

# *IPT Dynamisch Beheer*

Beheersreglement van de Tak 23  
beleggingsfondsen van IPT



**Inhoudopsgave**

<b>Deel 1</b>		
1.1.	Algemene beschrijving van de fondsen	3
1.2.	Beleggingspolitiek van de fondsen	3
1.3.	Eenheidswaarde	3
1.3.1.	Verwerking van de fondsen	3
1.3.2.	Verwerking van de afkopen of overdracht van reserves	3
1.3.3.	Verwerking van switchen	3
1.3.4.	Waarde van een fonds	3
1.3.5.	Vaststelling en bestemming van de inkomsten	3
1.3.6.	Berekeningsregels die toegepast worden om de waarde van de fondsen en van een eenheid van een fonds te bepalen	3
1.3.7.	Frequentie van de berekening van de eenheidswaarde	3
1.3.8.	Plaats en frequentie van de publicatie van de eenheidswaarde	3
1.3.9.	Schorsing van de berekening van de eenheidswaarde, van de toekenningen en van de inhoudingen	4
1.3.10.	Munt waarin de eenheidswaarde berekend wordt	4
1.4.	Vereffening, samenvoeging of vervanging van een fonds	4
1.5.	Wijziging van het beheersreglement en van de samenstelling van de fondsen	4
1.6.	Kosten	4
1.6.1.	Kosten ingehouden door Delta Lloyd Life NV	4
1.6.1.1.	Instapkosten	4
1.6.1.2.	Uitstapkosten	4
1.6.1.3.	Beheerskosten	4
1.6.1.4.	Financiële lasten	5
1.6.2.	Andere kosten	5
1.6.3.	Herziening van de kosten	5
1.7.	Risicoklasse	5
1.8.	Afkoop en wijziging van beleggingsregels en -vorm	5
1.9.	Munteenheid	5
1.10.	Divers	5
	<b>DEFINITIES</b>	<b>6</b>
	DLL BelEquity Fund	7
	DLL EuroEquity Fund	8
	DLL Swiss Equity Fund	9
	DLL World Equity Fund	10
	DLL EuroSmallCaps Fund	11
	DLL Cameleon Fund	12
	DLL Pharma Fund	13
	DLL Technology Fund	14
	DLL Telecom Fund	15
	DLL EuroBond Fund	16
	DLL Cash Fund	17
	DLL Select Fund Green	18
	DLL Select Fund Blue	19
	DLL Select Fund Red	20
	DLL Petercam Medium Fund	21
	DLL Petercam Dynamic Fund	22
<b>Bijlagen</b>		

## Deel 1

### 1.1. Algemene beschrijving van de fondsen

De doelstelling van de hierna beschreven fondsen is om u op middellange of lange termijn een meerwaarde te bieden op de gestorte bedragen in uw contract, dankzij de beleggingsopportuniteiten op de financiële markten. U geniet het professionele beheer van portefeuilles van roerende waarden en/of liquide financiële activa. De spreiding van de portefeuilles die de fondsen samenstellen streeft ernaar de risico's van de beleggingen tot een aanvaardbare mate in te perken.

Delta Lloyd Life NV garandeert geen rendement en het financiële risico van de beleggingen in Tak 23 wordt volledig door de verzekerde gedragen.

### 1.2. Beleggingspolitiek van de fondsen

De beleggingspolitiek verschilt naargelang van de fondsen. U vindt ze voor ieder fonds terug in de fondsenfiches in de bijlage.

Beslissingen met betrekking tot de investeringspolitiek behoren tot de bevoegdheid van de fondsenbeheerder.

De fondsenbeheerder kan alle maatregelen treffen en alle verrichtingen uitvoeren die hij nodig acht om de doelstellingen van een fonds te bereiken of uit te werken.

### 1.3. Eenheidswaarde

#### 1.3.1. Verwerking van de fondsen

Na aftrek van de taks en de instapkosten 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 IPT contract.

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

#### 1.3.2. Verwerking van de afkopen of overdracht van reserves

De verzekeringnemer kan op ieder ogenblik de reserve van zijn verzekering overdragen naar een nieuwe pensioentoezegging van hetzelfde type, gesloten met een andere verzekeringsmaatschappij. De verzekeringnemer doet zijn aanvraag tot overdracht conform de procedure beschreven in de algemene voorwaarden van het contract.

Als de verzekerde zijn activiteiten als bedrijfsleider bij de vennootschap, verzekeringnemer van het contract, stopzet, kan hij de reserve van zijn verzekering individuele pensioentoezegging afkopen of overdragen, conform de procedure beschreven in de algemene voorwaarden van het contract.

De afkoop of overdracht wordt effectief op de in de brief van de verzekeringnemer (of desgevallend van de verzekerde) vermelde datum maar niet vóór de datum waarop de waarde van de eenheid voor de eerste keer wordt bepaald, vanaf de tweede werkdag van Delta Lloyd Life NV volgend op de dag waarop zij de nodige stukken voor de uitbetaling heeft ontvangen.

Tenzij de verzekeringnemer, of desgevallend de verzekerde, andere instructies geeft, zal de verdeling worden gespreid over de verschillende fondsen in dezelfde verhouding als de reserve van zijn contract.

#### 1.3.3. Verwerking van switchen

De verzekeringnemer kan op elk ogenblik alle eenheden van een fonds of een deel ervan, overdragen naar één of meer andere fondsen die binnen IPT DynamischBeheer worden voorgesteld. Deze verrichting wordt "switch" genoemd.

Dit recht gaat over naar de verzekerde als hij zijn activiteiten als bedrijfsleider bij de vennootschap, verzekeringnemer van het contract, heeft stopgezet.

De verzekeringnemer of, desgevallend, de verzekerde moet zijn aanvraag tot switchen per geadateerd en ondertekend schrijven indienen.

Deze switch heeft plaats op de in zijn brief vermelde datum maar ten vroegste op de dag waarop de waarde van de eenheid voor de eerste keer wordt berekend, vanaf de tweede werkdag van de verzekeringsmaatschappij na de dag waarop zij de aanvraag heeft ontvangen.

#### 1.3.4. Waarde van een fonds

De waarde van een fonds is gelijk aan de waarde van de samenstellende activa, na aftrek van de verbintenissen van het fonds.

#### 1.3.5. Vaststelling en bestemming van de inkomsten

De inkomsten van aandelen bestaan uit één of meerdere dividenduitbetalingen per jaar. De beslissing tot het al dan niet uitkeren ervan en de grootte van het bedrag van het dividend ligt bij de emittent van deze aandelen en wordt meegedeeld in de financiële pers.

Voor wat betreft de obligaties bestaan de inkomsten uit interestuitbetalingen. De berekeningswijze van de interestbedragen wordt bepaald bij uitgifte en wijzigt doorgaans niet gedurende de looptijd van de obligatie.

Voor monetaire activa bestaan de inkomsten uit interesten die berekend worden in functie van de gangbare marktinterestvoeten op het moment van de uitbetaling.

De opbrengsten en meerwaarden van de activa van het beleggingsfonds worden herbelegd in dat fonds en verhogen zijn inventariswaarde.

#### 1.3.6. Berekeningsregels die toegepast worden om de waarde van de fondsen en van een eenheid van een fonds te bepalen.

De waardering van de activa van de fondsen gebeurt als volgt:

- de op de Beurs of op een gereguleerde markt genoteerde waarden worden gewaardeerd op basis van hun laatst gekende koers;
- de waarden die niet op een Beurs of op een gereguleerde markt genoteerd zijn, worden gewaardeerd tegen hun laatste marktwaarde en op grond van hun waarschijnlijke verkoopwaarde die met omzichtigheid en te goeder trouw wordt geschat;
- de monetaire activa worden gewaardeerd tegen hun nominale waarde, verhoogd met de gelopen interesten;
- de waarden die in een andere munteenheid genoteerd zijn, worden omgerekend in euro tegen de laatste gekende wisselkoers, tenzij de koers gewaarborgd wordt door een wisselcontract.

De nettowaarde van de fondsen wordt bekomen door de waarden van alle activa samen te tellen, na aftrek van de financiële kosten en beheerskosten. Het aldus bekomen resultaat wordt gedeeld door het aantal eenheden waaruit een fonds bestaat.

#### 1.3.7. Frequentie van de berekening van de eenheidswaarde

Behoudens uitzonderlijke omstandigheden wordt de eenheidswaarde wekelijks berekend.

#### 1.3.8. Plaats en frequentie van de publicatie van de eenheidswaarde

De eenheidswaarde kan geraadpleegd worden op de website [www.deltalloydlife.be](http://www.deltalloydlife.be). De eenheidswaarde wordt er behoudens uitzonderlijke omstandigheden wekelijks geactualiseerd. De waarden worden informatief meegedeeld.

### 1.3.9. Schorsing van de berekening van de eenheidswaarde, van de toekenningen en van de inhoudingen.

In elk van de volgende gevallen kan de berekening van de eenheidswaarde van een fonds geschorst worden en kan de waarderingsdatum uitgesteld worden tot de eerstvolgende dag waarop de eenheidswaarde van het betrokken fonds kan berekend worden:

- wanneer de waarderingsdatum op een wettelijke verlofdag valt;
- 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 netto activa 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 verzekeringnemer, de verzekerde of de begunstigden van het fonds 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 euro<sup>1</sup>.

