een onderliggend fonds wordt bepaald door de fondsbeheerder.

Deze waarde kan eventueel verhoogd worden door de toekenning van dividenden (na aftrek van de taksen en de belastingen).

Delta Lloyd Life NV behoudt zich het recht voor om beheerskosten in te houden op deze waarde. De door Delta Lloyd Life NV ingehouden beheerskosten worden voor ieder fonds vermeld in de Fondsenfiches in de bijlagen.

Dat geeft de eindwaarde van de eenheid van een fonds.

3.4. Frequentie van de berekening van de waarde van de eenheid

Behoudens uitzonderlijke omstandigheden wordt de waarde van de eenheid wekelijks berekend.

3.5. Plaats en frequentie van de publicatie van de waarde van de eenheid

De waarde van de eenheid kan op de website www.deltalloydlife.be geraadpleegd worden. Behoudens uitzonderlijke omstandigheden wordt de waarde van de eenheid op deze website dagelijks geactualiseerd. Deze waarden worden louter indicatief meegedeeld.

3.6. Schorsing van de berekening van de waarde van de eenheid, van de toekenningen en van de onttrekkingen.

In elk van de volgende gevallen kan de berekening van de waarde van de eenheid van een beleggingsfonds geschorst worden en kan de waarderingsdatum uitgesteld worden tot de eerstvolgende dag waarop de waarde van de eenheid van het beleggingsfonds kan berekend worden:

- wanneer een beurs of een markt waarop een aanzienlijk deel van de activa van het fonds is genoteerd of wordt verhandeld of een belangrijke wisselmarkt waar de deviezen waarin de waarde van de nettoactiva is uitgedrukt, worden genoteerd of verhandeld, gesloten is om een andere reden dan wettelijke vakantie of wanneer de transacties er opgeschort zijn of aan beperkingen onderworpen;
- wanneer de toestand zo ernstig is dat Delta Lloyd Life NV de tegoeden en/of verplichtingen niet correct kan waarderen, er niet normaal kan over beschikken of dit niet kan doen zonder de belangen van de verzekeringnemers of begunstigden van het fonds ernstig te schaden;
- wanneer Delta Lloyd Life NV niet in staat is fondsen over te dragen of transacties uit te voeren tegen een normale prijs of wisselkoers of wanneer beperkingen zijn opgelegd aan de wisselmarkten of aan de financiële markten;

- bij een substantiële opname van het fonds die meer dan 80% van de waarde van het fonds bedraagt of hoger is dan 1.250.000 euro¹.

Bij een dergelijke schorsing van de berekening van de waarde van de eenheid, worden alle berekeningen en alle verrichtingen voor dit fonds geschorst.

De verzekeringnemer heeft recht op de terugbetaling van de tijdens dergelijke periode gedane stortingen, verminderd met de sommen die verbruikt werden om het risico te dekken.

3.7. Munt van de waarde van de eenheid

De waarde van de eenheid wordt uitgedrukt in euro.

4. Vereffening, samenvoeging of vervanging van een fonds

Delta Lloyd Life NV behoudt zich het recht voor om een (onderliggend) fonds te vervangen, samen te voegen of te vereffenen, onder andere wanneer:

- het vermogen van het fonds onder 5.000.000 euro zakt;
- het fonds niet meer toelaat of niet meer zal toelaten om een redelijk of identiek rendement te behalen, rekening houdend met het aantal gelijkaardige producten beschikbaar op de financiële markten, of wanneer de kans bestaat dat de verderzetting van het fonds niet meer kan gebeuren binnen een aanvaardbaar risico;
- het onderliggende fonds niet meer overeenstemt met de beleggingspolitiek van het fonds;
- het fonds vereffend of samengevoegd wordt met een of meerdere andere fondsen;
- een of meerdere onderliggende fondsen vereffend of samengevoegd worden met een of meerdere andere onderliggende fondsen;
- het financiële beheer van een of meerdere onderliggende fondsen niet meer verzorgd wordt door de oorspronkelijke fondsbeheerder;
- beperkingen op de transacties, die het behoud van de doelstellingen van het fonds belemmeren, opgelegd worden voor een of meerdere onderliggende fondsen; - ...

Bij vereffening van een (onderliggend) fonds, behoudt Delta Lloyd Life NV zich het recht voor om de activa van dit (onderliggend) fonds kosteloos over te dragen naar een ander (onderliggend) fonds dat gelijkaardige kenmerken vertoont.

Ook bij een samenvoeging van (onderliggende) fondsen, behoudt Delta Lloyd Life NV zich het recht voor om de activa kosteloos over te dragen naar het (onderliggend) fonds ontstaan uit deze samenvoeging indien het gelijkaardige kenmerken vertoont als het oorspronkelijke fonds.

Tenslotte bij vervanging van een (onderliggend) fonds, behoudt Delta Lloyd Life NV zich het recht voor om de activa kosteloos over te dragen naar het (onderliggend) fonds dat het oorspronkelijke fonds vervangt indien het gelijkaardige kenmerken vertoont als het oorspronkelijke fonds.

Worden beschouwd als (onderliggende) fondsen die gelijkaardige kenmerken vertonen, onder andere de (onderliggende) fondsen waarvan de beleggingspolitiek gelijkaardig is aan deze van

¹ Dit bedrag wordt geïndexeerd op basis van de gezondheidsindex der consumptieprijzen (basis 1988 = 100). De index van de tweede maand van het trimester dat de reductiedatum voorafgaat, wordt in aanmerking genomen.

het te vereffenen, te vervangen of samen te voegen (onderliggende) fonds, doch waarvan het onderliggende fonds (eventueel) verschillend is.

Indien een fonds vereffend of samengevoegd wordt, zal Delta Lloyd Life NV de verzekeringnemer hiervan op de hoogte brengen. Aanvaardt de verzekeringnemer deze overdracht niet, dan kan hij, zonder kosten noch vergoeding, volgens de modaliteiten die Delta Lloyd Life NV op dat moment zal medelen, ofwel de vereffening van de theoretische afkoopwaarde aanvragen, ofwel een interne overdracht laten uitvoeren naar een of meerdere andere fondsen die Delta Lloyd Life NV hem zal voorstellen.

5. Wijziging van het beheersreglement en van de samenstelling van de fondsen

Delta Lloyd Life NV mag, om gegronde redenen en zonder afbreuk te doen aan de rechten van de verzekeringnemers of van de begunstigen, het huidige "Beheersreglement van de tak 23 beleggingsfondsen van Delta Lloyd Strategy en Beleggingsplan" eenzijdig wijzigen.

Zo mag Delta Lloyd Life NV bijvoorbeeld beslissen om beroep te doen op andere fondsbeheerders of bewaarders, om in andere gelijkaardige (onderliggende) fondsen te beleggen, of nog om de samenstelling of de benaming van de fondsen te wijzigen.

De meest recente versie van dit Beheersreglement kan geraadpleegd worden op de website www.deltalloydlife.be.

Wanneer een wijziging aangebracht wordt aan het Beheersreglement, wordt dit vermeld op het rekeninguittreksel dat jaarlijks verstuurd wordt naar de verzekeringnemer.

6. Risicoklasse

De risicoklasse geeft een indicatie van het risico verbonden aan een belegging. De risico's worden onderverdeeld in klassen op basis van de berekening van de standaardafwijking – de schommeling rond een gemiddelde waarde – van de maandelijkse rendementen op jaarbasis in de loop van de laatste vijf jaar (dus 60 waarnemingen).

- klasse 1: de standaardafwijking schommelt tussen 0% en 0,5%
- klasse 2: de standaardafwijking schommelt tussen 0,5% en 2%
- klasse 3: de standaardafwijking schommelt tussen 2% en 5%
- klasse 4: de standaardafwijking schommelt tussen 5% en 10%
- klasse 5: de standaardafwijking schommelt tussen 10% en 15%
- klasse 6: de standaardafwijking schommelt tussen 15% en 25%
- klasse 7: de standaardafwijking is groter dan 25%

De risicoklasse van een fonds kan veranderen in de tijd. De meest recente risicoklasse wordt steeds vermeld de

Financiële Informatiefiche van niet fiscale DL Strategy die beschikbaar is op www.deltalloydlife.be

7. Afkoop en switch

Hiervoor verwijzen we naar de modaliteiten en voorwaarden beschreven in de Algemene Voorwaarden en naar de Financiële Informatiefiche.

De switchen betreffen alléén de niet fiscale DL Strategy contracten.

8. Munteenheid

De fondsen worden gewaardeerd in euro. De activa van de (onderliggende) fondsen die in een andere munteenheid genoteerd zouden zijn, worden omgerekend in euro tegen de in België op de dag van waardering van kracht zijnde interbancaire wisselkoers.

9. Divers

De Fondsenfiches in de bijlagen maken integrerend deel uit van het "Beheersreglement van de tak 23 beleggingsfondsen van Delta Lloyd Strategy en Beleggingsplan", dat als enige rechtsgeldig is.

Dit reglement is beschikbaar op de website www.deltalloydlife.be of kan op eenvoudig verzoek bekomen worden bij Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel.

Een beknopt overzicht van de Fondsenfiches kan eveneens aan de verzekeringsnemers bezorgd worden. Dit beknopte overzicht heeft geen juridische waarde.

De volledige tekst van de prospectussen van ieder onderliggend fonds kan bekomen worden bij Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel op eenvoudig verzoek.

10. Bijlagen

Fiches van de Tak 23 beleggingsfondsen

1/11/2017

Bijlagen

DEFINITIES

ICB	Instelling voor Collectieve Belegging
ICBE	Instelling voor Collectieve Belegging in Effecten
BEVEK	Beleggingsvennootschap met veranderlijk kapitaal

Delta Lloyd BL Emerging Markets

Beschikbaar in het product	DL Strategy (niet fiscaal)
Intern fonds	Delta Lloyd BL Emerging Markets
Onderliggend fonds	BL Emerging Markets
Oprichtingsdatum van het interne fonds	10/10/2013
Looptijd van het interne fonds	Onbeperkt
Maatschappij	Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	Banque de Luxembourg Investments SA, 7, Boulevard Prince Henri, L-1724 Luxembourg
Doelstelling van het interne fonds	Vermogensaan groei op langere termijn
Beleggingopolitiek van het interne fonds	<p>Het interne fonds Delta Lloyd BL Emerging Markets belegt integraal in het fonds BL Emerging Markets.</p> <p>De doelstelling van het compartiment is kapitaal groei op lange termijn via beleggingen in aandelen en obligaties van de groei landen. De strategische assetallocatie is 75% in aandelen en 25% in obligaties. Het gedeelte aandelen kan variëren van 60% tot 100%. De structuur van de portefeuille is het resultaat van de toevoeging van afzonderlijke beleggingskansen. De aandelenselectie berust op het principe "business-like investing". Dat betekent dat elke belegging wordt beschouwd als een participatie in een onderneming, met een beleggingshorizon op lange termijn. De beheerder gaat dan ook op zoek naar kwaliteitsondernemingen met een duidelijk concurrentievoordeel, waardoor ze rendabel zijn en regelmatig een hoge vrije cashflow genereren. We leggen het accent in het bijzonder op de waarderingen van de ondernemingen. Op het moment van de belegging moet de beurskoers lager noteren dan de intrinsieke waarde die voor de onderneming werd berekend.</p> <p>Een deel van de beheerkosten voor dit deelbewijs worden gestort aan de onderneming Funds For Good, een financieel bedrijf dat 10% van haar inkomsten met een maximum van 50% van haar eigen winst stort aan maatschappelijke projecten, via het liefdadigheidsfonds Generation For Good onder de hoede van de Koning Boudewijnstichting.</p> <p>De opdracht van dit liefdadigheidsfonds bestaat erin om personen uit kansarme milieus te helpen bij het financieren van hun projecten via microkredieten en begeleiding.</p>
Folder van het onderliggende fonds	http://tools.morningstar.be/nl/snapshotpdf/default.aspx?Site=be&id=F00001ZFP&currencyid=EUR

Munteenheid van het interne fonds	Euro
Risicoklasse	De risicoklassen in Tak 23 variëren van 0 tot 6, waarbij risicoklasse 6 het hoogste risico inhoudt. De risicoklasse van dit fonds is voor verandering vatbaar. De meest recente risicoklasse wordt vermeld in de Financiële Informatiefiche van niet fiscale DL Strategy die beschikbaar is op www.deltalloydlife.be/fondsen
Beheerskosten ingehouden door de Maatschappij	0,96% op jaarbasis. Deze kosten worden ingehouden op de eenheidswaarde van het onderliggende fonds zoals bepaald door de fondsbeheerder.
Instapkosten/ Uitstapkosten/ Switchkosten ingehouden door de Maatschappij	Zie "Algemene Voorwaarden van Delta Lloyd Strategy (niet fiscaal)"

Deze fondsenfiche maakt integrerend deel uit van het "Beheersreglement van de tak 23 beleggingsfondsen van Delta Lloyd Strategy en Beleggingsplan ". Alleen de recentste versie van deze fondsenfiche is rechtsgeldig. De meest recente versie van deze fondsenfiche kan geraadpleegd worden op de website www.deltalloydlife.be.

