

Assurance de groupe

Règlement de gestion des fonds
d'investissement de la Branche 23

MultiPlan

Welcome Plan

Liberty Plan

Sommaire

1.1.	Description générale des fonds	3	Annexes	6
1.2.	Politique d'investissement des fonds	3	Définitions	6
1.3.	Valeur de l'unité	3	Delta Lloyd BL Emerging Markets	7
1.3.1.	Fonctionnement des fonds	3	Delta Lloyd Carmignac Commodities	8
1.3.2.	Traitement des rachats et autres flux sortants	3	Delta Lloyd Carmignac Emergents	10
1.3.3.	Changement de mode de placement (switch)	3	Delta Lloyd Carmignac Patrimoine	11
1.3.4.	Règles de calcul appliquées pour déterminer la valeur des fonds et la valeur d'une unité d'un fonds	3	Delta Lloyd Financière de l'Echiquier Agressor	13
1.3.5.	Fréquence du calcul de la valeur de l'unité	3	Delta Lloyd Life Blackrock iShares Core MSCI World	14
1.3.6.	Endroit et fréquence de la publication de la valeur de l'unité	4	Delta Lloyd Life Blackrock iShares Core S&P 500	15
1.3.7.	Suspension du calcul de la valeur des unités, des affectations et des prélèvements	4	Delta Lloyd Life Blackrock iShares Europe SRI	16
1.3.8.	Devise de la valeur de l'unité	4	Delta Lloyd Life DNCA Invest Eurose	18
1.4.	Liquidation, fusion ou remplacement d'un fonds	4	Delta Lloyd Life Ethna-Aktiv Fund	19
1.5.	Modification du règlement de gestion des fonds et de la composition des fonds	4	Delta Lloyd Life Fidelity Funds – America Fund	20
1.6.	Frais	4	Delta Lloyd Life Fidelity Funds – Pacific Fund	21
1.6.1.	Frais prélevés par Delta Lloyd Life SA	4	Delta Lloyd Life Fidelity Funds – World Fund	22
1.6.1.1.	Frais d'entrée	4	Delta Lloyd Life Flossbach von Storch - Multiple Opportunities II	23
1.6.1.2.	Frais de sortie	4	Delta Lloyd Life Funds For Good Architect Strategy	24
1.6.1.3.	Frais de gestion	4	Delta Lloyd Life Invesco Global Investment Grade Corporate Bond	25
1.6.1.4.	Charges financières	5	Delta Lloyd Life Invesco Pan European Equity Fund	26
1.6.2.	Autres frais	5	Delta Lloyd Life Liquidity Fund	27
1.6.3.	Révision des frais	5	Delta Lloyd Life M&G Dynamic Allocation	29
1.7.	Classe de risque	5	Delta Lloyd Life M&G Optimal Income Fund	30
1.8.	Modification du mode d'investissement	5	Delta Lloyd Life NN Euro Fixed Income	31
1.9.	Devise	5	Delta Lloyd Life NN Global Sustainable Equity	32
1.10.	Divers	5	Delta Lloyd Life Skagen Kon-Tiki Fund	33
			Delta Lloyd Life Triodos Sustainable Bond Fund	34
			Delta Lloyd Life Triodos Sustainable Equity Fund	36
			Delta Lloyd Life Trusteam Optimum	37
			Delta Lloyd R Valor F	39
			Delta Lloyd Select Dividend Fund	40
			Delta Lloyd Life Multi Invest Low	41
			Delta Lloyd Life Multi Invest Medium Low	43
			Delta Lloyd Life Multi Invest Medium	45
			Delta Lloyd Life Multi Invest High	47

Partie 1

1.1. Description générale des fonds

L'objectif des fonds, ci-après définis, est d'apporter, à moyen ou à long terme, une plus-value sur les montants versés dans votre contrat en profitant des opportunités d'investissement offertes sur les marchés financiers. Vous bénéficierez d'une gestion professionnelle de portefeuilles de valeurs mobilières et/ou d'autres actifs financiers liquides. La diversification des portefeuilles qui composent les fonds a comme objectif une limitation des risques inhérents à tout investissement, sans toutefois les exclure totalement.

Delta Lloyd Life n'offre aucune garantie de capital ou de rendement. Le risque financier des investissements en Branche 23 est entièrement supporté par le preneur pour les travailleurs salariés affiliés à son plan.

En effet, en ce qui concerne l'assurance de groupe pour les travailleurs salariés, la loi sur les Pensions complémentaires impose à l'employeur l'obligation de garantir un rendement minimum sur les contributions patronales et personnelles destinées à financer une prestation de pension complémentaire.

1.2. Politique d'investissement des fonds

La politique d'investissement diffère selon les fonds. Vous pouvez la retrouver par fonds dans les Fiches de fonds jointes en annexe.

Les décisions relatives à la politique d'investissement sont du ressort du gestionnaire de fonds.

Le gestionnaire du fonds peut prendre toutes les mesures et faire toutes les opérations qu'il jugerait utiles à l'accomplissement et au développement des objectifs du fonds.

1.3. Valeur de l'unité

1.3.1. Fonctionnement des fonds

La valeur d'inventaire d'un fonds dépend de la valeur des actifs du fonds, qui sont essentiellement des parts dans un ou plusieurs fonds sous-jacents, sans jamais être garantie. La valeur d'inventaire d'un fonds est égale au nombre de ses unités multiplié par la valeur de celles-ci.

La valeur d'inventaire d'un fonds sous-jacent est déterminée par le gestionnaire de fonds.

- Le nombre d'unités :
 - augmente lorsque l'Organisateur paie des contributions à Delta Lloyd Life SA destinées aux fonds. Cette opération ne peut être exécutée que lorsque la destination du versement est connue. L'augmentation du nombre d'unités correspond au montant de la nouvelle contribution nette¹ divisée par le prix d'entrée d'une unité, le jour de valorisation étant le jour de valorisation qui suit la date de réception de la dotation sur le compte bancaire de Delta Lloyd Life SA (si toutefois le paiement de prime s'effectue d'une autre manière que celle indiquée par Delta Lloyd Life SA, la date d'effet du paiement de prime est l'éventuelle date ultérieure à laquelle Delta Lloyd Life SA identifie la destination du paiement de prime);
 - diminue lors d'un retrait d'unités des fonds (suite à un rachat ou à une modification du mode d'investissement). Cette opération ne peut être exécutée que lorsque la destination de la diminution est connue. La diminution du nombre d'unités correspond au montant du retrait, divisé par le prix de sortie de l'unité, le jour de valorisation étant le 1^{er} jour de valorisation qui suit la date de réception par Delta Lloyd Life SA de la demande valable et des éventuels autres documents jugés nécessaires. S'il n'y a pas de détermination de valeur d'unité à cette date, le retrait n'est pas exécuté. Dès que la valeur d'unité peut être déterminée, la conversion a lieu.

- La valeur de l'unité :
 - augmente quand le fonds est crédité :
 - des intérêts des placements à terme ;
 - des intérêts et dividendes attribués aux avoirs du fonds ;
 - de tous les autres profits (plus-values par exemple), déterminés conformément aux règles d'évaluation du fonds.
 - diminue, quand le fonds est débité :
 - d'éventuels intérêts débiteurs ;
 - des coûts relatifs à la gestion financière tels que définis dans la Fiche du fonds ;
 - de toutes autres pertes (moins-values par exemple), déterminées conformément aux règles d'évaluation du fonds.

La nouvelle valeur de l'unité est égale à la valeur totale du fonds divisé par le nombre d'unités.

1.3.2. Traitement des rachats et autres flux sortants

Le rachat (par transfert), le décès, le terme et la résiliation entraînent la conversion d'un certain nombre de parts des fonds concernés en monnaie.

La conversion d'unités liées à un mode de placement de la Branche 23 en montants monétaires s'opère, en cas de décès dans le cadre de la couverture «capital décès», sur la base des valeurs d'unités les plus récentes connues à la date du décès.

Pour les autres opérations, la conversion d'unités liées à un mode de placement de la Branche 23 en montants monétaires s'opère à la (première) date de valorisation suivant la date du traitement administratif de l'opération concernée par Delta Lloyd Life SA, mais au plus tôt le premier jour ouvrable de Delta Lloyd Life situé après la date d'effet de l'opération concernée.

Les dates de traitement administratif (dates d'effet) des différentes opérations sont les suivantes :

- résiliation : la date de réception par Delta Lloyd Life SA de la lettre recommandée valable et des éventuels autres documents jugés nécessaires ;
- paiement de la valeur de rachat : la date de réception par Delta Lloyd Life SA de la demande de rachat ou de retrait valable et des éventuels autres documents jugés nécessaires ou la date de rachat ultérieure souhaitée, telle qu'éventuellement mentionnée sur la demande de rachat ou de retrait ;
- rachat par transfert : la date de réception par Delta Lloyd Life SA de la demande valable et des éventuels autres documents jugés nécessaires ;
- versement au terme (prorogé) : la date de la mise à la retraite (anticipée) ;
- décès : la date du décès (voir cependant les Conditions Générales Assurance de groupe en cas de déclaration tardive du décès).

1.3.3. Changement de mode de placement (switch)

Dans le cadre d'un changement de mode de placement, les réserves investies dans un mode de placement déterminé sont, après retenue d'éventuels frais de changement et impôts, totalement ou partiellement liquidées (flux sortant) et le montant qui en résulte est réinvesti au sein du même compte d'assurance mais dans un ou plusieurs autres modes de placement (flux entrant).

- En ce qui concerne le flux sortant, les règles du point 1.3.2 s'appliquent, avec comme date d'effet la date de réception par Delta Lloyd Life SA de la demande valable de changement de mode de placement.
- En ce qui concerne le flux entrant, la date d'effet sera la date de valorisation du flux sortant. Le flux entrant affecté à des unités liées à un mode de placement de la Branche 23 peut cependant également s'effectuer à sa date d'effet ou à la date de valorisation ultérieure à laquelle Delta Lloyd Life SA est informée du résultat monétaire du flux sortant.

1.3.4. Règles de calcul appliquées pour déterminer la valeur des fonds et la valeur d'une unité d'un fonds

L'évaluation des avoirs des fonds est faite de la manière suivante :

- les valeurs cotées en Bourse ou sur un marché réglementé, sont évaluées sur la base du dernier cours connu ;
- les valeurs non cotées en Bourse ou sur un marché réglementé, sont évaluées

¹ Contributions nettes après déduction des impôts, des frais d'entrée et du coût de (des) (l') éventuelle(s) garantie(s) complémentaires.

- à leur dernière valeur marchande, sur la base de la valeur probable de réalisation estimée avec prudence et bonne foi ;
- les avoirs monétaires sont évalués à leur valeur nominale, majorée des intérêts courus ;
- les valeurs exprimées en devises autres que l'euro seront converties en euro, au dernier cours de change connu, sauf si celui-ci est garanti par un contrat de change.

La valeur nette des fonds est obtenue en prenant l'ensemble des valeurs des avoirs, après déduction des charges financières et des frais de gestion.

Le résultat ainsi obtenu est divisé par le nombre d'unités composant le fonds.

1.3.5. Fréquence du calcul de la valeur de l'unité

La valeur de l'unité est, sauf circonstances exceptionnelles, calculée de façon journalière chaque jour ouvrable.

1.3.6. Endroit et fréquence de la publication de la valeur de l'unité

La valeur de l'unité peut être consultée sur le site www.deltalloydlife.be. Sur ce site, une mise à jour de la valeur d'unité est effectuée, sauf circonstances exceptionnelles, de façon journalière. La fréquence de publication suit la fréquence de calcul de la valeur de l'unité. (Voir ci-dessus point 1.3.5). Ces valeurs sont données à titre indicatif.

1.3.7. Suspension du calcul de la valeur des unités, des affectations et des prélèvements

Dans chacun des cas suivants, le calcul de la valeur de l'unité d'un fonds peut être suspendu et la date de valorisation ainsi être reportée jusqu'au premier jour suivant, auquel la valeur de l'unité du fonds peut être calculée :

- Lorsqu'une Bourse ou un marché sur lequel une part substantielle de l'actif du fonds est cotée ou négociée ou un marché des changes important sur lequel sont cotées ou négociées les devises dans lesquelles la valeur des actifs nets est exprimée, est fermé pour une raison autre que pour congé régulier ou lorsque les transactions y sont suspendues ou soumises à des restrictions ;
- Lorsqu'il existe une situation grave telle que Delta Lloyd Life SA ne peut pas évaluer correctement les avoirs et/ou engagements, ne peut pas normalement en disposer ou ne peut pas le faire sans porter un préjudice grave aux intérêts de l'Organisateur ou des affiliés ;
- Lorsque Delta Lloyd Life SA est incapable de transférer des fonds ou de réaliser des opérations à des prix ou à des taux de change normaux ou que des restrictions sont imposées aux marchés de changes ou aux marchés financiers ;
- Lors d'un retrait substantiel du fonds qui est supérieur à 80 % de la valeur du fonds ou à 1.250.000 euros².

En cas d'une telle suspension du calcul de la valeur de l'unité, tous les calculs et toutes les opérations pour ce fonds sont suspendus.

L'Organisateur a droit au remboursement des primes versées pendant une telle période, diminuées des sommes consommées pour la couverture du risque.

1.3.8. Devise de la valeur de l'unité

La valeur de l'unité est exprimée en euro.

1.4. Liquidation, fusion ou remplacement d'un fonds

Delta Lloyd Life SA se réserve le droit de remplacer, fusionner ou liquider un fonds (sous-jacent), notamment dans le cas où :

- la valeur des actifs du fonds descend en dessous de 5.000.000 euros ;
- le fonds ne permet pas ou ne permettra plus d'obtenir un rendement raisonnable ou identique, compte tenu du nombre des produits similaires disponibles sur les marchés financiers ou lorsqu'il existe des chances que la continuation du fonds ne puisse plus se dérouler dans des conditions de risque acceptables ;

² Ce montant est indexé en fonction de l'indice santé des prix à la consommation (base 1988 = 100). L'indice à prendre en considération est celui du deuxième mois du trimestre précédant la date de la réduction.

- le fonds sous-jacent ne répond plus à la politique d'investissement du fonds ;
- le fonds est liquidé ou fusionne avec un ou plusieurs autres fonds ;
- un ou plusieurs fonds sous-jacents sont liquidés ou fusionnent avec un ou plusieurs autres fonds sous-jacents ;
- la gestion financière d'un ou plusieurs fonds sous-jacents n'est plus assurée par le gestionnaire de fonds initial ;
- des restrictions sur les transactions, entravant le maintien des objectifs du fonds sont imposées pour un ou plusieurs fonds sous-jacents ;
- ...

En cas de liquidation d'un fonds (sous-jacent), Delta Lloyd Life SA se réserve le droit de transférer sans frais les actifs investis dans ce fonds (sous-jacent) vers un autre fonds (sous-jacent) répondant à des caractéristiques similaires.

De même, dans le cas d'une fusion de fonds (sous-jacents), Delta Lloyd Life SA se réserve le droit de transférer sans frais les actifs investis vers le fonds (sous-jacent) issu de cette fusion, s'il répond à des caractéristiques similaires au fonds initial.

Enfin, dans le cas d'un remplacement de fonds (sous-jacent), Delta Lloyd Life SA se réserve le droit de transférer sans frais les actifs investis vers le fonds (sous-jacent) remplaçant le fonds initial, s'il répond à des caractéristiques similaires au fonds initial.

Sont considérés comme des fonds (sous-jacents) ayant des caractéristiques similaires, notamment les fonds (sous-jacents) dont la politique d'investissement est similaire à celle du fonds (sous-jacent) à liquider, à remplacer ou à fusionner, mais dont le fonds sous-jacent est (éventuellement) différent.

En cas de liquidation ou de fusion d'un fonds, Delta Lloyd Life SA informera l'Organisateur des fonds concernés. Si l'Organisateur n'accepte pas le transfert effectué dans le cadre de la liquidation ou de la fusion du fonds, il aura la possibilité de demander, sans frais ni indemnité, selon les modalités communiquées par Delta Lloyd Life SA à ce moment, soit la liquidation de la valeur de rachat théorique tenant compte de la législation en vigueur, soit un transfert interne vers un/des autre(s) fonds que Delta Lloyd Life SA lui proposera.

1.5. Modification du règlement de gestion des fonds et de la composition des fonds

Delta Lloyd Life SA peut, pour des raisons justifiées et sans porter atteinte aux droits des Organismes, des affiliés ou des bénéficiaires, modifier unilatéralement le présent "Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 pour les produits d'assurance de groupe MultiPlan, Welcome Plan et Liberty Plan".

Ainsi, Delta Lloyd Life SA peut notamment décider de faire appel à d'autres gestionnaires de fonds ou dépositaires, d'investir dans d'autres fonds (sous-jacents) semblables, de modifier la composition des fonds, de modifier la dénomination des fonds ou de rajouter d'autres fonds.

La version la plus récente de ce règlement de gestion des fonds peut être consultée sur le site www.deltalloydlife.be.

1.6. Frais

1.6.1. Frais prélevés par Delta Lloyd Life SA

1.6.1.1. Frais d'entrée

Les frais d'entrée prélevés par Delta Lloyd Life SA sont appliqués sur le versement après déduction des taxes ainsi que des éventuelles primes et taxes relatives aux garanties complémentaires. Les frais d'entrée exacts applicables au contrat sont mentionnés dans la Convention.

1.6.1.2. Frais de sortie

Rachats libres :

Les rachats sont permis dans la mesure où la législation en vigueur au moment de la demande de rachat le permet.

Une indemnité de rachat est due en cas de rachat avant l'âge de retraite stipulé dans les conditions particulières ; celle-ci s'élève à 1 % de la valeur de rachat théorique multipliée par la durée de la convention, exprimée en années, devant encore s'écouler d'ici à l'échéance finale. L'indemnité de rachat ainsi calculée ne peut être supérieure à 5 % de la valeur de rachat théorique mais ne sera jamais inférieure à 95,41 euros au 01/01/2017. Ce montant est indexé en fonction de l'indice santé (base 1988 = 100). L'indice qui doit être pris en considération est celui du deuxième mois du trimestre précédant la date de rachat. Si la valeur des réserves est liée à la valeur d'un fonds d'investissement (Branche 23), l'indemnité de rachat ne peut être supérieure à 5 % du montant des réserves rachetées. Toutefois, si le rachat est demandé dans les 5 années qui précèdent l'âge de retraite défini dans les conditions particulières, Delta Lloyd Life SA ne prélèvera pas cette indemnité.

1.6.1.3. Frais de gestion

Les frais de gestion prélevés par Delta Lloyd Life SA diffèrent selon les fonds. Vous pouvez les retrouver dans les Fiches de fonds jointes en annexe.

1.6.1.4. Charges financières

Les charges financières sont des frais relatifs à la gestion financière du fonds interne (exemples : frais liés aux transactions, les droits de gardes liés au compte titre, les frais bancaires).

1.6.2. Autres frais

Pour les autres frais prélevés par les gestionnaires de fonds, il est renvoyé au prospectus de chaque fonds sous-jacent.

1.6.3. Révision des frais

Ces frais ne sont pas fixes et peuvent être revus.

1.7. Classe de risque

La classe de risque donne une indication du risque lié à un placement. Les risques sont répartis en classes sur la base du calcul de l'écart type – fluctuation autour d'une moyenne – sur la base annuelle des rendements mensuels au cours des cinq dernières années (c'est-à-dire 60 observations).

- classe 1 : l'écart type se situe entre 0 % et 0,5 %
- classe 2 : l'écart type se situe entre 0,5 % et 2 %
- classe 3 : l'écart type se situe entre 2 % et 5 %
- classe 4 : l'écart type se situe entre 5 % et 10 %
- classe 5 : l'écart type se situe entre 10 % et 15 %
- classe 6 : l'écart type se situe entre 15 % et 25 %
- classe 7 : l'écart type est supérieur à 25 %

La classe de risque du fonds peut évoluer au fil du temps. La classe de risque la plus récente est mentionnée dans la fiche du fonds concerné disponible sur le site www.deltalloydlife.be/fonds.