Bij een dergelijke schorsing van de berekening van de eenheidswaarde, worden alle berekeningen en alle verrichtingen in dit fonds geschorst.

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

### 1.3.10. Munt waarin de eenheidswaarde berekend wordt

De eenheidswaarde wordt berekend in euro.

### 1.4. 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 rendement te behalen, rekening houdend met gelijkaardige producten op de financiële markten, of wanneer de kans bestaat dat de voortzetting 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 fondsenbeheerder;
- bepaalde beperkingen op 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 (onderliggende) 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 (onderliggende) fonds ontstaan uit deze samenvoeging indien het gelijkaardige kenmerken vertoont als het oorspronkelijke fonds.

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

En ten slotte bij vervanging van een (onderliggend) fonds, behoudt Delta Lloyd Life NV zich het recht voor om de activa kosteloos over te dragen naar het (onderliggende) 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 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, volgens de modaliteiten die Delta Lloyd Life NV op dat moment zal meedelen, ofwel de vereffening van de theoretische afkoopwaarde zonder kosten noch vergoeding aanvragen, ofwel een interne overdracht laten uitvoeren naar een of meerdere interne fondsen die Delta Lloyd Life NV hem zal voorstellen.

### 1.5. 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, van de verzekerden of van de begunstigden, het huidige "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen van IPT" eenzijdig wijzigen.

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

De meest recente versie van dit beheersreglement van beleggingsfondsen kan geraadpleegd worden op de site [www.deltalloydlife.be](http://www.deltalloydlife.be)

### 1.6. Kosten

#### 1.6.1. Kosten ingehouden door Delta Lloyd Life NV

##### 1.6.1.1. Instapkosten

De instapkosten worden door Delta Lloyd Life NV ingehouden op de storting exclusief taksen en/of exclusief premies en taksen voor aanvullende waarborgen. De instapkosten bedragen maximum 13%.

##### 1.6.1.2. Uitstapkosten

#### Afkopen :

De afkoopwaarde die Delta Lloyd Life NV aan de verzekerde stort ingevolge zijn aanvraag, is niet onderhevig aan een afkoopvergoeding.

De afkoopwaarde die Delta Lloyd Life NV transfereert naar een andere pensioeninstelling is gelijk aan de theoretische afkoopwaarde verminderd met een afkoopvergoeding.

Deze bedraagt maximaal 5% van de theoretische afkoopwaarde beperkt volgens de wettelijke en reglementaire bepalingen.

#### Switch:

Per verzekeringsjaar is de eerste switch gratis.

Voor elke volgende switch in hetzelfde verzekeringsjaar bedragen de switchkosten 1% van het geswitchte bedrag met een minimum van € 100 en een maximum van € 500.

##### 1.6.1.3. Beheerskosten

De door Delta Lloyd Life NV ingehouden beheerskosten verschillen naargelang van de fondsen. U vindt ze terug in de fondsenfiches in de bijlage.

## 1.6.1.4. Financiële lasten

De financiële lasten zijn kosten die betrekking hebben op het financieel beheer van de interne fondsen (voorbeeld: kosten verbonden aan transacties, bewaarkosten van effectenrekeningen, bankkosten).

## 1.6.2. Andere kosten

Wat de andere, door de fondsenbeheerders ingehouden kosten betreft, verwijzen we u naar de respectievelijke folders van de onderliggende fondsen.

## 1.6.3. Herziening van de kosten

Deze kosten staan niet vast en zijn voor herziening vatbaar.

## 1.7. Risicoklasse

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

- klasse 0: de afwijking schommelt tussen 0% en 2,5%
- klasse 1: de afwijking schommelt tussen 2,5% en 5%
- klasse 2: de afwijking schommelt tussen 5% en 10%
- klasse 3: de afwijking schommelt tussen 10% en 15%
- klasse 4: de afwijking schommelt tussen 15% en 20%
- klasse 5: de afwijking schommelt tussen 20% en 30%
- klasse 6: de afwijking is groter dan 30%

De risicoklasse van een fonds kan veranderen. De meest recente risicoklasse wordt steeds vermeld in de laatste versie van de betrokken fondsenfiche beschikbaar op de site [www.deltalloydlife.be](http://www.deltalloydlife.be).

## 1.8. Afkoop en wijziging van beleggingsregels en -vorm

Hierbij verwijzen we u naar de modaliteiten en voorwaarden omschreven in de Algemene Voorwaarden en het Pensioenreglement.

## 1.9. Munteenheid

De fondsen worden genoteerd in euro. De activa van de (onderliggende) fondsen die in een andere munteenheid genoteerd zijn, worden omgerekend in euro tegen de laatste gekende wisselkoers, tenzij de koers gewaarborgd wordt door een wisselcontract.

## 1.10. Divers

De fondsenfiches in de bijlage maken integrerend deel uit van het "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen van IPT", dat als enige rechtsgeldig is.

Dit reglement is beschikbaar op de website [www.deltalloydlife.be](http://www.deltalloydlife.be) of kan op eenvoudig verzoek van iedere Inrichter bekomen worden bij Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel.

Een samenvatting van de fondsenfiches kan eveneens bekomen worden door de Inrichters. Deze samenvatting heeft geen juridische waarde.

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

Definities	
<b>Verzekerde</b>	De persoon op wiens hoofd het voorvalsrisico van de verzekerde gebeurtenis rust
<b>BEVEK</b>	Beleggingsvennootschap met veranderlijk kapitaal
<b>DLL</b>	Delta Lloyd Life NV
<b>Eenheid</b>	Unitair deel van het beleggingsfonds
<b>ICB</b>	Instelling voor Collectieve Belegging
<b>ICBE</b>	Instelling voor Collectieve Belegging in Effecten
<b>Switch</b>	De overdracht van reserves voor het einde van het contract tussen: <ul style="list-style-type: none"> <li>– diverse pensioenoplossingen van Tak 21 binnen eenzelfde IPT DynamischBeheercontract bij Delta Lloyd Life NV;</li> <li>– diverse pensioenoplossingen van Tak 23 binnen eenzelfde IPT DynamischBeheercontract bij Delta Lloyd Life NV</li> <li>– diverse pensioenoplossingen van Tak 21 en Tak 23 binnen eenzelfde IPT DynamischBeheercontract bij Delta Lloyd Life NV</li> <li>– verschillende IPT-contracten bij Delta Lloyd Life NV.</li> </ul>
<b>Verzekeringnemer</b>	De onderneming die het verzekeringscontract met Delta Lloyd Life NV heeft afgesloten.
<b>Waarderingsdatum</b>	De dag waarop Delta Lloyd Life NV de waarde van het (de) beleggingsfonds(en) bepaalt om de instap- en uitstapprijzen vast te stellen.

In bijlage vindt u een overzicht van de aangeboden fondsen. De fondsen die van toepassing zijn op de verzekerde zijn terug te vinden op de individuele pensioenfiche.

Fiche van het beleggingsfonds DLL BelEquity Fund	
<b>Intern fonds</b>	DLL BelEquity Fund
<b>Onderliggend fonds</b>	DLL BelEquity Fund
<b>Oprichtingsdatum van het interne fonds</b>	24/11/1995
<b>Duur van het interne fonds</b>	Onbeperkt
<b>Maatschappij</b>	Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
<b>Beheerder van het onderliggende fonds</b>	Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
<b>Doelstelling van het interne fonds</b>	Het fonds heeft tot doel het behalen van een zo hoog mogelijk rendement op lange termijn door het nemen van een substantieel beleggingsrisico. Het fonds keert geen dividenden uit en streeft meerwaarden na.
<b>Beleggingspolitiek van het interne fonds</b>	<p>Om dit doel te bereiken, wordt gebruik gemaakt van de volgende beleggingsstrategie:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– het nastreven van een optimale combinatie tussen kapitaalgroei en inkomsten;</li> <li>– dit fonds is voor 85% tot 100% samengesteld uit aandelen van Belgische ondernemingen. De aandelen worden geconcentreerd binnen een aantal zorgvuldig uitgekozen sectoren en worden geselecteerd op grond van uiterst strenge criteria. De sectoren liggen a priori niet vast;</li> <li>– minimum 60% van het fonds wordt geïnvesteerd in representatieve aandelen van de Bel20-index of in aandelen waarvoor een procedure van introductie in de Bel20-index aan de gang is;</li> <li>– maximum 40% van de tegoeden mag worden geïnvesteerd in niet-representatieve aandelen van de Bel20-index;</li> <li>– dit fonds kan ook beleggen in beleggingsfondsen of Instellingen voor Collectieve Belegging in Effecten die beleggen in Belgische aandelen;</li> <li>– bovendien kan maximaal 15% van het fonds belegd worden in andere beleggingsinstrumenten verbonden met de Belgische aandelenmarkt of in monetaire instrumenten.</li> </ul> <p>Deze effecten worden ofwel rechtstreeks gehouden door Delta Lloyd Life NV ofwel via gemeenschappelijke beleggingsfondsen of Instellingen voor Collectieve Belegging in Effecten, die beleggen volgens de bovenvermelde strategie.</p>
<b>Folder van het onderliggende fonds</b>	Beschikbaar op eenvoudig verzoek bij Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
<b>Munteenheid van het interne fonds</b>	Euro
<b>Risicoklasse</b>	De risicoklassen in Tak 23 schommelen tussen 0 en 6 waarbij de risicoklasse 6 het meest risicovol is. De risicoklasse van het fonds kan in de tijd evolueren. De meest recente risicoklasse wordt vermeld op de fondsenfiche beschikbaar op de site <a href="http://www.deltalloydlife.be">www.deltalloydlife.be</a> .
<b>Beheerskosten ingehouden door de Maatschappij</b>	1,00% op jaarbasis. Deze kosten worden ingehouden op de eenheidswaarde van het onderliggende fonds zoals bepaald door de fondsbeheerder.
<b>Instapkosten ingehouden door de Maatschappij</b>	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen van IPT"
<b>Uitstapkosten ingehouden door de Maatschappij</b>	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen van IPT"
<b>Switchkosten ingehouden door de Maatschappij</b>	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen van IPT"

