

Financiële Informatiefiche voor niet-fiscale levensverzekering

Geldig vanaf 27/07/2017

DL Strategy

+
INFO

Financiële infofiche
Levensverzekering

Type Levensverzekering	Levensverzekering samengesteld uit een belegging met een intrestvoet gewaarborgd door de verzekeringsmaatschappij (Tak 21) en / of beleggingsfondsen zonder kapitaal- of rendementsgarantie (Tak 23).
Waarborgen	<ul style="list-style-type: none">- <u>Hoofdwaarborgen:</u>- Bij leven: de waarde van het contract.<ul style="list-style-type: none">- De waarde van het contract is de som van de waarde van het Tak 21 luik en/of de waarde van het Tak 23 luik.- Tak 21: De waarde van het Tak 21 luik wordt gevormd door het totaal van de toekenningen (= elke binnenkomende transactie, met name netto stortingeno switch, na afhouding van kosten en taksen), verhoogd met de op het ogenblik van de toekenning toepasselijke basisintresten en de eventuele winstdeelname, en verminderd met de eventuele onttrekkingen.- Tak 23: De waarde van het Tak 23 luik bestaat uit de som van de respectieve waarden van elk van de gekozen beleggingsfondsen. De waarde van een beleggingsfonds wordt berekend door de eenheden van het contract die toegekend zijn aan dat beleggingsfonds te vermenigvuldigen met de overeenkomstige eenheidswaarde. Het aantal eenheden van de gekozen Tak 23 fondsen wordt gevormd door de omzetting van de toekenningen (= elke binnenkomende transactie, met name netto stortingeno switch, na afhouding van kosten en taksen) en onttrekkingen in eenheden.- Bij overlijden: de maatschappij zal aan de begunstigde(n) de waarde van het contract uitkeren.- <u>Bijkomende optionele waarborgen</u>- De waarborg 'minimumkapitaal overlijden': De begunstigde heeft recht op de waarde van het contract, of op het minimumkapitaal overlijden, voorzien in de Bijzondere Voorwaarden, indien dit bedrag groter is dan de waarde van het contract op datum van overlijden.

	<ul style="list-style-type: none"> - De de waarborg 'bijkomend kapitaal overlijden': De begunstigde heeft recht op de waarde van het contract, vermeerderd met het bedrag van het bijkomend kapitaal overlijden, voorzien in de Bijzondere Voorwaarden. De verzekeringsnemer bepaalt dit bedrag. - De financiering van deze bijkomende overlijdensdekkingen gebeurt door het onttrekken van risicopremies van uit de reserve van het contract, dat opgebouwd werd door premies voor de hoofdwaarborgen. Op het ogenblik dat deze reserve onvoldoende wordt voor de financiering van de premie voor de bijkomende overlijdenswaarborg, zal deze overlijdenswaarborg stopgezet worden, zoals bepaald in de Algemene Voorwaarden artikel 16. - Bijkomende optionele dekking "ongeval": - In geval van overlijden door ongeval (of bij volledige en blijvende invaliditeit ten gevolge van een ongeval): <ul style="list-style-type: none"> - Het overlijdenskapitaal uitgekeerd ten gevolge van een overlijden bij ongeval, is bepaald in de Bijzondere Voorwaarden. - Bijkomende optionele dekking in bij invaliditeit: <ul style="list-style-type: none"> - Met de waarborg 'premiëvrijstelling' : de maatschappij neemt gedurende de invaliditeitsperiode de betaling van de verzekeringspremies (hoofdwaarborg en eventuele aanvullende waarborgen), gedurende de invaliditeitsperiode voor haar rekening in verhouding tot de invaliditeitsgraad (vanaf een invaliditeitsgraad van 25%) - Met de aanvullende waarborg 'invaliditeitsrente' : de maatschappij betaalt (vanaf een invaliditeitsgraad van 25%) gedurende de invaliditeitsperiode een rente uit, in verhouding tot de invaliditeitsgraad. Binnen bepaalde grenzen (in functie van de het bedrag van de hoofdwaarborg en de inkomsten van de verzekerde), wordt deze rente door de verzekeringsnemer bepaald. Om van deze bijkomende waarborg te kunnen genieten, moet de waarborg 'premiëvrijstelling' verplicht onderschreven worden - De financiering van deze bijkomende waarborgen "ongeval" en "invaliditeit" gebeurt door het betalen van aanvullende premies, bovenop de premies ter dekking van de hoofdwaarborgen. De uitbetaling van deze waarborgen zijn maar verworven in de mate waarin de betaling van deze bijkomende premies is gebeurd, zoals bepaald in de Algemene Voorwaarden artikel 16.
<p>Doelgroep</p>	<p>Deze verzekering richt zich tot klanten die willen sparen en/of op zoek zijn naar een lange termijn belegging en/of hun naasten willen beschermen.</p> <p>DL Strategy kan eveneens gebruikt worden voor successieplanning. Hiervoor is het ten sterkste aangeraden dat de klant advies vraagt aan specialisten.</p>

<p>Gewaarborgde intrestvoet</p>	<ul style="list-style-type: none"> - De gewaarborgde intrestvoet kan gekozen worden tussen 2 beleggingen met gegarandeerd rendement: <ul style="list-style-type: none"> - De belegging DL Eternal (waarvan de huidige gegarandeerde intrestvoet 0% bedraagt) - De belegging DL Eternal Alpha (met vaste gegarandeerde intrestvoet 0% bedraagt) - De intrestvoet wordt toegepast op de in het fonds belegde nettostortingen. - De intrestvoet wordt per storting gewaarborgd gedurende de volledige looptijd van het contract. - Voor de belegging DL Eternal: Voor toekomstige stortingen is de gewaarborgde intrestvoet deze die van toepassing is op het tijdstip van de storting. De intrestvoet kan dus mogelijk variëren naargelang de storting. Bij wijziging van intrestvoet zal de verzekeringnemer schriftelijk op de hoogte gesteld worden. - De gegarandeerde intrestvoet voor DL Eternal Alpha staat vast en zal ook niet wijzigen bij toekomstige stortingen in de loop van het contract. Het rendement van de belegging DL Eternal Alpha bestaat enkel uit toegekende winstdeelnames. - Intresten worden gegenereerd vanaf de ontvangst van de stortingen op het contract.
<p>Winstdeelname</p>	<ul style="list-style-type: none"> - De maatschappij kan, op een discretionaire wijze, naar eigen goeddunken, eventueel een winstdeelname jaarlijks verdelen aan beleggingen met gegarandeerde intrestvoet van het Tak 21 luik toekennen, overeenkomstig het winstdelingsplan, neergelegd bij de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA) en de Nationale Bank van België, voor zover het contract in voege was op 31 december van het jaar voor de toekenning ervan. - Deze winstdeelname wordt toegekend na goedkeuring door de algemene aandeelhoudersvergadering. - Deze winstdeelname varieert overeenkomstig de resultaten van de maatschappij en de ontwikkeling van de financiële markten. - De toekenning van een winstdeelname kan niet gewaarborgd worden voor de toekomst.
<p>Rendement en risico's</p>	<ul style="list-style-type: none"> - De verzekeringsmaatschappij draagt het investeringsrisico van de levensverzekering van Tak 21 met gegarandeerd rendement. - Het risico voor de cliënt situeert zich op het niveau van het rendement dat zal variëren in functie van de gegarandeerde intrestvoet (enkel voor de belegging DL Strategy Eternal) en de eventuele toegekende winstdeelnames (voor zowel de belegging DL Strategy Eternal als de beleggingsstrategie Eternal Alpha) - Dit product is eveneens gegarandeerd door het Belgisch garantiefonds voor levensverzekeringen van Tak 21. Deze bescherming treedt in werking indien met vaststelt dat de verzekeringsmaatschappij in gebreke blijft. Momenteel wordt dit begrensd tot maximaal 100.000eur per verzekeringnemer, voor alle reserves Tak 21 bij deze verzekeringsmaatschappij die van deze bescherming genieten. -