Delta Lloyd Carmignac Commodities

Beschikbaar in het product	DL Strategy (niet fiscaal)
Intern fonds	Delta Lloyd Carmignac Commodities
Onderliggend fonds	Carmignac Portfolio Commodities
Oprichtingsdatum van het interne fonds	01/07/2008
Looptijd van het interne fonds	Onbeperkt
Maatschappij	Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder vaen het onderliggende fonds	Carmignac Gestion SA, Place Vendôme 24, 75039 Paris Cedex 01, France
Doelstelling van het interne fonds	Vermogensaan groei op langere termijn
Beleggingspolitiek van het interne fonds	Het fonds Delta Lloyd Carmignac Commodities belegt integraal in Carmignac Portfolio Commodities. Dit onderliggend fonds is hoofdzakelijk samengesteld uit aandelen van ondernemingen die actief zijn in de grondstoffensector, op het gebied van winning, productie, verrijking en/of behandeling, en van ondernemingen die gespecialiseerd zijn in de productie en de diensten/uitrusting binnen de energiesector, waarbij in de hele wereld kan worden belegd.
Folder van het onderliggende fonds	https://www.carmignac.be/nl/carmignac-portfolio-commodities-a-eur-acc?_ga=1.92855709.1817965351.1466676264
Munteenheid van het interne fonds	Euro
Risicoklasse	De risicoklassen in Tak 23 variëren van 1 tot 7, waarbij risicoklasse 7 het hoogste risico inhoudt. De risicoklasse van dit fonds is voor verandering vatbaar. De meest recente risicoklasse wordt vermeld in de Financiële Informatiefiche van niet fiscale DL Strategy die beschikbaar is op www.deltalloydlife.be/fondsen
Beheerskosten ingehouden door de Maatschappij	0,96% op jaarbasis. Deze kosten worden ingehouden op de eenheidswaarde van het onderliggende fonds zoals bepaald door de fondsbeheerder.
Instapkosten/ Uitstapkosten/ Switchkosten ingehouden door de Maatschappij	Zie "Algemene Voorwaarden van Delta Lloyd Strategy (niet fiscaal)"

Deze fondsenfiche maakt integrerend deel uit van het "Beheersreglement van de tak 23 beleggingsfondsen van Delta Lloyd Strategy en Beleggingsplan". Alleen de recentste versie van deze fondsenfiche is rechtsgeldig. De meest recente versie van deze fondsenfiche kan geraadpleegd worden op de website www.deltalloydlife.be.

Delta Lloyd Carmignac Emergents

Beschikbaar in het product	DL Strategy (niet fiscaal)
Intern fonds	Delta Lloyd Carmignac Commodities
Onderliggend fonds	Carmignac Portfolio Commodities
Oprichtingsdatum van het interne fonds	01/07/2008
Looptijd van het interne fonds	Onbeperkt
Maatschappij	Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	Carmignac Gestion SA, Place Vendôme 24, 75039 Paris Cedex 01, France
Doelstelling van het interne fonds	Vermogensaan groei op langere termijn
Beleggingspolitiek van het interne fonds	Het fonds Delta Lloyd Carmignac Emergents belegt integraal in Carmignac Emergents. Carmignac Emergents is een fonds van internationale aandelen, belegd in de opkomende landen van Azië, Latijns-Amerika, Oost-Europa, het Midden-Oosten en Afrika. Het fonds is permanent voor minimaal 60% van het vermogen belegd in aandelen. Het kan tevens obligaties, schuldvorderingen en geldmarktinstrumenten van de opkomende landen omvatten. Het speelt naar de beste groeikansen aan de hand van een gerichte selectie van effecten uit de nieuwe landen met sterk ontwikkelingspotentieel. Het beheer streeft ernaar het beter te doen dan zijn referentie-index, de MSCI Emerging Markets Free (Eur), bij een lagere volatiliteit dan de index.
Folder van het onderliggende fonds	https://www.carmignac.be/nl/carmignac-emergents-a-eur-acc?_ga=1.82956630.1991917753.1466676319
Munteenheid van het interne fonds	Euro
Risicoklasse	De risicoklassen in Tak 23 variëren van 0 tot 6, waarbij risicoklasse 6 het hoogste risico inhoudt. De risicoklasse van dit fonds is voor verandering vatbaar. De meest recente risicoklasse wordt vermeld in de Financiële Informatiefiche van niet fiscale DL Strategy die beschikbaar is op www.deltalloydlife.be/fondsen
Beheerskosten ingehouden door de Maatschappij	0,96% op jaarbasis. Deze kosten worden ingehouden op de eenheidswaarde van het onderliggende fonds zoals bepaald door de fondsbeheerder.

**Instapkosten/
Uitstapkosten/
Switchkosten
ingehouden door
de Maatschappij**

Zie "Algemene Voorwaarden van Delta Lloyd Strategy (niet fiscaal)"

Deze fondsenfiche maakt integrerend deel uit van het "Beheersreglement van de tak 23 beleggingsfondsen van Delta Lloyd Strategy en Beleggingsplan". Alleen de recentste versie van deze fondsenfiche is rechtsgeldig. De meest recente versie van deze fondsenfiche kan geraadpleegd worden op de website www.deltalloydlife.be.

Delta Lloyd Carmignac Patrimoine

Beschikbaar in het product	DL Strategy (niet fiscaal)
Intern fonds	Delta Lloyd Carmignac Patrimoine
Onderliggend fonds	Carmignac Patrimoine part A
Oprichtingsdatum van het interne fonds	01/07/2008
Looptijd van het interne fonds	99 jaar
Maatschappij	Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	Carmignac Gestion SA, 24, Place Vendôme, 75039 Paris Cedex 01, France
Doelstelling van het interne fonds	Vermogensaangroei op middellange termijn.
Beleggingspolitiek van het interne fonds	<p>Het fonds Delta Lloyd Carmignac Patrimoine belegt integraal in het fonds Carmignac Patrimoine deel A.</p> <p>Carmignac Patrimoine A is een gediversifieerd fonds dat in internationale aandelen en obligaties op de financiële markten wereldwijd belegt. Het zoekt naar een absoluut en regelmatig rendement, compatibel met de veiligheidsvereiste bij de opbouw van een patrimonium op midellange termijn. Het risicoprofiel houdt hier rekening mee, namelijk een belegging van minimaal 50% in obligaties en verhandelbare schuldinstrumenten.</p>
Folder van het onderliggende fonds	https://www.carmignac.be/nl/carmignac-patrimoine-a-eur-acc?_ga=1.209233746.1723063066.1466676352
Munteenheid van het interne fonds	Euro
Risicoklasse	<p>De risicoklassen in Tak 23 variëren van 1 tot 7, waarbij risicoklasse 7 het hoogste risico inhoudt.</p> <p>De risicoklasse van dit fonds is voor verandering vatbaar. De meest recente risicoklasse wordt vermeld in de Financiële Informatiefiche van niet fiscale DL Strategy die beschikbaar is op www.deltalloydlife.be/fondsen</p>
Beheerskosten ingehouden door de Maatschappij	0,96% op jaarbasis.
Instapkosten/ Uitstapkosten/ Switchkosten ingehouden door de Maatschappij	Zie "Algemene Voorwaarden van Delta Lloyd Strategy (niet fiscaal)"

Deze fondsenfiche maakt integrerend deel uit van het "Beheersreglement van de tak 23 beleggingsfondsen van Delta Lloyd Strategy en Beleggingsplan". Alleen de recentste versie van deze fondsenfiche is rechtsgeldig. De meest recente versie van deze fondsenfiche kan geraadpleegd worden op de website www.deltalloydlife.be.

Delta Lloyd Life Degroof Global ISIS High

Beschikbaar in het product	DL Strategy (niet fiscaal)
Intern fonds	Delta Lloyd Life Degroof Global ISIS High
Onderliggend fonds	Degroof Global ISIS High
Oprichtingsdatum van het interne fonds	31/08/2015
Looptijd van het interne fonds	99 jaar
Maatschappij	Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	Degroof Gestion Institutionnelle – Luxembourg
Doelstelling van het interne fonds	Vermogensaan groei op lange termijn.
Beleggingspolitiek van het interne fonds	<p>Het interne fonds Delta Lloyd Life Degroof Global ISIS High investeert uitsluitend en integraal in het onderliggende fonds Degroof Global ISIS High.</p> <p>Het onderliggende fonds Degroof Global ISIS High belegt voornamelijk in een portefeuille van deelnemingsrechten van beleggingsfondsen, aandelen en obligaties die op zo een manier zijn samengesteld dat het risiconiveau hoog is. Het kan ook beleggen in gestructureerde producten die verenigbaar zijn met het beleggingsbeleid. Het fonds heeft geen geografische, sectorale of valutaimiet. Om te profiteren van of zich in te dekken tegen marktschommelingen, of voor een efficiënt portefeuillebeheer, kan het onderliggende fonds gebruikmaken van derivaten.</p>
Folder van het onderliggende fonds	https://www.degroof.be/PDF/PCAMLLR_LU0035601805_NL.pdf
Munteenheid van het interne fonds	Euro
Risicoklasse	<p>De risicoklassen in Tak 23 variëren van 1 tot 7, waarbij risicoklasse 7 het hoogste risico inhoudt.</p> <p>De risicoklasse van dit fonds is voor verandering vatbaar. De meest recente risicoklasse wordt vermeld in de Financiële Informatiefiche van niet fiscale DL Strategy die beschikbaar is op www.deltalloydlife.be/fondsen</p>
Beheerskosten ingehouden door de Maatschappij	<p>0,96% op jaarbasis.</p> <p>Deze kosten worden ingehouden op de eenheidswaarde van het onderliggende fonds zoals bepaald door de fondsbeheerder.</p>

**In stapkosten/
Uit stapkosten/
Switchkosten
ingehouden door
de Maatschappij**

Zie "Algemene Voorwaarden van Delta Lloyd Strategy (niet fiscaal)"

Deze fondsenfiche maakt integrerend deel uit van het "Beheersreglement van de tak 23 beleggingsfondsen van Delta Lloyd Strategy en Beleggingsplan". Alleen de recentste versie van deze fondsenfiche is rechtsgeldig. De meest recente versie van deze fondsenfiche kan geraadpleegd worden op de website www.deltalloydlife.be.

Delta Lloyd Life Degroof Global ISIS Low

Beschikbaar in het product	DL Strategy (niet fiscaal)
Intern fonds	Delta Lloyd Life Degroof Global ISIS Low
Onderliggend fonds	Degroof Global ISIS Low
Oprichtingsdatum van het interne fonds	31/08/2015
Looptijd van het interne fonds	99 jaar
Maatschappij	Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	Degroof Gestion Institutionnelle – Luxembourg
Doelstelling van het interne fonds	Vermogensaan groei op lange termijn.
Beleggingspolitiek van het interne fonds	<p>Het interne fonds Delta Lloyd Life Degroof Global ISIS Low investeert uitsluitend en integraal in het onderliggende fonds Degroof Global ISIS Low.</p> <p>Het onderliggende fonds Degroof Global ISIS Low belegt voornamelijk in een portefeuille van deelnemingsrechten van beleggingsfondsen, aandelen en obligaties die op zo een manier zijn samengesteld dat het risiconiveau laag is. Het kan ook beleggen in gestructureerde producten die verenigbaar zijn met het beleggingsbeleid. Het fonds heeft geen geografische, sectorale of valutaimiet. Om te profiteren van of zich in te dekken tegen marktschommelingen, of voor een efficiënt portefeuillebeheer, kan het onderliggende fonds gebruikmaken van derivaten.</p>
Folder van het onderliggende fonds	https://www.degroof.be/PDF/PCAMLLR_LU0035600401_NL.pdf
Munteenheid van het interne fonds	Euro
Risicoklasse	<p>De risicoklassen in Tak 23 variëren van 1 tot 7, waarbij risicoklasse 7 het hoogste risico inhoudt.</p> <p>De risicoklasse van dit fonds is voor verandering vatbaar. De meest recente risicoklasse wordt vermeld in de Financiële Informatiefiche van niet fiscale DL Strategy die beschikbaar is op www.deltalloydlife.be/fondsen</p>
Beheerskosten ingehouden door de Maatschappij	<p>0,96% op jaarbasis.</p> <p>Deze kosten worden ingehouden op de eenheidswaarde van het onderliggende fonds zoals bepaald door de fondsbeheerder.</p>

**Instapkosten/
Uitstapkosten/
Switchkosten
ingehouden door
de Maatschappij**

Zie "Algemene Voorwaarden van Delta Lloyd Strategy (niet fiscaal)"

Deze fondsenfiche maakt integrerend deel uit van het "Beheersreglement van de tak 23 beleggingsfondsen van Delta Lloyd Strategy en Beleggingsplan". Alleen de recentste versie van deze fondsenfiche is rechtsgeldig. De meest recente versie van deze fondsenfiche kan geraadpleegd worden op de website www.deltalloydlife.be.

Delta Lloyd Life Degroof Global ISIS Medium

Beschikbaar in het product	DL Strategy (niet fiscaal)
Intern fonds	Delta Lloyd Life Degroof Global ISIS Medium
Onderliggend fonds	Degroof Global ISIS Medium
Oprichtingsdatum van het interne fonds	31/08/2015
Looptijd van het interne fonds	Onbeperkt
Maatschappij	Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	Degroof Gestion Institutionnelle – Luxembourg
Doelstelling van het interne fonds	Vermogensaan groei op lange termijn.
Beleggingspolitiek van het interne fonds	<p>Het interne fonds Delta Lloyd Life Degroof Global ISIS Medium investeert uitsluitend en integraal in het onderliggende fonds Degroof Global ISIS Medium.</p> <p>Het onderliggende fonds Degroof Global ISIS Medium belegt voornamelijk in een portefeuille van deelnemingsrechten van beleggingsfondsen, aandelen en obligaties die op zo een manier zijn samengesteld dat het risiconiveau gemiddeld is. Het kan ook beleggen in gestructureerde producten die verenigbaar zijn met het beleggingsbeleid. Het heeft geen geografische, sectorale of valutaalimiet. Om te profiteren van of zich in te dekken tegen marktschommelingen, of voor een efficiënt portefeuillebeheer, kan het onderliggende fonds gebruikmaken van derivaten.</p>
Folder van het onderliggende fonds	https://www.degroof.be/PDF/PCAMLLR_LU0034463017_NL.pdf
Munteenheid van het interne fonds	Euro
Risicoklasse	<p>De risicoklassen in Tak 23 variëren van 1 tot 7, waarbij risicoklasse 7 het hoogste risico inhoudt.</p> <p>De risicoklasse van dit fonds is voor verandering vatbaar. De meest recente risicoklasse wordt vermeld in de Financiële Informatiefiche van niet fiscale DL Strategy die beschikbaar is op www.deltalloydlife.be/fondsen</p>
Beheerskosten ingehouden door de Maatschappij	<p>0,96% op jaarbasis.</p> <p>Deze kosten worden ingehouden op de eenheidswaarde van het onderliggende fonds zoals bepaald door de fondsbeheerder.</p>

**In stapkosten/
Uit stapkosten/
Switchkosten
ingehouden door
de Maatschappij**

Zie "Algemene Voorwaarden van Delta Lloyd Strategy (niet fiscaal)"

Deze fondsenfiche maakt integrerend deel uit van het "Beheersreglement van de tak 23 beleggingsfondsen van Delta Lloyd Strategy en Beleggingsplan". Alleen de recentste versie van deze fondsenfiche is rechtsgeldig. De meest recente versie van deze fondsenfiche kan geraadpleegd worden op de website www.deltalloydlife.be.