Deze fondsenfiche maakt integrerend deel uit van het "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen van IPT". Alleen de recentste versie van deze fondsenfiche is rechtsgeldig. De meest recente versie van deze fondsenfiche kan geraadpleegd worden op de site [www.deltalloydlife.be](http://www.deltalloydlife.be).

Fiche van het beleggingsfonds DLL EuroEquity Fund	
<b>Intern fonds</b>	DLL EuroEquity Fund
<b>Onderliggend fonds</b>	DLL EuroEquity Fund
<b>Oprichtingsdatum van het interne fonds</b>	05/05/1998
<b>Duur van het interne fonds</b>	Onbeperkt
<b>Maatschappij</b>	Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
<b>Beheerder van het onderliggende fonds</b>	Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
<b>Doelstelling van het interne fonds</b>	Het fonds heeft tot doel het behalen van een zo hoog mogelijk rendement op lange termijn door het nemen van een substantieel beleggingsrisico. Het fonds keert geen dividenden uit en streeft meerwaarden na.
<b>Beleggingspolitiek van het interne fonds</b>	<p>Om dit doel te bereiken, wordt gebruik gemaakt van de volgende beleggingsstrategie:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– het nastreven van een optimale combinatie tussen kapitaalgroei en inkomsten;</li> <li>– dit fonds is voor 85 tot 100% samengesteld uit aandelen van ondernemingen gevestigd in de landen die deel uitmaken van de eurozone. De aandelen worden geconcentreerd binnen een aantal zorgvuldig uitgekozen sectoren en worden geselecteerd op grond van uiterst strenge criteria. De sectoren liggen a priori niet vast;</li> <li>– dit fonds kan ook beleggen in gemeenschappelijke beleggingsfondsen of Instellingen voor Collectieve Belegging in Effecten die beleggen in aandelen van landen die behoren tot de eurozone;</li> <li>– bovendien kan maximaal 15% van het fonds belegd worden in andere beleggingsinstrumenten verbonden met de aandelenmarkten van de landen behorende tot de eurozone of in monetaire instrumenten.</li> </ul> <p>Deze effecten worden ofwel rechtstreeks gehouden door Delta Lloyd Life NV ofwel via gemeenschappelijke beleggingsfondsen of Instellingen voor Collectieve Belegging in Effecten, die beleggen volgens de bovenvermelde strategie.</p>
<b>Folder van het onderliggende fonds</b>	Beschikbaar op eenvoudig verzoek bij Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
<b>Munteenheid van het interne fonds</b>	Euro
<b>Risicoklasse</b>	De risicoklassen in Tak 23 schommelen tussen 0 en 6 waarbij de risicoklasse 6 het meest risicovol is. De risicoklasse van het fonds kan in de tijd evolueren. De meest recente risicoklasse wordt vermeld op de fondsenfiche beschikbaar op de site <a href="http://www.deltalloydlife.be">www.deltalloydlife.be</a> .
<b>Beheerskosten ingehouden door de Maatschappij</b>	Maximum 1,00% op jaarbasis. Deze kosten worden ingehouden op de eenheidswaarde van het onderliggende fonds zoals bepaald door de fondsbeheerder.
<b>Instapkosten ingehouden door de Maatschappij</b>	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen van IPT"
<b>Uitstapkosten ingehouden door de Maatschappij</b>	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen van IPT"
<b>Switchkosten ingehouden door de Maatschappij</b>	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen van IPT"

Deze fondsenfiche maakt integrerend deel uit van het "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen van IPT". Alleen de recentste versie van deze fondsenfiche is rechtsgeldig. De meest recente versie van deze fondsenfiche kan geraadpleegd worden op de site [www.deltalloydlife.be](http://www.deltalloydlife.be).



Fiche van het beleggingsfonds DLL Swiss Equity Fund	
<b>Intern fonds</b>	DLL Swiss Equity Fund
<b>Onderliggend fonds</b>	DLL Swiss Equity Fund
<b>Oprichtingsdatum van het interne fonds</b>	05/05/1998
<b>Duur van het interne fonds</b>	Onbeperkt
<b>Maatschappij</b>	Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
<b>Beheerder van het onderliggende fonds</b>	Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
<b>Doelstelling van het interne fonds</b>	Het fonds heeft tot doel het behalen van een zo hoog mogelijk rendement op lange termijn door het nemen van een substantieel beleggingsrisico. Het fonds keert geen dividenden uit en streeft meerwaarden na.
<b>Beleggingspolitiek van het interne fonds</b>	<p>Om dit doel te bereiken, wordt gebruik gemaakt van de volgende beleggingsstrategie:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– het nastreven van een optimale combinatie tussen kapitaal aangroei en inkomsten;</li> <li>– dit fonds is voor 85 tot 100% samengesteld uit aandelen van Zwitserse ondernemingen, geselecteerd op grond van uiterst strenge criteria;</li> <li>– dit fonds kan ook beleggen in gemeenschappelijke beleggingsfondsen of Instellingen voor Collectieve Belegging in Effecten die beleggen in Zwitserse aandelen;</li> <li>– bovendien kan maximaal 15% van het fonds belegd worden in andere beleggingsinstrumenten verbonden met de Zwitserse aandelenmarkt of in monetaire instrumenten.</li> </ul> <p>Deze effecten worden ofwel rechtstreeks gehouden door Delta Lloyd Life NV ofwel via gemeenschappelijke beleggingsfondsen of Instellingen voor Collectieve Belegging in Effecten, die beleggen volgens de bovenvermelde strategie.</p>
<b>Folder van het onderliggende fonds</b>	Beschikbaar op eenvoudig verzoek bij Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
<b>Munteenheid van het interne fonds</b>	Euro
<b>Risicoklasse</b>	De risicoklassen in Tak 23 schommelen tussen 0 en 6 waarbij de risicoklasse 6 het meest risicovol is. De risicoklasse van het fonds kan in de tijd evolueren. De meest recente risicoklasse wordt vermeld op de fondsenfiche beschikbaar op de site <a href="http://www.deltalloydlife.be">www.deltalloydlife.be</a> .
<b>Beheerskosten ingehouden door de Maatschappij</b>	Maximum 1,00% op jaarbasis. Deze kosten worden ingehouden op de eenheidswaarde van het onderliggende fonds zoals bepaald door de fondsbeheerder.
<b>Instapkosten ingehouden door de Maatschappij</b>	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen van IPT"
<b>Uitstapkosten ingehouden door de Maatschappij</b>	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen van IPT"
<b>Switchkosten ingehouden door de Maatschappij</b>	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen van IPT"

Deze fondsenfiche maakt integrerend deel uit van het "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen van IPT". Alleen de recentste versie van deze fondsenfiche is rechtsgeldig. De meest recente versie van deze fondsenfiche kan geraadpleegd worden op de site [www.deltalloydlife.be](http://www.deltalloydlife.be).