Investeringspolitiek

De investeringspolitiek van de onderliggende fondsen is terug te vinden in de bijgevoegde tabel op de laatste pagina van dit document.

Delta Lloyd BL Emerging Markets

Het interne fonds Delta Lloyd BL Emerging Markets investeert uitsluitend en integraal in het fonds BL Emerging Markets.

Delta Lloyd Carmignac Commodities

Het interne fonds Delta Lloyd Carmignac Commodities investeert uitsluitend en integraal in het fonds Carmignac Portfolio commodities A EUR Acc.

Delta Lloyd Carmignac Emergents

Het interne fonds Delta Lloyd Carmignac Emergents investeert uitsluitend en integraal in het fonds Carmignac Emergents E EUR Acc.

Delta Lloyd Carmignac Patrimoine

Het interne fonds Delta Lloyd Carmignac Patrimoine investeert uitsluitend en integraal in het fonds Carmignac Patrimoine part A.

Delta Lloyd Life DNCA Invest Eurose

Het interne fonds Delta Lloyd Life DNCA Invest Eurose investeert uitsluitend en integraal in het fonds DNCA Invest Eurose Deelbewijs A.

Financière de l'Echiquier Agressor

Het interne fonds Delta Lloyd Financière de l'Echiquier Agressor investeert uitsluitend en integraal in het fonds Financière de l'Echiquier Agressor.

Delta Lloyd Life Degroof Global ISIS High

Het interne fonds Delta Lloyd Life Degroof Global ISIS High investeert uitsluitend en integraal in het onderliggend fonds Degroof Global ISIS High.

Delta Lloyd Life Degroof Global ISIS Low

Het interne fonds Delta Lloyd Life Degroof Global ISIS Low investeert uitsluitend en integraal in het onderliggend fonds Degroof Global ISIS Low.

Delta Lloyd Life Degroof Global ISIS Medium

Het interne fonds Delta Lloyd Life Degroof Global ISIS Medium investeert uitsluitend en integraal in het onderliggend fonds Degroof Global ISIS Medium.

Delta Lloyd Life Degroof Global ISIS Medium Low

Het interne fonds Delta Lloyd Life Degroof Global ISIS Medium Low investeert uitsluitend en integraal in het onderliggend fonds Degroof Global ISIS Medium Low.

Delta Lloyd Life L Bond Euro Fund

Het interne fonds Delta Lloyd Life L Bond Euro Fund investeert uitsluitend en integraal in het onderliggend fonds Delta Lloyd L Bond Euro.

Delta Lloyd Select Dividend Fonds

Het intern fonds Delta Lloyd Select Dividend Fonds investeert uitsluitend en integraal in het onderliggend fonds Delta Lloyd Select Dividend Fonds N.V.

Delta Lloyd Life Liquidity Fund

Het intern fonds Delta Lloyd Life Liquidity Fund investeert uitsluitend en integraal in het onderliggend fonds JPMorgan Liquidity Funds – Euro Liquidity Fund.

- Dit fonds is geschikt als bestemmingsfonds bij het activeren van de financiële optie 'Dynamische Stop Loss'.
- Dit fonds is geschikt als startfonds bij het activeren van de financiële optie 'Drip Feed'.

Delta Lloyd Life L Global Fund

Het intern fonds Delta Lloyd Life L Global Fund investeert uitsluitend en integraal in het onderliggend fonds Delta Lloyd L Global Fund A.

Delta Lloyd Life Ethna-Aktiv Fund

Het interne fonds Delta Lloyd Life Ethna-Aktiv Fund investeert uitsluitend en integraal in het fonds Ethna-Aktiv Fund.

Delta Lloyd Life Funds for Good Architect Strategy

Het interne fonds Delta Lloyd Life Funds for Good Architect Strategy investeert uitsluitend en integraal in het fonds Funds for Good Architect Strategy B.

Delta Lloyd Life Fidelity Funds – America Fund

Het interne fonds Delta Lloyd Life Fidelity Funds – America Fund investeert uitsluitend en integraal in het onderliggend fonds Fidelity Funds – America Fund.

Delta Lloyd Life Fidelity Funds – World Fund

Het interne fonds Delta Lloyd Life Fidelity Funds – World Fund investeert uitsluitend en integraal in het onderliggend fonds Fidelity Funds – World Fund.

Delta Lloyd Life Fidelity Funds – Pacific Fund

Het interne fonds Delta Lloyd Life Fidelity Funds – Pacific Fund investeert uitsluitend en integraal in het onderliggend fonds Fidelity Funds – Pacific Fund.

Delta Lloyd Life Flossbach von Storch – Multiple Opportunities II

Het interne fonds Delta Lloyd Life Flossbach von Storch – Multiple Opportunities II investeert uitsluitend en integraal in het onderliggend fonds Flossbach von Storch – Multiple Opportunities II RT.

Delta Lloyd Life Invesco Pan European Equity Fund

Het interne fonds Delta Lloyd Life Invesco Pan European Equity Fund investeert uitsluitend en integraal in het onderliggend fonds Invesco Pan European Equity.

Delta Lloyd Life Invesco Global Investment Grade Corporate Bond

Delta Lloyd Life Invesco Global Investment Grade Corporate Bond investeert uitsluitend en integraal in het onderliggend fonds Invesco Funds - Invesco Global Investment Grade Corporate Bond Fund A (EUR Hedged) Accumulation EUR

Delta Lloyd Life M&G dynamic allocation

Het intern fonds Delta Lloyd Life M&G dynamic allocation Fund investeert uitsluitend en integraal in het onderliggend fonds M&G Dynamic Allocation.

Delta Lloyd Life M&G optimal income

Het intern fonds Delta Lloyd Life M&G Optimal Income investeert uitsluitend en integraal in het onderliggend fonds M&G Optimal Income Fund.