Delta Lloyd Life Degroof Global ISIS Medium Low

Beschikbaar in het product	DL Strategy (niet fiscaal)
Intern fonds	Delta Lloyd Life Degroof Global ISIS Medium Low
Onderliggend fonds	Degroof Global ISIS Medium Low
Oprichtingsdatum van het interne fonds	31/08/2015
Looptijd van het interne fonds	99 jaar
Maatschappij	Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	Degroof Gestion Institutionnelle – Luxembourg
Doelstelling van het interne fonds	Vermogensaan groei op lange termijn.
Beleggingspolitiek van het interne fonds	<p>Het interne fonds Delta Lloyd Life Degroof Global ISIS Medium investeert uitsluitend en integraal in het onderliggende fonds Degroof Global ISIS Medium.</p> <p>Het onderliggende fonds Degroof Global ISIS Medium belegt voornamelijk in een portefeuille van deelnemingsrechten van beleggingsfondsen, aandelen en obligaties die op zo een manier zijn samengesteld dat het risiconiveau gemiddeld is. Het kan ook beleggen in gestructureerde producten die verenigbaar zijn met het beleggingsbeleid. Het heeft geen geografische, sectorale of valutaimiet. Om te profiteren van of zich in te dekken tegen marktschommelingen, of voor een efficiënt portefeuillebeheer, kan het onderliggende fonds gebruikmaken van derivaten.</p>
Folder van het onderliggende fonds	https://www.degroof.be/PDF/PCAMLLR_LU0726995722_NL.pdf
Munteenheid van het interne fonds	Euro
Risicoklasse	<p>De risicoklassen in Tak 23 variëren van 1 tot 7, waarbij risicoklasse 7 het hoogste risico inhoudt.</p> <p>De risicoklasse van dit fonds is voor verandering vatbaar. De meest recente risicoklasse wordt vermeld in de Financiële Informatiefiche van niet fiscale DL Strategy die beschikbaar is op www.deltalloydlife.be/fondsen</p>
Beheerskosten ingehouden door de Maatschappij	<p>0,96% op jaarbasis.</p> <p>Deze kosten worden ingehouden op de eenheidswaarde van het onderliggende fonds zoals bepaald door de fondsbeheerder.</p>
Instapkosten/ Uitstapkosten/ Switchkosten ingehouden door de Maatschappij	Zie "Algemene Voorwaarden van Delta Lloyd Strategy (niet fiscaal)"

Deze fondsenfiche maakt integrerend deel uit van het "Beheersreglement van de tak 23 beleggingsfondsen van Delta Lloyd Strategy en Beleggingsplan". Alleen de recentste versie van deze fondsenfiche is rechtsgeldig. De meest recente versie van deze fondsenfiche kan geraadpleegd worden op de website www.deltalloydlife.be.

Delta Lloyd Life DNCA Invest Eurose

Beschikbaar in het product	DL Strategy (niet fiscaal)
Intern fonds	Delta Lloyd Life DNCA Invest Eurose
Onderliggend fonds	DNCA Invest Eurose Deelbewijs A
Oprichtingsdatum van het interne fonds	3/07/2017
Looptijd van het interne fonds	Onbeperkt
Maatschappij	Delta Lloyd Life SA, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België.
Beheerder van het onderliggende fonds	DNCA Finance Luxembourg, 1 Place d'Armes, L-1136, Luxembourg.
Doelstelling van het interne fonds	<p>Het fonds is gericht op het verbeteren van het rendement op een vermogensbelegging door het actief beheer van een portefeuille van aandelen en vastrentende producten in euro's en streeft ernaar over de aanbevolen beleggingstermijn (minimum 3 jaar) een hoger rendement te realiseren dan de referentie-index 20% Eurostoxx 50 + 80% FTSE MTS Global, berekend met herbelegging van dividenden. Investeringszone: Europese Unie.</p>
Beleggingspolitiek van het interne fonds	<p>Het interne fonds Delta Lloyd Life DNCA Invest Eurose investeert uitsluitend en integraal in het onderliggende fonds DNCA Invest Eurose Deelbewijs A.</p> <p>Dit gediversifieerd onderliggende fonds is gericht op het verbeteren van het rendement op een vermogensbelegging door het actief beheer van een portefeuille van aandelen en vastrentende producten in euro's. Het streeft ernaar een alternatief te bieden voor beleggingen in obligaties en converteerbare obligaties en een alternatief voor in euro's uitgedrukte fondsen met kapitaalgarantie. Het onderliggende fonds biedt echter geen garantie op het belegde kapitaal.</p> <p>Het onderliggende fonds kan op elk moment binnen de volgende limieten beleggen:</p> <ul style="list-style-type: none">- Maximaal 100% van het totale vermogen kan blootgesteld zijn aan vastrentende effecten in euro's, bestaande uit de effecten uitgegeven door publieke of private uitgevers, zonder beperkingen ten aanzien van ratings, met inbegrip van effecten zonder rating. Minimaal 50% van de vastrentende portefeuille van het compartiment dient te bestaan uit de effecten die behoren tot de categorie 'investment grade' (d.w.z. die minimaal een korte termijnrating van A-3 of een lange termijnrating van BBB- van Standard & Poor's of gelijkwaardig hebben). De vermogensbeheerder baseert zijn eleggingsbeslissingen en risicobeoordeling niet uitsluitend op ratings van onafhankelijke kredietbeoordelaars, maar maakt ook gebruik van eigen kredietbeoordelingen.

	<p>Het onderliggende fonds kan ook effecten bevatten die behoren tot de categorie 'speculatief' (d.w.z. niet vallend in de categorie 'investment grade') of die geen rating hebben, waarvan maximaal 5% in zwakke effecten (d.w.z. met notering lager dan CCC volgens Standard & Poor's of vergelijkbaar).</p> <p>- Maximaal 35% van het nettovermogen in aandelen in euro's van uitgevers in alle marktkapitalisaties, die statutair gevestigd zijn in de lidstaten van de OESO. Beleggingen in aandelen die zijn uitgegeven door uitgevers met een kapitalisatie van minder dan 1 miljard euro, mogen niet meer bedragen dan 5% van het nettovermogen van het compartiment.</p> <p>De duration van de portefeuille is beperkt tot 7 jaar.</p> <p>Het onderliggende fonds mag tot 10% van het nettovermogen beleggen in aandelen en/of deelbewijzen in ICBE's en/ of alternatieve beleggingsfondsen.</p> <p>Om de beleggingsdoelstelling te bereiken kan het onderliggende fonds ook beleggen in aandelen of gerelateerde financiële derivaten, en in converteerbare obligaties, warrants en claims waarin derivaten zijn ingesloten, met het oog op het afdekken van of blootstellen aan een renterisico, zonder daarbij te streven naar een te grote blootstelling. Dit fonds keert geen dividend uit.</p> <p>De inkomsten worden gekapitaliseerd.</p> <p>Aanbeveling: dit fonds zou mogelijks niet geschikt kunnen zijn voor een investering korter dan 3 jaar.</p>
<p>Folder van het onderliggende fonds</p> <p>Munteenheid van het interne fonds</p> <p>Risicoklasse</p>	<p>http://www.dnca-investments.com/funds/dnca-invest-eurose/PRS-dnca-invest-eurose/download_doc_fund?locale=nl-BE&country_code=BE</p> <p>Euro</p> <p>De risicoklassen in Tak 23 variëren van 1 tot 7, waarbij risicoklasse 7 het hoogste risico inhoudt.</p> <p>De risicoklasse van dit fonds is voor verandering vatbaar. De meest recente risicoklasse wordt vermeld op www.deltalloydlife.be/fondsen.</p>
<p>Beheerskosten ingehouden door de Maatschappij</p>	<p>0,96% op jaarbasis.</p> <p>Deze kosten worden ingehouden op de eenheidswaarde van het onderliggende fonds zoals bepaald door de fondsbeheerder.</p>
<p>Instapkosten/ Uitstapkosten/ Switchkosten ingehouden door de Maatschappij</p>	<p>Zie "Algemene Voorwaarden van Delta Lloyd Strategy (niet fiscaal)"</p>

Deze fondsenfiche maakt integrerend deel uit van het "Beheersreglement van de tak 23 beleggingsfondsen van Delta Lloyd Strategy en Beleggingsplan". Alleen de recentste versie van deze fondsenfiche is rechtsgeldig. De meest recente versie van deze fondsenfiche kan geraadpleegd worden op de website www.deltalloydlife.be.

Delta Lloyd Life NN Euro Fixed Income

Beschikbaar in het product	DL Strategy (niet fiscaal)
Intern fonds	Delta Lloyd Life NN Euro Fixed Income
Onderliggend fonds	NN (L) Euro Fixed Income P Cap EUR
Oprichtingsdatum van het interne fonds	14/11/2017
Looptijd van het interne fonds	Onbeperkt
Maatschappij	
Beheerder van het onderliggende fonds	NN Investment Partners Schenkkade 65, Postbus 90470, 2509LL Den Haag, NL
Doelstelling en beleggingspolitiek van het interne fonds	Het onderliggende fonds streeft ernaar rendement te genereren door actief beheer van een portefeuille van obligaties en geldmarktinstrumenten. Er zal hoofdzakelijk (minimum 2/3 van het nettovermogen) belegd worden in obligaties en geldmarktinstrumenten in euro en er wordt naar gestreefd om de prestatie van de Benchmark, de Barclay's Euro Aggregate, over een periode van meerdere jaren te overtreffen.
Beleggingspolitiek van het interne fonds	<p>Het interne fonds Delta Lloyd Life NN Euro Fixed Income investeert uitsluitend en integraal in het onderliggende fonds NN (L) Euro Fixed Income P Cap EUR.</p> <p>Het onderliggende fonds belegt voornamelijk in een gespreide portefeuille van Europese obligaties in euro. De fondsbeheerder belegt in staats- en bedrijfsobligaties van hoge kwaliteit (met een rating van AAA tot BBB-). Gemeten over een periode van enkele jaren streeft de fondsbeheerder ernaar om beter te presteren dan de benchmark Bloomberg Barclays Euro Aggregate. De beleggingsbeslissingen worden genomen op basis van zijn visie op de renteontwikkelingen, zijn prognoses voor de verschillende landen en zijn visie op bedrijfsobligaties. Het beleggingsproces is gebaseerd op een uitgebreide analyse van de macroeconomie, de marktsituatie en de uitkomsten van zijn beleggingsmodellen. Om het risico van het onderliggende fonds te beheersen, hanteert de fondsbeheerder een strikte risicocontrole.</p> <p>U kunt uw belang in het fonds verkopen op elke (werk)dag waarop de waarde van de deelbewijzen wordt berekend. Voor dit onderliggende fonds vindt dit dagelijks plaats.</p> <p>In principe keert het onderliggende fonds aan u geen dividend uit. Het zal alle inkomsten herbeleggen.</p>
Folder van het onderliggende fonds	https://api.nnip.com/DocumentsApi/files/IWP_047561

Munteenheid van het interne fonds Risicoklasse	Euro De risicoklassen in Tak 23 variëren van 1 tot 7, waarbij risicoklasse 7 het hoogste risico inhoudt. De risicoklasse van dit fonds is voor verandering vatbaar. De meest recente risicoklasse wordt vermeld in de Financiële Informatiefiche van fiscale DL Strategy die beschikbaar is op www.deltalloydlife.be/fondsen
Beheerskosten ingehouden door de Maatschappij	0,65% op jaarbasis. Deze kosten worden ingehouden op de eenheidswaarde van het onderliggende fonds zoals bepaald door de fondsbeheerder.
Instapkosten/ Uitstapkosten/ Switchkosten ingehouden door de Maatschappij	Zie "Algemene Voorwaarden van DL Strategy (niet fiscaal)"

Deze fondsenfiche maakt integrerend deel uit van het "Beheersreglement van de tak 23 beleggingsfondsen van Delta Lloyd Strategy en Beleggingsplan". Alleen de recentste versie van deze fondsenfiche is rechtsgeldig. De meest recente versie van deze fondsenfiche kan geraadpleegd worden op de website www.deltalloydlife.be.