Fiche van het beleggingsfonds DLL World Equity Fund	
<b>Intern fonds</b>	DLL World Equity Fund
<b>Onderliggend fonds</b>	DLL World Equity Fund
<b>Oprichtingsdatum van het interne fonds</b>	24/11/1995
<b>Duur van het interne fonds</b>	Onbeperkt
<b>Maatschappij</b>	Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
<b>Beheerder van het onderliggende fonds</b>	Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
<b>Doelstelling van het interne fonds</b>	Het fonds heeft tot doel het behalen van een zo hoog mogelijk rendement op lange termijn door het nemen van een substantieel beleggingsrisico. Het fonds keert geen dividenden uit en streeft meerwaarden na.
<b>Beleggingspolitiek van het interne fonds</b>	<p>Om dit doel te bereiken, wordt gebruik gemaakt van de volgende beleggingsstrategie:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– het nastreven van een optimale combinatie tussen kapitaalgroei en inkomsten;</li> <li>– dit fonds is voor 85 tot 100% samengesteld uit gemeenschappelijke beleggingsfondsen of Instellingen voor Collectieve Belegging in Effecten, die beleggen in internationale aandelen. De beleggingsfondsen worden geconcentreerd binnen een aantal zorgvuldig uitgekozen sectoren en worden geselecteerd op grond van uiterst strenge criteria. De sectoren liggen a priori niet vast;</li> <li>– dit fonds kan ook beleggen in internationale aandelen;</li> <li>– bovendien kan maximaal 15% van het fonds belegd worden in andere beleggingsinstrumenten verbonden met de internationale aandelenmarkten of in monetaire instrumenten.</li> </ul> <p>Deze effecten worden ofwel rechtstreeks gehouden door Delta Lloyd Life NV ofwel via gemeenschappelijke beleggingsfondsen of Instellingen voor Collectieve Belegging in Effecten, die beleggen volgens de bovenvermelde strategie.</p>
<b>Folder van het onderliggende fonds</b>	Beschikbaar op eenvoudig verzoek bij Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
<b>Munteenheid van het interne fonds</b>	Euro
<b>Risicoklasse</b>	De risicoklassen in Tak 23 schommelen tussen 0 en 6 waarbij de risicoklasse 6 het meest risicovol is. De risicoklasse van het fonds kan in de tijd evolueren. De meest recente risicoklasse wordt vermeld op de fondsenfiche beschikbaar op de site <a href="http://www.deltalloydlife.be">www.deltalloydlife.be</a> .
<b>Beheerskosten ingehouden door de Maatschappij</b>	Maximum 1,00% op jaarbasis. Deze kosten worden ingehouden op de eenheidswaarde van het onderliggende fonds zoals bepaald door de fondsbeheerder.
<b>Instapkosten ingehouden door de Maatschappij</b>	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen van IPT"
<b>Uitstapkosten ingehouden door de Maatschappij</b>	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen van IPT"
<b>Switchkosten ingehouden door de Maatschappij</b>	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen van IPT"

Deze fondsenfiche maakt integrerend deel uit van het "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen van IPT". Alleen de recentste versie van deze fondsenfiche is rechtsgeldig. De meest recente versie van deze fondsenfiche kan geraadpleegd worden op de site [www.deltalloydlife.be](http://www.deltalloydlife.be)

Fiche van het beleggingsfonds DLL EuroSmallCaps Fund	
<b>Intern fonds</b>	DLL EuroSmallCaps Fund
<b>Onderliggend fonds</b>	DLL EuroSmallCaps Fund
<b>Oprichtingsdatum van het interne fonds</b>	20/04/1999
<b>Duur van het interne fonds</b>	Onbeperkt
<b>Maatschappij</b>	Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
<b>Beheerder van het onderliggende fonds</b>	Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
<b>Doelstelling van het interne fonds</b>	Het fonds heeft tot doel het behalen van een zo hoog mogelijk rendement op lange termijn door het nemen van een substantieel beleggingsrisico. Het fonds keert geen dividenden uit en streeft meerwaarden na.
<b>Beleggingspolitiek van het interne fonds</b>	<p>Om dit doel te bereiken, wordt gebruik gemaakt van de volgende beleggingsstrategie:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– het nastreven van een optimale combinatie tussen kapitaalgroei en inkomsten, met de nadruk op kapitaalgroei;</li> <li>– dit fonds is voor 85 tot 100% samengesteld uit aandelen van ondernemingen of beleggingsfondsen of Instellingen voor Collectieve Belegging in Effecten geïnvesteerd in aandelen, die aan de volgende voorwaarden voldoen: <ul style="list-style-type: none"> <li>– de aandelen behoren tot de categorie van de Small &amp; Mid caps, dit zijn aandelen met een kleine of middelgrote beurskapitalisatie. Indien een van deze aandelen na verloop van tijd tot de categorie van de aandelen met een grote beurskapitalisatie mocht gaan behoren, dan kan dit aandeel nog 3 jaar na de wijziging van categorie in het fonds blijven;</li> <li>– de aandelen behoren toe aan ondernemingen uit landen die deel uitmaken van de eurozone.</li> </ul> </li> <li>– bovendien kan maximaal 15% van het fonds belegd worden in andere beleggingsinstrumenten verbonden met de aandelenmarkten van de landen behorende tot de eurozone of in monetaire instrumenten.</li> </ul> <p>Deze effecten worden ofwel rechtstreeks gehouden door Delta Lloyd Life NV ofwel via gemeenschappelijke beleggingsfondsen of Instellingen voor Collectieve Belegging in Effecten, die beleggen volgens de bovenvermelde strategie.</p>
<b>Folder van het onderliggende fonds</b>	Beschikbaar op eenvoudig verzoek bij Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
<b>Munteenheid</b>	Euro
<b>Risicoklasse</b>	De risicoklassen in Tak 23 schommelen tussen 0 en 6 waarbij de risicoklasse 6 het meest risicovol is. De risicoklasse van het fonds kan in de tijd evolueren. De meest recente risicoklasse wordt vermeld op de fondsenfiche beschikbaar op de site <a href="http://www.deltalloydlife.be">www.deltalloydlife.be</a> .
<b>Beheerskosten ingehouden door de Maatschappij</b>	Maximum 1,00% op jaarbasis. Deze kosten worden ingehouden op de eenheidswaarde van het onderliggende fonds zoals bepaald door de fondsbeheerder.
<b>Instapkosten ingehouden door de Maatschappij</b>	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen van IPT"
<b>Uitstapkosten ingehouden door de Maatschappij</b>	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen van IPT"
<b>Switchkosten ingehouden door de Maatschappij</b>	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen van IPT"

Deze fondsenfiche maakt integrerend deel uit van het "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen van IPT". Alleen de recentste versie van deze fondsenfiche is rechtsgeldig. De meest recente versie van deze fondsenfiche kan geraadpleegd worden op de site [www.deltalloydlife.be](http://www.deltalloydlife.be).

Fiche van het beleggingsfonds DLL Cameleon Fund	
<b>Intern fonds</b>	DLL Cameleon Fund
<b>Onderliggend fonds</b>	DLL Cameleon Fund
<b>Oprichtingsdatum van het interne fonds</b>	17/10/2000
<b>Duur van het interne fonds</b>	Onbeperkt
<b>Maatschappij</b>	Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
<b>Beheerder van het onderliggende fonds</b>	Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
<b>Doelstelling van het interne fonds</b>	Het fonds heeft tot doel het behalen van een zo hoog mogelijk rendement op lange termijn door het nemen van een substantieel beleggingsrisico. Het fonds keert geen dividenden uit en streeft meerwaarden na.
<b>Beleggingspolitiek van het interne fonds</b>	<p>Om dit doel te bereiken, wordt gebruik gemaakt van de volgende beleggingsstrategie:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– het nastreven van een optimale combinatie tussen kapitaalgroei en inkomsten;</li> <li>– dit fonds is voor 85 tot 100% samengesteld uit gemeenschappelijke beleggingsfondsen of Instellingen voor Collectieve Belegging in Effecten, elk gekozen op grond van uiterst strenge criteria, die beleggen in internationale aandelen;</li> <li>– dit fonds kan ook beleggen in internationale aandelen;</li> <li>– op continue wijze worden de sectoren die over het grootste groeipotentieel beschikken en die als dusdanig geïdentificeerd worden, sterk overwogen ten opzichte van de andere sectoren. De mogelijkheid bestaat aldus dat een groot gedeelte van de activa van het fonds belegd wordt in internationale aandelen of beleggingsfondsen uit één enkele sector, namelijk de sector met het grootste groeipotentieel;</li> <li>– bovendien kan maximaal 15% van het fonds belegd worden in andere beleggingsinstrumenten verbonden met de internationale aandelenmarkt of in monetaire instrumenten.</li> </ul> <p>Deze effecten worden ofwel rechtstreeks gehouden door Delta Lloyd Life NV ofwel via gemeenschappelijke beleggingsfondsen of Instellingen voor Collectieve Belegging in Effecten, die beleggen volgens de bovenvermelde strategie.</p>
<b>Folder van het onderliggende fonds</b>	Beschikbaar op eenvoudig verzoek bij Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
<b>Munteenheid</b>	Euro
<b>Risicoklasse</b>	De risicoklassen in Tak 23 schommelen tussen 0 en 6 waarbij de risicoklasse 6 het meest risicovol is. De risicoklasse van het fonds kan in de tijd evolueren. De meest recente risicoklasse wordt vermeld op de fondsenfiche beschikbaar op de site <a href="http://www.deltalloydlife.be">www.deltalloydlife.be</a> .
<b>Beheskosten ingehouden door de Maatschappij</b>	Maximum 1,00% op jaarbasis. Deze kosten worden ingehouden op de eenheidswaarde van het onderliggende fonds zoals bepaald door de fondsbeheerder.
<b>Instapkosten ingehouden door de Maatschappij</b>	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen van IPT"
<b>Uitstapkosten ingehouden door de Maatschappij</b>	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen van IPT"
<b>Switchkosten ingehouden door de Maatschappij</b>	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen van IPT"

Deze fondsenfiche maakt integrerend deel uit van het "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen van IPT". Alleen de recentste versie van deze fondsenfiche is rechtsgeldig. De meest recente versie van deze fondsenfiche kan geraadpleegd worden op de site [www.deltalloydlife.be](http://www.deltalloydlife.be).