1.8. Modification du mode d'investissement

Pour le preneur d'assurances :

- Pour autant que les switches soient prévus par le règlement, une fois par an, il est possible, sans frais supplémentaires, de modifier le choix d'investissement. Les frais de modification supplémentaire s'élèvent à 29,22 euros au 01/01/2017 (montant indexé annuellement³).
- Il est possible de :
 - modifier la répartition de la contribution entre contrat garanti et contrat lié à des fonds d'investissement ;
 - modifier le niveau de risque en changeant de fonds d'investissement.
- Il est possible de décider d'appliquer cette nouvelle répartition :
 - aussi bien aux montants déjà épargnés qu'à la nouvelle contribution ;
 - uniquement à la nouvelle contribution.

Dans le premier cas, la nouvelle contribution et les montants déjà épargnés sont considérés comme un tout, et ce montant total est investi, selon le nouveau choix :

- soit intégralement dans un contrat garanti ;
- soit intégralement dans le/les fonds d'investissement choisi(s) ;

³ Indexation annuelle sur base de l'indice des prix à la consommation (base 1988). L'indexation a lieu en janvier sur base de l'indice de décembre.

- soit en partie dans un contrat garanti et en partie dans le/les fonds d'investissement choisi(s), selon la répartition déterminée entre les deux types de contrats d'assurance.

Dans le deuxième cas :

- les montants déjà épargnés continuent à capitaliser selon la méthode d'investissement précédemment choisie ;
- seule la nouvelle contribution est investie, selon le nouveau choix,
- soit intégralement dans un contrat garanti ;
- soit intégralement dans le/les fonds d'investissement choisi(s) ;
- soit en partie dans un contrat garanti et en partie dans le/les fonds d'investissement choisi(s), en respectant la répartition choisie par le preneur.
- Ces modifications ont lieu dès le moment où Delta Lloyd Life SA est averti du choix.

Pour l'affilié :

- Pour autant que les switches individuels soient prévus par le règlement, une fois par an, au début de la nouvelle année d'assurance, il est possible, sans frais supplémentaires, de modifier le choix d'investissement. Les frais de modification supplémentaire s'élèvent à 29,22 EUR au 01/01/2017 (montant indexé annuellement³).
- Il est possible de :
 - modifier la répartition de la contribution entre contrat garanti et contrat lié à des fonds d'investissement ;
 - modifier le niveau de risque en changeant de fonds d'investissement.
- Il est possible de décider d'appliquer cette nouvelle répartition :
 - aussi bien aux montants déjà épargnés qu'à la nouvelle contribution ;
 - uniquement à la nouvelle contribution.

Dans le premier cas, la nouvelle contribution et les montants déjà épargnés sont considérés comme un tout, et ce montant total est investi, selon le nouveau choix :

- soit intégralement dans un contrat garanti ;
- soit intégralement dans le/les fonds d'investissement choisi(s) ;
- soit en partie dans un contrat garanti et en partie dans le/les fonds d'investissement choisi(s), selon la répartition déterminée entre les deux types de contrats d'assurance.

Dans le deuxième cas :

- les montants déjà épargnés continuent à capitaliser selon la méthode d'investissement précédemment choisie ;
- seule la nouvelle contribution est investie, selon le nouveau choix,
- soit intégralement dans un contrat garanti ;
- soit intégralement dans le/les fonds d'investissement choisi(s) ;
- soit en partie dans un contrat garanti et en partie dans le/les fonds d'investissement choisi(s), en déterminant vous-même la répartition entre les deux types de contrats d'assurance.
- Ces modifications ont lieu dès le moment où Delta Lloyd Life SA est averti du choix.

1.9. Devise

Les fonds sont valorisés en euro. Les actifs des fonds (sous-jacents) qui seraient cotés dans une autre devise sont convertis en euro au dernier cours de change connu, sauf si celui-ci est garanti par un contrat de change.

1.10. Divers

Les Fiches de fonds jointes en annexe font partie intégrante du "Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 pour les produits d'assurance de groupe MultiPlan, Welcome Plan et Liberty Plan" qui a seul valeur juridique.

Ce règlement est disponible sur le site www.deltalloydlife.be ou peut être obtenu sur simple demande par tout Organisateur auprès de Delta Lloyd Life SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles.

Un résumé des Fiches de fonds peut être remis aux Organisateurs. Ce résumé n'a aucune valeur juridique.

Le texte intégral du prospectus de chaque fonds sous-jacent peut être obtenu par tout Organisateur auprès de Delta Lloyd Life SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles sur simple demande.

Définitions	
ADR	Les ADR (American Depositary Receipts) sont des certificats négociables émis et détenus par une banque américaine représentant des titres correspondant à un certain nombre d'actions étrangères.
Affilié	On entend par affilié : Le travailleur salarié qui appartient à la catégorie du personnel pour laquelle l'Organisateur a instauré une assurance de groupe et qui remplit les conditions d'affiliation prévues dans le règlement de pension, ainsi que l'ancien travailleur qui continue à bénéficier de droits actuels ou différés conformément au règlement de pension (ou qui a transféré ses réserves dans la structure d'accueil Welcome Plan).
Date d'échéance	La date à laquelle une prestation doit avoir lieu ou une prime est due suivant les dispositions des conditions particulières.
DLL	Delta Lloyd Life SA
ETF	Exchange Traded Fund ou fonds indiciel coté. Ils reflètent la performance du sous-jacent qu'ils représentent. La performance de l'Exchange Traded Funds (ETF) suit celle d'un indice, d'une marchandise ou d'une action en bourse.
FCP	Fonds Commun de Placement
GDR	Un GDR est comparable à un ADR. Ce certificat négociable est émis et détenu par les banques locales d'un pays donné et représentent les titres de propriété d'un certain nombre d'actions étrangères.
Prix d'entrée	Le prix auquel une unité d'un fonds d'investissement peut être attribuée au contrat.
Prix de sortie	Le prix auquel une unité d'un fonds d'investissement peut être reprise.
Jour de valorisation	Le jour où Delta Lloyd Life SA détermine la valeur du (des) fonds d'investissement pour fixer le prix d'entrée et le prix de sortie.
OPC	Organisme de Placement Collectif
OPCVM	Organisme de Placement Collectif en Valeurs Mobilières
Organisateur	L'entreprise ou la personne morale qui conclut l'assurance de groupe avec Delta Lloyd Life SA au profit de ses affiliés.
SICAV	Société d'Investissement à Capital Variable
Switch	Modification du mode d'investissement
Valeur du contrat	La valeur totale des unités attribuées au contrat, calculée au prix de sortie
Unité	Part unitaire du fonds d'investissement

En annexe vous trouverez un aperçu de tous les fonds proposés. Ceux-ci ne sont pas nécessairement tous repris par l'organisateur dans le règlement de pension. Pour connaître les fonds qui sont applicables à l'affilié nous référons à la fiche de pension individuelle où les fonds sont repris.

Delta Lloyd BL Emerging Markets	
Fonds interne	Delta Lloyd BL Emerging Markets
Fonds sous-jacent	BL Emerging Markets
Date de constitution du fonds interne	10/10/2013
Durée du fonds interne	Illimitée
Compagnie	Delta Lloyd Life SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique
Gestionnaire du fonds sous-jacent	Banque de Luxembourg Investments SA, 7, Boulevard Prince Henri, L-1724 Luxembourg
Objectif du fonds interne	Accroissement de l'actif à long terme
Politique d'investissement du fonds interne	<p>Le fonds interne Delta Lloyd BL Emerging Markets investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent BL Emerging Markets.</p> <p>Ce fonds sous-jacent BL Emerging Markets mixte investit à concurrence de minimum deux tiers de ses actifs nets en actions, titres de créances et instruments du marché monétaire d'émetteurs établis ou exerçant une partie prépondérante de leur activité dans des pays émergents.</p> <p>Le fonds sous-jacent BL Emerging Markets investit à tout moment au-delà de 60 % et jusqu'à 100 % des actifs nets en actions.</p> <p>Dans le cadre de la réalisation de son objectif, le fonds sous-jacent BL Emerging Markets peut investir au maximum 10 % de ses actifs nets en fonds d'investissement ouverts.</p> <p>En outre, le fonds sous-jacent BL Emerging Markets peut investir en titres de créances émis ou garantis par un Etat ou des organismes internationaux à caractère public autres que des pays émergents.</p> <p>Le fonds sous-jacent BL Emerging Markets peut également avoir recours à des produits dérivés à titre de couverture ou d'optimisation de l'exposition du portefeuille. Les investissements sont réalisés sans limitation géographique, sectorielle ou monétaire. Les investissements se feront principalement dans des titres émis en Dollar, en devises locales ou en Euro. En principe, le risque de change n'est pas couvert. Cependant, dans des cas exceptionnels et selon les perspectives d'évaluation, certaines devises peuvent être couvertes. Les obligations et autres titres assimilés peuvent être émis ou garantis par des sociétés, des Etats ou d'autres entités. Le portefeuille est géré d'une manière discrétionnaire sans utiliser une valeur de référence (benchmark).</p> <p>Il s'agit d'actions de capitalisation. Les revenus et gains en capital sont réinvestis.</p> <p>Ce fonds pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport endéans 10 années. Une partie des frais de distribution de cette part du fonds sous-jacent est reversée à la société Funds For Good, société financière particulière qui reverse 10 % de ses revenus avec un maximum de 50 % de ses propres bénéfices à des projets sociétaux, à travers le fonds philanthropique Generation For Good abrité à la Fondation Roi Baudoin. Ce fonds philanthropique a pour mission d'aider des entrepreneurs de milieux défavorisés à réaliser leurs projets d'entreprises en leur donnant accès à du financement et de l'accompagnement.</p>
Prospectus du fonds sous-jacent	https://www.banquedeluxembourg.com/BLPortlets-portlet/bankServlet/GedGetFileServiceSvt/pdf/Prospectus%20Complet%20Sicav%20BL%20France%20et%20Belgique%20D%C3%A9cembre%202016%20-%20FR%20-%2016.12.2016?docname=Prospectus+complet+%28France+et+Belgique%29+D%C3%A9cembre+2016&lang=FR&typeRequest=getFileFast&documentId=59721CE4C60C52290EF2FC228001746F22E802E11793D220CFA7CF6303EB552A&wmDocName=
Devise du fonds interne	Euro
Classe de risque	Les classes de risque en Branche 23 varient de 1 à 7, la classe de risque 7 étant la plus risquée. La classe de risque du fonds peut évoluer au fil du temps. La classe de risque la plus récente est mentionnée dans fiche du fonds concerné disponible sur le site www.deltalloydlife.be/fonds .
Frais de gestion prélevés par la Compagnie	0,96 % sur base annuelle. Ces frais sont prélevés de la valeur d'unité du fonds sous-jacent telle que déterminée par le gestionnaire de fonds.
Frais d'entrée / de sortie / de switch prélevés par la Compagnie	Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 pour MultiPlan, Welcome Plan et Liberty Plan »

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 pour les produits d'assurance de groupe MultiPlan, Welcome Plan et Liberty Plan ». Seule la dernière version de cette fiche de fonds a valeur légale. La dernière version de cette fiche de fonds peut être consultée sur le site www.deltalloydlife.be.

Delta Lloyd Carmignac Commodities	
Fonds interne	Delta Lloyd Carmignac Commodities
Fonds sous-jacent	Carmignac Portfolio Commodities
Date de constitution du fonds interne	01/07/2008
Durée du fonds interne	Illimitée
Compagnie	Delta Lloyd Life SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique
Gestionnaire du fonds sous-jacent	Carmignac Gestion SA, Place Vendôme 24, 75039 Paris Cedex 01, France
Objectif du fonds interne	<p>L'objectif du fonds sous-jacent Carmignac Portfolio Commodities A EUR Acc est de surperformer son indicateur de référence sur une durée supérieure à 5 ans et de bénéficier des meilleures opportunités mondiales sur grâce à une politique de gestion active et discrétionnaire.</p> <p>L'Indicateur de référence est une combinaison des différents indices MSCI suivants calculés dividendes nets réinvestis: 45 % MSCI AC World Oil Gas & Consum NR (USD), 5 % MSCI AC World Energy Equipment NR (USD), 40 % MSCI AC World Metals & Mining NR (USD), 5 % MSCI AC World Paper & Forest Products NR (USD), 5 % MSCI AC World Chemicals NR (USD), depuis le 01/07/2013 inclus. Il est rebalancé trimestriellement et converti en Euro pour les parts EUR et les parts hedgées, dans la devise de référence de la part pour les parts non hedgées.</p>
Politique d'investissement du fonds interne	<p>Le fonds interne Delta Lloyd Carmignac Commodities investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent Carmignac Portfolio Commodities.</p> <p>Le fonds sous-jacent Carmignac Portfolio Commodities A EUR Acc est un fonds actions internationales investi sur l'ensemble du secteur des ressources naturelles (énergie, métaux précieux, métaux de base, matières premières agricoles et bois). Les sociétés dans lequel le fonds sous-jacent Carmignac Portfolio Commodities A EUR Acc investit est investi opèrent dans le secteur des matières premières, des activités d'extraction, de production, d'enrichissement et/ou de traitement. Elles peuvent être également des sociétés spécialisées dans la production et les services ou équipements pour l'énergie. Le fonds sous-jacent Carmignac Portfolio Commodities A EUR Acc est investi sur les places financières du monde entier.</p> <p>L'investissement dans les obligations contingentes convertibles (« CoCos ») est autorisé dans la limite de 10 % de l'actif net. Les CoCos sont des instruments de dette subordonnés complexes réglementés et hétérogènes dans leur structuration. Pour plus d'informations veuillez consulter le prospectus.</p> <p>La décision d'acquérir, de conserver ou de céder les titres de créance ne se fonde pas mécaniquement et exclusivement sur leur notation mais également sur une analyse interne reposant notamment sur les critères de rentabilité, de crédit, de liquidité ou de maturité.</p> <p>Le gérant pourra utiliser comme moteurs de performance des stratégies dites de « Relative Value », visant à bénéficier de la « valeur relative » entre différents instruments. Des positions vendeuses peuvent également être prises à travers des produits dérivés.</p> <p>Cette part est une part de capitalisation.</p> <p>Autres informations :</p> <ul style="list-style-type: none"> - Le fonds sous-jacent Carmignac Portfolio Commodities A EUR Acc utilise des instruments financiers à terme, ferme et conditionnel, en vue de couvrir, arbitrer et/ou exposer le portefeuille aux risques suivants (directement ou via indices): devises, taux, actions (tous types de capitalisations), ETF, dividendes, volatilité et variance (ensemble dans la limite de 10 % de l'actif net pour ces deux dernières catégories), et i matières premières. Les instruments dérivés utilisés sont les options (simples, à barrière, binaires), les contrats à terme ferme (futures/forward), les swaps (dont de performance) et les CFD (contract for difference), sur un ou plusieurs sous-jacents. - Le fonds sous-jacent Carmignac Portfolio Commodities A EUR Acc peut investir dans des parts ou actions d'OPC dans la limite de 10 % de l'actif net. - Ce fonds sous-jacent Carmignac Portfolio Commodities A EUR Acc pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport avant 5 ans.
Prospectus du fonds sous-jacent	http://www.carmignac-gestion.fr/_docs/publication/1273/Pub89440.pdf
Devise du fonds interne	Euro
Classe de risque	<p>Les classes de risque en Branche 23 varient de 1 à 7, la classe de risque 7 étant la plus risquée.</p> <p>La classe de risque du fonds peut évoluer au fil du temps. La classe de risque la plus récente est mentionnée dans fiche du fonds concerné disponible sur le site www.deltalloydlife.be/fonds.</p>

Frais de gestion prélevés par la Compagnie	0,96 % sur base annuelle. Ces frais sont prélevés de la valeur d'unité du fonds sous-jacent telle que déterminée par le gestionnaire de fonds.
Frais d'entrée / de sortie / de switch prélevés par la Compagnie	Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 pour MultiPlan, Welcome Plan et Liberty Plan »

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 pour les produits d'assurance de groupe pour MultiPlan, Welcome Plan et Liberty Plan ». Seule la dernière version de cette fiche de fonds a valeur légale. La dernière version de cette fiche de fonds peut être consultée sur le site www.deltalloydlife.be

Delta Lloyd Carmignac Emergents	
Fonds interne	Delta Lloyd Carmignac Emergents
Fonds sous-jacent	Carmignac Emergents
Date de constitution du fonds interne	01/07/2008
Durée du fonds interne	99 ans
Compagnie	Delta Lloyd Life SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique
Gestionnaire du fonds sous-jacent	Carmignac Gestion SA, Place Vendôme 24, 75039 Paris Cedex 01, France
Objectif du fonds interne	Le fonds sous-jacent Carmignac Emergents A EUR Acc a pour objectif de surperformer son indicateur de référence, sur une durée supérieure à 5 ans. L'indicateur de référence est le MSCI EM NR (USD), calculé dividendes nets réinvestis (indice Morgan Stanley des marchés émergents).
Politique d'investissement du fonds interne	<p>Le fonds interne Delta Lloyd Carmignac Emergents investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent Carmignac Emergents.</p> <p>Les caractéristiques essentielles du fonds sous-jacent (OPCVM) sont les suivantes:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Le fonds sous-jacent Carmignac Emergents A EUR Acc est un fonds «actions internationales», exposé en permanence à hauteur de 60 % de l'actif au moins en actions, dont 2/3 seront émises par des sociétés ou des émetteurs ayant leur siège ou exerçant une partie prépondérante de leur activité dans des pays émergents. L'actif peut également comporter des actifs obligataires, des titres de créances ou instruments du marché monétaire libellés en devise ou en euro, des obligations à taux variables. Les produits de taux sont utilisés dans la limite de 40 % de l'actif, à titre de diversification en cas d'anticipation négative sur l'évolution des actions. - L'investissement dans les obligations contingentes convertibles (« CoCos ») est autorisé dans la limite de 10 % de l'actif net. Les CoCos sont des instruments de dette subordonnée complexes réglementés et hétérogènes dans leur structuration. - La décision d'acquérir, de conserver ou de céder les titres de créance ne se fonde pas mécaniquement et exclusivement sur leur notation mais également sur une analyse interne reposant notamment sur les critères de rentabilité, de crédit, de liquidité ou de maturité. - Le gérant pourra utiliser comme moteurs de performance des stratégies dites de « Relative Value », visant à bénéficier de la « valeur relative » entre différents instruments. - Ce fonds sous-jacent est un fonds de capitalisation. <p>Autres informations :</p> <ul style="list-style-type: none"> - Le fonds sous-jacent Carmignac Emergents A EUR Acc utilise des instruments financiers à terme, ferme et conditionnel, en vue de couvrir, arbitrer et/ou exposer le portefeuille aux risques suivants (directement ou via indices) : devises, taux, actions (tous types de capitalisations), ETF, dividendes, volatilité, variance (ensemble dans la limite de 10 % de l'actif net pour ces deux dernières catégories) et matières premières (dans la limite maximum de 20 % de l'actif). Les instruments dérivés utilisés sont les options (simples, à barrière, binaires), les contrats à terme ferme (futures/forward), les swaps (dont de performance) et les CFD (contract for difference), sur un ou plusieurs sous-jacents. - L'exposition globale aux instruments dérivés est contrôlée par le niveau anticipé d'effet de levier de 2 couplé à la limite de VaR du fonds sous-jacent Carmignac Emergents A EUR Acc, qui ne doit pas être supérieure à 2 fois celle de l'indicateur de référence. - Le fonds sous-jacent Carmignac Emergents A EUR Acc peut être investi dans des parts ou actions d'OPC dans la limite de 10 % de l'actif net. - Ce fonds sous-jacent Carmignac Emergents A EUR Acc pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport avant 5 ans.
Prospectus du fonds sous-jacent	http://www.carmignac-gestion.fr/_docs/publication/1273/Pub88474.pdf
Devise du fonds interne	Euro
Classe de risque	Les classes de risque en Branche 23 varient de 1 à 7, la classe de risque 7 étant la plus risquée. La classe de risque du fonds peut évoluer au fil du temps. La classe de risque la plus récente est mentionnée dans fiche du fonds concerné disponible sur le site www.deltalloydlife.be/fonds .
Frais de gestion prélevés par la Compagnie	0,96 % sur base annuelle. Ces frais sont prélevés de la valeur d'unité du fonds sous-jacent telle que déterminée par le gestionnaire de fonds.
Frais d'entrée / de sortie / de switch prélevés par la Compagnie	Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 pour MultiPlan, Welcome Plan et Liberty Plan »

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 pour les produits d'assurance de groupe MultiPlan, Welcome Plan et Liberty Plan ». Seule la dernière version de cette fiche de fonds a valeur légale. La dernière version de cette fiche de fonds peut être consultée sur le site www.deltalloydlife.be.