Delta Lloyd Life NN Global Sustainable Equity

Beschikbaar in het product	DL Strategy (niet fiscaal)
Intern fonds	Delta Lloyd Life NN Global Sustainable Equity
Onderliggend fonds	NN (L) Global Sustainable Equity P CAP EUR
Oprichtingsdatum van het interne fonds	14/11/2017
Looptijd van het interne fonds	Onbeperkt
Maatschappij	
Beheerder van het onderliggende fonds	NN Investment Partners Schenkkade 65, Postbus 90470, 2509LL Den Haag, NL
Doelstelling en beleggingspolitiek van het interne fonds	Het onderliggende fonds heeft tot doel, gemeten over een periode van meerdere jaren, de prestatie van de Benchmark, de MSCI World (Net), te overtreffen. Het onderliggende fonds belegt voornamelijk in een gediversifieerde portefeuille van aandelen en/of andere Effecten (warrants op Effecten – tot maximaal 10% van het nettovermogen van het Subfonds – en converteerbare obligaties) van ondernemingen die een beleid van duurzame ontwikkeling voeren en die respect voor sociale principes (zoals mensenrechten, niet-discriminatie en de strijd tegen kinderarbeid) en milieuprincipes combineren met sterke financiële resultaten. De selectie van participaties in de portefeuille is gebaseerd op bedrijven die het beste voldoen aan een combinatie van deze criteria, voornamelijk bepaald door een benadering van "beste in zijn klasse".
Beleggingspolitiek van het interne fonds	Het interne fonds Delta Lloyd Life NN Global Sustainable Equity investeert uitsluitend en integraal in het onderliggende fonds NN (L) Global Sustainable Equity P CAP EUR. Het onderliggende fonds kan tot maximaal 25% van het nettovermogen beleggen in aandelen en andere rechten van deelneming die worden verhandeld op de Russische markt - de "Moscow Interbank Currency Exchange - het Russische handelssysteem" (MICEX-RTS). Het onderliggende fonds behoudt zich het recht voor om tot 20% van zijn nettovermogen in Rule 144A-effecten te beleggen. In ondergeschikte mate kan het onderliggende fonds ook in andere effecten beleggen (inclusief warrants op Effecten tot 10% van het nettovermogen van het onderliggende fonds), Geldmarktinstrumenten, rechten van deelneming in ICBE's en andere ICB's, en deposito's, zoals beschreven in deel III van het prospectus. Beleggingen in ICBE's en ICB's mogen echter in totaal niet meer dan 10% van het nettovermogen bedragen. Wij wijzen erop dat, als het onderliggende fonds in warrants op Effecten belegt, de Netto-inventariswaarde vanwege de grotere waardevolatiliteit van warrants sterker kan fluctueren dan als het onderliggende fonds in de onderliggende activa belegt.

Folder van het onderliggende fonds	<p>Om de beleggingsdoelstellingen te verwezenlijken kan het onderliggende fonds ook gebruikmaken van financiële derivaten, met inbegrip van, maar niet beperkt tot:</p> <ul style="list-style-type: none"> - opties en futures op Effecten of Geldmarktinstrumenten - indexfutures en -opties - rentefutures, -opties en -swaps - performance swaps - valutatermijncontracten en valuta-opties. <p>De risico's die verbonden zijn met het gebruik van financiële derivaten voor andere doeleinden dan afdekking, zijn beschreven in Deel III "Aanvullende informatie", Hoofdstuk II: "Risico's in verband met het beleggingsuniversum: gedetailleerde beschrijving" van het prospectus.</p> <p>https://api.nnip.com/DocumentsApi/files/IWP_047561</p>
Munteenheid van het interne fonds	<p>Euro</p>
Risicoklasse	<p>De risicoklassen in Tak 23 variëren van 1 tot 7, waarbij risicoklasse 7 het hoogste risico inhoudt.</p> <p>De risicoklasse van dit fonds is voor verandering vatbaar. De meest recente risicoklasse wordt vermeld in de Financiële Informatiefiche van fiscale DL Strategy die beschikbaar is op www.deltalloydlife.be/fondsen</p>
Beheerskosten ingehouden door de Maatschappij	<p>1,50% op jaarbasis.</p> <p>Deze kosten worden ingehouden op de eenheidswaarde van het onderliggende fonds zoals bepaald door de fondsbeheerder.</p>
Instapkosten/ Uitstapkosten/ Switchkosten ingehouden door de Maatschappij	<p>Zie "Algemene Voorwaarden van DL Strategy (niet fiscaal)"</p>

Deze fondsenfiche maakt integrerend deel uit van het "Beheersreglement van de tak 23 beleggingsfondsen van Delta Lloyd Strategy en Beleggingsplan". Alleen de recentste versie van deze fondsenfiche is rechtsgeldig. De meest recente versie van deze fondsenfiche kan geraadpleegd worden op de website www.deltalloydlife.be.

Delta Lloyd Life NN Star Fund

Beschikbaar in het product	DL Strategy (fiscaal)
Intern fonds	Delta Lloyd Life NN Star Fund
Onderliggend fonds	Star Fund
Oprichtingsdatum van het interne fonds	12/07/2017
Looptijd van het interne fonds	Onbeperkt
Maatschappij	
Beheerder van het onderliggende fonds	NN Investment Partners Belgium NV, Marnixlaan 23 1000 Brussel
Doelstelling en beleggingspolitiek van het interne fonds	Het fonds is een wettelijk erkend pensioenspaarfonds dat belegt in een gemengde portefeuille van aandelen, obligaties en cash, hoofdzakelijk uitgedrukt in euro en in lijn met de toepasselijke fondsenwetgeving en belastingwetgeving voor pensioenspaarfondsen. De portefeuille is gespreid over diverse categorieën van activa, landen en sectoren en wordt actief beheerd. U kunt uw deelname in het fonds verkopen op elke beursdag waarop de waarde van de deelnemingsrechten wordt berekend. Voor dit fonds vindt dit dagelijks plaats. Het fonds heeft niet als doel u een dividend uit te keren. Het fonds zal alle inkomsten opnieuw beleggen.
Folder van het onderliggende fonds	https://www.ing.be/fundsheets/FundProsp/frame.asp?param=PR344107_N.pdf
Munteenheid van het interne fonds	Euro
Risicoklasse	De risicoklassen in Tak 23 variëren van 1 tot 7, waarbij risicoklasse 7 het hoogste risico inhoudt. De risicoklasse van dit fonds is voor verandering vatbaar. De meest recente risicoklasse wordt vermeld in de Financiële Informatiefiche van fiscale DL Strategy die beschikbaar is op www.deltalloydlife.be/fondsen
Beheerskosten ingehouden door de Maatschappij	1% op jaarbasis. Deze kosten worden ingehouden op de eenheidswaarde van het onderliggende fonds zoals bepaald door de fondsbeheerder.
Instapkosten/ Uitstapkosten/ Switchkosten ingehouden door de Maatschappij	Zie "Algemene Voorwaarden van DL Strategy (fiscaal)"

Deze fondsenfiche maakt integrerend deel uit van het "Beheersreglement van de tak 23 beleggingsfondsen van Delta Lloyd Strategy en Beleggingsplan". Alleen de recentste versie van deze fondsenfiche is rechtsgeldig. De meest recente versie van deze fondsenfiche kan geraadpleegd worden op de website www.deltalloydlife.be.

Delta Lloyd Select Dividend Fund

Beschikbaar in het product	DL Strategy (niet fiscaal) en Beleggingsplan
Intern fonds	Delta Lloyd Select Dividend Fonds
Onderliggend fonds	Delta Lloyd Select Dividend Fonds N.V.
Oprichtingsdatum van het interne fonds	01/07/2008
Looptijd van het interne fonds	Onbeperkt
Maatschappij	Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	Delta Lloyd Asset Management NV, Amstelplein 6, 1096 Amsterdam, Nederland
Doelstelling van het interne fonds	Vermogensaan groei op langere termijn
Beleggingopolitiek van het interne fonds	<p>Het Delta Lloyd Select Dividend Fonds belegt integraal in het onderliggende Delta Lloyd Select Dividend Fonds N.V.</p> <p>Het Delta Lloyd Select Dividend Fonds N.V. belegt in een bescheiden aantal stabiele ondernemingen, die gekenmerkt worden door een duurzaam concurrentievoordeel en volgens de beheerders aanzienlijk zijn ondergewaardeerd. Gedurende elke fase van de economische cyclus moeten deze ondernemingen in staat zijn om vrije kasstromen te genereren, waarvan een deel aan aandeelhouders als dividend wordt uitbetaald. Door deze eisen ligt de focus op volwassen, winstgevende ondernemingen met een stabiele kasstroom, waarvan de beurskoers de langetermijnwaarde niet reflecteert. Het bescheiden aantal ondernemingen waarin het fonds belegt heeft enerzijds als gevolg dat niet altijd het algemene beursklimaat wordt gevolgd. Anderzijds is het daardoor mogelijk regelmatig met de ondernemingen te communiceren.</p> <p>De beleggingen in dit fonds voldoen aan de eisen gesteld door PRI, Global Compact en de Controversial Weapons Radar.</p>
Folder van het onderliggende fonds	http://www.deltalloydassetmanagement.nl/nl-nl/factsheets/factsheet/nl-nl/Delta_Lloyd_Select_Dividend_Fonds_A
Munteenheid van het interne fonds	Euro
Risicoklasse	<p>De risicoklassen in Tak 23 variëren van 1 tot 7, waarbij risicoklasse 7 het hoogste risico inhoudt.</p> <p>De risicoklasse van dit fonds is voor verandering vatbaar. De meest recente risicoklasse wordt vermeld in de Financiële Informatiefiche van niet fiscale DL Strategy die beschikbaar is op www.deltalloydlife.be/fondsen</p>

Beheerskosten ingehouden door de Maatschappij	0,84% op jaarbasis. Deze kosten worden ingehouden op de eenheidswaarde van het onderliggende fonds zoals bepaald door de fondsbeheerder.
Instapkosten/ Uitstapkosten/ Switchkosten ingehouden door de Maatschappij	Zie "Algemene Voorwaarden van Delta Lloyd Strategy (niet fiscaal)"

Deze fondsenfiche maakt integrerend deel uit van het "Beheersreglement van de tak 23 beleggingsfondsen van Delta Lloyd Strategy en Beleggingsplan". Alleen de recentste versie van deze fondsenfiche is rechtsgeldig. De meest recente versie van deze fondsenfiche kan geraadpleegd worden op de website www.deltalloydlife.be.

Delta Lloyd Life Ethna-Aktiv Fund

Beschikbaar in het product	DL Strategy (niet fiscaal)
Intern fonds	Delta Lloyd Life Ethna-Aktiv Fund
Onderliggend fonds	Ethna-Aktiv Fund
Oprichtingsdatum van het interne fonds	08/03/2012
Looptijd van het interne fonds	Onbeperkt
Maatschappij	Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	ETHENEA Independent Investors S.A, rue Gabriel Lippmann 9a, 5365 Munsbagh, Luxembourg
Doelstelling van het interne fonds	Vermogensaan groei op langere termijn
Beleggingopolitiek van het interne fonds	<p>Het interne fonds Delta Lloyd Life Ethna-Aktiv Fund belegt integraal in het fonds Ethna-Aktiv Fund.</p> <p>Het onderliggende fonds Ethna-Aktiv richt zich in de eerste plaats op de realisatie van een adequate waardegroei in euro, met waardestabiliteit, kapitaalbeveiliging en liquiditeit van het fondsvermogen als criteria.</p> <p>Het onderliggende fonds belegt zijn vermogen in effecten van alle aard, o.a. in aandelen, obligaties, geldmarktinstrumenten, certificaten en termijndeposito's. De waarde van beleggingen in aandelen, aandelenfondsen en soortgelijke effecten mag in totaal niet meer bedragen dan 49% van het netto vermogen van het fonds. De belegging in andere fondsen mag 10 % van het vermogen van het onderliggende fonds niet overschrijden.</p> <p>Hoofdzakelijk worden vermogenswaarden verworven van emittenten met zetel in een EU-lidstaat of Zwitserland. Met het oog op de afdekking of de toename van het vermogen kunnen financiële instrumenten worden gebruikt waarvan de waarde afhankelijk is van toekomstige prijzen van andere vermogensbestanddelen (derivaten).</p>
Folder van het onderliggende fonds	http://ethnafunds.rdts.de/nl/ethna-aktiv/
Munteenheid van het interne fonds	Euro

Risicoklasse	De risicoklassen in Tak 23 variëren van 1 tot 7, waarbij risicoklasse 7 het hoogste risico inhoudt. De risicoklasse van dit fonds is voor verandering vatbaar. De meest recente risicoklasse wordt vermeld in de Financiële Informatiefiche van niet fiscale DL Strategy die beschikbaar is op www.deltalloydlife.be/fondsen
Beheerskosten ingehouden door de Maatschappij	0,96% op jaarbasis. De kosten worden ingehouden op de eenheidswaarde van het onderliggende fonds zoals bepaald door de fondsbeheerder.
Instapkosten/ Uitstapkosten/ Switchkosten ingehouden door de Maatschappij	Zie "Algemene Voorwaarden van Delta Lloyd Strategy (niet fiscaal)"

Deze fondsenfiche maakt integrerend deel uit van het "Beheersreglement van de tak 23 beleggingsfondsen van Delta Lloyd Strategy en Beleggingsplan". Alleen de recentste versie van deze fondsenfiche is rechtsgeldig. De meest recente versie van deze fondsenfiche kan geraadpleegd worden op de website www.deltalloydlife.be.

Delta Lloyd Life Fidelity Funds – America Fund

Beschikbaar in het product	DL Strategy (niet fiscaal)
Intern fonds	Delta Lloyd Life Fidelity Funds - America Fund
Onderliggend fonds	Fidelity Funds - America Fund A-Acc-EU
Oprichtingsdatum van het interne fonds	31/08/2015
Looptijd van het interne fonds	Onbeperkt
Maatschappij	Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A
Doelstelling van het interne fonds	Vermogensaan groei op langere termijn
Beleggingspolitiek van het interne fonds	<p>Het interne fonds Delta Lloyd Life Fidelity Funds – America Fund investeert uitsluitend en integraal in het onderliggende fonds Fidelity Funds – America Fund.</p> <p>Het onderliggende fonds Fidelity Funds – America Fund investeert minstens 70% in aandelen van Amerikaanse bedrijven. Het heeft de vrijheid om te beleggen buiten de belangrijkste geografische zones, marktsegmenten, sector of activacategorieën van het onderliggende fonds. Dit onderliggend fonds kan gebruik maken van derivaten met de bedoeling om risico's te beperken, kosten te verlagen of om extra kapitaal of inkomsten te genereren. Het is vrij in het nemen van beleggingsbeslissingen binnen zijn doelstellingen en beleggingsbeleid.</p>
Folder van het onderliggende fonds	https://www.chartbook.fid-intl.com/statutory/documents/FF/nl/FF_Full_Dut.pdf
Munteenheid van het interne fonds	Euro
Risicoklasse	<p>De risicoklassen in Tak 23 variëren van 1 tot 7, waarbij risicoklasse 7 het hoogste risico inhoudt.</p> <p>De risicoklasse van dit fonds is voor verandering vatbaar. De meest recente risicoklasse wordt vermeld in de Financiële Informatiefiche van niet fiscale DL Strategy die beschikbaar is op www.deltalloydlife.be/fondsen</p>
Beheerskosten ingehouden door de Maatschappij	<p>0,96% op jaarbasis.</p> <p>Deze kosten worden ingehouden op de eenheidswaarde van het onderliggende fonds zoals bepaald door de fondsbeheerder.</p>
Instapkosten/ Uitstapkosten/ Switchkosten ingehouden door de Maatschappij	Zie "Algemene Voorwaarden van Delta Lloyd Strategy (niet fiscaal)"

Deze fondsenfiche maakt integrerend deel uit van het "Beheersreglement van de tak 23 beleggingsfondsen van Delta Lloyd Strategy en Beleggingsplan". Alleen de recentste versie van deze fondsenfiche is rechtsgeldig. De meest recente versie van deze fondsenfiche kan geraadpleegd worden op de website www.deltalloydlife.be.