Fiche du fonds d'investissement DLL Pharma Fund	
<b>Intern fonds</b>	DLL Pharma Fund
<b>Onderliggend fonds</b>	DLL Pharma Fund
<b>Oprichtingsdatum van het interne fonds</b>	27/03/2000
<b>Duur van het interne fonds</b>	Onbeperkt
<b>Maatschappij</b>	Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
<b>Beheerder van het onderliggende fonds</b>	Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
<b>Doelstelling van het interne fonds</b>	Het fonds heeft tot doel het behalen van een zo hoog mogelijk rendement op lange termijn door het nemen van een substantieel beleggingsrisico. Het fonds keert geen dividenden uit en streeft meerwaarden na.
<b>Beleggingspolitiek van het interne fonds</b>	<p>Om dit doel te bereiken, wordt gebruik gemaakt van de volgende beleggingsstrategie:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– het nastreven van een optimale combinatie tussen kapitaalgroei en inkomsten;</li> <li>– dit fonds is voor 85 tot 100% samengesteld uit internationale aandelen van ondernemingen uit de sector van de farmaceutica en de gezondheidszorgen. De beleggingen gebeuren wereldwijd, zo verkrijgt men een goede representativiteit van de sector;</li> <li>– dit fonds kan ook worden belegd in gemeenschappelijke beleggingsfondsen of Instellingen voor Collectieve Belegging in Effecten, die beleggen in internationale aandelen uit de sector van de farmaceutica en de gezondheidszorgen;</li> <li>– bovendien kan maximaal 15% van het fonds belegd worden in andere beleggingsinstrumenten verbonden met de aandelenmarkt of in monetaire instrumenten.</li> </ul> <p>Deze effecten worden ofwel rechtstreeks gehouden door Delta Lloyd Life NV ofwel via gemeenschappelijke beleggingsfondsen of Instellingen voor Collectieve Belegging in Effecten, die beleggen volgens de bovenvermelde strategie.</p>
<b>Folder van het onderliggende fonds</b>	Beschikbaar op eenvoudig verzoek bij Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
<b>Munteenheid</b>	Euro
<b>Risicoklasse</b>	De risicoklassen in Tak 23 schommelen tussen 0 en 6 waarbij de risicoklasse 6 het meest risicovol is. De risicoklasse van het fonds kan in de tijd evolueren. De meest recente risicoklasse wordt vermeld op de fondsenfiche beschikbaar op de site <a href="http://www.deltalloydlife.be">www.deltalloydlife.be</a> .
<b>Beheerskosten ingehouden door de Maatschappij</b>	Maximum 1,00% op jaarbasis. Deze kosten worden ingehouden op de eenheidswaarde van het onderliggende fonds zoals bepaald door de fondsbeheerder.
<b>Instapkosten ingehouden door de Maatschappij</b>	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen van IPT"
<b>Uitstapkosten ingehouden door de Maatschappij</b>	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen van IPT"
<b>Switchkosten ingehouden door de Maatschappij</b>	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen van IPT"

Deze fondsenfiche maakt integrerend deel uit van het "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen van IPT". Alleen de recentste versie van deze fondsenfiche is rechtsgeldig. De meest recente versie van deze fondsenfiche kan geraadpleegd worden op de site [www.deltalloydlife.be](http://www.deltalloydlife.be).

Fiche van het beleggingsfonds DLL Technology Fund	
<b>Intern fonds</b>	DLL Technology Fund
<b>Onderliggend fonds</b>	DLL Technology Fund
<b>Oprichtingsdatum van het interne fonds</b>	26/09/2000
<b>Duur van het interne fonds</b>	Onbeperkt
<b>Maatschappij</b>	Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
<b>Beheerder van het onderliggende fonds</b>	Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
<b>Doelstelling van het interne fonds</b>	Het fonds heeft tot doel het behalen van een zo hoog mogelijk rendement op lange termijn door het nemen van een substantieel beleggingsrisico. Het fonds keert geen dividenden uit en streeft meerwaarden na.
<b>Beleggingspolitiek van het interne fonds</b>	<p>Om dit doel te bereiken, wordt gebruik gemaakt van de volgende beleggingsstrategie:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– het nastreven van een optimale combinatie tussen kapitaalaangroei en inkomsten, met de nadruk op kapitaalaangroei;</li> <li>– dit fonds is voor 85 tot 100% samengesteld uit internationale aandelen die deel uitmaken van de technologiesector;</li> <li>– dit fonds kan ook worden belegd in gemeenschappelijke beleggingsfondsen of Instellingen voor Collectieve Belegging in Effecten, die beleggen in internationale technologie-aandelen;</li> <li>– bovendien kan maximaal 15% van het fonds belegd worden in andere beleggingsinstrumenten verbonden met de aandelenmarkt of in monetaire instrumenten.</li> </ul> <p>Deze effecten worden ofwel rechtstreeks gehouden door Delta Lloyd Life NV ofwel via gemeenschappelijke beleggingsfondsen of Instellingen voor Collectieve Belegging in Effecten, die beleggen volgens de bovenvermelde strategie.</p>
<b>Folder van het onderliggende fonds</b>	Beschikbaar op eenvoudig verzoek bij Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
<b>Munteenheid</b>	Euro
<b>Risicoklasse</b>	De risicoklassen in Tak 23 schommelen tussen 0 en 6 waarbij de risicoklasse 6 het meest risicovol is. De risicoklasse van het fonds kan in de tijd evolueren. De meest recente risicoklasse wordt vermeld op de fondsenfiche beschikbaar op de site <a href="http://www.deltalloydlife.be">www.deltalloydlife.be</a> .
<b>Beheerskosten ingehouden door de Maatschappij</b>	Maximum 1,00% op jaarbasis. Deze kosten worden ingehouden op de eenheidswaarde van het onderliggende fonds zoals bepaald door de fondsbeheerder.
<b>Instapkosten ingehouden door de Maatschappij</b>	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen van IPT"
<b>Uitstapkosten ingehouden door de Maatschappij</b>	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen van IPT"
<b>Switchkosten ingehouden door de Maatschappij</b>	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen van IPT"

Deze fondsenfiche maakt integrerend deel uit van het "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen van IPT". Alleen de recentste versie van deze fondsenfiche is rechtsgeldig. De meest recente versie van deze fondsenfiche kan geraadpleegd worden op de site [www.deltalloydlife.be](http://www.deltalloydlife.be).

Fiche van het beleggingsfonds DLL Telecom Fund	
<b>Intern fonds</b>	DLL Telecom Fund
<b>Onderliggend fonds</b>	DLL Telecom Fund
<b>Oprichtingsdatum van het interne fonds</b>	31/08/1999
<b>Duur van het interne fonds</b>	Onbeperkt
<b>Maatschappij</b>	Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
<b>Beheerder van het onderliggende fonds</b>	Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
<b>Doelstelling van het interne fonds</b>	Het fonds heeft tot doel het behalen van een zo hoog mogelijk rendement op lange termijn door het nemen van een substantieel beleggingsrisico. Het fonds keert geen dividenden uit en streeft meerwaarden na.
<b>Beleggingspolitiek van het interne fonds</b>	<p>Om dit doel te bereiken, wordt gebruik gemaakt van de volgende beleggingsstrategie:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– het nastreven van een optimale combinatie tussen kapitaal aangroei en inkomsten;</li> <li>– dit fonds is voor 85 tot 100% samengesteld uit internationale aandelen die deel uitmaken van de telecomsector. De beleggingen gebeuren wereldwijd, zo verkrijgt men een goede representativiteit van de sector;</li> <li>– dit fonds kan ook worden belegd in gemeenschappelijke beleggingsfondsen of Instellingen voor Collectieve Belegging in Effecten, die beleggen in internationale telecom-aandelen;</li> <li>– bovendien kan maximaal 15% van het fonds belegd worden in andere beleggingsinstrumenten verbonden met de aandelenmarkt of in monetaire instrumenten.</li> </ul> <p>Deze effecten worden ofwel rechtstreeks gehouden door Delta Lloyd Life NV ofwel via beleggingsfondsen of Instellingen voor Collectieve Belegging in Effecten, die beleggen volgens de bovenvermelde strategie.</p>
<b>Folder van het onderliggende fonds</b>	Beschikbaar op eenvoudig verzoek bij Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
<b>Munteenheid</b>	Euro
<b>Risicoklasse</b>	De risicoklassen in Tak 23 schommelen tussen 0 en 6 waarbij de risicoklasse 6 het meest risicovol is. De risicoklasse van het fonds kan in de tijd evolueren. De meest recente risicoklasse wordt vermeld op de fondsenfiche beschikbaar op de site <a href="http://www.deltalloydlife.be">www.deltalloydlife.be</a> .
<b>Beheerskosten ingehouden door de Maatschappij</b>	Maximum 1,00% op jaarbasis. Deze kosten worden ingehouden op de eenheidswaarde van het onderliggende fonds zoals bepaald door de fondsbeheerder.
<b>Instapkosten ingehouden door de Maatschappij</b>	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen van IPT"
<b>Uitstapkosten ingehouden door de Maatschappij</b>	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen van IPT"
<b>Switchkosten ingehouden door de Maatschappij</b>	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen van IPT"

Deze fondsenfiche maakt integrerend deel uit van het "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen van IPT". Alleen de recentste versie van deze fondsenfiche is rechtsgeldig. De meest recente versie van deze fondsenfiche kan geraadpleegd worden op de site [www.deltalloydlife.be](http://www.deltalloydlife.be).