Delta Lloyd Carmignac Patrimoine	
Fonds interne	Delta Lloyd Carmignac Patrimoine
Fonds sous-jacent	Carmignac Patrimoine part A
Date de constitution du fonds interne	01/07/2008
Durée du fonds interne	99 ans
Compagnie	Delta Lloyd Life SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique
Gestionnaire du fonds sous-jacent	Carmignac Gestion SA, 24, Place Vendôme, 75039 Paris Cedex 01, France
Objectif du fonds interne	<p>Surperformer son indicateur de référence sur une durée supérieure à 3 ans.</p> <p>L'Indicateur de référence est l'Indice composite suivant: pour 50 % l'indice mondial MSCI AC WORLD NR (USD), calculé dividendes nets réinvestis et pour 50 % l'indice mondial obligataire Citigroup WGBI All Maturities calculé coupons réinvestis. L'indicateur est rebalancé trimestriellement et converti en Euro pour les parts EUR et les parts hedgées, dans la devise de référence de chaque part, pour les parts non hedgées</p>
Politique d'investissement du fonds interne	<p>Le fonds interne Delta Lloyd Carmignac Patrimoine investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent Carmignac Patrimoine part A.</p> <p>Le fonds sous-jacent Carmignac Patrimoine A EUR Acc est un fonds «diversifié» dont les moteurs de performance sont les suivants :</p> <ul style="list-style-type: none"> - Les actions: le fonds sous-jacent Carmignac Patrimoine A EUR Acc est exposé au maximum à 50 % de l'actif net en actions internationales (toutes capitalisations, sans contrainte sectorielle ou géographique, pays émergents inclus dans la limite de 25 % de l'actif net). - Les produits de taux: l'actif net du fonds sous-jacent Carmignac Patrimoine A EUR Acc est investi de 50 % à 100 % en produits obligataires à taux fixe et/ou variable, publics et/ou privés et en produits monétaires. La notation moyenne des encours obligataires détenus par le fonds sous-jacent Carmignac Patrimoine A EUR Acc sera au moins «Investment Grade» selon l'échelle d'au moins une des principaux agences de notation. Les produits de taux des pays émergents ne dépasseront pas 25 % de l'actif net. - Les devises: Le fonds sous-jacent Carmignac Patrimoine A EUR Acc peut utiliser en exposition et en couverture, les devises autres que la devise de valorisation du fonds sous-jacent Carmignac Patrimoine A EUR Acc. <p>L'investissement dans les obligations contingentes convertibles (« CoCos ») est autorisé dans la limite de 15 % de l'actif net. Les CoCos sont des instruments de dette subordonnée complexes réglementés et hétérogènes dans leur structuration.</p> <p>La décision d'acquérir, de conserver ou de céder les titres de créance ne se fonde pas mécaniquement et exclusivement sur leur notation mais également sur une analyse interne reposant notamment sur les critères de rentabilité, de crédit, de liquidité ou de maturité.</p> <p>Le gérant pourra utiliser comme moteurs de performance des stratégies dites de « Relative Value », visant à bénéficier de la « valeur relative » entre différents instruments. Des positions vendeuses peuvent également être prises à travers des produits dérivés.</p> <p>Ce fonds part est un fonds de capitalisation.</p> <p>Autres informations :</p> <ul style="list-style-type: none"> - La sensibilité globale du portefeuille de produits et instruments de taux est comprise entre -4 et +10. La sensibilité est définie comme la variation en capital du portefeuille (en %) pour une variation de 100 points de base des taux d'intérêts. - Le fonds sous-jacent Carmignac Patrimoine A EUR Acc utilise des instruments financiers à terme, ferme et conditionnel, en vue de couvrir, arbitrer et/ou exposer le portefeuille aux risques suivants (directement ou via indices): devises, crédit (dans la limite de 10 % de l'actif net), taux, actions, ETF, dividendes, volatilité, variance (ensemble dans la limite de 10 % de l'actif net pour ces deux dernières catégories) et matières premières (dans la limite maximum de 10 % de l'actif). Les instruments dérivés utilisés sont les options (simples, à barrière, binaires), les contrats à terme ferme (futures/ forward), les swaps (dont de performance) et les CFD (contract for difference), sur un ou plusieurs sous-jacents. L'exposition globale aux instruments dérivés est contrôlée par le niveau anticipé d'effet de levier de 2 couplée à la limite de VaR du fonds sous-jacent Carmignac Patrimoine A EUR Acc, qui ne doit pas être supérieure à 2 fois celle de l'indicateur de référence. - Le fonds sous-jacent Carmignac Patrimoine A EUR Acc peut être investi dans des parts ou actions d'OPC dans la limite de 10 % de l'actif net. - Ce fonds sous-jacent Carmignac Patrimoine A EUR Acc pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport avant 3 ans.
Prospectus du fonds sous-jacent	http://www.carmignac-gestion.fr/fr/carmignac-patrimoine-a-eur-acc
Devise du fonds interne	Euro

Classe de risque	Les classes de risque en Branche 23 varient de 1 à 7, la classe de risque 7 étant la plus risquée. La classe de risque du fonds peut évoluer au fil du temps. La classe de risque la plus récente est mentionnée dans fiche du fonds concerné disponible sur le site www.deltalloydlife.be/fonds .
Frais de gestion prélevés par la Compagnie	0,96 % sur base annuelle. Ces frais sont prélevés de la valeur d'unité du fonds sous-jacent telle que déterminée par le gestionnaire de fonds.
Frais d'entrée / de sortie / de switch prélevés par la Compagnie	Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 pour MultiPlan, Welcome Plan et Liberty Plan »

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 pour les produits d'assurance de groupe MultiPlan, Welcome Plan et Liberty Plan ».
Seule la dernière version de cette fiche de fonds a valeur légale. La dernière version de cette fiche de fonds peut être consultée sur le site www.deltalloydlife.be.

Delta Lloyd Financière de l'Echiquier Agressor	
Fonds interne	Delta Lloyd Financière de l'Echiquier Agressor
Fonds sous-jacent	Echiquier Agressor
Date de constitution du fonds interne	01/07/2008
Durée du fonds interne	Indéterminée
Compagnie	Delta Lloyd Life SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique
Gestionnaire du fonds sous-jacent	Financière de l'Echiquier, Avenue d'Iéna 53, 75116 Paris, France
Objectif du fonds interne	Accroissement de l'actif à long terme
Politique d'investissement du fonds interne	<p>Le fonds interne Delta Lloyd Financière de l'Echiquier Agressor investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent Agressor.</p> <p>Agressor est un fonds dynamique recherchant la performance à long terme à travers l'exposition sur les marchés des actions européennes.</p> <p>La gestion du fonds s'appuie d'abord :</p> <ul style="list-style-type: none"> - sur une sélection rigoureuse de titres (« stock picking ») obtenue au travers de la mise en oeuvre d'un processus qui passe par la rencontre directe avec les entreprises dans lesquelles le fonds investit ; - sur des opérations de « trading », sur des valeurs à court terme en fonction des opportunités de marché. <p>Agressor est exposé à hauteur de 60 % minimum en actions européennes. Le fonds est exposé sur des capitalisations de toute taille et de tout secteur.</p> <p>Agressor pourra intervenir sur des instruments financiers à terme négociés sur les marchés réglementés européens.</p> <p>Agressor se réserve la possibilité d'investir à hauteur de 40 % maximum en produits de taux (obligations et instruments monétaires).</p>
Prospectus du fonds sous-jacent	http://www.fin-echiquier.fr/upload/pdf/funds/fr/PCAGRESSOR10-02-2012.pdf
Devise du fonds interne	Euro
Classe de risque	Les classes de risque en Branche 23 varient de 1 à 7, la classe de risque 7 étant la plus risquée. La classe de risque du fonds peut évoluer au fil du temps. La classe de risque la plus récente est mentionnée dans fiche du fonds concerné disponible sur le site www.deltalloydlife.be/fonds .
Frais de gestion prélevés par la Compagnie	0,96 % sur base annuelle. Ces frais sont prélevés de la valeur d'unité du fonds sous-jacent telle que déterminée par le gestionnaire de fonds.
Frais d'entrée / de sortie / de switch prélevés par la Compagnie	Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 pour MultiPlan, Welcome Plan et Liberty Plan »

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 pour les produits d'assurance de groupe MultiPlan, Welcome Plan et Liberty Plan ». Seule la dernière version de cette fiche de fonds a valeur légale. La dernière version de cette fiche de fonds peut être consultée sur le site www.deltalloydlife.be.

Delta Lloyd Life Blackrock iShares Core MSCI World	
Fonds interne	Delta Lloyd Life Blackrock iShares Core MSCI World
Fonds sous-jacent	iShares Core MSCI World UCITS ETF
Date de constitution du fonds interne	03/07/2017
Durée du fonds interne	Illimitée
Compagnie	Delta Lloyd Life SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique
Gestionnaire du fonds sous-jacent	BlackRock Advisors (UK) Limited , Drapers Gardens, 12 Throgmorton Avenue, London EC2N 2DL
Objectif du fonds interne	L'objectif du fonds vise à délivrer un rendement en combinant une croissance du capital et un revenu des actifs du fonds, qui soit similaire au rendement de l'indice MSCI World, l'indice de référence du fonds.
Politique d'investissement du fonds interne	<p>Le fonds interne Delta Lloyd Life Blackrock iShares Core MSCI World investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent iShares Core MSCI World UCITS ETF.</p> <p>Ce fonds sous-jacent est un fonds indiciel coté (ETF) qui investit dans des titres physiques de l'indice MSCI World. Cet indice offre une exposition à des valeurs de pays développés du monde entier qui remplissent les critères de flottant, de liquidité et de taille de MSCI.</p> <p>Ce fonds sous-jacent vise à investir, dans la mesure du possible, dans des actions (et autres titres de participation) qui constituent l'indice de référence, à savoir le MSCI World.</p> <p>L'indice de référence mesure la performance des sociétés de grande et moyenne capitalisation sur les marchés développés du monde entier. Au 30 juin 2016, il comprenait des valeurs des marchés suivants : Australie, Autriche, Belgique, Canada, Danemark, Finlande, France, Allemagne, Hong Kong, Irlande, Israël, Italie, Japon, Pays-Bas, Nouvelle-Zélande, Norvège, Portugal, Singapour, Espagne, Suède, Suisse, Royaume-Uni et États-Unis.</p> <p>Les sociétés sont incluses dans l'indice de référence en fonction de la capitalisation boursière pondérée en fonction du flottant. Le terme « flottant » signifie que seules les actions disponibles pour les investisseurs internationaux, plutôt que l'ensemble des actions émises par la société, sont utilisées pour calculer l'indice de référence.</p> <p>La capitalisation boursière flottante est le prix de l'action d'une société multiplié par le nombre d'actions disponibles pour les investisseurs internationaux.</p> <p>Le fonds sous-jacent recourt à des techniques d'optimisation pour atteindre un rendement similaire à celui de son indice de référence. Celles-ci peuvent comprendre la sélection stratégique de certains titres qui constituent l'indice de référence et aussi l'utilisation de produits dérivés (c'est-à-dire des investissements dont le prix repose sur un ou plusieurs actifs sous-jacents). Les produits dérivés peuvent être utilisés à des fins d'investissement direct. Il est prévu que les IFD soient utilisés de façon limitée.</p> <p>Le fonds sous-jacent peut également conclure des prêts à court terme garantis de ses investissements à certains tiers admissibles pour générer des revenus supplémentaires afin de compenser les coûts du fonds sous-jacent.</p> <p>Le fonds sous-jacent est un fonds de capitalisation c'est-à-dire que les dividendes seront inclus dans la valeur du fonds sous-jacent et non pas distribués.</p> <p>Recommandation : Ce fonds pourrait ne pas convenir pour un investissement à court terme.</p>
Prospectus du fonds sous-jacent	https://www.ishares.com/uk/intermediaries/en/literature/prospectus/ishares-iii-plc-en-emea-fa-prospectus.pdf
Devise du fonds interne	Euro
Classe de risque	Les classes de risque en Branche 23 varient de 1 à 7, la classe de risque 7 étant la plus risquée. La classe de risque du fonds peut évoluer au fil du temps. La classe de risque la plus récente est mentionnée dans fiche du fonds concerné disponible sur le site www.deltalloydlife.be/fonds .
Frais de gestion prélevés par la Compagnie	0,96 % sur base annuelle. Ces frais sont prélevés de la valeur d'unité du fonds sous-jacent telle que déterminée par le gestionnaire de fonds.
Frais d'entrée / de sortie / de switch prélevés par la Compagnie	Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 pour MultiPlan, Welcome Plan et Liberty Plan »

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 pour les produits d'assurance de groupe MultiPlan, Welcome Plan et Liberty Plan ». Seule la dernière version de cette fiche de fonds a valeur légale. La dernière version de cette fiche de fonds peut être consultée sur le site www.deltalloydlife.be.

Delta Lloyd Life Blackrock iShares Core S&P 500	
Fonds interne	Delta Lloyd Life Blackrock iShares Core S&P 500
Fonds sous-jacent	iShares Core S&P 500 UCITS ETF
Date de constitution du fonds interne	03/07/2017
Durée du fonds interne	Illimitée
Compagnie	Delta Lloyd Life SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique
Gestionnaire du fonds sous-jacent	BlackRock Advisors (UK) Limited , Drapers Gardens, 12 Throgmorton Avenue, London EC2N 2DL
Objectif du fonds interne	L'objectif du fonds vise à délivrer un rendement en combinant une croissance du capital et un revenu des actifs du fonds, qui soit similaire au rendement de S&P 500, l'indice de référence du fonds.
Politique d'investissement du fonds interne	<p>Le fonds interne Delta Lloyd Life Blackrock iShares Core S&P 500 investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent iShares Core S&P 500 UCITS ETF.</p> <p>Ce fonds sous-jacent vise à investir, dans la mesure du possible, dans des actions (et autres titres de participation) qui constituent l'indice de référence (à savoir le S&P 500).</p> <p>L'indice de référence mesure la performance des 500 plus grandes sociétés (entreprises possédant une grande capitalisation boursière) au sein du marché américain dans le respect de critères de taille, de liquidité et de flottant.</p> <p>L'Indice de Référence est un indice de titres axé sur un segment du marché américain à forte capitalisation et inclut des valeurs qui sont généralement établies aux Etats-Unis d'Amérique. L'Indice de Référence représente les sociétés qui sont accessibles aux investisseurs du monde entier.</p> <p>Les sociétés sont incluses dans l'indice de référence en fonction de la capitalisation boursière pondérée en fonction du flottant. Le terme « flottant » signifie que seules les actions disponibles pour les investisseurs internationaux, plutôt que l'ensemble des actions émises par la société, sont utilisées pour calculer l'indice de référence.</p> <p>La capitalisation boursière ajustée au flottant est le cours de l'action d'une société multiplié par le nombre d'actions disponibles pour les investisseurs internationaux.</p> <p>Les titres liquides peuvent être achetés ou vendus facilement sur le marché dans des conditions de marché normales.</p> <p>Le fonds sous-jacent peut également conclure des prêts à court terme garantis de ses investissements à certains tiers admissibles pour générer des revenus supplémentaires afin de compenser les coûts du fonds sous-jacent.</p> <p>Le gestionnaire financier par délégation peut utiliser des produits dérivés (IFD) (c'est-à-dire des investissements dont le prix repose sur un ou plusieurs actifs sous-jacents) pour atteindre les objectifs d'investissement du fonds sous-jacent. Les IFD peuvent être utilisés à des fins d'investissement direct. Il est prévu que les IFD soient utilisés de façon limitée.</p> <p>Le fonds sous-jacent est un fonds de capitalisation c'est-à-dire que les dividendes seront inclus dans la valeur du fonds sous-jacent et non pas distribués.</p> <p>Recommandation : Ce fonds pourrait ne pas convenir pour un investissement à court terme.</p>
Prospectus du fonds sous-jacent	https://www.ishares.com/uk/intermediaries/en/literature/prospectus/ishares-vii-plc-prospectus-2016-en-emea-fa-prospectus.pdf
Devise du fonds interne	Euro
Classe de risque	Les classes de risque en Branche 23 varient de 1 à 7, la classe de risque 7 étant la plus risquée. La classe de risque du fonds peut évoluer au fil du temps. La classe de risque la plus récente est mentionnée dans fiche du fonds concerné disponible sur le site www.deltalloydlife.be/fonds .
Frais de gestion prélevés par la Compagnie	0,96 % sur base annuelle. Ces frais sont prélevés de la valeur d'unité du fonds sous-jacent telle que déterminée par le gestionnaire de fonds.
Frais d'entrée / de sortie / de switch prélevés par la Compagnie	Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 pour MultiPlan, Welcome Plan et Liberty Plan »

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 pour les produits d'assurance de groupe MultiPlan, Welcome Plan et Liberty Plan ». Seule la dernière version de cette fiche de fonds a valeur légale. La dernière version de cette fiche de fonds peut être consultée sur le site www.deltalloydlife.be.