Delta Lloyd Life Fidelity Funds – Pacific Fund

Beschikbaar in het product	DL Strategy (niet fiscaal)
Intern fonds	Delta Lloyd Life Fidelity Funds - Pacific Fund
Onderliggend fonds	Fidelity Funds - Pacific A-Acc Fund
Oprichtingsdatum van het interne fonds	31/08/2015
Looptijd van het interne fonds	Onbeperkt
Maatschappij	Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A
Doelstelling van het interne fonds	Vermogensaan groei op langere termijn
Beleggingspolitiek van het interne fonds	<p>Het interne fonds Delta Lloyd Life Fidelity Funds – Pacific Fund investeert uitsluitend en integraal in het onderliggende fonds Fidelity Funds – Pacific Fund.</p> <p>Het onderliggende fonds Fidelity Funds – Pacific Fund investeert minstens 70% in bedrijven uit de regio Asia Pacific, inclusief maar niet beperkt tot Japan, Australië, China, Hongkong, India, Indonesië, Zuid-Korea, Maleisië, Nieuw-Zeeland, de Filipijnen, Singapore, Taiwan en Thailand. Dit onderliggend fonds kan gebruik maken van derivaten met de bedoeling om risico's te beperken, kosten te verlagen of om extra kapitaal of inkomsten te genereren. Het is vrij in het nemen van beleggingsbeslissingen binnen zijn doelstellingen en beleggingsbeleid.</p>
Folder van het onderliggende fonds	<p>https://www.chartbook.fid-intl.com/statutory/documents/FF/nl/FF_Full_Dut.pdf</p>
Munteenheid van het interne fonds	Euro
Risicoklasse	<p>De risicoklassen in Tak 23 variëren van 1 tot 7, waarbij risicoklasse 7 het hoogste risico inhoudt.</p> <p>De risicoklasse van dit fonds is voor verandering vatbaar. De meest recente risicoklasse wordt vermeld in de Financiële Informatiefiche van niet fiscale DL Strategy die beschikbaar is op www.deltalloydlife.be/fondsen.</p>
Beheerskosten ingehouden door de Maatschappij	<p>0,96% op jaarbasis.</p> <p>Deze kosten worden ingehouden op de eenheidswaarde van het onderliggende fonds zoals bepaald door de fondsbeheerder.</p>
Instapkosten/ Uitstapkosten/ Switchkosten ingehouden door de Maatschappij	Zie "Algemene Voorwaarden van Delta Lloyd Strategy (niet fiscaal)"

Deze fondsenfiche maakt integrerend deel uit van het "Beheersreglement van de tak 23 beleggingsfondsen van Delta Lloyd Strategy en Beleggingsplan". Alleen de recentste versie van deze fondsenfiche is rechtsgeldig. De meest recente versie van deze fondsenfiche kan geraadpleegd worden op de website www.deltalloydlife.be.

Delta Lloyd Life Fidelity Funds – World Fund

Beschikbaar in het product	DL Strategy (niet fiscaal)
Intern fonds Onderliggend fonds	Delta Lloyd Life Fidelity Funds - World Fund Fidelity Funds - World A Fund
Oprichtingsdatum van het interne fonds	31/08/2015
Looptijd van het interne fonds	Onbeperkt
Maatschappij	Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A
Doelstelling van het interne fonds Beleggingspolitiek van het interne fonds	Vermogensaan groei op langere termijn Het interne fonds Delta Lloyd Life Fidelity Funds – World Fund investeert uitsluitend en integraal in het onderliggende fonds Fidelity Funds – World Fund. Het onderliggende fonds Fidelity Funds – World Fund investeert minstens 70% in aandelen van ondernemingen over de hele wereld. Het is, bij de selectie van bedrijven, niet onderhevig aan beperkingen wat regio, sector of grootte betreft. De selectie van aandelen zal hoofdzakelijk gebaseerd zijn op de beschikbaarheid van aantrekkelijke beleggingskansen. Het onderliggende fonds is vrij om te beleggen buiten de voornaamste regio's, marktsegmenten, sectoren en activaklassen van het onderliggende fonds. Het kan gebruikmaken van derivaten om risico's te beperken, kosten te verlagen of om extra kapitaal of inkomsten te genereren. Het is vrij in het nemen van beleggingsbeslissingen binnen zijn doelstellingen en beleggingsbeleid.
Folder van het onderliggende fonds	https://www.chartbook.fid-intl.com/statutory/documents/FF/nl/FF_Full_Dut.pdf
Munteenheid van het interne fonds	Euro
Risicoklasse	De risicoklassen in Tak 23 variëren van 1 tot 7, waarbij risicoklasse 7 het hoogste risico inhoudt. De risicoklasse van dit fonds is voor verandering vatbaar. De meest recente risicoklasse wordt vermeld in de Financiële Informatiefiche van niet fiscale DL Strategy die beschikbaar is op www.deltalloydlife.be/fondsen
Beheerskosten ingehouden door de Maatschappij	0,96% op jaarbasis. Deze kosten worden ingehouden op de eenheidswaarde van het onderliggende fonds zoals bepaald door de fondsbeheerder.
Instapkosten/ Uitstapkosten/ Switchkosten ingehouden door de Maatschappij	Zie "Algemene Voorwaarden van Delta Lloyd Strategy (niet fiscaal)"

Deze fondsenfiche maakt integrerend deel uit van het "Beheersreglement van de tak 23 beleggingsfondsen van Delta Lloyd Strategy en Beleggingsplan". Alleen de recentste versie van deze fondsenfiche is rechtsgeldig. De meest recente versie van deze fondsenfiche kan geraadpleegd worden op de website www.deltalloydlife.be.

Delta Lloyd Financière de l'Echiquier Agressor

Beschikbaar in het product	DL Strategy (niet fiscaal)
Intern fonds	Delta Lloyd Financière de l'Echiquier Agressor
Onderliggend fonds	Agressor
Oprichtingsdatum van het interne fonds	01/07/2008
Looptijd van het interne fonds	99 jaar
Maatschappij	Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	Financière de l'Echiquier, avenue d'Iéna 53, 75116 Paris, France
Doelstelling van het interne fonds	Vermogensaan groei op langere termijn
Beleggingspolitiek van het interne fonds	<p>Het fonds Delta Lloyd Financière de l'Echiquier Agressor belegt integraal in het onderliggende fonds Agressor.</p> <p>Agressor is een dynamisch fonds met een expositie aan Europese aandelenmarkten, waarvan het beheer gericht is op een regelmatige performance op lange termijn.</p> <p>Het beheer van het fonds rust voornamelijk op:</p> <ul style="list-style-type: none"> - een strikte selectie van de effecten (stock picking), die mogelijk wordt gemaakt dankzij het rechtstreekse contact met de ondernemingen waarin het fonds belegt. - 'trading'-verrichtingen op kortetermijneffecten naar gelang van de marktopportunities. <p>Agressor heeft een expositie van minimaal 60% in Europese aandelen. Het fonds belegt in verschillende waarden in verschillende sectoren.</p> <p>Agressor kan beleggen in financiële futures verhandeld op Europese geregelende markten.</p> <p>Agressor kan beslissen om tot maximaal 40% te beleggen in renteproducten (obligaties en geldmarktinstrumenten).</p>
Folder van het onderliggende fonds	http://tools.morningstar.be/be/snapshotpdf/default.aspx?Site=be&id=F000004170&currencyid=EUR
Munteenheid van het interne fonds	Euro

Risicoklasse	De risicoklassen in Tak 23 variëren van 1 tot 7, waarbij risicoklasse 7 het hoogste risico inhoudt. De risicoklasse van dit fonds is voor verandering vatbaar. De meest recente risicoklasse wordt vermeld in de Financiële Informatiefiche van niet fiscale DL Strategy die beschikbaar is op www.deltalloydlife.be/fondsen
Beheerskosten ingehouden door de Maatschappij	0,96% op jaarbasis. Deze kosten worden ingehouden op de eenheidswaarde van het onderliggende fonds zoals bepaald door de fondsbeheerder.
Instapkosten/ Uitstapkosten/ Switchkosten ingehouden door de Maatschappij	Zie "Algemene Voorwaarden van Delta Lloyd Strategy (niet fiscaal)"

Deze fondsenfiche maakt integrerend deel uit van het "Beheersreglement van de tak 23 beleggingsfondsen van Delta Lloyd Strategy en Beleggingsplan". Alleen de recentste versie van deze fondsenfiche is rechtsgeldig. De meest recente versie van deze fondsenfiche kan geraadpleegd worden op de website www.deltalloydlife.be.

Delta Lloyd Life Flossbach von Storch – Multiple Opportunities II

Beschikbaar in het product	DL Strategy (niet fiscaal)
Intern fonds	Delta Lloyd Life Flossbach von Storch - Multiple Opportunities II
Onderliggend fonds	Flossbach von Storch - Multiple Opportunities II RT
Oprichtingsdatum van het interne fonds	31/08/2015
Looptijd van het interne fonds	Onbeperkt
Maatschappij	Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	Flossbach von Storch Invest S.A.
Doelstelling van het interne fonds	Vermogensaan groei op langere termijn
Beleggingspolitiek van het interne fonds	<p>Het interne fonds Delta Lloyd Life Flossbach von Storch – Multiple Opportunities investeert uitsluitend en integraal in het onderliggende fonds Flossbach von Storch - Multiple Opportunities II RT.</p> <p>Het onderliggende fonds Flossbach von Storch - Multiple Opportunities heeft als objectief om interessante waardetoeename te genereren, rekening houdend met het beleggingsrisico. Haar beleggingsstrategie is gebaseerd op een fundamentele analyse van de globale financiële markten. Het belegt haar vermogen in allerlei soorten effecten, waaronder aandelen, rente, geldmarktinstrumenten, certificaten, andere gestructureerde producten (bijv. aandelenleningen, warrantleningen, converteerbare leningen), doelfondsen, derivaten, liquide middelen en vastetermijndeposito's. Maximaal 20% van het nettofondsvermogen mag indirect in edelmetalen worden belegd. De belegging in een ander fonds mag niet meer bedragen dan 10% van het vermogen van het fonds. Ter dekking of stijging van het vermogen mag het fonds financiële instrumenten inzetten waarvan de waarde afhangt van toekomstige prijzen van andere vermogenswaarden ("derivaten").</p>
Folder van het onderliggende fonds	http://www.fvsinvest.lu/documents/api/productDocument/LU1038809395/17567/en
Munteenheid van het interne fonds	Euro
Risicoklasse	<p>De risicoklassen in Tak 23 variëren van 1 tot 7, waarbij risicoklasse 7 het hoogste risico inhoudt.</p> <p>De risicoklasse van dit fonds is voor verandering vatbaar. De meest recente risicoklasse wordt vermeld in de Financiële Informatiefiche van niet fiscale DL Strategy die beschikbaar is op www.deltalloydlife.be/fondsen</p>

Beheerskosten ingehouden door de Maatschappij	0,96% op jaarbasis. Deze kosten worden ingehouden op de eenheidswaarde van het onderliggende fonds zoals bepaald door de fondsbeheerder.
Instapkosten/ Uitstapkosten/ Switchkosten ingehouden door de Maatschappij	Zie "Algemene Voorwaarden van Delta Lloyd Strategy (niet fiscaal)"

Deze fondsenfiche maakt integrerend deel uit van het "Beheersreglement van de tak 23 beleggingsfondsen van Delta Lloyd Strategy en Beleggingsplan". Alleen de recentste versie van deze fondsenfiche is rechtsgeldig. De meest recente versie van deze fondsenfiche kan geraadpleegd worden op de website www.deltalloydlife.be.