Delta Lloyd R Valor F

Het intern fonds Delta Lloyd R Valor F investeert uitsluitend en integraal in het onderliggend fonds R Valor Action F.

Delta Lloyd Life Skagen Kon-Tiki Fund

Het intern fonds Delta Lloyd Skagen Kon-Tiki Fund investeert uitsluitend en integraal in het fonds Skagen Kon-Tiki.

Delta Lloyd Life Triodos Sustainable Bond Fund

Het intern fonds Delta Lloyd Life Triodos Sustainable Bond Fund investeert uitsluitend en integraal in het onderliggend fonds Triodos Sustainable Bond Fund.

Delta Lloyd Life Triodos Sustainable Equity Fund

Het intern fonds Delta Lloyd Life Triodos Sustainable Equity Fund investeert uitsluitend en integraal in het onderliggend fonds Triodos Sustainable Equity Fund.

Delta Lloyd Life Trusteam Optimum

Het intern fonds Delta Lloyd Life Trusteam Optimum investeert uitsluitend en integraal in het onderliggend fonds Trusteam Optimum Deelbewijs A.

Rendement en risico's Tak 23

- Tak 23 beleggingsfondsen geven geen recht op winstdeelname.
- De verzekeringsmaatschappij biedt geen kapitaal- of rendementsgarantie in Tak 23. Het rendement van een Tak 23 beleggingsfonds is afhankelijk van de evolutie van de eenheidswaarde van het fonds, die zelf ook afhankelijk is van de evolutie van het onderliggende fonds waarin het voor 100% belegd is. De belegde waarde in een Tak 23 fonds kan toe- of afnemen, waardoor de verzekeringnemer minder dan zijn inlegpremie zou kunnen terugkrijgen. Het financiële risico verbonden aan het Tak 23 luik wordt volledig gedragen door de verzekeringnemer.
- Ieder Tak 23 fonds wordt, afhankelijk van zijn aard en de activa waarin het belegt, ingedeeld in een specifieke risicoklasse op een schaal van 1 tot 7 (waarbij risicoklasse 7 het hoogste risico inhoudt). Deze risicoklasse weerspiegelt de volatiliteit van het fonds, m.a.w. de mogelijke schommelingen van de netto-inventariswaarde naar boven of naar beneden. De risicoklasse van een fonds kan veranderen.
- Hieronder vindt u een opsomming van de belangrijkste Tak 23 risico's. Voor een meer gedetailleerd overzicht verwijzen wij u graag door naar internetsites van de onderliggende fondsen.
 - Tegenpartijrisico : Het onderliggend fonds kan verlies lijden in het geval dat de tegenpartij onbekwaam is om aan zijn contractuele verplichtingen te voldoen.
 - Kredietrisico : Een obligatie vertegenwoordigt een schuld ten opzichte van zijn uitgever. Het risico ligt in het feit dat de obligatie alle waarde verliest wanneer de uitgever niet kan voldoen aan de verplichting om zijn schuld te vereffenen op de vastgestelde vervaldag.
 - Vereffeningsrisico : Bepaalde waardepapieren kunnen op een bepaald ogenblik in tijd moeilijk verkoopbaar worden op korte termijn of moeten verkocht worden met verlies.
 - Beheerrisico : Tijdens abnormale bewegingen op de markt kunnen de gebruikelijke beheertechnieken van een beleggingsfonds inefficiënt of ongunstig blijken.
 - Risico door afwijkende instrumenten : Bepaalde instrumenten die een afwijking vertonen kunnen een verhoging van de volatiliteit van het onderliggend fonds veroorzaken of de samenstelling blootstellen aan verliezen groter dan de prijs van deze afwijkende instrumenten.
 - Operationele risico's : Op alle markten, en meer bepaald de nieuwe markten, kunnen onderliggende fondsen een gedeelte of het volledige kapitaal verliezen door onbekwaam beheer van activa, fraude, corruptie, politieke bewegingen of andere onwenselijke evenementen.
- (Volledige en gedeeltelijke) afkopen en switches worden doorgaans uitgevoerd op de eerstvolgende transactiedatum die volgt op de aanvraag. De verzekeringnemer heeft dan bij het indienen van de

	<p>aanvraag, geen kennis van de eenheidswaarde die bij de verrichting zal worden weerhouden. In bepaalde gevallen kan de verrichting dus nadelig zijn voor de klant door een mogelijk koersverschil tussen het ogenblik van aanvraag en het effectief uitvoeren van de actie.</p>
<p>Verleden rendementen (indien beschikbaar)</p>	<ul style="list-style-type: none"> - De historische rendementen van de fondsen zijn beschikbaar op de website www.deltalloydlife.be. - Rendementen uit het verleden bieden geen garantie voor de toekomst. - Achteraan dit document vindt u een overzicht van de rendementen.
<p>Toetreding / Inschrijving</p>	<p>Toetreding is mogelijk op ieder moment.</p>
<p>Inventariswaarde</p>	<ul style="list-style-type: none"> - De eenheidswaarde is de waarde bepaald door de fondsbeheerder na onttrekking van alle beheerskosten van de maatschappij en eventuele toekenning van het dividend. - De waarde van het contract is gelijk aan het aantal eenheden van elk fonds vermenigvuldigd met hun respectievelijke waarde. - De eenheidswaarde kan geraadpleegd worden op de website www.deltalloydlife.be; de waarde wordt dagelijks aangepast. - De aan- en verkoop van eenheden gebeurt dagelijks.
<p>Overdracht van Fondsen</p>	<p>Zie onder Switch.</p>
<p>Algemeen</p>	
<p>Kosten: - Kosten maatschappij en commissies die rechtstreeks op het contract worden aangerekend</p>	<ul style="list-style-type: none"> - De instapkosten worden toegepast op de storting na inhouding van de taksen en/of de premies en taksen van de aanvullende waarborgen. - De instapkosten bedragen maximum 4,5%: 0,5% op alle premies voor de maatschappij en een vergoeding van maximum 4% op elke premie voor uw verzekeringsbemiddelaar. - In het Tak 21 luik kan een beheersvergoeding maximum 0,025% per maand bedragen, hetzij maximum 0,30% per jaar. Ze wordt maandelijks ingehouden op de waarde van het contract gedurende de eerste 10 jaar van het contract. - In het Tak 23 luik bedragen de beheerskosten voor de maatschappij maximum 0,08%/maand, hetzij maximum 0,96% per jaar. Ze worden onttrokken op de eenheidswaarde bepaald door de fondsbeheerder.
<p>- uitstapkosten</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Afkoop op aanvraag: <ul style="list-style-type: none"> - Gedurende de eerste 4 jaar van het contract: <ul style="list-style-type: none"> ▪ geen uitstapkosten op de totale som van de afkoopbedragen van eenzelfde jaar tot beloop van 10% van de waarde van het contract; ▪ op het gedeelte boven de 10%, uitstapkosten van 4,8% die met 0,1% afnemen per verstreken maand te rekenen vanaf de inwerkingtreding van het contract.