Delta Lloyd Life Blackrock iShares MSCI Europe SRI	
Fonds interne	Delta Lloyd Life Blackrock iShares MSCI Europe SRI
Fonds sous-jacent	iShares MSCI Europe SRI UCITS ETF
Date de constitution du fonds interne	03/07/2017
Durée du fonds interne	Illimitée
Compagnie	Delta Lloyd Life SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique
Gestionnaire du fonds sous-jacent	BlackRock Advisors (UK) Limited , Drapers Gardens, 12 Throgmorton Avenue, London EC2N 2DL
Objectif du fonds interne	<p>Le fonds vise à reproduire la performance d'un indice composé d'entreprises européennes et sélectionnées selon des critères ESG (environnementaux, sociaux et de gouvernance). L'indice de référence est MSCI Europe SRI Index (EUR). SRI signifie Socially Responsible Investment.</p>
Politique d'investissement du fonds interne	<p>Le fonds interne Delta Lloyd Life Blackrock iShares MSCI Europe SRI investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent iShares MSCI Europe SRI UCITS ETF.</p> <p>Ce fonds sous-jacent est un fonds indiciel coté (ETF) qui investit dans des titres physiques de l'indice MSCI Europe SRI. Cet indice offre une exposition à des valeurs de 15 pays d'Europe qui remplissent les critères de flottant, de liquidité et de taille de MSCI.</p> <p>Les pays suivants sont repris dans l'indice : Allemagne, Autriche, Belgique, Danemark, Espagne, Finlande, France, Irlande, Italie, Norvège, Pays-Bas, Portugal, Royaume-Uni, Suède et Suisse.</p> <p>La sélection des sociétés devant intégrer l'indice repose sur des critères à long terme de nature économique, environnementale et sociale.</p> <p>Le fonds sous-jacent vise à investir, dans la mesure du possible, dans des actions (et autres titres de participation) qui constituent l'indice de référence du fonds sous-jacent.</p> <p>L'indice de référence mesure la performance de titres de participation (par ex. des actions) émis par des entreprises bénéficiant d'une notation en matière de responsabilité environnementale, sociale et de gouvernance (ESG) supérieure à celle des autres entreprises de leur secteur au sein de l'Indice MSCI Europe, sur la base d'une série de critères d'exclusion et de critères fondés sur des notations.</p> <p>Tout d'abord, le fonds sous-jacent exclut toutes les entreprises que le fournisseur d'indice identifie comme des fabricants ou producteurs d'armes controversées, d'armes à feu à usage civil, d'équipement nucléaire ou de tabac ou qui tirent des revenus de la modification génétique de plantes (sauf à des fins de recherche et de développement), ainsi que les sociétés dont l'implication dans ces activités suivantes dépasse les seuils fixés par le fournisseur de l'indice: producteurs d'alcool, sociétés de jeux de hasard ou prestant des services auxiliaires aux jeux de hasard, les distributeurs, détaillants et fournisseurs de tabac, les marchands d'armes à feu civiles au détail, les fournisseurs du secteur nucléaire et les producteurs d'oeuvres de divertissement pour adultes.</p> <p>Les sociétés restantes sont notées par le fournisseur de l'indice sur la base de leur capacité à gérer leurs risques et opportunités ESG, et se voient accorder une notation qui détermine leur éligibilité à l'inclusion. Les entreprises identifiées comme étant impliquées dans des controverses importantes ayant un impact lié aux critères ESG sur leurs activités et/ou produits et services sont exclues. L'indice de référence vise une couverture cumulée de 25 % de la capitalisation boursière ajustée au flottant de chaque secteur du Global Industry Classification Standard (GICS) repris dans l'indice MSCI Europe Index, pour autant que les secteurs concernés comptent un nombre suffisant de sociétés admissibles.</p> <p>Les sociétés constituant l'indice sont pondérées selon leur capitalisation boursière ajustée au flottant.</p> <p>L'ajustement au flottant signifie que seules les actions disponibles pour les investisseurs internationaux, plutôt que l'ensemble des actions émises par la société, sont utilisées pour calculer l'indice de référence.</p> <p>La capitalisation boursière ajustée au flottant est le cours de l'action de la société multiplié par le nombre d'actions disponibles pour les investisseurs internationaux.</p> <p>Le fonds sous-jacent recourt à des techniques d'optimisation pour atteindre un rendement similaire à celui de son Indice.</p> <p>Celles-ci peuvent comprendre la sélection stratégique de certains titres qui constituent l'Indice ou d'autres titres de créances qui fournissent une performance similaire à certains titres constituant l'Indice.</p> <p>Celles-ci peuvent également comprendre l'utilisation de produits dérivés (c'est-à-dire des investissements dont le prix repose sur un ou plusieurs actifs sous-jacents). Les produits dérivés peuvent être utilisés à des fins d'investissement direct. Il est prévu que les IFD soient utilisés de façon limitée.</p> <p>Le fonds sous-jacent est un fonds de capitalisation c'est-à-dire que les dividendes seront inclus dans la valeur du fonds sous-jacent et non pas distribués.</p> <p>Recommandation : Ce fonds pourrait ne pas convenir pour un investissement à court terme.</p>

Prospectus du fonds sous-jacent	https://www.ishares.com/uk/individual/en/literature/prospectus/ishares-ii-plc-2016-en-emea-rc-prospectus.pdf
Devise du fonds interne	Euro
Classe de risque	Les classes de risque en Branche 23 varient de 1 à 7, la classe de risque 7 étant la plus risquée. La classe de risque du fonds peut évoluer au fil du temps. La classe de risque la plus récente est mentionnée dans fiche du fonds concerné disponible sur le site www.deltalloydlife.be/fonds .
Frais de gestion prélevés par la Compagnie	0,96 % sur base annuelle. Ces frais sont prélevés de la valeur d'unité du fonds sous-jacent telle que déterminée par le gestionnaire de fonds.
Frais d'entrée / de sortie / de switch prélevés par la Compagnie	Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 pour MultiPlan, Welcome Plan et Liberty Plan »

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 pour les produits d'assurance de groupe MultiPlan, Welcome Plan et Liberty Plan ». Seule la dernière version de cette fiche de fonds a valeur légale. La dernière version de cette fiche de fonds peut être consultée sur le site www.deltalloydlife.be.

Delta Lloyd Life DNCA Invest Eurose	
Fonds interne	Delta Lloyd Life DNCA Invest Eurose
Fonds sous-jacent	DNCA Invest Eurose Part A
Date de constitution du fonds interne	03/07/2017
Durée du fonds interne	Illimitée
Compagnie	Delta Lloyd Life SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique
Gestionnaire du fonds sous-jacent	DNCA Finance Luxembourg, 1 Place d'Armes, L-1136, Luxembourg
Objectif du fonds interne	<p>Ce fonds diversifié cherche à améliorer la rentabilité d'un placement patrimonial par une gestion active des actions et obligations de la zone euro, en visant à surperformer l'indicateur de référence composite 20 % Eurostoxx 50 + 80 % FTSE MTS</p> <p>Global calculé dividendes et coupons réinvestis, sur la période de placement recommandée (minimum 3 ans).</p> <p>Zone d'investissement : Union européenne</p>
Politique d'investissement du fonds interne	<p>Le fonds interne Delta Lloyd Life DNCA Invest Eurose investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent DNCA Invest Eurose Part A.</p> <p>Ce fonds sous-jacent vise à surperformer l'indicateur de référence composite 20 % Eurostoxx 50 + 80 % FTSE MTS Global calculé dividendes et coupons réinvestis, sur la période de placement recommandée.</p> <p>Ce fonds sous-jacent diversifié cherche à améliorer la rentabilité d'un placement patrimonial par une gestion active des actions et obligations de la zone euro. Il offre une alternative aux supports en obligations, en obligations convertibles et aux fonds en euros mais sans garantie en capital.</p> <p>Le fonds sous-jacent peut investir à tout moment:</p> <ul style="list-style-type: none"> - jusqu'à 100 % de son actif net dans des produits de taux libellés en euros, du secteur privé ou public, de toutes notations ou non notés dont au moins 50 % en titres de créance de la catégorie "investment grade" (c'est à dire de notation supérieure ou égale à A-3 pour le court terme ou BBB- pour le long terme ou équivalent. La société de gestion ne recourra pas systématiquement à des notations d'agences de notation pour justifier ses décisions d'investissement et peut procéder à sa propre analyse crédit. <p>Le fonds sous-jacent peut investir dans des titres de créances spéculatifs (i.e. n'appartenant pas à la catégorie "investment grade" ou non notés) dont 5 % maximum dans des titres dégradés (i.e. de notation inférieure à CCC selon Standard & Poor's ou équivalent).</p> <ul style="list-style-type: none"> - jusqu'à 35 % de son actif net en actions de sociétés de toute capitalisation, libellées en euros, ayant leur siège social dans un pays de l'OCDE, dont des actions de sociétés dont la capitalisation est inférieure à 1 milliard d'euros dans la limite de 5 % de l'actif net. <p>La durée du portefeuille est limitée à 7.</p> <p>Dans la limite de 10 % de son actif net, le fonds sous-jacent peut recourir à des OPCVM et/ou FIA.</p> <p>Afin de réaliser son objectif de gestion, le fonds sous-jacent pourra recourir à des titres intégrant des dérivés (exemples: obligations convertibles, bons de souscription) dans un but de couverture et/ou exposition au risque de taux, sans recherche de surexposition.</p> <p>Ce fonds ne distribue pas de dividendes. Les revenus sont capitalisés.</p> <p>Recommandation : Ce fonds pourrait ne pas convenir pour un investissement d'une durée de moins de 3 ans.</p>
Prospectus du fonds sous-jacent	http://www.dnca-investments.com/funds/dnca-invest-eurose/PRS-dnca-invest-eurose/download_doc_fund?locale=fr-BE&country_code=BE
Devise du fonds interne	Euro
Classe de risque	<p>Les classes de risque en Branche 23 varient de 1 à 7, la classe de risque 7 étant la plus risquée.</p> <p>La classe de risque du fonds peut évoluer au fil du temps. La classe de risque la plus récente est mentionnée dans fiche du fonds concerné disponible sur le site www.deltalloydlife.be/fonds.</p>
Frais de gestion prélevés par la Compagnie	<p>0,96 % sur base annuelle.</p> <p>Ces frais sont prélevés de la valeur d'unité du fonds sous-jacent telle que déterminée par le gestionnaire de fonds.</p>
Frais d'entrée / de sortie / de switch prélevés par la Compagnie	Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 pour MultiPlan, Welcome Plan et Liberty Plan »

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 pour les produits d'assurance de groupe MultiPlan, Welcome Plan et Liberty Plan ». Seule la dernière version de cette fiche de fonds a valeur légale. La dernière version de cette fiche de fonds peut être consultée sur le site www.deltalloydlife.be.

Delta Lloyd Life Ethna-Aktiv Fund	
Fonds interne	Delta Lloyd Life Ethna-Aktiv Fund
Fonds sous-jacent	Ethna-Aktiv Fund
Date de constitution du fonds interne	08/03/2012
Durée du fonds interne	Illimitée
Compagnie	Delta Lloyd Life SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique
Gestionnaire du fonds sous-jacent	ETHENEA Independent Investors S.A, rue Gabriel Lippmann 9a, 5365 Munsbach, Luxembourg
Objectif du fonds interne	Réaliser une plus-value intéressante en euros, en tenant compte des critères de stabilité de la valeur, de sécurité du capital et de liquidité de l'actif du fonds
Politique d'investissement du fonds interne	<p>Le fonds interne Delta Lloyd Life Ethna-Aktiv Fund investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent Ethna-Aktiv Fund.</p> <p>Le fonds sous-jacent Ethna Aktiv Fund investit son actif dans des titres de toutes sortes, parmi lesquels figurent des actions, des obligations, des instruments du marché monétaire, des certificats et des dépôts à terme. La part en actions, fonds en actions et titres assimilables à des actions ne doit pas dépasser au global 49 % de l'actif net du fonds.</p> <p>L'investissement dans d'autres fonds ne doit pas dépasser 10 % de l'actif du fonds sous-jacent Ethna Aktiv Fund. L'acquisition est principalement axée sur des actifs d'émetteurs ayant leur siège dans un État membre de l'OCDE.</p> <p>Le fonds sous-jacent Ethna Aktiv Fund peut avoir recours à des instruments financiers, dont la valeur dépend des cours futurs d'autres éléments d'actifs (« produits dérivés ») afin de couvrir ou d'accroître son actif.</p> <p>Des informations détaillées relatives aux possibilités de placement du fonds susmentionnées et le cas échéant à d'autres solutions de placement sont disponibles dans le prospectus actuellement en vigueur.</p> <p>Ce fonds sous-jacent Ethna Aktiv Fund ne distribue pas ses bénéfices aux investisseurs, mais les réinvestit.</p>
Prospectus du fonds sous-jacent	http://ethnafunds.rdfs.de/pdf/fund/VKP_Ethna%20-%20AKTIV%20E_ETI_130112_EN.pdf
Devise du fonds interne	Euro
Classe de risque	Les classes de risque en Branche 23 varient de 1 à 7, la classe de risque 7 étant la plus risquée. La classe de risque du fonds peut évoluer au fil du temps. La classe de risque la plus récente est mentionnée dans fiche du fonds concerné disponible sur le site www.deltalloydlife.be/fonds .
Frais de gestion prélevés par la Compagnie	0,96 % sur base annuelle. Ces frais sont prélevés de la valeur d'unité du fonds sous-jacent telle que déterminée par le gestionnaire de fonds.
Frais d'entrée / de sortie / de switch prélevés par la Compagnie	Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 pour MultiPlan, Welcome Plan et Liberty Plan »

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 pour les produits d'assurance de groupe MultiPlan, Welcome Plan et Liberty Plan ». Seule la dernière version de cette fiche de fonds a valeur légale. La dernière version de cette fiche de fonds peut être consultée sur le site www.deltalloydlife.be.

Delta Lloyd Life Fidelity Funds – America Fund	
Fonds interne	Delta Lloyd Life Fidelity Funds - America Fund
Fonds sous-jacent	Fidelity Funds - America Fund A-Acc-EU
Date de constitution du fonds interne	31/08/2015
Durée du fonds interne	Illimitée
Compagnie	Delta Lloyd Life SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique
Gestionnaire du fonds sous-jacent	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A
Objectif du fonds interne	Dégager une croissance du capital à long terme avec un bas niveau de revenu anticipé.
Politique d'investissement du fonds interne	<p>Le fonds interne Delta Lloyd Life Fidelity Funds - America Fund investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent Fidelity Funds - America Fund.</p> <p>La politique d'investissement du fonds sous-jacent Fidelity Funds - America Fund :</p> <ul style="list-style-type: none"> - Au moins 70 % des actifs sont investis en actions de sociétés américaines. - Peut investir en dehors des zones géographiques et sectorielles, des marchés et des catégories d'actifs principaux du fonds sous-jacent. - Peut utiliser des dérivés pour réduire les risques ou les coûts ou pour générer du capital ou des revenus supplémentaires selon le profil de risque du fonds sous-jacent. - Le fonds sous-jacent est entièrement libre de ses choix en termes d'investissements dans le cadre de ses objectifs et politiques d'investissement. - Le revenu est capitalisé dans le cours de l'action. - Ce fonds sous-jacent pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de vendre leurs actions du fonds sous-jacent dans les 5 ans. Un investissement dans le fonds sous-jacent doit être considéré comme un placement à long terme.
Prospectus du fonds sous-jacent	https://www.chartbook.fid-intl.com/statutory/documents/FF/fr/FF_Full_Fre.pdf
Devise du fonds interne	Euro
Classe de risque	Les classes de risque en Branche 23 varient de 1 à 7, la classe de risque 7 étant la plus risquée. La classe de risque du fonds peut évoluer au fil du temps. La classe de risque la plus récente est mentionnée dans fiche du fonds concerné disponible sur le site www.deltalloydlife.be/fonds .
Frais de gestion prélevés par la Compagnie	0,96 % sur base annuelle. Ces frais sont prélevés de la valeur d'unité du fonds sous-jacent telle que déterminée par le gestionnaire de fonds.
Frais d'entrée / de sortie / de switch prélevés par la Compagnie	Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 pour MultiPlan, Welcome Plan et Liberty Plan »

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 pour les produits d'assurance de groupe pour MultiPlan, Welcome Plan et Liberty Plan ». Seule la dernière version de cette fiche de fonds a valeur légale. La dernière version de cette fiche de fonds peut être consultée sur le site www.deltalloydlife.be.

Delta Lloyd Life Fidelity Funds – Pacific Fund	
Fonds interne	Delta Lloyd Life Fidelity Funds - Pacific Fund
Fonds sous-jacent	Fidelity Funds - Pacific A-Acc Fund
Date de constitution du fonds interne	31/08/2015
Durée du fonds interne	Illimitée
Compagnie	Delta Lloyd Life SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique
Gestionnaire du fonds sous-jacent	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A
Objectif du fonds interne	Visé à dégager une croissance du capital à long terme avec un bas niveau de revenu anticipé.
Politique d'investissement du fonds interne	<p>Le fonds interne Delta Lloyd Life Fidelity Funds - Pacific Fund investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent Fidelity Funds - Pacific Fund.</p> <p>La politique d'investissement du fonds sous-jacent Fidelity Funds - Pacific Fund :</p> <ul style="list-style-type: none"> - Au moins 70 % seront investis dans des titres de sociétés de la région Asie Pacifique, y compris, mais non limité au Japon, Australie, Chine, Hong Kong, Inde, Indonésie, Corée, Malaisie, Nouvelle Zélande, Philippines, Singapour, Taiwan et Thaïlande. - Le fonds sous-jacent peut investir son actif net directement en Actions A et B chinoises. - Peut investir en dehors des zones géographiques et sectorielles, des marchés et des catégories d'actifs principaux du fonds sous-jacent. - Peut utiliser des dérivés pour réduire les risques ou les coûts ou pour générer du capital ou des revenus supplémentaires selon le profil de risque du fonds sous-jacent. - Le fonds sous-jacent est entièrement libre de ses choix en termes d'investissements dans le cadre de ses objectifs et politiques d'investissement. - Le revenu est capitalisé dans le cours de l'action. - Ce fonds sous-jacent pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de vendre leurs actions du fonds sous-jacent dans les 5 ans. Un investissement dans le Fonds sous-jacent doit être considéré comme un placement à long terme.
Prospectus du fonds sous-jacent	https://www.chartbook.fid-intl.com/statutory/documents/FF/fr/FF_Full_Fre.pdf
Devise du fonds interne	Euro
Classe de risque	Les classes de risque en Branche 23 varient de 1 à 7, la classe de risque 7 étant la plus risquée. La classe de risque du fonds peut évoluer au fil du temps. La classe de risque la plus récente est mentionnée dans fiche du fonds concerné disponible sur le site www.deltalloydlife.be/fonds .
Frais de gestion prélevés par la Compagnie	0,96 % sur base annuelle. Ces frais sont prélevés de la valeur d'unité du fonds sous-jacent telle que déterminée par le gestionnaire de fonds.
Frais d'entrée / de sortie / de switch prélevés par la Compagnie	Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 pour MultiPlan, Welcome Plan et Liberty Plan »

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 pour les produits d'assurance de groupe MultiPlan, Welcome Plan et Liberty Plan ». Seule la dernière version de cette fiche de fonds a valeur légale. La dernière version de cette fiche de fonds peut être consultée sur le site www.deltalloydlife.be.

Delta Lloyd Life Fidelity Funds – World Fund	
Fonds interne	Delta Lloyd Life Fidelity Funds - World Fund
Fonds sous-jacent	Fidelity Funds - World A Fund
Date de constitution du fonds interne	31/08/2015
Durée du fonds interne	Illimitée
Compagnie	Delta Lloyd Life SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique
Gestionnaire du fonds sous-jacent	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A
Objectif du fonds interne	Visé à dégager une croissance du capital à long terme avec un bas niveau de revenu anticipé.
Politique d'investissement du fonds interne	<p>Le fonds interne Delta Lloyd Life Fidelity Funds - World Fund investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent Fidelity Funds - World Fund.</p> <p>La politique d'investissement du fonds sous-jacent Fidelity Funds - World Fund :</p> <ul style="list-style-type: none"> - Au moins 70 % des actifs sont investis en actions de sociétés à travers le monde. - Le gérant n'est pas limité dans son choix de sociétés, que ce soit sur le plan géographique, en termes de taille ou de secteur d'activité. La sélection des titres sera avant tout basée sur la disponibilité d'opportunités d'investissement attrayantes. - Peut investir en dehors des zones géographiques et sectorielles, des marchés et des catégories d'actifs principaux du fonds sous-jacent. - Peut utiliser des dérivés pour réduire les risques ou les coûts ou pour générer du capital ou des revenus supplémentaires selon le profil de risque du fonds sous-jacent. - Le fonds sous-jacent est entièrement libre de ses choix en termes d'investissements dans le cadre de ses objectifs et politiques d'investissement. - Le revenu est capitalisé dans le cours de l'action. - Ce fonds sous-jacent pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de vendre leurs actions du fonds sous-jacent dans les 5 ans. Un investissement dans le Fonds sous-jacent doit être considéré comme un placement à long terme.
Prospectus du fonds sous-jacent	https://www.chartbook.fid-intl.com/statutory/documents/FF/fr/FF_Full_Fre.pdf
Devise du fonds interne	Euro
Classe de risque	Les classes de risque en Branche 23 varient de 1 à 7, la classe de risque 7 étant la plus risquée. La classe de risque du fonds peut évoluer au fil du temps. La classe de risque la plus récente est mentionnée dans fiche du fonds concerné disponible sur le site www.deltalloydlife.be/fonds .
Frais de gestion prélevés par la Compagnie	0,96 % sur base annuelle. Ces frais sont prélevés de la valeur d'unité du fonds sous-jacent telle que déterminée par le gestionnaire de fonds.
Frais d'entrée / de sortie / de switch prélevés par la Compagnie	Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 pour MultiPlan, Welcome Plan et Liberty Plan »

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 pour les produits d'assurance de groupe MultiPlan, Welcome Plan et Liberty Plan ». Seule la dernière version de cette fiche de fonds a valeur légale. La dernière version de cette fiche de fonds peut être consultée sur le site www.deltalloydlife.be.