Fiche van het beleggingsfonds DLL EuroBond Fund	
<b>Intern fonds</b>	DLL EuroBond Fund
<b>Onderliggend fonds</b>	DLL EuroBond Fund
<b>Oprichtingsdatum van het interne fonds</b>	24/11/1995
<b>Duur van het interne fonds</b>	Onbeperkt
<b>Maatschappij</b>	Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
<b>Beheerder van het onderliggende fonds</b>	Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
<b>Doelstelling van het interne fonds</b>	Het fonds heeft tot doel het behalen van een zo hoog mogelijk rendement op lange termijn door het nemen van een beperkt beleggingsrisico. Het fonds keert geen dividenden uit en streeft meerwaarden na.
<b>Beleggingspolitiek van het interne fonds</b>	<p>Om dit doel te bereiken, wordt gebruik gemaakt van de volgende beleggingsstrategie:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– het nastreven van een optimale combinatie tussen kapitaalgroei en inkomsten, met de nadruk op inkomsten;</li> <li>– het fonds is voor 85 tot 100% samengesteld uit obligaties uitgegeven in euro;</li> <li>– dit fonds kan ook worden belegd in gemeenschappelijke beleggingsfondsen of Instellingen voor Collectieve Belegging in Effecten, die beleggen in obligaties uitgegeven in euro;</li> <li>– bovendien kan maximaal 15% van het fonds worden belegd in andere beleggingsinstrumenten verbonden met de obligatiemarkten binnen de eurozone of in monetaire instrumenten.</li> </ul> <p>Deze effecten worden ofwel rechtstreeks gehouden door Delta Lloyd Life NV ofwel via gemeenschappelijke beleggingsfondsen of Instellingen voor Collectieve Belegging in Effecten, die beleggen volgens de bovenvermelde strategie.</p>
<b>Folder van het onderliggende fonds</b>	Beschikbaar op eenvoudig verzoek bij Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
<b>Munteenheid</b>	Euro
<b>Risicoklasse</b>	De risicoklassen in Tak 23 schommelen tussen 0 en 6 waarbij de risicoklasse 6 het meest risicovol is. De risicoklasse van het fonds kan in de tijd evolueren. De meest recente risicoklasse wordt vermeld op de fondsenfiche beschikbaar op de site <a href="http://www.deltalloydlife.be">www.deltalloydlife.be</a> .
<b>Beheerskosten ingehouden door de Maatschappij</b>	Maximum 1,00% op jaarbasis. Deze kosten worden ingehouden op de eenheidswaarde van het onderliggende fonds zoals bepaald door de fondsbeheerder.
<b>Instapkosten ingehouden door de Maatschappij</b>	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen van IPT"
<b>Uitstapkosten ingehouden door de Maatschappij</b>	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen van IPT"
<b>Switchkosten ingehouden door de Maatschappij</b>	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen van IPT"

Deze fondsenfiche maakt integrerend deel uit van het "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen van IPT". Alleen de recentste versie van deze fondsenfiche is rechtsgeldig. De meest recente versie van deze fondsenfiche kan geraadpleegd worden op de site [www.deltalloydlife.be](http://www.deltalloydlife.be).



Fiche van het beleggingsfonds DLL Cash Fund	
<b>Intern fonds</b>	DLL Cash Fund
<b>Onderliggend fonds</b>	DLL Cash Fund
<b>Oprichtingsdatum van het interne fonds</b>	31/08/1999
<b>Duur van het interne fonds</b>	Onbeperkt
<b>Maatschappij</b>	Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
<b>Beheerder van het onderliggende fonds</b>	Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
<b>Doelstelling van het interne fonds</b>	Het fonds heeft tot doel het behalen van een faire opbrengst op eerder korte termijn zonder het nemen van risico. Het fonds kan aldus beschouwd worden als een veilige haven bij mogelijke moeilijkheden op de aandelen- of obligatiemarkten. Het fonds keert geen dividenden uit en streeft meerwaarden na.
<b>Beleggingspolitiek van het interne fonds</b>	Om dit doel te bereiken, wordt gebruik gemaakt van de volgende beleggingsstrategie: <ul style="list-style-type: none"> <li>– het nastreven van inkomsten</li> <li>– dit fonds is samengesteld uit: <ul style="list-style-type: none"> <li>– schatkistcertificaten</li> <li>– deposito's</li> <li>– effecten uitgegeven door de Staat</li> <li>– commercial paper</li> <li>– privé-uitgiften op korte termijn van leners van topkwaliteit</li> <li>– andere instrumenten verbonden aan de monetaire markten</li> </ul> </li> </ul> <p>Deze effecten worden ofwel rechtstreeks gehouden door Delta Lloyd Life NV ofwel via gemeenschappelijke beleggingsfondsen of Instellingen voor Collectieve Belegging in Effecten, die beleggen volgens de bovenvermelde strategie.</p>
<b>Folder van het onderliggende fonds</b>	Beschikbaar op eenvoudig verzoek bij Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
<b>Munteenheid</b>	Euro
<b>Risicoklasse</b>	De risicoklassen in Tak 23 schommelen tussen 0 en 6 waarbij de risicoklasse 6 het meest risicovol is. De risicoklasse van het fonds kan in de tijd evolueren. De meest recente risicoklasse wordt vermeld op de fondsenfiche beschikbaar op de site <a href="http://www.deltalloydlife.be">www.deltalloydlife.be</a> .
<b>Beheerskosten ingehouden door de Maatschappij</b>	Maximum 1,00% op jaarbasis. Deze kosten worden ingehouden op de eenheidswaarde van het onderliggende fonds zoals bepaald door de fondsbeheerder.
<b>Instapkosten ingehouden door de Maatschappij</b>	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen van IPT"
<b>Uitstapkosten ingehouden door de Maatschappij</b>	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen van IPT"
<b>Switchkosten ingehouden door de Maatschappij</b>	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen van IPT"

Deze fondsenfiche maakt integrerend deel uit van het "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen van IPT". Alleen de recentste versie van deze fondsenfiche is rechtsgeldig. De meest recente versie van deze fondsenfiche kan geraadpleegd worden op de site [www.deltalloydlife.be](http://www.deltalloydlife.be).

Fiche van het beleggingsfonds DLL Select Fund Green	
<b>Intern fonds</b>	DLL Select Fund Green
<b>Onderliggend fonds</b>	DLL Select Fund Green
<b>Oprichtingsdatum van het interne fonds</b>	24/11/1995
<b>Duur van het interne fonds</b>	Onbeperkt
<b>Maatschappij</b>	Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
<b>Beheerder van het onderliggende fonds</b>	Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
<b>Doelstelling van het interne fonds</b>	Daar het om een gemengd fonds gaat dat samengesteld is uit aandelen en obligaties, heeft dit fonds tot doel te streven naar een harmonieus in evenwicht houden van de risico's en de verwachte return teneinde op korte en middellange termijn een correcte return te kunnen genereren. Het fonds keert geen dividenden uit en streeft meerwaarden na.
<b>Beleggingspolitiek van het interne fonds</b>	Om dit doel te bereiken, wordt gebruik gemaakt van de volgende beleggingsstrategie: <ul style="list-style-type: none"> <li>– het nastreven van een optimale combinatie tussen kapitaalaangroei en inkomsten;</li> <li>– dit fonds is enerzijds voor 70% (met een minimum van 55% en een maximum van 85%) samengesteld uit activa met een laag risico en anderzijds voor 30% (met een minimum van 15% en een maximum van 45%) uit activa met een hoog risico;</li> <li>– onder activa met een hoog risico wordt verstaan internationale aandelen of gemeenschappelijke beleggingsfondsen of Instellingen voor Collectieve Belegging in Effecten die beleggen in internationale aandelen;</li> <li>– onder activa met een laag risico wordt verstaan obligaties of gemeenschappelijke beleggingsfondsen of Instellingen voor Collectieve Belegging in Effecten die beleggen in obligaties, die uitgegeven worden door zeer kredietwaardige emittenten (die van een hoge rating genieten);</li> <li>– maximaal 25% van het te investeren bedrag in obligaties kan geïnvesteerd worden in obligaties uitgegeven in een munt verschillend van de euro;</li> <li>– minimaal 75% van het te investeren bedrag in obligaties moet geïnvesteerd worden in obligaties uitgegeven in euro;</li> <li>– bovendien kan maximaal 15% van het fonds worden belegd in andere beleggingsinstrumenten verbonden met de obligatie- en aandelenmarkt of in monetaire instrumenten.</li> </ul> <p>Deze effecten worden ofwel rechtstreeks gehouden door Delta Lloyd Life NV ofwel via gemeenschappelijke beleggingsfondsen of Instellingen voor Collectieve Belegging in Effecten, die beleggen volgens de bovenvermelde strategie.</p>
<b>Folder van het onderliggende fonds</b>	Beschikbaar op eenvoudig verzoek bij Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
<b>Munteenheid</b>	Euro
<b>Risicoklasse</b>	De risicoklassen in Tak 23 schommelen tussen 0 en 6 waarbij de risicoklasse 6 het meest risicovol is. De risicoklasse van het fonds kan in de tijd evolueren. De meest recente risicoklasse wordt vermeld op de fondsenfiche beschikbaar op de site <a href="http://www.deltalloydlife.be">www.deltalloydlife.be</a> .
<b>Beheerskosten ingehouden door de Maatschappij</b>	Maximum 1,00% op jaarbasis. Deze kosten worden ingehouden op de eenheidswaarde van het onderliggende fonds zoals bepaald door de fondsbeheerder.
<b>Instapkosten ingehouden door de Maatschappij</b>	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen van IPT"
<b>Uitstapkosten ingehouden door de Maatschappij</b>	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen van IPT"
<b>Switchkosten ingehouden door de Maatschappij</b>	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen van IPT"

Deze fondsenfiche maakt integrerend deel uit van het "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen van IPT". Alleen de recentste versie van deze fondsenfiche is rechtsgeldig. De meest recente versie van deze fondsenfiche kan geraadpleegd worden op de site [www.deltalloydlife.be](http://www.deltalloydlife.be).