	<ul style="list-style-type: none"> - Vanaf het 5^e jaar, geen uitstapkosten meer. - Periodieke/geplande gedeeltelijke afkopen: <ul style="list-style-type: none"> - Forfaitaire vergoeding van € 2,50 per opname.
- afkoop- / opnamevergoeding	<p>In geval van afkoop op aanvraag (= niet periodiek/niet gepland) van het Tak 21 luik binnen de eerste 8 jaar, kan een financiële vergoeding ingehouden worden.</p> <p>De afkoopwaarde wordt in dat geval gecorrigeerd met een factor die de evolutie van de intrestvoeten op de markt weergeeft, overeenkomstig art. 30, §2, 2° van het KB Leven van 14 november 2003.</p>
- kosten bij switch (overdracht tussen fondsen) binnen hetzelfde luik of tussen verschillende luiken	<ul style="list-style-type: none"> - Switch op aanvraag: <ul style="list-style-type: none"> - Kosteloos 1 keer per kalenderjaar; vervolgens: 0,5% van het overgedragen bedrag. - In geval van overdracht van fondsen van het Tak 21 luik binnen de eerste 8 jaar, kan een financiële vergoeding ingehouden worden. De afkoopwaarde wordt in dat geval gecorrigeerd met een factor die de evolutie van de intrestvoeten op de markt weergeeft, overeenkomstig art. 30, §2, 2° van het KB Leven van 14 november 2003. - Automatische switch: <ul style="list-style-type: none"> - De kosten verbonden aan de beleggingsopties bedragen 0,5% van het overgedragen bedrag behalve in geval van dynamisering van de winstdeelname of Drip Feed (in die laatste gevallen is de overdracht gratis).
Looptijd	<ul style="list-style-type: none"> - De looptijd bedraagt minimum 5 jaar. - Voor contracten met aanvullende waarborgen bedraagt de looptijd minimum 10 jaar. - Het contract loopt ten laatste af op de 120^e verjaardag van de verzekerde. De aanvullende waarborgen in geval van overlijden hebben evenwel een maximale duurtijd tot de 80^{ste} verjaardag van de verzekerde persoon. De aanvullende waarborgen in geval van invaliditeit hebben een maximale duurtijd tot de 65^{ste} verjaardag van de verzekerde persoon. - Gebeurtenissen die aanleiding geven tot uitkering van de waarde van het contract zijn de opzegging van het contract door de verzekeringnemer, de volledige afkoop, het overlijden van de verzekerde of het bereiken van de einddatum van het contract.
Premie	<ul style="list-style-type: none"> - Indien de eerste storting een enige premie is, dan moet ze minimaal € 2 500 (inclusief taks en instapkosten) bedragen. - Indien de eerste storting een recurrente premie is, dan moet ze minimaal € 480 / jaar (inclusief taks en instapkosten, exclusief premies en taks van de aanvullende waarborgen) bedragen. - Aanvullende waarborgen zijn alleen mogelijk met recurrente premies. - De periodiciteit van de recurrente premies is vrij en mag maandelijks, driemaandelijks, halfjaarlijks of jaarlijks zijn. - Bijkomende stortingen moeten minimum € 500 (inclusief taks en instapkosten) bedragen. - Indexering van de recurrente premies met een vast percentage van 1% tot 5% is mogelijk.

<p>Fiscaliteit</p>	<p>Op de premies:</p> <ul style="list-style-type: none"> - De premiebetalingen genieten geen fiscaal voordeel. - Een taks van 2% is verschuldigd op alle stortingen door natuurlijke personen die verblijf houden in België. - Een taks van 4,4% is verschuldigd op alle stortingen door rechtspersonen. <p>Bij uitstap uit het Tak 21 luik:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Voor afkopen (zowel periodieke gedeeltelijke afkopen als afkopen op aanvraag) en switches (zowel op aanvraag als automatische): <ul style="list-style-type: none"> - Voor natuurlijke personen met verblijfplaats in België: <ul style="list-style-type: none"> - Geen roerende voorheffing na een periode van 8 jaar , te rekenen vanaf de datum van onderschrijven van het contract. - Om de roerende voorheffing te vermijden binnen de eerste 8 jaar dienen 2 voorwaarden cumulatief vervuld te worden: <ul style="list-style-type: none"> - een overlijdensdekking van minstens 130% van de som van alle stortingen (exclusief taks en exclusief taks en premies van aanvullende waarborgen) onderschrijven vanaf de aanvangsdatum en voor de hele duur van het contract - EN verzekeringnemer = verzekerde = begunstigde bij leven. - Op de einddatum van het contract: <ul style="list-style-type: none"> - Er is geen toepassing van de roerende voorheffing als de duur meer dan 8 jaar belooft, te rekenen vanaf de datum van onderschrijven van het contract. Als de duur 8 jaar of minder belooft, is er vrijstelling van roerende voorheffing voor zover er een overlijdensdekking is die minstens 130% van totale stortingen bedraagt en de verzekeringnemer = de verzekerde = de begunstigde bij leven. - In geval van overlijden: <ul style="list-style-type: none"> - De roerende voorheffing is niet verschuldigd. - De successierechten zijn van toepassing overeenkomstig de normale regels van het Wetboek der successierechten. <p>Bij uitstap uit het Tak 23 luik:</p> <ul style="list-style-type: none"> - De roerende voorheffing is niet verschuldigd. <p>Bij switch binnen het Tak 21 luik:</p> <ul style="list-style-type: none"> - De roerende voorheffing is niet verschuldigd. <p>De fiscale behandeling is afhankelijk van iedere individuele situatie en is voor latere wijziging vatbaar.</p>
<p>Afkoop: - gedeeltelijke afkoop</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Minimumsaldo: <ul style="list-style-type: none"> - Het saldo van de waarde van het contract na afkoop moet minstens gelijk zijn aan € 1 240 met minimum € 250 per fonds. - Gedeeltelijke afkoop op aanvraag:

	<ul style="list-style-type: none"> - Gedeeltelijke afkopen moeten minstens € 500 bedragen. - Periodieke gedeeltelijke afkopen (= geprogrammeerde afkopen): <ul style="list-style-type: none"> - De verzekeringnemer kan kiezen voor een jaarlijkse, halfjaarlijkse, driemaandelijke of maandelijkse afkoop. - De verzekeringnemer bepaalt het bedrag van de periodieke gedeeltelijke afkopen onder de vorm van een forfaitair nettobedrag (exclusief taksen en kosten). - De periodieke gedeeltelijke afkopen bedragen minimum € 2 400 per jaar en maximum 15% van de waarde van het contract. Dit percentage van 15% wordt berekend op basis van de premie (inclusief taks en instapkosten) voor de periodieke gedeeltelijke afkopen gepland bij de onderschrijving en op basis van de reserve voor de periodieke gedeeltelijke afkopen die aangevraagd worden in de loop van het contract. <p>Het percentage van kosteloze afkopen op aanvraag binnen hetzelfde kalenderjaar (maximaal 10% van de afkoopwaarde van het contract) en het maximale percentage van periodieke gedeeltelijke afkopen zijn niet cumuleerbaar. Deze verschillende soorten afkopen zijn evenwel combineerbaar.</p>
<p>Afkoop: - volledige afkoop</p>	<p>De verzekeringnemer heeft het recht om de volledige afkoop van zijn contract op ieder moment aan te vragen.</p>
<p>Overdracht tussen Tak 21 en Tak 23 / Switch</p>	<ul style="list-style-type: none"> - De waarde van het contract die belegd werd in een of meer beleggingen met gewaarborgd rendement (Tak 21) of investeringsfondsen (Tak 23) kan gedeeltelijk of volledig overgedragen worden naar een of meer andere beleggingen (Tak 21 en/of Tak 23), beschikbaar in het kader van het contract. Een dergelijke overdracht wordt "switch" genoemd. - Na iedere switch dient de waarde van elk fonds minimum € 250 te bedragen. - Eén van de vijf beleggingsopties (automatische switches) is mogelijk per contract. De kosten die aan de beleggingsopties verbonden zijn, belopen 0,5% van het overgedragen bedrag, behalve voor dynamisering van de winstdeelnamen en voor drip feed (in die gevallen is de overdracht gratis). - De beleggingsopties zijn beschikbaar vanaf een contractwaarde van 10.000 EUR. - Deze opties zijn de volgende (kosten voor de cliënt: 0,5% van het via automatische switch overgedragen bedrag, behalve voor de opties dynamisering van de winstdeelnamen en drip feed): <ul style="list-style-type: none"> - Beveiliging van de meerwaarde (niet beschikbaar voor contracten met periodieke stortingen): per Tak 23 fonds kan de klant een percentage van de meerwaarde kiezen (minimaal 5%) vanaf wanneer de eventuele meerwaarde wordt overgedragen naar de belegging met gewaarborgd rendement DL Eternal. - Dynamisering van de winstdeelnamen: een bedrag gelijk aan de eventuele winstdeelnamen, toegekend aan het luik van Tak 21, wordt gratis overgedragen naar één enkel Tak 23 fonds, naar keuze van de verzekeringnemer. De verzekeringsmaatschappij bepaalt jaarlijks het tijdstip waarop deze automatische switch uitgevoerd wordt.

	<ul style="list-style-type: none"> - Herbalancering: wanneer de verhouding van één van de gekozen fondsen van Tak 23 minimum 5% afwijkt van de oorspronkelijke verhouding tussen de beleggingsfondsen, wordt er een overdracht uitgevoerd om naar de oorspronkelijke verhouding terug te keren. - Drip Feed: na een eenmalige storting in het fonds Delta Lloyd Life Liquidity Fund gebeuren automatische overdrachten naar de door de verzekeringnemer gekozen Tak 23-fondsen. Deze overdrachten gebeuren overeenkomstig de frequentie die de verzekeringnemer gekozen heeft (per maand, trimester, semester, jaar). Het overgedragen bedrag moet minstens € 150 bedragen en minstens € 40 per fonds. - Dynamische Stop Loss: voor ieder Tak 23-fonds kan de klant een percentage van waardevermindering bepalen (minimum 5% en maximum 50%, per schijf van 1%) waarbij het saldo van het/de fonds(en) overgedragen wordt naar het Tak 23-fonds DLL Liquidity.
<p>Aantal beleggingen in beleggingen met gewaarborgd rendement en in beleggingsfondsen per contract</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Per contract is een keuze van maximum 6 beleggingen in beleggingen met gewaarborgd rendement en in beleggingsfondsen (voor contracten met recurrente premies) en maximum 20 beleggingen in beleggingen met gewaarborgd rendement en in beleggingsfondsen (voor contracten met enige premie) mogelijk uit de bijgevoegde lijst van beleggingsmogelijkheden, aangeboden door het product DL Strategy (Tak 21 en Tak 23, al dan niet gecombineerd). - Per gekozen belegging in beleggingen met gewaarborgd rendement en in beleggingsfondsen dient minimum 15% (voor contracten met recurrente premies) en 5% (voor contracten met enige premie) van de nettopremie belegd te worden.
<p>Praktische informatie</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Delta Lloyd Life nv, verzekeringsonderneming toegelaten door de NBB (de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel) en de FSMA (Congresstraat 12-14, 1000 Brussel) onder het codenummer 167 voor de Takken leven 21, 22, 23 en 27, de Tak 26 kapitalisatie en de verzekeringstakken verbonden aan de niet-leven activiteiten uitgezonderd bijstand, en 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. - De levensverzekeringsovereenkomsten vormen, per afzonderlijk beheer, een bijzonder vermogen dat afzonderlijk wordt beheerd binnen de activa van de verzekeraar. Bij faillissement van de verzekeraar zal dit bijzonder vermogen bij voorrang worden aangewend ter uitvoering van de verplichtingen van de verzekeraar ten aanzien van de verzekeringnemers en/of begunstigen. - Bij faillissement van de verzekeringsonderneming vallen de door de verzekeringnemer uitgevoerde stortingen (verminderd met de eventuele vervroegde opvragingen) verhoogd met de eventuele winstdeelname en de reeds verworven intresten onder de Belgische beschermingsregeling ten bedrage van € 100.000 per persoon en per verzekeringsonderneming. Dit beschermingsmechanisme vindt enkel toepassing op het Tak 21-luik van het verzekeringsproduct. Delta Lloyd Life NV is aangesloten bij het wettelijk verplichte Belgische systeem. Meer informatie over die beschermingsregeling is te vinden op de website www.bijzonderbeschermingsfonds.be.

- Voor meer details over het levensverzekeringsproduct wordt verwezen naar de algemene voorwaarden en desgevallend het Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen, die op verzoek kosteloos kunnen worden verkregen op de zetel van Delta Lloyd Life NV en die steeds kunnen worden geraadpleegd op de website www.deltalloydlife.be.
- Het beleid van Delta Lloyd Life NV voor het beheer van belangenconflicten is beschikbaar op www.deltalloydlife.be onder de rubriek "Overige" onderaan elke webpagina.
- Een keer per jaar verstrekt de maatschappij alle wettelijke informatie aan de verzekeringnemer over de evolutie van het DL Strategy contract.
- Deze Financiële infofiche wordt regelmatig geactualiseerd. De meest recente versie kan steeds geraadpleegd worden op www.deltalloydlife.be onder de rubriek van de wettelijke documenten. Evenwel, deze fiche is een publiciteitsdocument. In geval van betwisting of twijfel omtrent de interpretatie ervan krijgen de algemene en bijzondere voorwaarden van het contract voorrang. Het wordt aanbevolen dat de klanten de algemene en bijzondere voorwaarden van het contract aandachtig lezen vooraleer het contract te onderschrijven.
- In het kader van de spaar- en beleggingsberzekeringen kennen sommige fondsenbeheerders aan Delta Lloyd Life N.V. retrocessies toe (gaande van 0% tot 90%), berekend op de beheerskosten van de onderliggende fondsen (die op hun beurt variëren van 0,25% tot 2,35%) of retrocessies (gaande van 0,55% tot 0,90%) berekend op hun portefeuille. Bijkomende informatie betreffende deze retrocessies zijn beschikbaar bij de klantendienst op het volgende adres: client@deltalloydlife.be of telefonisch op nummer 02/650.78.00.
- Het contract valt onder toepassing van het Belgisch recht.
- Elke eventuele klacht betreffende een contract DL Strategy kan worden gericht tot Delta Lloyd Life, Dienst Quality Team, Fonsnylaan 38 te 1060 Brussel, klachten@deltalloydlife.be. U heeft eveneens de mogelijkheid om u te wenden tot de Ombudsdienst voor de consument te Ombudsman voor de verzekeringen, de Meeuwsquare 35 te 1000 Brussel.