Delta Lloyd Life Flossbach von Storch - Multiple Opportunities II	
Fonds interne	Delta Lloyd Life Flossbach von Storch - Multiple Opportunities II
Fonds sous-jacent	Flossbach von Storch - Multiple Opportunities II RT
Date de constitution du fonds interne	31/08/2015
Durée du fonds interne	Indéterminée
Compagnie	Delta Lloyd Life SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique
Gestionnaire du fonds sous-jacent	Flossbach von Storch Invest S.A.
Objectif du fonds interne	Accroissement de l'actif à long terme Le fonds sous-jacent Flossbach von Storch – Multiple Opportunities II a pour objectif de réaliser une plus-value intéressante, en tenant compte du risque d'investissement. Sa stratégie d'investissement est déterminée sur la base d'une analyse fondamentale des marchés financiers mondiaux.
Politique d'investissement du fonds interne	Le fonds interne Delta Lloyd Life Flossbach von Storch - Multiple Opportunities II investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent Flossbach von Storch - Multiple Opportunities II RT. Il investit ses actifs dans des titres de toutes sortes, qui comprennent des actions, des obligations, des instruments du marché monétaire, des certificats et d'autres produits structurés (par exemple des obligations convertibles ou des obligations à bons de souscription), des fonds cibles, des produits dérivés, de la trésorerie et des équivalents de trésorerie et des dépôts à terme fixe. Au maximum 20 % de ses actifs nets peuvent être investis indirectement dans les métaux précieux. L'investissement dans d'autres fonds ne doit pas dépasser 10 % de ses actifs. Il peut avoir recours à des instruments financiers dont la valeur dépend des cours futurs d'autres éléments d'actifs (« instruments dérivés ») afin de couvrir ou d'accroître son actif.
Prospectus du fonds sous-jacent	http://www.fvsinvest.lu/documents/api/productDocument/LU1038809395/17566/en
Devise du fonds interne	Euro
Classe de risque	Les classes de risque en Branche 23 varient de 1 à 7, la classe de risque 7 étant la plus risquée. La classe de risque du fonds peut évoluer au fil du temps. La classe de risque la plus récente est mentionnée dans fiche du fonds concerné disponible sur le site www.deltalloydlife.be/fonds .
Frais de gestion prélevés par la Compagnie	0,96 % sur base annuelle. Ces frais sont prélevés de la valeur d'unité du fonds sous-jacent telle que déterminée par le gestionnaire de fonds.
Frais d'entrée / de sortie / de switch prélevés par la Compagnie	Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 pour MultiPlan, Welcome Plan et Liberty Plan »

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 pour les produits d'assurance de groupe MultiPlan, Welcome Plan et Liberty Plan ». Seule la dernière version de cette fiche de fonds a valeur légale. La dernière version de cette fiche de fonds peut être consultée sur le site www.deltalloydlife.be.

Delta Lloyd Life Funds For Good Architect Strategy	
Fonds interne	Delta Lloyd Life Funds for Good Architect Strategy
Fonds sous-jacent	Funds For Good Architect Strategy
Date de constitution du fonds interne	10/10/2013
Durée du fonds interne	Illimitée
Compagnie	Delta Lloyd Life SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique
Gestionnaire du fonds sous-jacent	Banque de Luxembourg Investments SA, 7, Boulevard Prince Henri, L-1724 Luxembourg
Objectif du fonds interne	<ul style="list-style-type: none"> - Appréciation du capital à long terme au travers d'un portefeuille diversifié, tout en maintenant limité le risque de perte de capital et un niveau de volatilité inférieur à celui des marchés d'actions. - A côté de son objectif financier, le fonds sous-jacent poursuit un objectif philanthropique par l'intermédiaire de la société Funds for Good S.A. qui est rémunérée à cette fin. Après déduction de ses frais de fonctionnement, Funds for Good S.A. paie un montant correspondant au minimum au plus grand multiple entre 50 % de ses bénéfices et 10 % de son chiffre d'affaires à des projets sociétaux. Dans le cadre de ce fonds sous-jacent, les dons sont dirigés vers le fonds « Generation for Good » (abrité à la Fondation Roi Baudoin) dont l'objectif est la lutte contre la pauvreté, en allouant des prêts d'honneur à des personnes précarisées ayant un projet d'entreprise, leur permettant ainsi de démarrer leur activité.
Politique d'investissement du fonds interne	<p>Le fonds interne Delta Lloyd Life Funds for Good Architect Strategy investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent Funds for Good Architect Strategy B.</p> <p>Le fonds sous-jacent, géré par BLI-Banque de Luxembourg Investments S.A., investit principalement dans des fonds d'investissement qui à leur tour investissent dans différentes classes d'actifs, telles que des actions, obligations, instruments du marché monétaire ou dans d'autres valeurs mobilières.</p> <p>Les investissements sont réalisés sans limitation géographique, sectorielle ou monétaire.</p> <p>Le fonds sous-jacent pourra investir en produits dérivés à des fins de couverture, respectivement d'optimisation de la gestion de portefeuille.</p> <p>Les fonds sous-jacents sont sélectionnés sur base de critères quantitatifs et qualitatifs. Le suivi se fait grâce à des contacts réguliers avec les gérants de chacun des fonds sous-jacents, l'objectif étant d'investir dans des fonds sous-jacents correspondant au mieux aux thématiques, styles, régions, secteurs représentatifs des convictions du gestionnaire.</p> <p>Le portefeuille est géré d'une manière discrétionnaire sans utiliser une valeur de référence (benchmark). Il s'agit d'actions de capitalisation. Les revenus et gains en capital sont réinvestis.</p> <p>Ce fonds pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport endéans 3 années.</p>
Prospectus du fonds sous-jacent	http://www.fundsgood.eu/fr/financial-architects/architect-strategy
Devise du fonds interne	Euro
Classe de risque	<p>Les classes de risque en Branche 23 varient de 1 à 7, la classe de risque 7 étant la plus risquée.</p> <p>La classe de risque du fonds peut évoluer au fil du temps. La classe de risque la plus récente est mentionnée dans la fiche du fonds concerné disponible sur le site www.deltalloydlife.be/fonds.</p>
Frais de gestion prélevés par la Compagnie	<p>0,96 % sur base annuelle.</p> <p>Ces frais sont prélevés de la valeur d'unité du fonds sous-jacent telle que déterminée par le gestionnaire de fonds.</p>
Frais d'entrée / de sortie / de switch prélevés par la Compagnie	Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 pour MultiPlan, Welcome Plan et Liberty Plan »

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 pour les produits d'assurance de groupe MultiPlan, Welcome Plan et Liberty Plan ». Seule la dernière version de cette fiche de fonds a valeur légale. La dernière version de cette fiche de fonds peut être consultée sur le site www.deltalloydlife.be.

Delta Lloyd Life Invesco Global Investment Grade Corporate Bond	
Fonds interne	Delta Lloyd Life Invesco Global Investment Grade Corporate Bond
Fonds sous-jacent	Invesco Funds - Invesco Global Investment Grade Corporate Bond Fund A (EUR Hedged) Accumulation EUR
Date de constitution du fonds interne	03/07/2017
Durée du fonds interne	Illimitée
Compagnie	Delta Lloyd Life SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique
Gestionnaire du fonds sous-jacent	Invesco Management S.A., 37A Avenue JF Kennedy, L-1855 Luxembourg
Objectif du fonds interne	<p>Le Fonds a pour objectif de générer un rendement et une appréciation à long terme du capital.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Le Fonds investira principalement dans des titres de créance de qualité élevée émis par des sociétés du monde entier. - Le Fonds s'exposera à ces actifs au travers de produits dérivés (instruments complexes) et son exposition totale ne dépassera pas deux fois la valeur du Fonds. - Dans le respect de ses objectifs, le Fonds fait l'objet d'une gestion active sans qu'aucune contrainte ne lui soit imposée par un indicateur de référence.
Politique d'investissement du fonds interne	<p>Le fonds interne Delta Lloyd Life Invesco Global Investment Grade Corporate Bond investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent Invesco Global Investment Grade Corporate Bond Fund A (EUR Hedged) Accumulation EUR.</p> <p>Ce fonds sous-jacent vise, à moyen et long terme, à obtenir un rendement total qui soit compétitif et offre une certaine sécurité du capital par comparaison avec les actions.</p> <p>Le fonds sous-jacent investira au moins deux tiers de son actif total en obligations d'entreprise de première qualité.</p> <p>Le fonds sous-jacent pourra investir jusqu'à un tiers de son actif total en espèces, quasi-espèces et autres titres de créance.</p> <p>Bien que le Conseiller en investissements n'ait pas l'intention d'acheter de titres de fonds propres, il est possible que de tels titres soient détenus par suite d'opérations sur titres ou autres conversions.</p> <p>Le fonds sous-jacent peut aussi se constituer une exposition aux instruments dérivés à des fins d'investissement et de gestion efficace de portefeuille. Ces instruments dérivés peuvent inclure des dérivés sur crédit, taux et devises et peuvent être utilisés pour prendre des positions longues et courtes.</p> <p>Il est prévu que les placements dans des devises autres que l'USD soient couverts contre cette devise à la discrétion du Conseiller en investissements.</p> <p>Ce fonds ne distribue pas de dividendes. Les revenus sont capitalisés.</p> <p>Recommandation : Le fonds pourrait ne pas vous convenir si vous prévoyez de retirer votre apport avant 5 ans.</p>
Prospectus du fonds sous-jacent	http://www.fr.invesco.be/CE/Legal-Documents/Funds/F_Prospectus-and-addendum_FR.pdf
Devise du fonds interne	Euro
Classe de risque	<p>Les classes de risque en Branche 23 varient de 1 à 7, la classe de risque 7 étant la plus risquée.</p> <p>La classe de risque du fonds peut évoluer au fil du temps. La classe de risque la plus récente est mentionnée dans fiche du fonds concerné disponible sur le site www.deltalloydlife.be/fonds.</p>
Frais de gestion prélevés par la Compagnie	<p>0,96 % sur base annuelle.</p> <p>Ces frais sont prélevés de la valeur d'unité du fonds sous-jacent telle que déterminée par le gestionnaire de fonds.</p>
Frais d'entrée / de sortie / de switch prélevés par la Compagnie	Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 pour MultiPlan, Welcome Plan et Liberty Plan »

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 pour les produits d'assurance de groupe MultiPlan, Welcome Plan et Liberty Plan ». Seule la dernière version de cette fiche de fonds a valeur légale. La dernière version de cette fiche de fonds peut être consultée sur le site www.deltalloydlife.be.

Delta Lloyd Life Invesco Pan European Equity Fund	
Fonds interne	Delta Lloyd Life Invesco Pan European Equity Fund
Fonds sous-jacent	Invesco Pan European Equity Fund
Date de constitution du fonds interne	31/08/2015
Durée du fonds interne	Illimitée
Compagnie	Delta Lloyd Life SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique
Gestionnaire du fonds sous-jacent	Invesco Management S.A.
Objectif du fonds interne	Accroissement de l'actif à long terme
Politique d'investissement du fonds interne	<p>Le fonds interne Delta Lloyd Life Invesco Pan European Equity Fund investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent Invesco Pan European Equity Fund.</p> <p>Le fonds sous-jacent Invesco Pan European Equity Fund vise à obtenir des plus-values à long terme en investissant dans un portefeuille d'actions ou titres de fonds propres de sociétés européennes en mettant l'accent sur les grandes entreprises.</p> <p>Au moins 70 % de l'actif total de ce fonds sous-jacent (hors liquidités détenues à titre accessoire) seront investis dans des actions ou instruments de fonds propres de sociétés ayant leur siège dans un pays d'Europe ou dans un pays situé hors d'Europe mais qui exercent leurs activités de façon prédominante en Europe ou de holdings dont les participations sont investies de façon prédominante dans des sociétés dont le siège se trouve dans un pays européen. Il n'existe pas de répartition géographique prédéterminée et la pondération de ce fonds sous-jacent obéit à des règles souples en s'attachant avant tout au jugement porté sur les différentes sociétés et à des considérations générales sur l'économie ou l'activité. Ce fonds sous-jacent peut investir jusqu'à 30 % de son actif total dans des espèces et quasi-espèces, dans des instruments du marché monétaire, dans des actions et titres de fonds propres émis par des sociétés ou autres entités ne remplissant pas le critère ci-dessus ou dans des titres de créance (y compris les titres de dette convertibles) émanant d'émetteurs du monde entier.</p>
Prospectus du fonds sous-jacent	http://www.fr.invesco.be/CE/Legal-Documents/Funds/F_Prospectus-and-addendum_FR.pdf
Devise du fonds interne	Euro
Classe de risque	Les classes de risque en Branche 23 varient de 1 à 7, la classe de risque 7 étant la plus risquée. La classe de risque du fonds peut évoluer au fil du temps. La classe de risque la plus récente est mentionnée dans fiche du fonds concerné disponible sur le site www.deltalloydlife.be/fonds .
Frais de gestion prélevés par la Compagnie	0,96 % sur base annuelle. Ces frais sont prélevés de la valeur d'unité du fonds sous-jacent telle que déterminée par le gestionnaire de fonds.
Frais d'entrée / de sortie / de switch prélevés par la Compagnie	Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 pour MultiPlan, Welcome Plan et Liberty Plan »

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 pour les produits d'assurance de groupe MultiPlan, Welcome Plan et Liberty Plan ». Seule la dernière version de cette fiche de fonds a valeur légale. La dernière version de cette fiche de fonds peut être consultée sur le site www.deltalloydlife.be.

Delta Lloyd Life Liquidity Fund	
Fonds interne	Delta Lloyd Life Liquidity Fund
Fonds sous-jacent	JPMorgan Liquidity Funds - Euro Liquidity Fund
Date de constitution du fonds interne	22/02/2017
Durée du fonds interne	Illimitée
Compagnie	Delta Lloyd Life SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique
Gestionnaire du fonds sous-jacent	JPMorgan Asset Management (UK) Limited Principal place of business at 60 Victoria Embankment, London, EC4Y 0JP, United Kingdom (authorised and regulated by the Financial Conduct Authority (FCA))
Objectif du fonds interne	Le fonds cherche à offrir un rendement en EUR comparable aux taux du marché monétaire en vigueur tout en cherchant à préserver un capital en adéquation avec ces taux et à maintenir un degré de liquidité élevé.
Politique d'investissement du fonds interne	<p>Le fonds Delta Lloyd Life Liquidity Fund investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent JPMorgan Liquidity Funds - Euro Liquidity Fund.</p> <p>Le fonds sous-jacent investira l'intégralité de ses actifs, hors liquidités et dépôts, dans des titres de créance de courte échéance libellés en EUR.</p> <p>Le fonds sous-jacent peut être exposé à des investissements à rendement nul ou négatif dans des conditions de marché défavorables. L'échéance moyenne pondérée des investissements du fonds sous-jacent n'excédera pas 60 jours et l'échéance initiale ou résiduelle des titres individuels au moment de leur acquisition ne dépassera pas 397 jours.</p> <p>Les titres de créance de longue échéance seront notés au minimum « A » et les titres de créance de courte échéance au minimum « A-1 » selon les critères de Standard & Poor's ou assortis d'une note équivalente octroyée par une autre agence de notation indépendante. Le fonds sous-jacent pourra également investir dans des titres non notés de qualité comparable à ceux visés ci-dessus.</p> <p>Le fonds sous-jacent s'efforcera de conserver une qualité de crédit moyenne de AAA ou équivalente telle qu'assignée par au moins une agence de notation.</p> <p>Le fonds sous-jacent pourra à tout moment conclure des Transactions de prise en pension avec des institutions financières de premier plan spécialisées dans ce type d'opérations. Les actifs servant de sûreté aux Transactions de prise en pension incluront, entre autres, des emprunts d'Etat, de la dette d'entreprise, des actions et des titres adossés à des actifs (ABS) et à des créances hypothécaires (MBS). Ces sûretés seront uniquement libellées en EUR et, le cas échéant, devront être de qualité investment grade. Elles ne devront répondre à aucune contrainte en matière d'échéance.</p> <p>Ce fonds sous-jacent constitue un « Fonds monétaire court terme » au sens de la recommandation CESR/10-049 de l'ESMA (telle qu'amendée en tant que de besoin) et respectera dès lors cette recommandation. Des exigences supplémentaires sont toutefois définies dans la politique d'investissement.</p> <p>Dans des conditions de marché normales, le fonds sous-jacent offrira une liquidité quotidienne.</p> <p>Le Gestionnaire financier est libre d'acheter et vendre des titres pour le compte du fonds sous-jacent dans le respect des limites fixées dans ses Objectif et politique d'investissement.</p> <p>Ce fonds ne distribue pas de dividendes.</p> <p>Si vous souhaitez des explications à propos de certains termes utilisés dans ce document, veuillez vous reporter au glossaire mis à votre disposition sur www.jpmorganassetmanagement.com.</p>
Prospectus du fonds sous-jacent	https://am.jpmorgan.com/gb/en/asset-management/gim/liq/products/d/jpm-euro-liquidity-institutional-flex-dist-lu0836346345
Devise du fonds interne	Euro
Classe de risque	Les classes de risque en Branche 23 varient de 1 à 7, la classe de risque 7 étant la plus risquée. La classe de risque du fonds peut évoluer au fil du temps. La classe de risque la plus récente est mentionnée dans fiche du fonds concerné disponible sur le site www.deltalloydlife.be/fonds .
Frais de gestion prélevés par la Compagnie	0,3 % sur base annuelle. Ces frais sont prélevés de la valeur d'unité du fonds sous-jacent telle que déterminée par le gestionnaire de fonds.

Frais d'entrée / de sortie / de switch prélevés par la Compagnie	Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 pour MultiPlan, Welcome Plan et Liberty Plan »
---	---

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 pour les produits d'assurance de groupe pour MultiPlan, Welcome Plan et Liberty Plan ». Seule la dernière version de cette fiche de fonds a valeur légale. La dernière version de cette fiche de fonds peut être consultée sur le site www.deltalloydlife.be.

Delta Lloyd Life M&G Dynamic Allocation	
Fonds interne	Delta Lloyd Life M&G Dynamic Allocation
Fonds sous-jacent	M&G Dynamic Allocation A EUR Acc
Date de constitution du fonds interne	31/08/2015
Durée du fonds interne	Illimitée
Compagnie	Delta Lloyd Life SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique
Gestionnaire du fonds sous-jacent	M&G Securities Limited
Objectif du fonds interne	Générer des rendements totaux positifs sur des périodes de trois ans à travers une gestion souple d'un portefeuille diversifié d'actifs du monde entier. Note: Il n'existe aucune garantie que le Fonds obtienne un rendement positif sur ces périodes ou sur toute autre période et les investisseurs sont susceptibles de ne pas récupérer le montant investi à l'origine
Politique d'investissement du fonds interne	<p>Le fonds interne Delta Lloyd Life M&G Dynamic Allocation investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent M&G Dynamic Allocation.</p> <p>Le fonds sous-jacent adopte une approche d'investissement hautement flexible, avec la possibilité d'investir en toute liberté dans différents types d'actifs. L'approche combine des travaux de recherche approfondis afin de déterminer la valeur des actifs à moyen et long termes, avec l'analyse du comportement émotionnel des investisseurs en réponse à des événements dans le but de cerner les possibilités d'investissement. Si les gérants de fonds sous-jacent estiment que les possibilités sont limitées à quelques domaines, le Fonds sous-jacent peut être fortement concentré sur certains actifs ou marchés. De telles stratégies peuvent se traduire par des fluctuations plus importantes en termes de performances à court terme du fonds sous-jacent. Néanmoins, la stratégie du fonds sous-jacent repose sur la préservation du capital.</p> <p>Le fonds sous-jacent investit dans une gamme d'actifs du monde entier, notamment dans des actions de sociétés, des titres à revenu fixe, d'autres fonds, des liquidités, des warrants (permettant au gérant de fonds sous-jacent d'acheter des actions à un prix fixe jusqu'à une date déterminée) et des instruments du marché monétaire (par exemple, des titres de créance avec des échéances d'un an ou moins) et des devises.</p> <p>Le fonds sous-jacent accède à ces actifs directement et indirectement par l'entremise d'instruments dérivés qui sont des instruments financiers dont la valeur est liée aux mouvements anticipés des prix futurs d'actifs sous-jacents. Les instruments dérivés sont utilisés pour atteindre l'objectif d'investissement du fonds sous-jacent et pour réduire les risques et les coûts, et générer du capital et/ou des revenus supplémentaires.</p> <p>Le fonds sous-jacent peut également utiliser des instruments dérivés pour générer un effet de levier du marché (afin d'être exposé à des investissements dépassant la valeur nette d'inventaire du fonds sous-jacent).</p> <p>Informations supplémentaires</p> <p>Le fonds sous-jacent peut investir plus de 35 % dans des titres émis ou garantis par un État de l'EEE ou d'autres pays figurant dans le Prospectus du fonds sous-jacent. Cette exposition peut être combinée avec l'utilisation d'instruments dérivés dans le cadre de la poursuite de l'objectif du fonds sous-jacent.</p> <p>Ce fonds sous-jacent permet au(x) gérant(s) de fonds sous-jacent de faire des choix discrétionnaires lorsqu'il(s) décide(nt) quels investissements doivent être détenus par le Fonds sous-jacent.</p>
Prospectus du fonds sous-jacent	http://www.mandg.be/private-investors/-/media/Literature/Europe/Prospectuses/Belgium/MandG-Dynamic-Allocation-Fund_Prospectus.pdf
Devise du fonds interne	Euro
Classe de risque	Les classes de risque en Branche 23 varient de 1 à 7, la classe de risque 7 étant la plus risquée. La classe de risque du fonds peut évoluer au fil du temps. La classe de risque la plus récente est mentionnée dans fiche du fonds concerné disponible sur le site www.deltalloydlife.be/fonds .
Frais de gestion prélevés par la Compagnie	0,96 % sur base annuelle. Ces frais sont prélevés de la valeur d'unité du fonds sous-jacent telle que déterminée par le gestionnaire de fonds.
Frais d'entrée / de sortie / de switch prélevés par la Compagnie	Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 pour MultiPlan, Welcome Plan et Liberty Plan »

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 pour les produits d'assurance de groupe MultiPlan, Welcome Plan et Liberty Plan ». Seule la dernière version de cette fiche de fonds a valeur légale. La dernière version de cette fiche de fonds peut être consultée sur le site www.deltalloydlife.be.