Delta Lloyd Life Funds for Good Architect Strategy

Beschikbaar in het product	DL Strategy (niet fiscaal)
Intern fonds	Delta Lloyd Life Funds for Good Architect
Onderliggend fonds	Funds For Good Architect Strategy
Oprichtingsdatum van het interne fonds	10/10/2013
Looptijd van het interne fonds	Onbeperkt
Maatschappij	Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	Banque de Luxembourg Investments SA, 7, Boulevard Prince Henri, L-1724 Luxembourg
Doelstelling van het interne fonds	Vermogensaan groei op langere termijn
Beleggingspolitiek van het interne fonds	<p>Het interne fonds Delta Lloyd Life FFG Architect belegt integraal in het fonds Funds For Good ARCHITECT Strategy.</p> <p>De doelstelling van het compartiment is een grotere kapitaal groei op lange termijn dan bij een klassieke defensieve portefeuille van het type 70% obligaties/30% aandelen. De gebruikte referentie-index is 70% WBIGBI (World Broad Investment Grade Bond Index) / 30% MSCI World (Morgan Stanley Capital International World).</p> <p>Funds For Good ARCHITECT Strategy is een gediversifieerd fonds dat berust op 4 beleggingsthema's a rato van 25% (met een mogelijke flexibiliteit van +10% of 10%): defensieve kwaliteitsaandelen, de beste flexibele, defensieve vermogensfondsen, wereldwijde bedrijfs- en staatsobligaties en tot slot fondsen niet verbonden met klassieke markten (vastgoed en microkredieten).</p> <p>De beheerkosten voor dit deelbewijs worden gestort aan de onderneming Funds For Good, een financieel bedrijf dat 10% van haar inkomsten met een maximum van 50% van haar eigen winst stort aan maatschappelijke projecten, via het liefdadigheidsfonds Generation For Good onder de hoede van de Koning Boudewijnstichting.</p> <p>De opdracht van dit liefdadigheidsfonds bestaat erin om personen uit kansarme milieus te helpen bij het financieren van hun projecten via microkredieten en begeleiding.</p>
Folder van het onderliggende fonds	http://tools.morningstar.be/be/snapshotpdf/default.aspx?Site=be&id=F00000Q9VJ&currencyid=EUR
Munteenheid van het interne fonds	Euro

Risicoklasse	De risicoklassen in Tak 23 variëren van 1 tot 7, waarbij risicoklasse 7 het hoogste risico inhoudt. De risicoklasse van dit fonds is voor verandering vatbaar. De meest recente risicoklasse wordt vermeld in de Financiële Informatiefiche van niet fiscale DL Strategy die beschikbaar is op www.deltalloydlife.be/fondsen
Beheerskosten ingehouden door de Maatschappij	0,96% op jaarbasis. De kosten worden ingehouden op de eenheidswaarde van het onderliggende fonds zoals bepaald door de fondsbeheerder.
Instapkosten/ Uitstapkosten/ Switchkosten ingehouden door de Maatschappij	Zie "Algemene Voorwaarden van Delta Lloyd Strategy (niet fiscaal)"

Deze fondsenfiche maakt integrerend deel uit van het "Beheersreglement van de tak 23 beleggingsfondsen van Delta Lloyd Strategy en Beleggingsplan". Alleen de recentste versie van deze fondsenfiche is rechtsgeldig. De meest recente versie van deze fondsenfiche kan geraadpleegd worden op de website www.deltalloydlife.be.

Delta Lloyd Life Invesco Pan European Equity Fund

Beschikbaar in het product	DL Strategy (niet fiscaal)
Intern fonds	Delta Lloyd Life Invesco Pan European Equity Fund
Onderliggend fonds	Invesco Pan European Equity Fund
Oprichtingsdatum van het interne fonds	31/08/2015
Looptijd van het interne fonds	Onbeperkt
Maatschappij	Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	Invesco Management S.A.
Doelstelling van het interne fonds	Vermogensaan groei op langere termijn
Beleggingopolitiek van het interne fonds	<p>Het interne fonds Delta Lloyd Life Invesco Pan European Equity Fund investeert uitsluitend en integraal in het onderliggende fonds Invesco Pan European Equity Fund.</p> <p>Het onderliggende fonds Invesco Pan European Equity Fund streeft naar vermogensgroei op lange termijn door te beleggen in een portefeuille bestaande uit Europese bedrijven met de nadruk op grote bedrijven. Minstens 70% van het totale vermogen van het onderliggende fonds zal worden belegd in aandelen of aan aandelen gerelateerde instrumenten van bedrijven die hun hoofdzetel hebben in een Europees land, of die hun hoofdzetel hebben buiten Europa, maar voornamelijk actief zijn in Europa, of holdings waarvan de belangen voornamelijk belegd worden in bedrijven die hun hoofdzetel hebben in een Europees land. De regioverdeling van het onderliggende fonds ligt niet vast; het hanteert flexibele wegingen. De aandelselectie gebeurt op basis van de economische vooruitzichten van de individuele ondernemingen en het algemeen ondernemersklimaat. Tot 30% van de totale activa van het onderliggende fonds kan worden belegd in contanten en equivalenten van contanten, geldmarktinstrumenten, aandelen en aandelengerelateerde instrumenten uitgegeven door bedrijven of andere entiteiten die niet voldoen aan de bovenstaande eisen, of schuld papier van wereldwijde emittenten.</p>
Folder van het onderliggende fonds	http://www.nl.invesco.be/CE/Legal-Documents/Funds/F_Prospectus_BE-retail-EN.pdf
Munteenheid van het interne fonds	Euro

Risicoklasse	De risicoklassen in Tak 23 variëren van 1 tot 7, waarbij risicoklasse 7 het hoogste risico inhoudt. De risicoklasse van dit fonds is voor verandering vatbaar. De meest recente risicoklasse wordt vermeld in de Financiële Informatiefiche van niet fiscale DL Strategy die beschikbaar is op www.deltalloydlife.be/fondsen
Beheerskosten ingehouden door de Maatschappij Instapkosten / Uitstapkosten / Switchkosten ingehouden door de Maatschappij	0,96% op jaarbasis. De kosten worden ingehouden op de eenheidswaarde van het onderliggende fonds zoals bepaald door de fondsbeheerder. Zie "Algemene Voorwaarden van Delta Lloyd Strategy (niet fiscaal)"

Deze fondsenfiche maakt integrerend deel uit van het "Beheersreglement van de tak 23 beleggingsfondsen van Delta Lloyd Strategy en Beleggingsplan". Alleen de recentste versie van deze fondsenfiche is rechtsgeldig. De meest recente versie van deze fondsenfiche kan geraadpleegd worden op de website www.deltalloydlife.be.

Delta Lloyd Life Invesco Global Investment Grade Corporate Bond

Beschikbaar in het product	DL Strategy (niet fiscaal)
Intern fonds	Delta Lloyd Life Invesco Global Investment Grade Corporate Bond
Onderliggend fonds	Invesco Funds - Invesco Global Investment Grade Corporate Bond Fund A (EUR Hedged) Accumulation EUR
Oprichtingsdatum van het interne fonds	3/07/2017
Looptijd van het interne fonds	Onbeperkt
Maatschappij	Delta Lloyd Life SA, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België.
Beheerder van het onderliggende fonds	Invesco Management S.A., 37A Avenue JF Kennedy, L-1855 Luxembourg
Doelstelling van het interne fonds	<p>De doelstelling van het fonds is inkomsten en vermogensgroei op lange termijn te verwezenlijken.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Het fonds belegt voornamelijk in schuldinstrumenten van hoge kwaliteit die worden uitgegeven door bedrijven uit de hele wereld. - Het fonds zal blootstelling verwerven via financiële derivaten (complexe instrumenten) en zijn totale blootstelling kan tot twee maal de waarde van het Fonds bedragen. - Het fonds wordt actief beheerd binnen zijn doelstellingen, zonder verwijzing naar een benchmark.
Beleggingopolitiek van het interne fonds	<p>Het interne fonds Delta Lloyd Life Invesco Global Investment Grade Corporate Bond investeert uitsluitend en integraal in het onderliggende fonds Invesco Funds - Invesco Global Investment Grade Corporate Bond Fund A (EUR Hedged) Accumulation EUR.</p> <p>Het onderliggende fonds streeft ernaar, op middellange en lange termijn, een competitief totaal rendement te verwezenlijken met een relatieve zekerheid van kapitaal in vergelijking met aandelen. Het onderliggende fonds zal tenminste voor twee derden van zijn totale activa investeren in bedrijfsobligaties van hoge kwaliteit.</p> <p>Het onderliggende fonds zal tot één derde van zijn totale activa kunnen investeren in cash, cash equivalent securities en andere schuldbewijzen.</p> <p>Hoewel de fondsenbeheerder niet de intentie heeft om in effecten in eigen vermogen te investeren, is het wel mogelijk dat zulke effecten in zijn bezit komen als gevolg van operaties op effecten of andere conversies.</p> <p>Het onderliggende fonds kan tevens gebruik maken van financiële derivaten voor investeringsdoeleinden en voor een doeltreffend beheer van de portefeuille. Deze financiële derivaten kunnen kredietderivaten,</p>

	<p>intresten en deviezen zijn, en kunnen worden gebruikt om korte- en langetermijnposities in te nemen.</p> <p>Er wordt voorzien dat investeringen in andere deviezen dan USD worden gedekt tegen dit devies, volgens het oordeel van de beleggingsadviseur.</p> <p>Dit fonds keert geen dividend uit. De inkomsten worden gekapitaliseerd.</p> <p>Aanbeveling: het fonds zou mogelijks niet geschikt zijn indien u voorziet om uw investering binnen de 5 jaar terug te trekken.</p>
Folder van het onderliggende fonds	http://www.fr.invesco.be/CE/Legal-Documents/Funds/F_Prospectus-and-addendum_FR.pdf
Munteenheid van het interne fonds	US Dollar
Risicoklasse	<p>De risicoklassen in Tak 23 variëren van 1 tot 7, waarbij risicoklasse 7 het hoogste risico inhoudt.</p> <p>De risicoklasse van dit fonds is voor verandering vatbaar. De meest recente risicoklasse wordt vermeld op www.deltalloydlife.be/fondsen.</p>
Beheerskosten ingehouden door de Maatschappij	<p>0,96% op jaarbasis.</p> <p>Deze kosten worden ingehouden op de eenheidswaarde van het onderliggende fonds zoals bepaald door de fondsbeheerder.</p>
Instapkosten / Uitstapkosten / Switchkosten ingehouden door de Maatschappij	Zie "Algemene Voorwaarden van Delta Lloyd Strategy (niet fiscaal)"

Deze fondsenfiche maakt integrerend deel uit van het "Beheersreglement van de tak 23 beleggingsfondsen van Delta Lloyd Strategy en Beleggingsplan". Alleen de recentste versie van deze fondsenfiche is rechtsgeldig. De meest recente versie van deze fondsenfiche kan geraadpleegd worden op de website www.deltalloydlife.be.

Delta Lloyd Life Liquidity Fund

Beschikbaar in het product	DL Strategy (niet fiscaal) en Beleggingsplan
Intern fonds	Delta Lloyd Life Liquidity fund
Onderliggend fonds	JPMorgan Liquidity Funds - Euro Liquidity Fund
Oprichtingsdatum van het interne fonds	22/02/2017
Looptijd van het interne fonds	Onbeperkt
Maatschappij	Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	JPMorgan Asset Management (UK) Limited Principal place of business at 60 Victoria Embankment, London, EC4Y 0JP, United Kingdom
Doelstelling van het interne fonds	Behoud van kapitaal en liquiditeit.
Beleggingspolitiek van het interne fonds	Het fonds Delta Lloyd Life Liquidity Fund investeert uitsluitend en integraal in het onderliggende fonds JPMorgan Liquidity Funds - Euro Liquidity Fund. Dit onderliggend fonds streeft naar een rendement in de referentievaluta en naar een kapitaalbehoud die in de lijn van de voornaamste geldmarktrentevoeten liggen, en tracht daarbij een hoge liquiditeit te handhaven.
Folder van het onderliggende fonds	https://am.jpmorgan.com/gb/en/asset-management/gim/liq/products/d/jpm-euro-liquidity-c-acc--lu0088882138
Munteenheid van het interne fonds	Euro
Risicoklasse	De risicoklassen in Tak 23 variëren van 1 tot 7, waarbij risicoklasse 7 het hoogste risico inhoudt. De risicoklasse van dit fonds is voor verandering vatbaar. De meest recente risicoklasse wordt vermeld in de Financiële Informatiefiche van niet fiscale DL Strategy die beschikbaar is op www.deltalloydlife.be/fondsen
Beheerskosten ingehouden door de Maatschappij	0,3% op jaarbasis. Deze kosten worden ingehouden op de eenheidswaarde van het onderliggende fonds zoals bepaald door de fondsbeheerder.
Instapkosten /Uitstapkosten ingehouden door de Maatschappij	Zie "Algemene Voorwaarden van Delta Lloyd Strategy (niet fiscaal)"

Deze fondsenfiche maakt integrerend deel uit van het "Beheersreglement van de tak 23 beleggingsfondsen van Delta Lloyd Strategy en Beleggingsplan". Alleen de recentste versie van deze fondsenfiche is rechtsgeldig. De meest recente versie van deze fondsenfiche kan geraadpleegd worden op de website www.deltalloydlife.be.

Delta Lloyd Life M&G Dynamic Allocation Fund

Beschikbaar in het product	DL Strategy (niet fiscaal)
Intern fonds	Delta Lloyd Life M&G Dynamic Allocation
Onderliggend fonds	M&G Dynamic Allocation A EUR Acc
Oprichtingsdatum van het interne fonds	31/08/2015
Looptijd van het interne fonds	Onbeperkt
Maatschappij	Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	M&G Securities Limited
Doelstelling van het interne fonds	Vermogensaan groei op langere termijn
Beleggingspolitiek van het interne fonds	<p>Het interne fonds Delta Lloyd Life M&G Dynamic Allocation investeert uitsluitend en integraal in het onderliggende fonds M&G Dynamic Allocation.</p> <p>Het onderliggende fonds M&G Dynamic Allocation heeft als doel om positieve totaalrendementen te bieden over periodes van drie jaar, op basis van een flexibel beheerde portefeuille van activa uit de hele wereld. Het kan beleggen in meerdere types van activa. Het kan bijzonder geconcentreerde posities houden in elk toegestaan type van activa, elke valuta, uit elk deel van de markt en uit de hele wereld. Het onderliggende fonds kan meer dan 35% beleggen in de effecten die zijn uitgegeven of gewaarborgd door een lidstaat van de EER of andere landen die zijn vermeld in het prospectus van het onderliggende fonds. Een dergelijke blootstelling kan worden gecombineerd met het gebruik van derivaten om de doelstelling van het onderliggende fonds na te streven. Het kan gebruikmaken van derivaten voor beleggings- en afdekkingsdoeleinden. Het staat de fondsbeheerder toe om eigen keuzes te maken bij beslissingen over welke beleggingen in het onderliggende fonds moeten worden gehouden.</p>
Folder van het onderliggende fonds	http://www.mandg.be/private-investors/-/media/Literature/Europe/Prospectuses/Belgium/MandG-Dynamic-Allocation-Fund_Prospectus.pdf
Munteenheid van het interne fonds	Euro
Risicoklasse	<p>De risicoklassen in Tak 23 variëren van 1 tot 7, waarbij risicoklasse 7 het hoogste risico inhoudt.</p> <p>De risicoklasse van dit fonds is voor verandering vatbaar. De meest recente risicoklasse wordt vermeld in de Financiële Informatiefiche van niet fiscale DL Strategy die beschikbaar is op www.deltalloydlife.be/fondsen</p>
Beheerskosten ingehouden door de Maatschappij	<p>0,96% op jaarbasis.</p> <p>De kosten worden ingehouden op de eenheidswaarde van het onderliggende fonds zoals bepaald door de fondsbeheerder.</p>

**Instapkosten/
Uitstapkosten/
Switchkosten
ingehouden door
de Maatschappij**

Zie "Algemene Voorwaarden van Delta Lloyd Strategy (niet fiscaal)"

Deze fondsenfiche maakt integrerend deel uit van het "Beheersreglement van de tak 23 beleggingsfondsen van Delta Lloyd Strategy en Beleggingsplan". Alleen de recentste versie van deze fondsenfiche is rechtsgeldig. De meest recente versie van deze fondsenfiche kan geraadpleegd worden op de website www.deltalloydlife.be.