Fondsengamma in Tak 23 beschikbaar bij Delta Lloyd Life

ONDERLIGGEND FONDS / FILOSOFIE ¹ / BEHEERDER ²	ISIN-CODE	MORNINGSTAR RATING / RATING ANALISTEN OP 25/01/2017 ³	NETTO OVEREENSTEMMEND RENDEMENTEN VAN DE INTERNE FONDSEN OP 31/12/2016 ⁴			RISICO-KLASSE OP 31/5/17 ⁶
			1 jaar ⁵	3 jaar ⁵	5 jaar ⁵	
AANDELENFONDSEN						
ECHIQUIER AGRESSOR AANDELEN EUROPA FLEX-CAP Dit fonds maakt van Europese waarden ("stock picking") en "trading" zijn voornaamste investeringsgebieden. Zo worden langetermijnvooruitzichten en verrichtingen op zeer korte termijn verenigd. Het is gericht op het behalen van prestatie op lange termijn. Minimum 60% van het actief van het fonds wordt bele Mixfonds EUR Defensief - Europagd in aandelen (middelmattig/hoog risico).						
Financière de l'Echiquier	FR0010321802	★★★ Geen notering	-0,43 %	4,57 %	11,59 %	5
CARMIGNAC PORTFOLIO COMMODITIES AANDELEN SECTOR GRONDSTOFFEN Dit fonds is een fonds van internationale aandelen dat voornamelijk in edel- en industriële metalen, energie, hout en landbouwgrondstoffen belegt. Het is gericht op het behalen van de beste groeimogelijkheden door de actieve selectie van waarden met een hoog groeipotentieel.						
Carmignac Gestion SA	LU0164455502	★★★ Geen notering	20,34 %	2,38 %	-2,93 %	6
CARMIGNAC EMERGENTS AANDELEN OPKOMENDE MARKTEN Dit fonds wordt discretionair beheerd met een "asset allocation" beleid van belegging in waarden van opkomende landen, vooral in aandelen maar ook in obligaties.						
Carmignac Gestion SA	FR0010149302	★★★ Geen notering	0,32 %	3,09 %	3,31 %	5
DELTA LLOYD L GLOBAL FUND AANDELEN WERELDWIJD LARGE-CAP GEMENGD Het compartiment investeert hoofdzakelijk in aandelen van beursgenoteerde ondernemingen en hanteert daarbij een wereldwijd beleggingsuniversum, zonder geografische of sectoriële restricties. De ondernemingen in portefeuille worden onder meer geselecteerd op basis van hun waardering, bedrijfsmodel, management, financiële positie en dividenduitkeringen. De Beleggingsmaatschappij belegt in een beperkt aantal ondernemingen, wat tot gevolg heeft dat niet altijd het algemene beursklimaat wordt gevolgd.						
Delta Lloyd Asset Management NV	LU0986973575	★★★ Negative	7,41 %	8,99 %	/	6
DELTA LLOYD SELECT DIVIDEND FONDS N.V. AANDELEN EUROPA FLEX-CAP Dit fonds is gericht op het behalen van een aantrekkelijk en stabiel absoluut rendement met vaste jaarlijkse inkomsten. Na zorgvuldige analyse wordt een portefeuille samengesteld uit aantrekkelijk gewaardeerde, stabiele Europese ondernemingen met een gezonde financiële basis en een hoog dividendrendement.						
Delta Lloyd Asset Management NV	NL0000292746	- Negative	-0,08 %	5,23 %	9,64 %	5
FIDELITY FUNDS - AMERICA FUND AANDELEN VS LARGE-CAP GEMENGD Dit fonds 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 onderliggend fonds. Dit 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.						
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A	LU0251127410	★★★★★ Bronze	11,08 %	/	/	5

ONDERLIGGEND FONDS / FILOSOFIE ¹ / BEHEERDER ²	ISIN-CODE	MORNINGSTAR RATING / RATING ANALISTEN OP 25/01/2017 ³	NETTO OVEREENSTEMMEND RENDEMENTEN VAN DE INTERNE FONDSEN OP 31/12/2016 ⁴			RISICO-KLASSE OP 31/5/17 ⁶
			1 jaar ⁵	3 jaar ⁵	5 jaar ⁵	
AANDELENFONDSEN						
FIDELITY FUNDS - PACIFIC FUND AANDELEN AZIË-PACIFIC INCL. JAPAN						
Dit fonds 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 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.						
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A	LU0368678339	★★★★★ Silver	5,83 %	/	/	6
FIDELITY FUNDS - WORLD FUND AANDELEN WERELDWIJD LARGE-CAP GEMENGD						
Dit fonds 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 is vrij om te beleggen buiten de voornaamste regio's, marktsegmenten, sectoren en activaklassen van het onderliggend 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.						
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A	LU1261432659	Geen notering Silver	7,00 %	/	/	5
INVESCO PAN EUROPEAN EQUITY FUND AANDELEN EUROPA LARGE-CAP GEMENGD						
Dit fonds 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 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 ligt niet vast; het hanteert flexibele wegingen. De aandeleselectie gebeurt op basis van de economische vooruitzichten van de individuele ondernemingen en het algemeen ondernemersklimaat. Tot 30% van de totale activa 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.						
Invesco Management	LU0028118809	★★★★ Geen notering	-0,26 %	/	/	5
SKAGEN KON-TIKI AANDELEN OPKOMENDE MARKTEN						
Het fonds beschikt over een internationaal beleggingsmandaat, maar wordt verzocht minstens 50% van het vermogen te beleggen in opkomende markten. Het fonds is op zoek naar laaggeprijsde kwaliteits-ondernemingen, die ondergewaardeerd en weinig gevraagd zijn, en gekenmerkt worden door een zwak imago. Om de risico's te beperken probeert het fonds een redelijk geografisch en sectoraal evenwicht te bewaren.						
Skagen AS	NO0010140502	★★★ Bronze	11,54 %	1,76 %	/	6
TRIODOS SUSTAINABLE EQUITY FUND AANDELEN WERELDWIJD LARGE-CAP GROEI						
Dit ethische fonds belegt wereldwijd hoofdzakelijk in aandelen van beursgenoteerde ondernemingen die aan een duurzame beleggingsstrategie voldoen en een goed beleggingsperspectief bieden.						
Delta Lloyd Asset Management NV	LU0278272413	★★★ Neutral	-4,23 %	8,21 %	11,64 %	6