Fiche van het beleggingsfonds DLL Select Fund Blue	
<b>Intern fonds</b>	DLL Select Fund Blue
<b>Onderliggend fonds</b>	DLL Select Fund Blue
<b>Oprichtingsdatum van het interne fonds</b>	01/01/1993
<b>Duur van het interne fonds</b>	Onbeperkt
<b>Maatschappij</b>	Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
<b>Beheerder van het onderliggende fonds</b>	Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
<b>Doelstelling van het interne fonds</b>	Daar het om een gemengd fonds gaat dat samengesteld is uit aandelen en obligaties, heeft dit fonds tot doel te streven naar een harmonieus in evenwicht houden van de risico's en de verwachte return teneinde op korte en middellange termijn een correcte return te kunnen genereren. Het fonds keert geen dividenden uit en streeft meerwaarden na.
<b>Beleggingspolitiek van het interne fonds</b>	<p>Om dit doel te bereiken, wordt gebruik gemaakt van de volgende beleggingsstrategie:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– het nastreven van een optimale combinatie tussen kapitaalgroei en inkomsten;</li> <li>– dit fonds is enerzijds voor 50% (met een minimum van 35% en een maximum van 65%) samengesteld uit activa met een laag risico en anderzijds voor 50% (met een minimum van 35% en een maximum van 65%) uit activa met een hoog risico;</li> <li>– onder activa met een hoog risico wordt verstaan internationale aandelen of gemeenschappelijke beleggingsfondsen of Instellingen voor Collectieve Belegging in Effecten die beleggen in internationale aandelen;</li> <li>– onder activa met een laag risico wordt verstaan obligaties of gemeenschappelijke beleggingsfondsen of Instellingen voor Collectieve Belegging in Effecten die beleggen in obligaties;</li> <li>– maximaal 25% van het te investeren bedrag in obligaties kan geïnvesteerd worden in obligaties uitgegeven in een munt verschillend van de euro;</li> <li>– minimaal 75% van het te investeren bedrag in obligaties moet geïnvesteerd worden in obligaties uitgegeven in euro;</li> <li>– bovendien kan maximaal 15% van het fonds worden belegd in andere beleggingsinstrumenten verbonden met de obligatie- en aandelenmarkt of in monetaire instrumenten.</li> </ul> <p>Deze effecten worden ofwel rechtstreeks gehouden door Delta Lloyd Life NV ofwel via gemeenschappelijke beleggingsfondsen of Instellingen voor Collectieve Belegging in Effecten, die beleggen volgens de bovenvermelde strategie.</p>
<b>Folder van het onderliggende fonds</b>	Beschikbaar op eenvoudig verzoek bij Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
<b>Munteenheid</b>	Euro
<b>Risicoklasse</b>	De risicoklassen in Tak 23 schommelen tussen 0 en 6 waarbij de risicoklasse 6 het meest risicovol is. De risicoklasse van het fonds kan in de tijd evolueren. De meest recente risicoklasse wordt vermeld op de fondsenfiche beschikbaar op de site <a href="http://www.deltalloydlife.be">www.deltalloydlife.be</a> .
<b>Beheerskosten ingehouden door de Maatschappij</b>	Maximum 1,00% op jaarbasis. Deze kosten worden ingehouden op de eenheidswaarde van het onderliggende fonds zoals bepaald door de fondsbeheerder.
<b>Instapkosten ingehouden door de Maatschappij</b>	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen van IPT"
<b>Uitstapkosten ingehouden door de Maatschappij</b>	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen van IPT"
<b>Switchkosten ingehouden door de Maatschappij</b>	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen van IPT"

Deze fondsenfiche maakt integrerend deel uit van het "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen van IPT". Alleen de recentste versie van deze fondsenfiche is rechtsgeldig. De meest recente versie van deze fondsenfiche kan geraadpleegd worden op de site [www.deltalloydlife.be](http://www.deltalloydlife.be).

Fiche van het beleggingsfonds DLL Select Fund Red	
<b>Intern fonds</b>	DLL Select Fund Red
<b>Onderliggend fonds</b>	DLL Select Fund Red
<b>Oprichtingsdatum van het interne fonds</b>	01/01/1993
<b>Duur van het interne fonds</b>	Onbeperkt
<b>Maatschappij</b>	Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
<b>Beheerder van het onderliggende fonds</b>	Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
<b>Doelstelling van het interne fonds</b>	Daar het om een gemengd fonds gaat dat samengesteld is uit aandelen en obligaties, heeft dit fonds tot doel te streven naar een harmonieus in evenwicht houden van de risico's en de verwachte return teneinde op korte en middellange termijn een correcte return te kunnen genereren. Het fonds keert geen dividenden uit en streeft meerwaarden na.
<b>Beleggingspolitiek van het interne fonds</b>	<p>Om dit doel te bereiken, wordt gebruik gemaakt van de volgende beleggingsstrategie:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– het nastreven van een optimale combinatie tussen kapitaalgroei en inkomsten;</li> <li>– dit fonds is enerzijds voor 30% (met een minimum van 15% en een maximum van 45%) samengesteld uit activa met een laag risico en anderzijds voor 70% (met een minimum van 55% en een maximum van 85%) uit activa met een hoog risico;</li> <li>– onder activa met een hoog risico wordt verstaan internationale aandelen of gemeenschappelijke beleggingsfondsen of Instellingen voor Collectieve Belegging in Effecten die beleggen in internationale aandelen;</li> <li>– onder activa met een laag risico wordt verstaan obligaties of gemeenschappelijke beleggingsfondsen of Instellingen voor Collectieve Belegging in Effecten kapitaal die beleggen in obligaties;</li> <li>– maximaal 25% van het te investeren bedrag in obligaties kan geïnvesteerd worden in obligaties uitgegeven in een munt verschillend van de euro;</li> <li>– minimaal 75% van het te investeren bedrag in obligaties moet geïnvesteerd worden in obligaties uitgegeven in euro;</li> <li>– bovendien kan maximaal 15% van het fonds worden belegd in andere beleggingsinstrumenten verbonden met de obligatie- en aandelenmarkt of in monetaire instrumenten.</li> </ul> <p>Deze effecten worden ofwel rechtstreeks gehouden door Delta Lloyd Life NV ofwel via gemeenschappelijke beleggingsfondsen of Instellingen voor Collectieve Belegging in Effecten, die beleggen volgens de bovenvermelde strategie.</p>
<b>Folder van het onderliggende fonds</b>	Beschikbaar op eenvoudig verzoek bij Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
<b>Munteenheid</b>	Euro
<b>Risicoklasse</b>	De risicoklassen in Tak 23 schommelen tussen 0 en 6 waarbij de risicoklasse 6 het meest risicovol is. De risicoklasse van het fonds kan in de tijd evolueren. De meest recente risicoklasse wordt vermeld op de fondsenfiche beschikbaar op de site <a href="http://www.deltalloydlife.be">www.deltalloydlife.be</a> .
<b>Beheerskosten ingehouden door de Maatschappij</b>	Maximum 1,00% op jaarbasis. Deze kosten worden ingehouden op de eenheidswaarde van het onderliggende fonds zoals bepaald door de fondsbeheerder.
<b>Instapkosten ingehouden door de Maatschappij</b>	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen van IPT"
<b>Uitstapkosten ingehouden door de Maatschappij</b>	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen van IPT"
<b>Switchkosten ingehouden door de Maatschappij</b>	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen van IPT"

Deze fondsenfiche maakt integrerend deel uit van het "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen van IPT". Alleen de recentste versie van deze fondsenfiche is rechtsgeldig. De meest recente versie van deze fondsenfiche kan geraadpleegd worden op de site [www.deltalloydlife.be](http://www.deltalloydlife.be).