Delta Lloyd Life M&G Optimal Income Fund	
Fonds interne	Delta Lloyd Life M&G Optimal Income Fund
Fonds sous-jacent	M&G Optimal Income Fund Euro Class A-H Gross Shares Acc (Hedged)
Date de constitution du fonds interne	31/08/2015
Durée du fonds interne	Illimitée
Compagnie	Delta Lloyd Life SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique
Gestionnaire du fonds sous-jacent	M&G Securities Limited
Objectif du fonds interne	Accroissement de l'actif à long terme
Politique d'investissement du fonds interne	<p>Le fonds interne Delta Lloyd Life M&G Optimal Income investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent M&G Optimal Income Fund.</p> <p>Le fonds sous-jacent est un fonds flexible dont au moins 50 % sera investi dans des titres à revenu fixe. Le fonds sous-jacent adopte une approche d'investissement flexible, avec la possibilité d'investir en toute liberté dans une large gamme de titres à revenu fixe, chaque fois que le gérant de fonds sous-jacent y entrevoit des opportunités à ne surtout pas manquer. Une partie du fonds sous-jacent peut également être investie dans des actions de la société lorsque le gérant de fonds sous-jacent estime que leur valeur est plus importante que celle de la dette de la société. Les instruments dérivés peuvent être utilisés pour atteindre l'objectif d'investissement du fonds sous-jacent et pour réduire les risques et les coûts, ainsi que pour générer du capital et/ou des revenus supplémentaires. Les instruments dérivés sont des instruments financiers dont la valeur est liée aux mouvements anticipés des prix futurs d'actifs sous-jacents.</p> <p>Le fonds sous-jacent peut également utiliser des instruments dérivés pour générer un effet de levier du marché (afin d'être exposé à des investissements dépassant la valeur nette d'inventaire du fonds sous-jacent).</p> <p>Le fonds sous-jacent est également en mesure d'investir dans d'autres fonds, des instruments du marché monétaire (par exemple, des titres de créance qui seront remboursés dans un délai d'un an ou moins) et des liquidités.</p> <p>Informations supplémentaires</p> <p>Le fonds sous-jacent peut investir plus de 35 % dans des titres émis ou garantis par un État de l'EEE ou d'autres pays figurant dans le Prospectus du fonds sous-jacent. Cette exposition peut être combinée avec l'utilisation d'instruments dérivés dans le cadre de la poursuite de l'objectif du fonds sous-jacent.</p> <p>Ce fonds sous-jacent permet au(x) gérant(s) de fonds sous-jacent de faire des choix discrétionnaires lorsqu'il(s) décide(nt) quels investissements doivent être détenus par le Fonds sous-jacent.</p> <p>Il s'agit d'un fonds de capitalisation. Les revenus sont capitalisés dans le cours de l'action.</p>
Prospectus du fonds sous-jacent	http://www.mandg.be/private-investors/-/media/Literature/Europe/Prospectuses/Belgium/MandG-Optimal-Income-Fund_Prospectus.pdf
Devise du fonds interne	Euro
Classe de risque	Les classes de risque en Branche 23 varient de 1 à 7, la classe de risque 7 étant la plus risquée. La classe de risque du fonds peut évoluer au fil du temps. La classe de risque la plus récente est mentionnée dans fiche du fonds concerné disponible sur le site www.deltalloydlife.be/fonds .
Frais de gestion prélevés par la Compagnie	0,96 % sur base annuelle. Ces frais sont prélevés de la valeur d'unité du fonds sous-jacent telle que déterminée par le gestionnaire de fonds.
Frais d'entrée / de sortie / de switch prélevés par la Compagnie	Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 pour MultiPlan, Welcome Plan et Liberty Plan »

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 pour les produits d'assurance de groupe MultiPlan, Welcome Plan et Liberty Plan ». Seule la dernière version de cette fiche de fonds a valeur légale. La dernière version de cette fiche de fonds peut être consultée sur le site www.deltalloydlife.be.

Delta Lloyd Life NN Euro Fixed Income	
Fonds interne	Delta Lloyd Life NN Euro Fixed Income
Fonds sous-jacent	NN (L) Euro Fixed Income P Cap EUR
Date de constitution du fonds interne	14/11/2017
Durée du fonds interne	Illimitée
Compagnie	Delta Lloyd Life SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique
Gestionnaire du fonds sous-jacent	NN Investment Partners Schenkade 65, Postbus 90470, 2509LL Den Haag, NL
Objectif du fonds interne	Le fonds sous-jacent entend générer des plus-values en gérant activement un portefeuille obligataire et monétaire composé principalement (au minimum 2/3 des actifs) d'obligations et d'Instruments du marché monétaire libellés en euros et vise à surperformer l'Indice de référence, le Bloomberg Barclays Euro Aggregate, sur une période de plusieurs années.
Politique d'investissement du fonds interne	<p>Le fonds interne Delta Lloyd Life NN Euro Fixed Income investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent NN (L) Euro Fixed Income P Cap EUR.</p> <p>Le fonds sous-jacent investit essentiellement dans un portefeuille diversifié d'obligations européennes libellées en euros. Il investit dans les titres d'État et les obligations d'entreprises de qualité supérieure (notations allant de AAA à BBB-). Son objectif est d'enregistrer une performance supérieure à celle de la valeur de référence Bloomberg Barclays Euro Aggregate, sur une période de plusieurs années. Les décisions de placement reposent sur la vision que le gestionnaire du fonds a de l'évolution des taux d'intérêt, des perspectives de différents pays et des obligations d'entreprises. Le processus d'investissement est basé sur une analyse approfondie du contexte macroéconomique, de la situation des marchés et des données fournies par ses modèles. Afin de limiter le risque du fonds sous-jacent, des mesures rigoureuses de suivi des risques sont appliquées.</p> <p>Vous pouvez vendre votre participation dans le fonds chaque jour (ouvrable) où la valeur des parts est calculée, quotidiennement dans le cas présent.</p> <p>Le fonds sous-jacent n'a pas vocation à verser de dividende. Les bénéfices seront intégralement réinvestis.</p>
Prospectus du fonds sous-jacent	https://api.nnip.com/DocumentsApi/files/IWG_012489
Devise du fonds interne	Euro
Classe de risque	Les classes de risque en Branche 23 varient de 1 à 7, la classe de risque 7 étant la plus risquée. La classe de risque du fonds peut évoluer au fil du temps. La classe de risque la plus récente est mentionnée dans fiche du fonds concerné disponible sur le site www.deltalloydlife.be/fonds .
Frais de gestion prélevés par la Compagnie	0,96 % sur base annuelle. Ces frais sont prélevés de la valeur d'unité du fonds sous-jacent telle que déterminée par le gestionnaire de fonds.
Frais d'entrée / de sortie / de switch prélevés par la Compagnie	Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 pour MultiPlan, Welcome Plan et Liberty Plan »

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 pour les produits d'assurance de groupe MultiPlan, Welcome Plan et Liberty Plan ». Seule la dernière version de cette fiche de fonds a valeur légale. La dernière version de cette fiche de fonds peut être consultée sur le site www.deltalloydlife.be.

Delta Lloyd Life NN Global Sustainable Equity	
Fonds interne	Delta Lloyd Life NN Global Sustainable Equity
Fonds sous-jacent	NN (L) Global Sustainable Equity P CAP EUR
Date de constitution du fonds interne	14/11/2017
Durée du fonds interne	Illimitée
Compagnie	Delta Lloyd Life SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique
Gestionnaire du fonds sous-jacent	NN Investment Partners Schenkkade 65, Postbus 90470, 2509LL Den Haag, NL
Objectif du fonds interne	Le fonds sous-jacent vise à surperformer son Indice de référence, le MSCI World (Net), sur une période de plusieurs années. Le fonds sous-jacent investit principalement dans un portefeuille diversifié composé d'actions et/ou autres Valeurs mobilières (warrants sur Valeurs mobilières jusqu'à concurrence de 10 % de ses actifs nets et obligations convertibles) émises par des sociétés qui mènent une politique de développement durable et oeuvrent à la fois dans le respect des principes sociaux (tels que les droits de l'homme, la non-discrimination, la lutte contre le travail des enfants) et des principes environnementaux avec la poursuite d'objectifs financiers. La sélection des titres du portefeuille est basée sur les sociétés qui remplissent le mieux la combinaison de ces critères, en grande partie déterminée par une approche « best-in-class ».
Politique d'investissement du fonds interne	<p>Le fonds interne Delta Lloyd Life NN Global Sustainable Equity investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent NN (L) Global Sustainable Equity P CAP EUR.</p> <p>Le fonds sous-jacent peut investir jusqu'à 25 % de ses actifs nets dans des actions et autres droits de participation négociés sur le marché russe « Moscow Interbank Currency Exchange – Russian Trade System » (MICEX-RTS). Le fonds sous-jacent se réserve le droit d'investir jusqu'à 20 % de ses actifs nets dans des Titres régis par la Règle 144A.</p> <p>Le fonds sous-jacent pourra également investir, à titre accessoire, dans d'autres Valeurs mobilières (y compris des warrants sur Valeurs mobilières jusqu'à 10 % de ses actifs nets), Instruments du marché monétaire, parts d'OPCVM et d'autres OPC ainsi que dans des dépôts, tel que décrit dans la Partie III du prospectus. Toutefois, les éventuelles participations dans des OPCVM et OPC ne pourront dépasser, au total, 10 % de ses actifs nets. Lorsque le fonds sous-jacent investit en warrants sur Valeurs mobilières, il est à noter que la Valeur nette d'inventaire peut fluctuer davantage que si le fonds sous-jacent était investi dans les actifs sous-jacents, et ce, en raison de la volatilité accrue de la valeur du warrant.</p> <p>Aux fins de réalisation de ses objectifs d'investissement, le fonds sous-jacent pourra également faire usage d'instruments financiers dérivés tels que (sans que cette énumération soit limitative) :</p> <ul style="list-style-type: none"> - des options et des contrats à terme sur Valeurs mobilières ou Instruments du marché monétaire, - des contrats à terme et options sur Indices boursiers, - des contrats à terme, options et swaps sur taux d'intérêt, - des swaps de performance, - des contrats à terme sur devises et des options sur devises. <p>Les risques liés à l'utilisation des instruments financiers dérivés à des fins autres que la couverture sont décrits dans le Prospectus, à la Partie III « Informations complémentaires », Chapitre II « Risques liés à l'univers d'investissement : description détaillée ».</p>
Prospectus du fonds sous-jacent	https://api.nnip.com/DocumentsApi/files/IWG_012489
Devise du fonds interne	Euro
Classe de risque	Les classes de risque en Branche 23 varient de 1 à 7, la classe de risque 7 étant la plus risquée. La classe de risque du fonds peut évoluer au fil du temps. La classe de risque la plus récente est mentionnée dans fiche du fonds concerné disponible sur le site www.deltalloydlife.be/fonds .
Frais de gestion prélevés par la Compagnie	0,96 % sur base annuelle. Ces frais sont prélevés de la valeur d'unité du fonds sous-jacent telle que déterminée par le gestionnaire de fonds.
Frais d'entrée / de sortie / de switch prélevés par la Compagnie	Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 pour MultiPlan, Welcome Plan et Liberty Plan »

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 pour les produits d'assurance de groupe MultiPlan, Welcome Plan et Liberty Plan ». Seule la dernière version de cette fiche de fonds a valeur légale. La dernière version de cette fiche de fonds peut être consultée sur le site www.deltalloydlife.be.

Delta Lloyd Life Skagen Kon-Tiki Fund	
Fonds interne	Delta Lloyd Life Skagen Kon-Tiki Fund
Fonds sous-jacent	Skagen Kon-Tiki
Date de constitution du fonds interne	08/03/2012
Durée du fonds interne	Illimitée
Compagnie	Delta Lloyd Life SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique
Gestionnaire du fonds sous-jacent	SKAGEN AS, P.O. Box 160, 4001 Stavanger, Norway
Objectif du fonds interne	Le fonds sous-jacent Skagen Kon-Tiki vise à obtenir le meilleur rapport possible entre risque et rendement grâce à la gestion active d'un portefeuille d'actions de sociétés qui travaillent ou qui se concentrent sur les marchés émergents.
Politique d'investissement du fonds interne	<p>Le fonds interne Delta Lloyd Life Skagen Kon-Tiki Fund investit uniquement et intégralement dans le fonds Skagen Kon-Tiki.</p> <p>Le fonds sous-jacent est un fonds à gestion active qui bénéficie d'un mandat global. Le fonds sous-jacent doit investir au moins 50 pour cent de ses actifs sur les marchés émergents, c.-à-d. les pays ou les marchés qui ne font pas partie du MSCI Developed Market Series.</p> <p>Le fonds sous-jacent a pour objectif de découvrir des sociétés bon marché de qualité qui sont sous-évaluées et peu connues. Afin de limiter le risque, le fonds sous-jacent s'attache à maintenir un équilibre géographique et sectoriel raisonnable. La gestion active implique que les gestionnaires de portefeuille investissent dans des sociétés sur base de leurs propres analyses. Le bon sens et la planification à long terme leur recommandent d'éviter les sociétés à la réputation surfaite dont le prix est trop élevé en regard de leur valeur intrinsèque et de leurs gains. Les bénéfices des sociétés retenues croissent avec le temps, tout comme le rendement de ce fonds. Actuellement, le fonds sous-jacent n'investit pas dans les produits dérivés.</p>
Prospectus du fonds sous-jacent	https://www.skagenfunds.com/Funds-and-prices/SKAGEN-Kon-Tiki/
Devise du fonds interne	Euro
Classe de risque	Les classes de risque en Branche 23 varient de 1 à 7, la classe de risque 7 étant la plus risquée. La classe de risque du fonds peut évoluer au fil du temps. La classe de risque la plus récente est mentionnée dans fiche du fonds concerné disponible sur le site www.deltalloydlife.be/fonds .
Frais de gestion prélevés par la Compagnie	0,96 % sur base annuelle. Ces frais sont prélevés de la valeur d'unité du fonds sous-jacent telle que déterminée par le gestionnaire de fonds.
Frais d'entrée / de sortie / de switch prélevés par la Compagnie	Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 pour MultiPlan, Welcome Plan et Liberty Plan »

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 pour les produits d'assurance de groupe MultiPlan, Welcome Plan et Liberty Plan ». Seule la dernière version de cette fiche de fonds a valeur légale. La dernière version de cette fiche de fonds peut être consultée sur le site www.deltalloydlife.be.

Delta Lloyd Life Triodos Sustainable Bond Fund	
Fonds interne	Delta Lloyd Life Triodos Sustainable Bond Fund
Fonds sous-jacent	Triodos Sustainable Bond Fund
Date de constitution du fonds interne	02/07/2010
Durée du fonds interne	Illimitée
Compagnie	Delta Lloyd Life SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique
Gestionnaire du fonds sous-jacent	Delta Lloyd Asset Management SA, Amstelplein 6, 1096 Amsterdam, Pays-Bas
Objectif du fonds interne	Accroissement de l'actif à long terme
Politique d'investissement du fonds interne	<p>Le fonds interne Delta Lloyd Life Triodos Sustainable Bond Fund investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent Triodos Sustainable Bond Fund.</p> <p>Le fonds sous-jacent investit essentiellement dans des obligations libellées en euro (i) de sociétés à forte capitalisation cotées sur les marchés boursiers du monde entier et (ii) de pays, qui sont conformes à la stratégie d'investissement durable décrite ci-dessous et offrent une bonne perspective d'investissement.</p> <p>Les obligations de sociétés doivent faire l'objet d'une notation «Investment Grade» par au moins une des agences de notation suivantes: Standard & Poor's, Moody's ou Fitch. Si l'obligation est notée par plusieurs agences, c'est la moyenne des notations qui est associée à l'obligation. Si une obligation n'est pas notée, la notation de son émetteur est utilisée pour déterminer si l'obligation est éligible pour le compartiment. La notation est consolidée à l'échelon le plus proche. Les « rating notches » ne sont pas employés.</p> <p>Les obligations de pays libellées en euro ne requièrent pas de notation.</p> <p>Dans les circonstances habituelles, ce fonds sous-jacent conserve maximum 20 % de liquidités. Lors de circonstances exceptionnelles, telles que de profondes incertitudes sur les marchés financiers, ce pourcentage peut être dépassé pendant une courte période.</p> <p>Le fonds sous-jacent n'aura recours qu'à des techniques et instruments relatifs aux valeurs mobilières et instruments du marché monétaire de manière à limiter les risques potentiels.</p> <p>Le fonds sous-jacent investit dans des sociétés et des pays qui répondent à des critères sociaux et environnementaux. Pour les sociétés, la sélection comporte les étapes suivantes: Étape 1: Durabilité des activités On entend par produits ou services durables les produits ou services qui contribuent à l'équilibre environnemental, à la protection du climat ou à la santé. Dès lors que ces activités apportent une contribution majeure au développement durable, les sociétés concernées ne sont pas soumises à l'étape 2 du processus de sélection. Les entreprises qui tirent plus de 50 % de leur chiffre d'affaires de produits ou services durables sont retenues pour faire partie de l'univers d'investissement de Triodos</p> <p>Étape 2: Identification des meilleures sociétés Les sociétés qui ne fournissent pas des produits ou services durables spécifiques peuvent être éligibles à l'investissement si elles sont considérées comme les meilleures de leur secteur dans le domaine de la responsabilité sociale des entreprises (RSE).</p> <p>Étape 3: Exigences minimales À l'issue de la sélection des sociétés spécifiquement durables (étape 1) et de l'identification des meilleures sociétés (étape 2), les entreprises sont évaluées au regard d'exigences minimales propres à Triodos Investment Management.</p> <p>Aucune des sociétés sélectionnées pour faire partie de l'univers d'investissement de Triodos ne peut être impliquée dans des activités qui hypothèquent, de manière significative et à long terme, le développement d'une société durable.</p>
Prospectus du fonds sous-jacent	http://www.triodos.be/fr/particuliers/placements/fonds-de-placement/triodos-sustainable-equity-fund/sur-ce-compartiment//
Devise du fonds interne	Euro
Classe de risque	Les classes de risque en Branche 23 varient de 1 à 7, la classe de risque 7 étant la plus risquée. La classe de risque du fonds peut évoluer au fil du temps. La classe de risque la plus récente est mentionnée dans fiche du fonds concerné disponible sur le site www.deltalloydlife.be/fonds .
Frais de gestion prélevés par la Compagnie	0,96 % sur base annuelle. Ces frais sont prélevés de la valeur d'unité du fonds sous-jacent telle que déterminée par le gestionnaire de fonds.