ONDERLIGGEND FONDS / FILOSOFIE ¹ / BEHEERDER ²	ISIN-CODE	MORNINGSTAR RATING / RATING ANALISTEN OP 25/01/2017 ³	NETTO OVEREENSTEMMEND RENDEMENTEN VAN DE INTERNE FONDSEN OP 31/12/2016 ⁴			RISICO-KLASSE OP 31/5/17 ⁶
			1 jaar ⁵	3 jaar ⁵	5 jaar ⁵	
FONDS MIXTES						
BL EMERGING MARKETS FLEXIBEL - MIXFONDSEN EMERGING MARKETS						
De doelstelling is kapitaalgroei 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 beheerder gaat op zoek naar kwaliteitsondernemingen met een duidelijk concurrentievoordeel, waardoor ze rendabel zijn en regelmatig een hoge vrije cashflow genereren. Het accent wordt in het bijzonder gelegd op de waarderingen van de ondernemingen.						
Banque de Luxembourg Investments SA	LU0495664178	★★★★ Geen notering	4,28 %	3,29 %	/	4
CARMIGNAC PATRIMOINE PART A FLEXIBEL - MIXFONDSEN EUR NEUTRAAL - WERELDWIJD						
Dit gediversifieerd fonds belegt wereldwijd in internationale aandelen en obligaties. Het is gericht op het behalen van een vast rendement door een actief beheer, zonder zich aan bepaalde streken of investeringssectoren te moeten houden. Minstens 50% van het actief blijft doorlopend belegd in obligaties en / of monetaire producten om de risico's van kapitaalschommelingen te beperken.						
Carmignac Gestion SA	FR0010135103	★★★★ Bronze	2,79 %	3,36 %	3,30 %	4
DNCA INVEST EUROSE CLASS A SHARES EUR MIXFONDSEN EUR DEFENSIEF – EUROPA						
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.						
DNCA Finance Luxembourg	LU0284394235	★★★★ Silver	/	/	/	4
DPAM GLOBAL STRATEGY L - LOW FLEXIBEL - MIXFONDSEN EUR DEFENSIEF - WERELDWIJD						
Dit fonds 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 fonds gebruikmaken van derivaten.						
Degroof Petercam Asset Services S.A.	LU0035600401	★★★★ / Geen notering	1,91 %	/	/	3
DPAM GLOBAL STRATEGY L - MEDIUM LOW FLEXIBEL - MIXFONDSEN EUR NEUTRAAL - WERELDWIJD						
Dit fonds belegt voornamelijk in een portefeuille an deelnemingsrechten van beleggingsfondsen, aandelen en obligaties die op zo een manier zijn samengesteld dat het risiconiveau laag tot gemiddeld 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 fonds gebruikmaken van derivaten.						
Degroof Petercam Asset Services S.A.	LU0726995722	★★★ / Geen notering	2,90 %	/	/	4

ONDERLIGGEND FONDS / FILOSOFIE ¹ / BEHEERDER ²	ISIN-CODE	MORNINGSTAR RATING / RATING ANALISTEN OP 25/01/2017 ³	NETTO OVEREENSTEMMEND RENDEMENTEN VAN DE INTERNE FONDSEN OP 31/12/2016 ⁴			RISICO-KLASSE OP 31/5/17 ⁶
			1 jaar ⁵	3 jaar ⁵	5 jaar ⁵	
FONDS MIXTES						
DPAM GLOBAL STRATEGY L - MEDIUM FLEXIBEL - MIXFONDSEN EUR NEUTRAAL - WERELDWIJD Dit fonds 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 fonds heeft geen geografische, sectorale of valutamiet. Om te profiteren van of zich in te dekken tegen marktschommelingen, of voor een efficiënt portefeuillebeheer, kan het fonds gebruikmaken van derivaten.						
Degroof Petercam Asset Services S.A.	LU0034463017	★★★★ / Geen notering	4,45 %	/	/	4
DPAM GLOBAL STRATEGY L - HIGH FLEXIBEL - MIXFONDSEN EUR OFFENSIEF - WERELDWIJD Dit fonds 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 valutamiet. Om te profiteren van of zich in te dekken tegen marktschommelingen, of voor een efficiënt portefeuillebeheer, kan het fonds gebruikmaken van derivaten.						
Degroof Petercam Asset Services S.A.	LU0035601805	★★★★ / Geen notering	6,34 %	/	/	5
ETHNA-AKTIV FUND FLEXIBEL - MIXFONDSEN EUR DEFENSIEF - WERELDWIJD Het fonds is een actief beheerd flexibel fonds dat inspeelt op de huidige situatie van de markten en op toekomstige vooruitzichten. De beleggingsstrategie combineert flexibiliteit en evenwicht. Om de risico's te beperken belegt het fonds in liquiditeiten, obligaties en aandelen (met een maximum van 49%).						
Ethenea Independent Investors S.A.	LU0431139764	★★★ Neutral	-5,72 %	-0,25 %	/	3
FLOSSBACH VON STORCH - MULT. OPPORT. II FLEXIBEL - MIXFONDSEN EUR FLEXIBEL - WERELDWIJD Dit fonds 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").						
Flossbach von Storch Invest S.A.	LU1038809395	★★★★★ Geen notering	3,69 %	/	/	5
FUNDS FOR GOOD ARCHITECT STRATEGY FLEXIBEL - MIXFONDSEN EUR FLEXIBEL - WERELDWIJD De doelstelling is een grotere kapitaal groei op lange termijn dan bij een klassieke defensieve portefeuille van het type 70% obligaties/30% aandelen. Het berust als gediversifieerd fonds op 4 beleggingsthema's: defensieve kwaliteitsaandelen, de beste flexibele, defensieve vermogensfondsen, wereldwijde bedrijfs- en staatsobligaties en tot slot fondsen niet verbonden met klassieke markten (vastgoed en microkredieten).						
Banque de Luxembourg Investments SA	LU0945616984	★★★ Geen notering	-1,45 %	1,51 %	/	4