Fiche van het beleggingsfonds DLL Petercam Medium Fund	
<b>Intern fonds</b>	DLL Petercam Medium Fund
<b>Onderliggend fonds</b>	Cfr beleggingspolitiek van het interne fonds
<b>Oprichtingsdatum van het interne fonds</b>	17/09/2007
<b>Duur van het interne fonds</b>	Onbeperkt
<b>Maatschappij</b>	Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
<b>Beheerder van het onderliggende fonds</b>	Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
<b>Doelstelling van het interne fonds</b>	DLL Petercam Medium Fund is een gemengd fonds dat is samengesteld uit beveks die beleggen in aandelen, obligaties en liquiditeiten, en heeft tot doel de gestorte premies op lange termijn een goede opbrengst te laten genereren, rekening houdend met het risico inherent aan deze producten.
<b>Beleggingspolitiek van het interne fonds</b>	<p>De beleggingen gebeuren voor 50% in bepaalde aandelencompartimenten van Petercam B Fund of Petercam L Fund, 45% in bepaalde obligatiecompartimenten van dezelfde beveks en 5% in het compartiment Petercam L Liquidity EUR, liquiditeiten of termijnplaatsingen.</p> <p>Van deze procentuele toewijzing van activa kan met een maximum van 10%, respectievelijk 5% voor het compartiment Petercam L Liquidity EUR, de liquiditeiten of termijnplaatsingen, van het netto actief worden afgeweken. De verdeling binnen de activaklasse aandelen, obligaties en liquiditeiten wordt bepaald in functie van de evolutie van de financiële markten en de verwachtingen hieromtrent.</p> <p>Het gemengd fonds zelf kan geen gebruik maken van afgeleide producten. Binnen de compartimenten waarin het gemengd fonds belegt, is het toegestaan afgeleide producten te gebruiken binnen de beperkingen van hun reglementering en prospectus.</p> <p>Het gemengd fonds kan in de compartimenten van de beveks Petercam B Fund en Petercam L Fund beleggen.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Petercam B Fund NV met maatschappelijke zetel te 1000 Brussel, Sint-Goedeplein 19, is een zelfbeheerde openbare bevek naar Belgisch recht die aan de voorwaarden van de richtlijn 85/611 beantwoordt. De bevek heeft het beheer van de beleggingsportefeuille van haar hogervermelde compartimenten gedelegeerd aan Petercam NV, beursvennootschap, Sint-Goedeplein 19, 1000 Brussel.</li> <li>– Petercam L Fund NV met maatschappelijke zetel te L-2449 Luxemburg, Boulevard Royal 14, is een zelfbeheerde openbare bevek naar Luxemburgs recht die aan de voorwaarden van de richtlijn 85/611 beantwoordt. De bevek heeft het beheer van de beleggingsportefeuille van het compartiment Petercam L Equities Europe Triton gedelegeerd aan Petercam bank NV, De Lairessestraat 180 NL-1075 HM Amsterdam en voor haar andere hogervermelde compartimenten gedelegeerd aan Petercam (Luxembourg) sa, Rue Pierre d'Aspelt 1A, L-1142 Luxemburg.</li> </ul>
<b>Folder van het onderliggende fonds</b>	Beschikbaar op eenvoudig verzoek bij Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
<b>Munteenheid</b>	Euro
<b>Risicoklasse</b>	De risicoklassen in Tak 23 schommelen tussen 0 en 6 waarbij de risicoklasse 6 het meest risicovol is. De risicoklasse van het fonds kan in de tijd evolueren. De meest recente risicoklasse wordt vermeld op de fondsenfiche beschikbaar op de site <a href="http://www.deltalloydlife.be">www.deltalloydlife.be</a> .
<b>Beheerskosten ingehouden door de Maatschappij</b>	Maximum 1,00% op jaarbasis. Deze kosten worden ingehouden op de eenheidswaarde van het onderliggende fonds zoals bepaald door de fondsbeheerder.
<b>Instapkosten ingehouden door de Maatschappij</b>	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen van IPT"
<b>Uitstapkosten ingehouden door de Maatschappij</b>	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen van IPT"
<b>Switchkosten ingehouden door de Maatschappij</b>	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen van IPT"

Deze fondsenfiche maakt integrerend deel uit van het "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen van IPT". Alleen de recentste versie van deze fondsenfiche is rechtsgeldig. De meest recente versie van deze fondsenfiche kan geraadpleegd worden op de site [www.deltalloydlife.be](http://www.deltalloydlife.be).

Fiche van het beleggingsfonds DLL Petercam Dynamic Fund	
<b>Intern fonds</b>	DLL Petercam Dynamic Fund
<b>Onderliggend fonds</b>	Cfr beleggingspolitiek van het interne fonds
<b>Oprichtingsdatum van het interne fonds</b>	17/09/2007
<b>Duur van het interne fonds</b>	Onbeperkt
<b>Maatschappij</b>	Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
<b>Beheerder van het onderliggende fonds</b>	Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
<b>Doelstelling van het interne fonds</b>	DLL Petercam Medium Fund is een gemengd fonds dat is samengesteld uit beveks die beleggen in aandelen, obligaties en liquiditeiten, en heeft tot doel de gestorte premies op lange termijn een goede opbrengst te laten genereren, rekening houdend met het risico inherent aan deze producten.
<b>Beleggingspolitiek van het interne fonds</b>	<p>De beleggingen gebeuren voor 70% in bepaalde aandelencompartimenten van Petercam B Fund of Petercam L Fund, 25% in bepaalde obligatiecompartimenten van dezelfde beveks en 5% in het compartiment Petercam L Liquidity EUR, liquiditeiten of termijnplaatsingen.</p> <p>Van deze procentuele toewijzing van activa kan met een maximum van 10%, respectievelijk 5% voor het compartiment Petercam L Liquidity EUR, de liquiditeiten of termijnplaatsingen, van het netto actief worden afgeweken. De verdeling binnen de activaklasse aandelen, obligaties en liquiditeiten wordt bepaald in functie van de evolutie van de financiële markten en de verwachtingen hieromtrent.</p> <p>Het gemengd fonds zelf kan geen gebruik maken van afgeleide producten. Binnen de compartimenten waarin het gemengd fonds belegt, is het toegestaan afgeleide producten te gebruiken binnen de beperkingen van hun reglementering en prospectus.</p> <p>Het gemengd fonds kan in de compartimenten van de beveks Petercam B Fund en Petercam L Fund beleggen.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Petercam B Fund NV met maatschappelijke zetel te 1000 Brussel, Sint-Goedeplein 19, is een zelfbeheerde openbare bevek naar Belgisch recht die aan de voorwaarden van de richtlijn 85/611 beantwoordt. De bevek heeft het beheer van de beleggingsportefeuille van haar hogervermelde compartimenten gedelegeerd aan Petercam NV, beursvennootschap, Sint-Goedeplein 19, 1000 Brussel.</li> <li>– Petercam L Fund NV met maatschappelijke zetel te L-2449 Luxemburg, Boulevard Royal 14, is een zelfbeheerde openbare bevek naar Luxemburgs recht die aan de voorwaarden van de richtlijn 85/611 beantwoordt. De bevek heeft het beheer van de beleggingsportefeuille van het compartiment Petercam L Equities Europe Triton gedelegeerd aan Petercam bank NV, De Lairessestraat 180 NL-1075 HM Amsterdam en voor haar andere hogervermelde compartimenten gedelegeerd aan Petercam (Luxembourg) sa, Rue Pierre d’Aspelt 1A, L-1142 Luxemburg.</li> </ul>
<b>Folder van het onderliggende fonds</b>	Beschikbaar op eenvoudig verzoek bij Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
<b>Munteenheid</b>	Euro
<b>Risicoklasse</b>	De risicoklassen in Tak 23 schommelen tussen 0 en 6 waarbij de risicoklasse 6 het meest risicovol is. De risicoklasse van het fonds kan in de tijd evolueren. De meest recente risicoklasse wordt vermeld op de fondsenfiche beschikbaar op de site <a href="http://www.deltalloydlife.be">www.deltalloydlife.be</a> .
<b>Beheerskosten ingehouden door de Maatschappij</b>	Maximum 1,00% op jaarbasis. Deze kosten worden ingehouden op de eenheidswaarde van het onderliggende fonds zoals bepaald door de fondsbeheerder.
<b>Instapkosten ingehouden door de Maatschappij</b>	Zie “Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen van IPT”
<b>Uitstapkosten ingehouden door de Maatschappij</b>	Zie “Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen van IPT”
<b>Switchkosten ingehouden door de Maatschappij</b>	Zie “Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen van IPT”

Deze fondsenfiche maakt integrerend deel uit van het “Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen van IPT”. Alleen de recentste versie van deze fondsenfiche is rechtsgeldig. De meest recente versie van deze fondsenfiche kan geraadpleegd worden op de site [www.deltalloydlife.be](http://www.deltalloydlife.be).

Delta Lloyd Life NV  
Fonsnylaan 38  
1060 Brussel

Tel. : +32 (0)2 238 88 11  
Fax : +32 (0)2 238 88 99  
BTW BE 0403 280 171  
RPR Brussel  
[www.deltalloydlife.be](http://www.deltalloydlife.be)

Delta Lloyd Life nv, verzekeringsonderneming toegelaten door de NBB (Berlaimontlaan 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 en de verzekeringstakken verbonden aan de niet-levenactiviteiten, uitgezonderd bijstand (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.