Delta Lloyd Life M&G Optimal Income Fund

Beschikbaar in het product	DL Strategy (niet fiscaal)
Intern fonds	Delta Lloyd Life M&G Optimal Income Fund
Onderliggend fonds	M&G Optimal Income Fund Euro Class A-H Gross Shares Acc (Hedged)
Oprichtingsdatum van het interne fonds	31/08/2015
Looptijd van het interne fonds	Onbeperkt
Maatschappij	Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	M&G Securities Limited
Doelstelling van het interne fonds	Vermogensaan groei op langere termijn
Beleggingspolitiek van het interne fonds	<p>Het interne fonds Delta Lloyd Life M&G Optimal Income investeert uitsluitend en integraal in het onderliggende fonds M&G Optimal Income Fund.</p> <p>Het onderliggende fonds M&G Optimal Income Fund investeert ten minste 50% in vastrentende effecten (beleggingen die een zeker niveau van inkomsten of rente opleveren). Dit onderliggend fonds kan eveneens beleggen, zonder beperking, in volgende types van activa: andere fondsen, bedrijfsaandelen, contanten en derivaten (die vóór afdekkingsdoeleinden kunnen worden gebruikt). Dit onderliggend fonds kan meer dan 35% beleggen in de effecten die zijn uitgegeven of gewaarborgd door een lidstaat van de EER of andere landen die zijn vermeld in het prospectus van het onderliggende fonds. Een dergelijke blootstelling kan worden gecombineerd met het gebruik van derivaten om de doelstelling van het onderliggende fonds na te streven.</p>
Folder van het onderliggende fonds	http://www.mandg.be/private-investors/-/media/Literature/Europe/Prospectuses/Belgium/MandG-Optimal-Income-Fund_Prospectus.pdf
Munteenheid van het interne fonds	Euro
Risicoklasse	<p>De risicoklassen in Tak 23 variëren van 1 tot 7, waarbij risicoklasse 7 het hoogste risico inhoudt.</p> <p>De risicoklasse van dit fonds is voor verandering vatbaar. De meest recente risicoklasse wordt vermeld in de Financiële Informatiefiche van niet fiscale DL Strategy die beschikbaar is op www.deltalloydlife.be/fondsen</p>
Beheerskosten ingehouden door de Maatschappij	<p>0,96% op jaarbasis.</p> <p>De kosten worden ingehouden op de eenheidswaarde van het onderliggende fonds zoals bepaald door de fondsbeheerder.</p>

**Instapkosten/
Uitstapkosten/
Switchkosten
ingehouden door
de Maatschappij**

Zie "Algemene Voorwaarden van Delta Lloyd Strategy (niet fiscaal)"

Deze fondsenfiche maakt integrerend deel uit van het "Beheersreglement van de tak 23 beleggingsfondsen van Delta Lloyd Strategy en Beleggingsplan". Alleen de recentste versie van deze fondsenfiche is rechtsgeldig. De meest recente versie van deze fondsenfiche kan geraadpleegd worden op de website www.deltalloydlife.be.

Delta Lloyd Life Skagen Kon-Tiki Fund

Beschikbaar in het product	DL Strategy (niet fiscaal)
Intern fonds	Delta Lloyd Life Skagen Kon-Tiki Fund
Onderliggend fonds	Skagen Kon-Tiki
Oprichtingsdatum van het interne fonds	08/03/2012
Looptijd van het interne fonds	Onbeperkt
Maatschappij	Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	SKAGEN AS, P.O. Box 160, 4001 Stavanger , Norway
Doelstelling van het interne fonds	Vermogensaan groei op langere termijn
Beleggingspolitiek van het interne fonds	<p>Het interne fonds Delta Lloyd Life Skagen Kon-Tiki Fund belegt integraal in het fonds Skagen Kon-Tiki.</p> <p>Het onderliggende fonds Skagen Kon-Tiki streeft ernaar de beste verhouding te bereiken tussen risico en rendement dankzij een actief beheerd aandelenportefeuille van bedrijven die zich toespitsen op of werkzaam zijn in opkomende markten.</p> <p>Het onderliggende fonds is een actief beheerd fonds met een globaal beleggingsmandaat. Het onderliggende fonds moet minstens 50 percent van zijn activa beleggen in opkomende markten, met name landen of markten die geen deel uitmaken van de MSCI Developed Market Series.</p> <p>Het onderliggende fonds streeft ernaar goedkope kwaliteits-bedrijven te vinden die ondergewaardeerd en weinig populair zijn. Om het risico te beperken beoogt het onderliggende fonds een redelijk geografisch en sectoraal evenwicht. Actief beheer impliceert dat de portefeuillebeheerders in bedrijven beleggen op basis van hun eigen analyse. Met gezond verstand en langetermijnplanning proberen de portefeuillebeheerders populaire bedrijven te vermijden waarvan de koers te hoog is in vergelijking met hun intrinsieke waarde en inkomsten. De winst van de bedrijven groeit met de tijd, net zoals het rendement van het fonds. Het onderliggende fonds belegt momenteel niet in derivaten.</p>
Folder van het onderliggende fonds	https://www.skagenfunds.nl/onze-fondsen/skagen-kon-tiki-a/
Munteenheid van het interne fonds	Euro

Risicoklasse	De risicoklassen in Tak 23 variëren van 1 tot 7, waarbij risicoklasse 7 het hoogste risico inhoudt. De risicoklasse van dit fonds is voor verandering vatbaar. De meest recente risicoklasse wordt vermeld in de Financiële Informatiefiche van niet fiscale DL Strategy die beschikbaar is op www.deltalloydlife.be/fondsen
Beheerskosten	0,96% op jaarbasis.
ingehouden door de Maatschappij	De kosten worden ingehouden op de eenheidswaarde van het onderliggende fonds zoals bepaald door de fondsbeheerder.
Instapkosten/ Uitstapkosten/ Switchkosten ingehouden door de Maatschappij	Zie "Algemene Voorwaarden van Delta Lloyd Strategy (niet fiscaal)"

Deze fondsenfiche maakt integrerend deel uit van het "Beheersreglement van de tak 23 beleggingsfondsen van Delta Lloyd Strategy en Beleggingsplan". Alleen de recentste versie van deze fondsenfiche is rechtsgeldig. De meest recente versie van deze fondsenfiche kan geraadpleegd worden op de website www.deltalloydlife.be.

Delta Lloyd R Valor F

Beschikbaar in het product	DL Strategy (niet fiscaal)
Intern fonds	Delta Lloyd R Valor F
Onderliggend fonds	R Valor Action F
Oprichtingsdatum van het interne fonds	01/07/2008
Looptijd van het interne fonds	99 jaar
Maatschappij	Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	Rothschild et Cie Gestion, Avenue de Messine 29, 75008 Paris, France
Doelstelling van het interne fonds	Vermogensaangroei op langere termijn
Beleggingspolitiek van het interne fonds	<p>Het fonds Delta Lloyd R Valor F belegt integraal in het onderliggende fonds R Valor Action F.</p> <p>De onderliggende bevek heeft geen referentie-index want de beheersmethode baseert zich op het selecteren van effecten waarbij de hoofdcriteria losstaan van enige band met een marktindex. Rekening houdend met het feit dat het beheersteam voor aandelen dan wel renteproducten zal kiezen naargelang van de marktomstandigheden, zou een referentie naar een index bovendien irrelevant zijn.</p>
Folder van het onderliggende fonds	https://www.rothschildgestion.fr/OPCVM-DC/OPCVM/WFOPCVMDocumentDisplay.aspx?DUS=///Documents/Application s/OPCVM/RCBFiles/OPCVM_195_12
Munteenheid van het interne fonds	Euro
Risicoklasse	<p>De risicoklassen in Tak 23 variëren van 1 tot 7, waarbij risicoklasse 7 het hoogste risico inhoudt.</p> <p>De risicoklasse van dit fonds is voor verandering vatbaar. De meest recente risicoklasse wordt vermeld in de Financiële Informatiefiche van niet fiscale DL Strategy die beschikbaar is op www.deltalloydlife.be/fondsen</p>
Beheerskosten ingehouden door de Maatschappij	<p>0,96% op jaarbasis.</p> <p>Deze kosten worden ingehouden op de eenheidswaarde van het onderliggende fonds zoals bepaald door de fondsbeheerder.</p>

In stap- kosten/ Uit stap- kosten/ Switchkosten ingehouden door de Maatschappij	Zie "Algemene Voorwaarden van Delta Lloyd Strategy (niet fiscaal)"
--	--

Deze fondsenfiche maakt integrerend deel uit van het "Beheersreglement van de tak 23 beleggingsfondsen van Delta Lloyd Strategy en Beleggingsplan". Alleen de recentste versie van deze fondsenfiche is rechtsgeldig. De meest recente versie van deze fondsenfiche kan geraadpleegd worden op de website www.deltalloydlife.be.

Delta Lloyd Life Triodos Sustainable Bond Fund

Beschikbaar in het product	DL Strategy (niet fiscaal)
Intern fonds	Delta Lloyd Life Triodos Sustainable Bond Fund
Onderliggend fonds	Triodos Sustainable Bond Fund
Oprichtingsdatum van het interne fonds	02/07/2010
Looptijd van het interne fonds	Onbeperkt
Maatschappij	Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	Delta Lloyd Asset Management NV, Amstelplein 6, 1096 Amsterdam, Nederland
Doelstelling van het interne fonds	Vermogensaan groei op langere termijn
Beleggingspolitiek van het interne fonds	<p>Het fonds Delta Lloyd Life Triodos Sustainable Bond Fund belegt integraal in het onderliggende fonds Triodos Sustainable Bond Fund.</p> <p>Het onderliggende fonds belegt in de eerste plaats in obligaties gedemineerd in euro van (i) op de wereldwijde markten genoteerde "large cap" ondernemingen en (ii) landen die aan de hieronder beschreven duurzame beleggingsstrategie voldoen en een goed beleggingsperspectief bieden.</p> <p>Bedrijfsobligaties moeten over een "Investment Grade" rating beschikken van ten minste één van de volgende ratingbureaus: Standard & Poor's, Moody's of Fitch. Als een obligatie van verscheidene bureaus een rating heeft gekregen, geldt het gemiddelde van deze ratings. Als een obligatie helemaal geen rating heeft gekregen, wordt uitgegaan van de rating van de "emittent" om te bepalen of de obligatie in aanmerking komt voor het Compartiment. De rating wordt geconsolideerd op het dichtstbijgelegen "ratingsechelon". "Rating Notches" worden niet gebruikt.</p> <p>Landenobligaties in euro hebben geen rating nodig.</p> <p>Onder normale omstandigheden zal er maximaal 20% aan liquiditeiten in het onderliggende fonds worden aangehouden. In bijzondere omstandigheden zoals grote onzekerheid op de financiële markten kan dit percentage voor een korte periode worden overschreden.</p> <p>Het onderliggende fonds maakt uitsluitend gebruik van technieken en instrumenten die gerelateerd zijn aan Verhandelbare Effecten en Geldmarktinstrumenten, om mogelijke risico's te beperken.</p> <p>Het onderliggende fonds belegt in ondernemingen en landen die voldoen aan sociale en milieucriteria.</p>

Folder van het onderliggende fonds	<p>Voor ondernemingen worden daarbij de volgende stappen onderscheiden: <u>Stap 1: Duurzame activiteiten</u> Als duurzame producten of diensten worden die activiteiten verstaan die bijdragen tot het milieuevenwicht, klimaatbescherming of gezond leven. Omdat deze activiteiten een aanzienlijke bijdrage leveren tot duurzame ontwikkeling, worden deze ondernemingen niet onderworpen aan stap 2 van het selectieproces.</p> <p>Ondernemingen die meer dan 50% van de omzet behalen uit duurzame producten of diensten, komen in aanmerking voor opname in het Triodos Beleggingsuniversum.</p> <p><u>Stap 2: Bepalen "best-in-class"</u> Ondernemingen die geen specifiek duurzame producten of diensten leveren kunnen in aanmerking komen voor belegging als zij op het gebied van maatschappelijk verantwoord ondernemen (MVO) worden gerekend tot de "bestin-class" binnen hun sector.</p> <p><u>Stap 3: Minimumeisen</u> Na de selectie van specifiek duurzame bedrijven (stap 1) en de bepaling van de "best-in-class" ondernemingen (stap 2), volgt de toetsing aan de eigen minimumeisen van Triodos Investment Management.</p> <p>Alle geselecteerde ondernemingen voor het Triodos Beleggingsuniversum moeten vrij zijn van betrokkenheid bij activiteiten die de totstandkoming van een duurzame samenleving op de lange termijn wezenlijk belemmeren.</p> <p>https://www.triodos.be/nl/particulieren/beleggen/beleggingsfondsen/triodos-sustainable-bond-fund/over-dit-compartiment/</p>
Munteenheid van het interne fonds	Euro
Risicoklasse	<p>De risicoklassen in Tak 23 variëren van 1 tot 7, waarbij risicoklasse 7 het hoogste risico inhoudt.</p> <p>De risicoklasse van dit fonds is voor verandering vatbaar. De meest recente risicoklasse wordt vermeld in de Financiële Informatiefiche van niet fiscale DL Strategy die beschikbaar is op www.deltalloydlife.be/fondsen</p>
Beheerskosten ingehouden door Maatschappij	<p>0,96% op jaarbasis.</p> <p>Deze kosten worden ingehouden op de eenheidswaarde van het onderliggende fonds zoals bepaald door de fondsbeheerder.</p>
Instapkosten/ Uitstapkosten/ Switchkosten ingehouden door de Maatschappij	Zie "Algemene Voorwaarden van Delta Lloyd Strategy (niet fiscaal)"

Deze fondsenfiche maakt integrerend deel uit van het "Beheersreglement van de tak 23 beleggingsfondsen van Delta Lloyd Strategy en Beleggingsplan". Alleen de recentste versie van deze fondsenfiche is rechtsgeldig. De meest recente versie van deze fondsenfiche kan geraadpleegd worden op de website www.deltalloydlife.be.