Frais d'entrée / de sortie / de switch prélevés par la Compagnie	Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 pour MultiPlan, Welcome Plan et Liberty Plan »
---	---

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 pour les produits d'assurance de groupe MultiPlan, Welcome Plan et Liberty Plan ». Seule la dernière version de cette fiche de fonds a valeur légale. La dernière version de cette fiche de fonds peut être consultée sur le site www.deltalloydlife.be.

Delta Lloyd Life Triodos Sustainable Equity Fund	
Fonds interne	Delta Lloyd Life Triodos Sustainable Equity Fund
Fonds sous-jacent	Triodos Sustainable Equity Fund
Date de constitution du fonds interne	02/07/2010
Durée du fonds interne	Illimitée
Compagnie	Delta Lloyd Life SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique
Gestionnaire du fonds sous-jacent	Delta Lloyd Asset Management SA, Amstelplein 6, 1096 Amsterdam, Pays-Bas
Objectif du fonds interne	Accroissement de l'actif à long terme
Politique d'investissement du fonds interne	<p>Le fonds interne Delta Lloyd Life Triodos Sustainable Equity Fund investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent Triodos Sustainable Equity Fund.</p> <p>Le fonds sous-jacent investit essentiellement dans les actions de sociétés à forte capitalisation, cotées sur les marchés boursiers mondiaux, qui sont conformes à la stratégie d'investissement durable décrite ci-dessous et qui offrent une bonne perspective d'investissement.</p> <p>Dans les circonstances habituelles, ce fonds sous-jacent conserve maximum 20 % de liquidités. Lors de circonstances exceptionnelles, telles que de profondes incertitudes sur les marchés financiers, ce pourcentage peut être dépassé pendant une courte période.</p> <p>Ce fonds sous-jacent n'a recours qu'à des techniques et instruments relatifs aux valeurs mobilières et instruments du marché monétaire de manière à limiter les risques potentiels.</p> <p>Le processus d'investissement repose pour l'essentiel sur une méthode d'analyse de la durabilité qui s'articule en trois étapes :</p> <p>Étape 1: Durabilité des activités. On entend par produits ou services durables les produits ou services qui contribuent à l'équilibre environnemental, à la protection du climat ou à la santé. Dès lors que ces activités apportent une contribution majeure au développement durable, les sociétés concernées ne sont pas soumises à l'étape 2 du processus de sélection. Les entreprises qui tirent plus de 50 % de leur chiffre d'affaires de produits ou services durables sont retenues pour faire partie de l'univers d'investissement de Triodos.</p> <p>Étape 2: Identification des meilleures sociétés. Les sociétés qui ne fournissent pas des produits ou services durables spécifiques peuvent être éligibles à l'investissement si elles sont considérées comme les meilleures de leur secteur dans le domaine de la responsabilité sociale des entreprises (RSE).</p> <p>Étape 3: Exigences minimales. À l'issue de la sélection des sociétés spécifiquement durables (étape 1) et de l'identification des meilleures sociétés (étape 2), les entreprises sont évaluées au regard d'exigences minimales propres à Triodos Investment Management.</p> <p>Aucune des sociétés sélectionnées pour faire partie de l'univers d'investissement de Triodos ne peut être impliquée dans des activités qui hypothèquent, de manière significative et à long terme, le développement d'une société durable.</p>
Prospectus du fonds sous-jacent	http://www.triodos.be/fr/particuliers/placements/fonds-de-placement/triodos-sustainable-equity-fund/sur-ce-compartiment/
Devise du fonds interne	Euro
Classe de risque	Les classes de risque en Branche 23 varient de 1 à 7, la classe de risque 7 étant la plus risquée. La classe de risque du fonds peut évoluer au fil du temps. La classe de risque la plus récente est mentionnée dans fiche du fonds concerné disponible sur le site www.deltalloydlife.be/fonds .
Frais de gestion prélevés par la Compagnie	0,96 % sur base annuelle. Ces frais sont prélevés de la valeur d'unité du fonds sous-jacent telle que déterminée par le gestionnaire de fonds.
Frais d'entrée / de sortie / de switch prélevés par la Compagnie	Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 pour MultiPlan, Welcome Plan et Liberty Plan »

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 pour les produits d'assurance de groupe MultiPlan, Welcome Plan et Liberty Plan ». Seule la dernière version de cette fiche de fonds a valeur légale. La dernière version de cette fiche de fonds peut être consultée sur le site www.deltalloydlife.be.

Delta Lloyd Life Trusteam Optimum	
Fonds interne	Delta Lloyd Life Trusteam Optimum
Fonds sous-jacent	Trusteam Optimum Part. A
Date de constitution du fonds interne	03/07/2017
Durée du fonds interne	Illimitée
Compagnie	Delta Lloyd Life SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique
Gestionnaire du fonds sous-jacent	Trusteam Optimum, 10 rue Lincoln 75008 Paris
Objectif du fonds interne	L'objectif est de concilier une performance régulière avec un niveau de risque le plus faible possible grâce à la mise en œuvre de stratégies différenciantes sur les obligations, les obligations convertibles, les options ou actions associées à des options et des instruments du marché monétaire.
Politique d'investissement du fonds interne	<p>Le fonds interne Delta Lloyd Life Trusteam Optimum investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent Trusteam Optimum Part A.</p> <p>Ce fonds sous-jacent est un Fonds Commun de Placement (FCP) a pour objectif d'obtenir sur une période supérieure à un an, une performance régulière et plus particulièrement une surperformance par rapport à son indicateur de référence l'EONIA capitalisé. Il est rappelé que ceci est un objectif de gestion et que dans certaines conditions de marché (crise économique ou financière), celui-ci pourrait ne pas être atteint. Le fonds sous-jacent TRUSTEAM OPTIMUM offre une diversification aux fonds obligataires euro et aux fonds en euro des compagnies d'assurance. Il est classé « Diversifié ».</p> <p>L'indicateur de référence est l'EONIA capitalisé.</p> <p>Afin de réaliser l'objectif de gestion, et dans le cadre d'une gestion discrétionnaire, le fonds sous-jacent est investi en produits monétaires euros, obligations à court et moyen terme euros et en actions, en maîtrisant la volatilité et en adaptant le programme d'investissement en fonction de la conjoncture et des anticipations du gérant.</p> <p>Pour la part en actions, la stratégie d'investissement est opportuniste. Elle consiste à mettre en place des stratégies de rendement en :</p> <ul style="list-style-type: none"> - identifiant des sociétés des pays de la Zone Euro visibles sur des critères de croissance, de récurrence de l'activité, des marges et de satisfaction client. - sélectionnant celles dont la valorisation est raisonnable, - en investissant sur ces sociétés de grandes et moyennes capitalisations, soit au travers d'obligations convertibles, de stratégies d'options, ou d'actions associées à des options (principalement des ventes de call), afin de limiter le risque de façon convexe. <p>Le fonds sous-jacent est exposé :</p> <ul style="list-style-type: none"> - de 70 % à 100 % de l'actif net en titres de créance et instruments du marché monétaire, libellés en euro d'émetteurs publics et principalement privés, notés A-3 minimum sur le court terme et BBB sur le long terme chez S&P ou jugées équivalentes par la société de gestion. La part investie en instruments du marché monétaire et en obligations de notation inférieure à A3 ou BBB- (Standard & Poor's ou équivalent) ne pourra pas dépasser 20 % de l'actif net. Les émetteurs non notés sont analysés et notés par la société de gestion selon sa procédure. La fourchette de sensibilité de la poche taux est de 0 à 5. - de 0 % à 15 % de l'actif net en actions de grande ou moyenne capitalisation de la zone euro et tous secteurs économiques, - de 0 % à 10 % de l'actif net en obligations convertibles (le fonds sous-jacent s'interdit d'intervenir sur des obligations convertibles contingentes.) - de 0 à 10 % de l'actif net au risque de change <p>En actions, le fonds sous-jacent est principalement investi en actions et/ou en certificats d'investissement de sociétés de pays de la zone euro.</p> <p>En titres de créance et instruments du marché monétaire le fonds sous-jacent est investi, en obligations, Bons du Trésor à court et à moyen terme et titres négociables à court terme (intégrant notamment les certificats de dépôt et billets de trésorerie émis avant le 31 mai 2016).</p> <p>La durée de vie maximum des obligations est de 6 ans pour minimiser le risque lié aux fluctuations des taux d'intérêt.</p> <p>La part des émetteurs hors zone Euro est limitée à 30 % de l'actif net.</p> <p>Le fonds sous-jacent peut investir jusqu'à 10 % de son actif en parts et/ou actions d'OPCVM relevant de la Directive 2009/65/CE ou en fonds d'investissement à vocation générale ouverts à une clientèle non-professionnelle, ou de FIA répondant aux conditions de l'article R.214-13 du Code monétaire et financier français.</p>

Pour atteindre son objectif de gestion, le fonds sous-jacent pourra utiliser des instruments dérivés (options et futures) des marchés réglementés et des titres intégrant des dérivés (warrants, bons de souscription ou EMTN) cotés sur un marché réglementé dans un but de couverture et/ou d'exposition au risque de taux, au risque action, au risque de change sans rechercher de surexposition.

Affectation du résultat : capitalisation des revenus
Durée minimum de placement recommandée Supérieure à un an. Ce fonds pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport avant cette date.

Prospectus du fonds sous-jacent	http://www.trusteam.fr/fileadmin/user_upload/Documents_fonds/Documents_Optimum/DICI_Prospectus_TRUSTEAM_OPTIMUM_17_02_2017.pdf
Devise du fonds interne	Euro
Classe de risque	Les classes de risque en Branche 23 varient de 1 à 7, la classe de risque 7 étant la plus risquée. La classe de risque du fonds peut évoluer au fil du temps. La classe de risque la plus récente est mentionnée dans fiche du fonds concerné disponible sur le site www.deltalloydlife.be/fonds .
Frais de gestion prélevés par la Compagnie	0,96 % sur base annuelle. Ces frais sont prélevés de la valeur d'unité du fonds sous-jacent telle que déterminée par le gestionnaire de fonds.
Frais d'entrée / de sortie / de switch prélevés par la Compagnie	Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 pour MultiPlan, Welcome Plan et Liberty Plan »

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 pour les produits d'assurance de groupe MultiPlan, Welcome Plan et Liberty Plan ». Seule la dernière version de cette fiche de fonds a valeur légale. La dernière version de cette fiche de fonds peut être consultée sur le site www.deltalloydlife.be.

Delta Lloyd R Valor F	
Fonds interne	Delta Lloyd R Valor F
Fonds sous-jacent	R Valor Action F
Date de constitution du fonds interne	01/07/2008
Durée du fonds interne	99 ans
Compagnie	Delta Lloyd Life SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique
Gestionnaire du fonds sous-jacent	Rothschild et Cie Gestion, Avenue de Messine 29, 75008 Paris, France
Objectif du fonds interne	La recherche de performance, sur une durée de placement recommandée de 5 ans minimum, par la mise en oeuvre d'une gestion discrétionnaire reposant notamment sur l'anticipation de l'évolution des différents marchés (actions, taux) et sur la sélection d'instruments financiers fondée sur l'analyse financière des émetteurs. En conséquence, le fonds sous-jacent ne dispose pas d'indicateur de référence.
Politique d'investissement du fonds interne	<p>Le fonds interne Delta Lloyd R Valor F investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent R Valor Action F.</p> <p>La stratégie du sous-jacent est mise en oeuvre afin de sélectionner les sous-jacents de ce fonds sous-jacent-ci, reposent sur les critères suivants : une perspective de croissance durable, une situation concurrentielle faible (quasimonopole technique ou commercial - position dominante), une compréhension claire de l'activité de la société en question, un prix raisonnable.</p> <p>Le fonds sous-jacent pourra être investi, en fonction de l'évolution des marchés, entre 0 et 100 % en actions de toutes tailles de capitalisation (maximum de 20 % aux petites capitalisations) et de toutes zones géographiques (et jusqu'à 100 % aux actions des pays hors OCDE); entre 0 et 100 % en obligations dont 20 % maximum en obligations convertibles, d'émetteur public et/ou privé de toute qualité de signature, le portefeuille pouvant être investi à hauteur de 20 % maximum en obligations de signature spéculative (dite à haut rendement) et 10 % maximum en obligations non notées; et entre 0 et 10 % en OPCVM.</p> <p>Aussi, le fonds sous-jacent pourra être exposé, de façon directe et indirecte, aux pays hors OCDE jusqu'à 100 % de son actif et aux risques liés aux petites capitalisations jusqu'à 20 % de l'actif.</p> <p>Le fonds sous-jacent pourra par ailleurs, avoir recours à des titres intégrant des dérivés, des instruments financiers à terme aussi bien à titre de couverture que d'exposition aux risques action, de taux et de change, ou encore à des acquisitions et cessions temporaires de titres.</p> <p>L'exposition consolidée du portefeuille (via des titres, OPCVM, opérations sur marché à terme) à tous types de marchés confondus, sera au maximum de 200 %. Plus particulièrement, l'exposition consolidée de l'OPCVM :</p> <ul style="list-style-type: none"> - au marché actions et au marché des devises ne dépassera pas 100 % pour chacun de ces risques; - au marché des taux permettra de maintenir la sensibilité* du portefeuille dans une fourchette comprise entre -1 et 9. <p>Il s'agit d'un fonds de capitalisation. Ce fonds pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport avant 5 ans.</p> <p><i>* La sensibilité obligatoire mesure la variation du prix d'une obligation à taux fixe lorsque les taux d'intérêt évoluent. Plus la durée de vie résiduelle d'une obligation est grande, plus sa sensibilité est élevée.</i></p>
Prospectus du fonds sous-jacent	https://www.rothschildgestion.fr/OPCVM-DC/OPCVM/WFOPCVMdocumentDisplay.aspx?DUS=///Documents/Applications/OPCVM/RCBFiles/OPCVM_195_12
Devise du fonds interne	Euro
Classe de risque	Les classes de risque en Branche 23 varient de 1 à 7, la classe de risque 7 étant la plus risquée. La classe de risque du fonds peut évoluer au fil du temps. La classe de risque la plus récente est mentionnée dans fiche du fonds concerné disponible sur le site www.deltalloydlife.be/fonds .
Frais de gestion prélevés par la Compagnie	0,96 % sur base annuelle. Ces frais sont prélevés de la valeur d'unité du fonds sous-jacent telle que déterminée par le gestionnaire de fonds.
Frais d'entrée / de sortie / de switch prélevés par la Compagnie	Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 pour MultiPlan, Welcome Plan et Liberty Plan »

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 pour les produits d'assurance de groupe MultiPlan, Welcome Plan et Liberty Plan ». Seule la dernière version de cette fiche de fonds a valeur légale. La dernière version de cette fiche de fonds peut être consultée sur le site www.deltalloydlife.be.

Delta Lloyd Select Dividend Fund	
Fonds interne	Delta Lloyd Select Dividend Fund
Fonds sous-jacent	Delta Lloyd Select Dividend Fonds A
Date de constitution du fonds interne	01/07/2008
Durée du fonds interne	Illimitée
Compagnie	Delta Lloyd Life SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique
Gestionnaire du fonds sous-jacent	Delta Lloyd Asset Management SA, Amstelplein 6, 1096 Amsterdam, Pays-Bas
Objectif du fonds interne	Accroissement de l'actif à long terme
Politique d'investissement du fonds interne	<p>Le fonds interne Delta Lloyd Select Dividend Fund investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent Delta Lloyd Select Dividend Fonds A.</p> <p>La politique d'investissement de ce fonds vise à délivrer un rendement absolu attrayant à long terme grâce à une gestion active tenant compte d'un niveau de risque acceptable.</p> <p>Le fonds sous-jacent tend à investir de façon significative dans des entreprises à moyenne capitalisation, principalement implantées en Europe.</p> <p>La sélection des entreprises se fait notamment sur base de leur valorisation, leur modèle d'activité, leur management, leur position financière et leur distribution de dividende.</p> <p>Le fonds sous-jacent investi dans les actions d'un nombre limité d'entreprises, ce qui se traduit par un portefeuille concentré. De par ce fait, la performance du fonds peut dévier par rapport au climat boursier général.</p> <p>Le fonds sous-jacent peut investir dans des instruments financiers qui sont émis dans des devises autres que l'euro, pour lesquels le risque de change n'est pas couvert.</p> <p>Le fonds sous-jacent peut investir pour différentes raisons dans des produits dérivés, dont les options : par exemple pour couvrir une position ou pour exposer une position.</p> <p>La composition du portefeuille ne tient compte d'aucun indice.</p>
Prospectus du fonds sous-jacent	http://www.deltalloydassetmanagement.nl/nl-nl/factsheets/factsheet/nl-nl/Delta_Lloyd_Select_Dividend_Fonds
Devise du fonds interne	Euro
Classe de risque	<p>Les classes de risque en Branche 23 varient de 1 à 7, la classe de risque 7 étant la plus risquée.</p> <p>La classe de risque du fonds peut évoluer au fil du temps. La classe de risque la plus récente est mentionnée dans fiche du fonds concerné disponible sur le site www.deltalloydlife.be/fonds.</p>
Frais de gestion prélevés par la Compagnie	<p>0,84 % sur base annuelle.</p> <p>Ces frais sont prélevés de la valeur d'unité du fonds sous-jacent telle que déterminée par le gestionnaire de fonds.</p>
Frais d'entrée / de sortie / de switch prélevés par la Compagnie	Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 pour MultiPlan, Welcome Plan et Liberty Plan »

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 pour les produits d'assurance de groupe MultiPlan, Welcome Plan et Liberty Plan ». Seule la dernière version de cette fiche de fonds a valeur légale. La dernière version de cette fiche de fonds peut être consultée sur le site www.deltalloydlife.be.