ONDERLIGGEND FONDS / FILOSOFIE ¹ / BEHEERDER ²	ISIN-CODE	MORNINGSTAR RATING / RATING ANALISTEN OP 25/01/2017 ³	NETTO OVEREENSTEMMEND RENDEMENTEN VAN DE INTERNE FONDSEN OP 31/12/2016 ⁴			RISICOKLASSE OP 31/5/17 ⁶
			1 jaar ⁵	3 jaar ⁵	5 jaar ⁵	
GEMENGDE FONDSEN						
M&G OPTIMAL INCOME FUND FLEXIBEL - MIXFONDS EUR DEFENSIEF - WERELDWIJD						
Dit fonds investeert ten minste 50% in vastrentende effecten (beleggingen die een zeker niveau van inkomsten of rente opleveren). Dit fonds kan eveneens beleggen, zonder beperking, in volgende types van activa: andere fondsen, bedrijfsaandelen, contanten en derivaten (die vóór afdekkingsdoeleinden kunnen worden gebruikt). Dit 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. Een dergelijke blootstelling kan worden gecombineerd met het gebruik van derivaten om de doelstelling van het fonds na te streven.						
M&G Group	GB00B1VMCY93	★★★★ Silver	5,80 %	/	/	3
M&G DYNAMIC ALLOCATION FUND FLEXIBEL - MIXFONDS EUR FLEXIBEL – WERELDWIJD						
Dit fonds 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 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. Een dergelijke blootstelling kan worden gecombineerd met het gebruik van derivaten om de doelstelling van het 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 moeten worden gehouden.						
M&G Group	GB00B56H1S45	★★★★ Geen notering	7,62 %	/	/	4
R VALOR ACTION F FLEXIBEL - MIXFONDSEN EUR FLEXIBEL - WERELDWIJD						
Dit fonds beoogt een Absolute langetermijnprestatie door een flexibele en reactieve "asset allocation". De portefeuille past zich aan de verschillende marktvoorwaarden aan door de investeringskansen in alle activaklassen en geografische gebieden te grijpen..						
Rothschild & Cie Gestion	FR0011261197	★★★★★ Geen notering	17,07 %	11,14%	12,47 %	6
TRUSTEAM OPTIMUM MIXFONDS EUR DEFENSIEF						
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.						
Trusteam Finance / Jean-Luc ALLAIN	FR0007072160	★★★★ /	/	/	/	2
OBLIGATIES FONDSEN						
DELTA LLOYD L BOND EURO OBLIGATIES WERELDWIJD - EUR HEDGED						
Dit fonds belegt voornamelijk in vast- of variabel rentende schuldinstrumenten, uitgegeven of gewaarborgd door een centrale, supranationale, regionale of lokale overheid, in geldmarktinstrumenten en/of in liquide middelen. De beleggingen worden uitgevoerd zonder geografische of sectorale beperking maar zijn op Europa gericht. Het kan beleggingen aangaan die zijn uitgegeven door emittenten met minstens een BB3-kredietrating. Het heeft minimaal een gewogen gemiddelde rating van maximaal 1 ratingtrede onder de benchmark, zonder ooit lager te zijn dan A3. Het risico van het zich richten op emittenten met een notering onder AA3, wordt beperkt tot 5% van het nettovermogen. Het fonds kan gebruik maken van afgeleide financiële instrumenten met het oog op indekking van neerwaartse risico's, dan wel ter optimalisatie van het rendement. Het belegt maximaal 20% van zijn nettovermogen in verschillende andere valuta's dan de euro en beoogt de dekking van elk wisselrisico tegen de euro.						
Delta Lloyd Asset Management NV	LU0088035521	★★★★★ Neutral	1,89 %	/	/	3

ONDERLIGGEND FONDS / FILOSOFIE ¹ / BEHEERDER ²	ISIN-CODE	MORNINGSTAR RATING / RATING ANALISTEN OP 25/01/2017 ³	NETTO OVEREENSTEMMEND RENDEMENTEN VAN DE INTERNE FONDSEN OP 31/12/2016 ⁴			RISICOKLASSE OP 31/5/17 ⁶
			1 jaar ⁵	3 jaar ⁵	5 jaar ⁵	
OBLIGATIES FONDSEN						
DELTA LLOYD LIFE INVESCO GLOBAL INVESTMENT GRADE CORPORATE BOND OBLIGATIES WERELDWIJD BEDRIJVEN - EUR HEDGED						
De doelstelling van het fonds is inkomsten en vermogensgroei op lange termijn te verwezenlijken.						
<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. 						
Invesco Management S.A.	LU0432616570	★★★★ /	/	/	/	3
TRIODOS SUSTAINABLE BOND FUND OBLIGATIES EUR GEDIVERSIFIEERD						
Dit ethische fonds belegt in de eerste plaats in obligaties gedemineerd in euro van op wereldwijde markten genoteerde "large cap" ondernemingen en landen die aan een duurzame beleggingsstrategie voldoen en een goed beleggingsperspectief bieden						
Delta Lloyd Asset Management NV	LU0278272769	★★★ Neutral	1,45 %	2,12 %	2,07 %	3
MONETAIR FONDSEN						
DELTA LLOYD LIQUIDITY FUND MONETAIR EURO						
Het fonds Delta Lloyd Life Liquidity Fund investeert 100% in het onderliggend 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.						
Delta Lloyd Asset Management NV	LU0088882138	/	/	/	/	1

1 Samenvatting van de beleggingspolitiek. Alleen de volledige tekst van het "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen van Delta Lloyd Strategy" is rechtsgeldig (beschikbaar op www.deltalloydlife.be).

2 Ucit: dit onderliggende fonds beantwoordt aan de voorwaarden van de richtlijn 2009/65/EC (Ucits richtlijn)

3 De Morningstar ratings gaan van * to *****. Wij raden u aan om het document « Morningstar Rating for funds methodology » te raadplegen. Dit document is beschikbaar op de website www.morningstar.be

4 Nettorendement van het interne fonds (na beheerskosten) toegepast op de nettoreserve (na aftrek van de taksen, de eventuele instapkosten en risicopremies)

5 Komt overeen met de conversie van het fonds voor een periode van 1, 3 en 5 jaar op jaarlijkse basis. Rendement 1 jaar= rendement 2016, rendement 3 jaar= rendement 2014-2016, rendement 5 jaar= rendement 2012-2016. Deze rendementen zijn nettorendementen (= na aftrek van DLL beheerskosten) maar houden geen rekening met kosten en taksen geldig voor het niet-fiscaal DLS product. Deze rendementen hebben betrekking op afgelopen jaren en geven geen betrouwbare indicatie voor de toekomst.

6 De risicoklassen in Tak 23 variëren van 1 tot 7, waarbij risicoklasse 7 het hoogste risico inhoudt. De risicoklasse van een fonds kan veranderen. De meest recente risicoklasse is beschikbaar op www.deltalloydlife.be.

Delta Lloyd Life nv, verzekeringsonderneming toegelaten door de NBB (de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel) en de FSMA (Congresstraat 12-14, 1000 Brussel) onder het codenummer 167 voor de Takken leven 21, 22, 23 en 27, de Tak 26 kapitalisatie en de verzekeringstakken verbonden aan de niet-leven activiteiten uitgezonderd bijstand, en 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.

delta lloyd