Delta Lloyd Life Triodos Sustainable Equity Fund

Beschikbaar in het product	DL Strategy (niet fiscaal)
Intern fonds	Delta Lloyd Life Triodos Sustainable Equity Fund
Onderliggend fonds	Triodos Sustainable Equity Fund
Oprichtingsdatum van het interne fonds	02/07/2010
Looptijd van het interne fonds	Onbeperkt
Maatschappij	Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	Delta Lloyd Asset Management NV, Amstelplein 6, 1096 Amsterdam, Nederland
Doelstelling van het interne fonds	Vermogensaan groei op langere termijn
Beleggingspolitiek van het interne fonds	<p>Het Delta Lloyd Life Triodos Sustainable Equity Fund belegt integraal in het onderliggend fonds Triodos Sustainable Equity Fund.</p> <p>Het onderliggend fonds belegt in de eerste plaats in aandelen van op de wereldwijde markten genoteerde "large cap" ondernemingen die aan de hieronder beschreven duurzame beleggingsstrategie voldoen en een goed beleggingsperspectief bieden.</p> <p>Onder normale omstandigheden zal er maximaal 20% aan liquiditeiten in het onderliggende fonds worden aangehouden. In bijzondere omstandigheden zoals grote onzekerheid op de financiële markten kan dit percentage voor een korte periode worden overschreden.</p> <p>Het onderliggende fonds maakt uitsluitend gebruik van technieken en instrumenten die gerelateerd zijn aan Verhandelbare Effecten en Geldmarktinstrumenten, om mogelijke risico's te beperken.</p> <p>Het beleggingsproces is allereerst gebaseerd op de methodologie van een duurzaamheidsonderzoek, dat in drie stappen kan worden opgesplitst:</p> <p><u>Stap 1: Duurzame activiteiten</u></p> <p>Als duurzame producten of diensten worden die activiteiten verstaan die bijdragen tot het milieuevenwicht, klimaatbescherming of gezond leven. Omdat deze activiteiten een aanzienlijke bijdrage leveren tot duurzame ontwikkeling, worden deze ondernemingen niet onderworpen aan stap 2 van het selectieproces.</p> <p>Ondernemingen die meer dan 50% van de omzet behalen uit duurzame producten of diensten, komen in aanmerking voor opname in het Triodos Beleggingsuniversum.</p> <p><u>Stap 2: Bepalen "best-in-class" ondernemingen</u></p> <p>Ondernemingen die geen specifiek duurzame producten of diensten leveren, kunnen in aanmerking komen voor belegging als zij op het</p>

	<p>gebied van maatschappelijk verantwoord ondernemen (MVO) worden gerekend tot de "best-in-class" binnen hun sector.</p> <p><u>Stap 3: Minimumeisen.</u> Na de selectie van specifiek duurzame bedrijven (stap 1) en de bepaling van de "best-in-class" ondernemingen (stap 2), volgt de toetsing aan de eigen minimumeisen van Triodos Investment Management. Alle geselecteerde ondernemingen voor het Triodos Beleggingsuniversum moeten vrij zijn van betrokkenheid bij activiteiten die de totstandkoming van een duurzame samenleving op de lange termijn wezenlijk belemmeren.</p>
Folder van het onderliggende fonds	https://www.triodos.be/nl/particulieren/beleggen/beleggingsfondsen/triodos-sustainable-equity-fund/over-dit-compartiment/?setDefault=true
Munteenheid van het interne fonds	Euro
Risicoklasse	<p>De risicoklassen in Tak 23 variëren van 1 tot 7, waarbij risicoklasse 7 het hoogste risico inhoudt.</p> <p>De risicoklasse van dit fonds is voor verandering vatbaar. De meest recente risicoklasse wordt vermeld in de Financiële Informatiefiche van niet fiscale DL Strategy die beschikbaar is op www.deltalloydlife.be/fondsen</p>
Beheerskosten ingehouden door de Maatschappij	0,96% op jaarbasis. Deze kosten worden ingehouden op de eenheidswaarde van het onderliggende fonds zoals bepaald door de fondsbeheerder.
Instapkosten/ Uitstapkosten/ Switchkosten ingehouden door de Maatschappij	Zie "Algemene Voorwaarden van Delta Lloyd Strategy (niet fiscaal)"

Deze fondsenfiche maakt integrerend deel uit van het "Beheersreglement van de tak 23 beleggingsfondsen van Delta Lloyd Strategy en Beleggingsplan". Alleen de recentste versie van deze fondsenfiche is rechtsgeldig. De meest recente versie van deze fondsenfiche kan geraadpleegd worden op de website www.deltalloydlife.be.

Delta Lloyd Life Trusteam Optimum

Beschikbaar in het product	DL Strategy (niet fiscaal)
Intern fonds	Delta Lloyd Life Trusteam Optimum
Onderliggend fonds	Trusteam Optimum Deelbewijs A
Oprichtingsdatum van het interne fonds	03/07/2017
Looptijd van het interne fonds	Onbeperkt
Maatschappij	Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	Trusteam Optimum, 10 rue Lincoln 75008 Paris.
Doelstelling van het interne fonds	<p>De doelstelling is een regelmatige prestatie te verzoenen met het laagst mogelijke risiconiveau, dankzij de toepassing van differentiërende strategieën op de obligaties, de converteerbare obligaties, de opties of de aandelen die zijn geassocieerd met opties, en de instrumenten van de monetaire markt.</p> <p>Dit onderliggende fonds is een Gemeenschappelijke Beleggingsfonds (GBF) die als doelstelling heeft om over een periode van meer dan een jaar een regelmatige prestatie te bereiken, en meer bepaald een over prestatie tegenover zijn referentie-indicator, de gekapitaliseerde EONIA. Merk op dat het een beheersdoelstelling betreft, die in bepaalde marktomstandigheden (economische of financiële crisis) mogelijk niet bereikt kan worden.</p>
Beleggingspolitiek van het interne fonds	<p>Het interne fonds Delta Lloyd Life Trusteam Optimum investeert uitsluitend en integraal in het onderliggende fonds Trusteam Optimum Deelbewijs A.</p> <p>Het onderliggende fonds TRUSTEAM OPTIMUM biedt een diversificatie tegenover de euro-obligatiefondsen en de eurofondsen van de verzekeringsmaatschappijen. Het wordt als "Gediversifieerd" gerangschikt. De referentie-indicator is de gekapitaliseerde EONIA.</p> <p>Om de beheersdoelstelling te realiseren, en in het kader van discretionair beheer, wordt het onderliggende fonds belegd in monetaire producten in euro, korte- en langetermijnobligaties in euro en in aandelen, met beheersing van de volatiliteit en met aanpassing van het beleggingsprogramma volgens de conjunctuur en de verwachtingen van de beheerder.</p> <p>Wat de de aandelen aangaat, wordt een opportunistische beleggingsstrategie gevolgd.</p> <p>Deze houdt in dat er rendementstrategieën worden opgezet met:</p> <ul style="list-style-type: none"> - identificatie van vennootschappen in de eurozone, zichtbaar volgens groeicriteria, recurrentie van de activiteit, marges en klantentevredenheid.

- selectie van deze met een redelijke valorisering,
 - belegging in deze bedrijven met grote en middelgrote kapitalisatie,
- hetzij via converteerbare obligaties, optiestrategieën, of aandelen gekoppeld aan opties (vooral verkopen van callopties), om het risico op convexe wijze te beperken.

Het onderliggende fonds is blootgesteld:

- van 70% tot 100% van het nettoactief in schuldvorderingseffecten en instrumenten van de monetaire markt, genoteerd in euro, van overheids- en vooral privé-emittenten, minstens A3-genoteerd op korte termijn en BBB op lange termijn bij S&P of gelijkwaardig beoordeeld door de beheersvennootschap. Het gedeelte dat wordt belegd in instrumenten van de monetaire markt en in obligaties met een notering onder A3 of BBB- (Standard & Poor's of gelijkwaardig) mag niet hoger zijn dan 20% van het nettoactief. De niet-genoteerde emittenten worden geanalyseerd en door de beheersvennootschap genoteerd volgens haar procedure. De gevoeligheidsvork bedraagt 0 à 5.
- van 0% tot 15% van het nettoactief in aandelen met grote of middelgrote kapitalisatie in de eurozone en alle economische sectoren,
- van 0% tot 10% van het nettoactief in converteerbare obligaties (het onderliggende fonds onthoudt zich ervan tussen te komen op contingente converteerbare obligaties).
- van 0 tot 10% van het nettoactief op het wisselrisico.

Wat aandelen aangaat wordt het onderliggende fonds vooral belegd in aandelen en/of beleggingscertificaten van bedrijven uit landen van de eurozone.

In schuldvorderingseffecten en instrumenten van de monetaire markt, wordt het onderliggende fonds belegd in obligaties, schatkistcertificaten op korte en middellange termijn en onderhandelbare effecten op korte termijn (meer bepaald met depositocertificaten en schatkistbiljetten, uitgegeven voor 31 mei 2016).

De maximale levensduur van de obligaties bedraagt 6 jaar om het risico eigen aan renteschommelingen te minimaliseren.

Het aandeel van de emittenten buiten de eurozone is beperkt tot 30% van het nettoactief.

Het onderliggende fonds kan tot 10% van zijn nettoactief beleggen in delen en/of aandelen van ICBE's, afhankelijk van de Richtlijn 2009/65/EG, of in meer gediversifieerde beleggingsfondsen, openstaand voor een niet-professioneel publiek, of van FIA, beantwoordend aan de voorwaarden van artikel R.214-13 van het Franse Monetaire en Financiële Wetboek.

Om zijn beheersdoelstelling te bereiken kan het onderliggende fonds gebruik maken van afgeleide instrumenten (options en futures) van de gereguleerde markten, en van effecten die afgeleide producten integreren (warrants, inschrijvingsbons of EMTN), genoteerd op een

	<p>gereguleerde markt met het oog op dekking en/of blootstelling aan het renterisico, het aandelenrisico, het wisselkoersrisico, zonder overblootstelling na te streven.</p> <p>Dit fonds keert geen dividend uit. De inkomsten worden gekapitaliseerd. Aanbeveling: dit fonds zou mogelijks niet geschikt kunnen zijn voor een investering korter dan 1 jaar.</p>
Folder van het onderliggende fonds	http://www.trusteam.fr/fileadmin/user_upload/Documents_fonds/Documents_Optimum/DICI_Prospectus_TRUSTEAM_OPTIMUM_17_02_2017.pdf
Munteenheid van het interne fonds	Euro
Risicoklasse	<p>De risicoklassen in Tak 23 variëren van 1 tot 7, waarbij risicoklasse 7 het hoogste risico inhoudt.</p> <p>De risicoklasse van dit fonds is voor verandering vatbaar. De meest recente risicoklasse wordt vermeld op www.deltalloydlife.be/fondsen.</p>
Beheerskosten ingehouden door de Maatschappij	<p>0,96% op jaarbasis.</p> <p>Deze kosten worden ingehouden op de eenheidswaarde van het onderliggende fonds zoals bepaald door de fondsbeheerder.</p>
Instapkosten/ Uitstapkosten / Switchkosten ingehouden door de Maatschappij	Zie "Algemene Voorwaarden van Delta Lloyd Strategy (niet fiscaal)"

Deze fondsenfiche maakt integrerend deel uit van het "Beheersreglement van de tak 23 beleggingsfondsen van Delta Lloyd Strategy en Beleggingsplan". Alleen de recentste versie van deze fondsenfiche is rechtsgeldig. De meest recente versie van deze fondsenfiche kan geraadpleegd worden op de website www.deltalloydlife.be

Delta Lloyd Life NV, Verzekeringsonderneming toegelaten door de NBB (Berlaumontlaan 14, 1000 Brussel) en het FSMA (Congresstraat 12-14, 1000 Brussel) onder het codenummer 167 voor de Takken leven 21, 22, 23 en 27, de Tak 26 kapitalisatie alsook alle BOAR-Takken behalve krediet, borg en hulpverlening (KB 29.3.79 - 18.1.82 - 17.10.88 - 30.3.93 - BS 14.7.79 - 23.1.82 - 4.11.88- 7.5.93 - 10.8.03), met maatschappelijke zetel te Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België - BTW BE 0403 280 171- RPR Brussel- Bankrekening : 646-0302680-54 - IBAN BE42 6460 3026 8054 - BIC BNAGBEBB.

www.deltalloydlife.be
info@deltalloydlife.be