Delta Lloyd Life Multi Invest Low																															
Fonds interne	Delta Lloyd Life Multi Invest Low																														
Fonds sous-jacent	Delta Lloyd Life Multi Invest Low																														
Date de constitution du fonds interne	03/07/2017																														
Durée du fonds interne	Illimitée																														
Compagnie	Delta Lloyd Life SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique																														
Gestionnaire du fonds sous-jacent	Delta Lloyd Life SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique																														
Objectif du fonds interne	Le fonds vise à générer un accroissement de l'actif à moyen terme grâce à une gestion diversifiée orientée principalement sur les obligations.																														
Politique d'investissement du fonds interne	<p>Le fonds sélectionne des fonds au sein de la gamme Branche 23 de Delta Lloyd Life pour investir son actif de façon diversifiée.</p> <p>La politique d'investissement du fonds Delta Lloyd Life Multi Invest Low vise à investir l'actif comme suit:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 20 % en actions. - 80 % en obligations. <p>Limites : Le fonds Delta Lloyd Life Multi Invest Low peut investir son actif selon les limites suivantes :</p> <ul style="list-style-type: none"> - Minimum 0 % et maximum 30 % en actions. - Minimum 60 % et maximum 100 % en obligations. - Minimum 0 % et maximum 25 % dans des espèces ou autres instrument du marché monétaire. - Minimum 0 % et maximum 10 % en autres produits dans lesquels les fonds sous-jacents sont susceptibles d'investir. <p>Mensuellement, le comité d'investissement de Delta Lloyd Life veillera, sur base des informations disponibles (sur Bloomberg), à ce que la répartition stratégique des actifs investis Delta Lloyd Life Multi Invest Low respectent les limites décrites ci-dessus. Si, suite à des circonstances de marché ou autres, la répartition stratégique des actifs investis dans le Delta Lloyd Life Multi Invest Low ne respecte plus ces limites, la répartition stratégique des actifs sera ajustée pour respecter ces limites décrites lors du premier comité d'investissement suivant. Des explications plus détaillées concernant le fonctionnement du comité d'investissement sont disponibles sur simple demande auprès de Delta Lloyd Life SA.</p> <p>Le fonds Delta Lloyd Life Multi Invest Low investit exclusivement dans des fonds activement commercialisés au sein de la gamme Branche 23 de Delta Lloyd Life, à savoir :</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tbody> <tr> <td>Delta Lloyd BL Emerging Markets</td> <td>Delta Lloyd Life Fidelity Funds – Pacific Fund</td> <td>Delta Lloyd Life Skagen Kon-Tiki Fund</td> </tr> <tr> <td>Delta Lloyd Carmignac Commodities</td> <td>Delta Lloyd Life Fidelity Funds – World Fund</td> <td>Delta Lloyd Life Triodos Sustainable Bond Fund</td> </tr> <tr> <td>Delta Lloyd Carmignac Emergents</td> <td>Delta Lloyd Financière de l'Echiquier Agressor</td> <td>Delta Lloyd Life Triodos Sustainable Equity Fund</td> </tr> <tr> <td>Delta Lloyd Carmignac Patrimoine</td> <td>Delta Lloyd Life Flossbach von Storch – Multiple Opportunities II</td> <td>Delta Lloyd Life Liquidity Fund</td> </tr> <tr> <td>Delta Lloyd Life NN Euro Fixed Income</td> <td>Delta Lloyd Life Funds for Good Architect Strategy</td> <td>Delta Lloyd Life Blackrock iShares Core S&P 500</td> </tr> <tr> <td>Delta Lloyd Life NN Global Sustainable Equity</td> <td>Delta Lloyd Life Invesco Pan European Equity Fund</td> <td>Delta Lloyd Life Blackrock iShares Core MSCI World</td> </tr> <tr> <td>Delta Lloyd Select Dividend Fund</td> <td>Delta Lloyd Life M&G Dynamic Allocation</td> <td>Delta Lloyd Life Blackrock iShares MSCI Europe SRI</td> </tr> <tr> <td>Delta Lloyd Life Ethna-Aktiv Fund</td> <td>Delta Lloyd Life M&G Optimal Income Fund</td> <td>Delta Lloyd Life DNCA Invest Eurose</td> </tr> <tr> <td>Delta Lloyd Life Fidelity Funds – America Fund</td> <td>Delta Lloyd R Valor F</td> <td>Delta Lloyd Life Trusteam Optimum</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td>Delta Lloyd Life Invesco Global Investment Grade Corporate Bond</td> </tr> </tbody> </table>	Delta Lloyd BL Emerging Markets	Delta Lloyd Life Fidelity Funds – Pacific Fund	Delta Lloyd Life Skagen Kon-Tiki Fund	Delta Lloyd Carmignac Commodities	Delta Lloyd Life Fidelity Funds – World Fund	Delta Lloyd Life Triodos Sustainable Bond Fund	Delta Lloyd Carmignac Emergents	Delta Lloyd Financière de l'Echiquier Agressor	Delta Lloyd Life Triodos Sustainable Equity Fund	Delta Lloyd Carmignac Patrimoine	Delta Lloyd Life Flossbach von Storch – Multiple Opportunities II	Delta Lloyd Life Liquidity Fund	Delta Lloyd Life NN Euro Fixed Income	Delta Lloyd Life Funds for Good Architect Strategy	Delta Lloyd Life Blackrock iShares Core S&P 500	Delta Lloyd Life NN Global Sustainable Equity	Delta Lloyd Life Invesco Pan European Equity Fund	Delta Lloyd Life Blackrock iShares Core MSCI World	Delta Lloyd Select Dividend Fund	Delta Lloyd Life M&G Dynamic Allocation	Delta Lloyd Life Blackrock iShares MSCI Europe SRI	Delta Lloyd Life Ethna-Aktiv Fund	Delta Lloyd Life M&G Optimal Income Fund	Delta Lloyd Life DNCA Invest Eurose	Delta Lloyd Life Fidelity Funds – America Fund	Delta Lloyd R Valor F	Delta Lloyd Life Trusteam Optimum			Delta Lloyd Life Invesco Global Investment Grade Corporate Bond
Delta Lloyd BL Emerging Markets	Delta Lloyd Life Fidelity Funds – Pacific Fund	Delta Lloyd Life Skagen Kon-Tiki Fund																													
Delta Lloyd Carmignac Commodities	Delta Lloyd Life Fidelity Funds – World Fund	Delta Lloyd Life Triodos Sustainable Bond Fund																													
Delta Lloyd Carmignac Emergents	Delta Lloyd Financière de l'Echiquier Agressor	Delta Lloyd Life Triodos Sustainable Equity Fund																													
Delta Lloyd Carmignac Patrimoine	Delta Lloyd Life Flossbach von Storch – Multiple Opportunities II	Delta Lloyd Life Liquidity Fund																													
Delta Lloyd Life NN Euro Fixed Income	Delta Lloyd Life Funds for Good Architect Strategy	Delta Lloyd Life Blackrock iShares Core S&P 500																													
Delta Lloyd Life NN Global Sustainable Equity	Delta Lloyd Life Invesco Pan European Equity Fund	Delta Lloyd Life Blackrock iShares Core MSCI World																													
Delta Lloyd Select Dividend Fund	Delta Lloyd Life M&G Dynamic Allocation	Delta Lloyd Life Blackrock iShares MSCI Europe SRI																													
Delta Lloyd Life Ethna-Aktiv Fund	Delta Lloyd Life M&G Optimal Income Fund	Delta Lloyd Life DNCA Invest Eurose																													
Delta Lloyd Life Fidelity Funds – America Fund	Delta Lloyd R Valor F	Delta Lloyd Life Trusteam Optimum																													
		Delta Lloyd Life Invesco Global Investment Grade Corporate Bond																													
Prospectus du fonds sous-jacent	<p>Vous trouverez également un aperçu résumé des différents fonds sous-jacents dans le document d'information non contractuel « Gamme des fonds en Branche 23 EB disponibles chez Delta Lloyd Life » disponible sur : http://www.deltalloydlife.be/fr/zakelijk/onze-producten-en-services/zelfstandige/kmo-en-bedrijf/legale-documenten-voor-ondernemingen.</p> <p>Pour un complément d'information concernant la politique d'investissement ou la classe de risque de ces fonds sous-jacents, veuillez consulter les fiches de fonds de chaque fonds sous-jacent reprises dans le présent règlement de gestion de la Branche 23 ainsi que les informations disponibles sur notre site www.deltalloydlife.be/fonds.</p> <p>Ce fonds ne verse pas de dividende.</p> <p>Ce fonds pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport avant 3 ans</p>																														
Devise du fonds interne	Euro																														
Prospectus du fonds sous-jacent	Disponible sur simple demande auprès de Delta Lloyd Life SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique																														

Classe de risque	Les risques relatifs à ce fonds sont constitués des risques moyens de chaque fonds sous-jacent, pondérés selon l'importance de la part d'actif investi dans chacun de ces fonds sous-jacents. La classe de risque est calculée sur base de la volatilité de l'actif du fonds. Les classes de risque en Branche 23 varient de 1 à 7, la classe de risque 7 étant la plus risquée. La classe de risque du fonds peut évoluer au fil du temps. La classe de risque la plus récente est mentionnée sur le site www.deltalloydlife.be/fonds .
Frais de gestion prélevés par la Compagnie	0,96 % sur base annuelle. Ces frais sont calculés sur le fonds pondéré et sont prélevés de la valeur d'unité du fonds pondéré.
Frais d'entrée / de sortie / de switch prélevés par la Compagnie	Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 pour MultiPlan, Welcome Plan et Liberty Plan »

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 pour les produits d'assurance de groupe MultiPlan, Welcome Plan et Liberty Plan ». Seule la dernière version de cette fiche de fonds a valeur légale. La dernière version de cette fiche de fonds peut être consultée sur le site www.deltalloydlife.be.

Delta Lloyd Life Multi Invest Medium Low																															
Fonds interne	Delta Lloyd Life Multi Invest Medium Low																														
Fonds sous-jacent	Delta Lloyd Life Multi Invest Medium Low																														
Date de constitution du fonds interne	03/07/2017																														
Durée du fonds interne	Illimitée																														
Compagnie	Delta Lloyd Life SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique																														
Gestionnaire du fonds sous-jacent	Delta Lloyd Life SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique																														
Objectif du fonds interne	Le fonds vise à générer un accroissement de l'actif à moyen terme grâce à une gestion diversifiée qui met l'accent sur des obligations.																														
Politique d'investissement du fonds interne	<p>Le fonds sélectionne des fonds au sein de la gamme Branche 23 de Delta Lloyd Life pour investir son actif de façon diversifiée.</p> <p>La politique d'investissement du fonds Delta Lloyd Life Multi Invest Medium Low vise à investir l'actif comme suit :</p> <ul style="list-style-type: none"> - 35 % en actions. - 65 % en obligations. <p>Limites : Le fonds Delta Lloyd Life Multi Invest Medium Low peut investir son actif selon les limites suivantes :</p> <ul style="list-style-type: none"> - Minimum 25 % et maximum 45 % en actions. - Minimum 35 % et maximum 75 % en obligations. - Minimum 0 % et maximum 15 % dans des espèces ou autres instrument du marché monétaire. - Minimum 0 % et maximum 10 % en autres produits dans lesquels les fonds sous-jacents sont susceptibles d'investir. <p>Mensuellement, le comité d'investissement de Delta Lloyd Life veillera, sur base des informations disponibles (sur Bloomberg), à ce que la répartition stratégique des actifs investis Delta Lloyd Life Multi Invest Medium Low respectent les limites décrites ci-dessus. Si, suite à des circonstances de marché ou autres, la répartition stratégique des actifs investis dans le Delta Lloyd Life Multi Invest Medium Low ne respecte plus ces limites, la répartition stratégique des actifs sera ajustée pour respecter ces limites décrites lors du premier comité d'investissement suivant. Des explications plus détaillées concernant le fonctionnement du comité d'investissement sont disponibles sur simple demande auprès de Delta Lloyd Life SA.</p> <p>Le fonds Delta Lloyd Life Multi Invest Medium Low investit exclusivement dans des fonds activement commercialisés au sein de la gamme Branche 23 de Delta Lloyd Life, à savoir :</p> <table border="1"> <tbody> <tr> <td>Delta Lloyd BL Emerging Markets</td> <td>Delta Lloyd Life Fidelity Funds – Pacific Fund</td> <td>Delta Lloyd Life Skagen Kon-Tiki Fund</td> </tr> <tr> <td>Delta Lloyd Carmignac Commodities</td> <td>Delta Lloyd Life Fidelity Funds – World Fund</td> <td>Delta Lloyd Life Triodos Sustainable Bond Fund</td> </tr> <tr> <td>Delta Lloyd Carmignac Emergents</td> <td>Delta Lloyd Financière de l'Echiquier Agressor</td> <td>Delta Lloyd Life Triodos Sustainable Equity Fund</td> </tr> <tr> <td>Delta Lloyd Carmignac Patrimoine</td> <td>Delta Lloyd Life Flossbach von Storch – Multiple Opportunities II</td> <td>Delta Lloyd Life Liquidity Fund</td> </tr> <tr> <td>Delta Lloyd Life NN Euro Fixed Income</td> <td>Delta Lloyd Life Funds for Good Architect Strategy</td> <td>Delta Lloyd Life Blackrock iShares Core S&P 500</td> </tr> <tr> <td>Delta Lloyd Life NN Global Sustainable Equity</td> <td>Delta Lloyd Life Invesco Pan European Equity Fund</td> <td>Delta Lloyd Life Blackrock iShares Core MSCI World</td> </tr> <tr> <td>Delta Lloyd Select Dividend Fund</td> <td>Delta Lloyd Life M&G Dynamic Allocation</td> <td>Delta Lloyd Life Blackrock iShares MSCI Europe SRI</td> </tr> <tr> <td>Delta Lloyd Life Ethna-Aktiv Fund</td> <td>Delta Lloyd Life M&G Optimal Income Fund</td> <td>Delta Lloyd Life DNCA Invest Eurose</td> </tr> <tr> <td>Delta Lloyd Life Fidelity Funds – America Fund</td> <td>Delta Lloyd R Valor F</td> <td>Delta Lloyd Life Trusteam Optimum</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td>Delta Lloyd Life Invesco Global Investment Grade Corporate Bond</td> </tr> </tbody> </table>	Delta Lloyd BL Emerging Markets	Delta Lloyd Life Fidelity Funds – Pacific Fund	Delta Lloyd Life Skagen Kon-Tiki Fund	Delta Lloyd Carmignac Commodities	Delta Lloyd Life Fidelity Funds – World Fund	Delta Lloyd Life Triodos Sustainable Bond Fund	Delta Lloyd Carmignac Emergents	Delta Lloyd Financière de l'Echiquier Agressor	Delta Lloyd Life Triodos Sustainable Equity Fund	Delta Lloyd Carmignac Patrimoine	Delta Lloyd Life Flossbach von Storch – Multiple Opportunities II	Delta Lloyd Life Liquidity Fund	Delta Lloyd Life NN Euro Fixed Income	Delta Lloyd Life Funds for Good Architect Strategy	Delta Lloyd Life Blackrock iShares Core S&P 500	Delta Lloyd Life NN Global Sustainable Equity	Delta Lloyd Life Invesco Pan European Equity Fund	Delta Lloyd Life Blackrock iShares Core MSCI World	Delta Lloyd Select Dividend Fund	Delta Lloyd Life M&G Dynamic Allocation	Delta Lloyd Life Blackrock iShares MSCI Europe SRI	Delta Lloyd Life Ethna-Aktiv Fund	Delta Lloyd Life M&G Optimal Income Fund	Delta Lloyd Life DNCA Invest Eurose	Delta Lloyd Life Fidelity Funds – America Fund	Delta Lloyd R Valor F	Delta Lloyd Life Trusteam Optimum			Delta Lloyd Life Invesco Global Investment Grade Corporate Bond
Delta Lloyd BL Emerging Markets	Delta Lloyd Life Fidelity Funds – Pacific Fund	Delta Lloyd Life Skagen Kon-Tiki Fund																													
Delta Lloyd Carmignac Commodities	Delta Lloyd Life Fidelity Funds – World Fund	Delta Lloyd Life Triodos Sustainable Bond Fund																													
Delta Lloyd Carmignac Emergents	Delta Lloyd Financière de l'Echiquier Agressor	Delta Lloyd Life Triodos Sustainable Equity Fund																													
Delta Lloyd Carmignac Patrimoine	Delta Lloyd Life Flossbach von Storch – Multiple Opportunities II	Delta Lloyd Life Liquidity Fund																													
Delta Lloyd Life NN Euro Fixed Income	Delta Lloyd Life Funds for Good Architect Strategy	Delta Lloyd Life Blackrock iShares Core S&P 500																													
Delta Lloyd Life NN Global Sustainable Equity	Delta Lloyd Life Invesco Pan European Equity Fund	Delta Lloyd Life Blackrock iShares Core MSCI World																													
Delta Lloyd Select Dividend Fund	Delta Lloyd Life M&G Dynamic Allocation	Delta Lloyd Life Blackrock iShares MSCI Europe SRI																													
Delta Lloyd Life Ethna-Aktiv Fund	Delta Lloyd Life M&G Optimal Income Fund	Delta Lloyd Life DNCA Invest Eurose																													
Delta Lloyd Life Fidelity Funds – America Fund	Delta Lloyd R Valor F	Delta Lloyd Life Trusteam Optimum																													
		Delta Lloyd Life Invesco Global Investment Grade Corporate Bond																													
Prospectus du fonds sous-jacent	<p>Vous trouverez également un aperçu résumé des différents fonds sous-jacents dans le document d'information non contractuel « Gamme des fonds en Branche 23 EB disponibles chez Delta Lloyd Life » disponible sur : http://www.deltalloydlife.be/fr/zakelijk/onze-producten-en-services/zelfstandige/kmo-en-bedrijf/legale-documenten-voor-ondernemingen.</p> <p>Pour un complément d'information concernant la politique d'investissement ou la classe de risque de ces fonds sous-jacents, veuillez consulter les fiches de fonds de chaque fonds sous-jacent reprises dans le présent règlement de gestion de la Branche 23 ainsi que les informations disponibles sur notre site www.deltalloydlife.be/fonds.</p> <p>Le fonds ne verse pas de dividende.</p> <p>Ce fonds pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport avant 5 ans.</p>																														
Devise du fonds interne	Euro																														

Classe de risque	Les risques relatifs à ce fonds sont constitués des risques moyens de chaque fonds sous-jacent, pondérés selon l'importance de la part d'actif investi dans chacun de ces fonds sous-jacents. La classe de risque est calculée sur base de la volatilité de l'actif du fonds. Les classes de risque en Branche 23 varient de 1 à 7, la classe de risque 7 étant la plus risquée. La classe de risque du fonds peut évoluer au fil du temps. La classe de risque la plus récente est mentionnée sur le site www.deltalloydlife.be/fonds .
Frais de gestion prélevés par la Compagnie	0,96 % sur base annuelle. Ces frais sont calculés sur le fonds pondéré et sont prélevés de la valeur d'unité du fonds pondéré.
Frais d'entrée / de sortie / de switch prélevés par la Compagnie	Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 pour MultiPlan, Welcome Plan et Liberty Plan »

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 pour les produits d'assurance de groupe MultiPlan, Welcome Plan et Liberty Plan ». Seule la dernière version de cette fiche de fonds a valeur légale. La dernière version de cette fiche de fonds peut être consultée sur le site www.deltalloydlife.be.

Delta Lloyd Life Multi Invest Medium																															
Fonds interne	Delta Lloyd Life Multi Invest Medium																														
Fonds sous-jacent	Delta Lloyd Life Multi Invest Medium																														
Date de constitution du fonds interne	03/07/2017																														
Durée du fonds interne	Illimitée																														
Compagnie	Delta Lloyd Life SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique																														
Gestionnaire du fonds sous-jacent	Delta Lloyd Life SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique																														
Objectif du fonds interne	Le fonds vise à générer un accroissement de l'actif à moyen et à long terme grâce à une gestion équilibrée entre actions et obligations.																														
Politique d'investissement du fonds interne	<p>Le fonds sélectionne des fonds au sein de la gamme Branche 23 de Delta Lloyd Life pour investir son actif de façon diversifiée.</p> <p>La politique d'investissement du fonds Delta Lloyd Life Multi Invest Medium vise à investir l'actif comme suit:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 50 % en actions. - 50 % en obligations. <p>Limites : Le fonds Delta Lloyd Life Multi Invest Medium peut investir son actif selon les limites suivantes :</p> <ul style="list-style-type: none"> - Minimum 40 % et maximum 60 % en actions. - Minimum 20 % et maximum 60 % en obligations. - Minimum 0 % et maximum 10 % dans des espèces ou autres instrument du marché monétaire. - Minimum 0 % et maximum 10 % en autres produits dans lesquels les fonds sous-jacents sont susceptibles d'investir. <p>Mensuellement, le comité d'investissement de Delta Lloyd Life veillera, sur base des informations disponibles (sur Bloomberg), à ce que la répartition stratégique des actifs investis Delta Lloyd Life Multi Invest Medium respectent les limites décrites ci-dessus. Si, suite à des circonstances de marché ou autres, la répartition stratégique des actifs investis dans le Delta Lloyd Life Multi Invest Medium ne respecte plus ces limites, la répartition stratégique des actifs sera ajustée pour respecter ces limites décrites lors du premier comité d'investissement suivant. Des explications plus détaillées concernant le fonctionnement du comité d'investissement sont disponibles sur simple demande auprès de Delta Lloyd Life SA.</p> <p>Le fonds Delta Lloyd Life Multi Invest Medium investit exclusivement dans des fonds activement commercialisés au sein de la gamme Branche 23 de Delta Lloyd Life, à savoir :</p> <table border="1"> <tbody> <tr> <td>Delta Lloyd BL Emerging Markets</td> <td>Delta Lloyd Life Fidelity Funds – Pacific Fund</td> <td>Delta Lloyd Life Skagen Kon-Tiki Fund</td> </tr> <tr> <td>Delta Lloyd Carmignac Commodities</td> <td>Delta Lloyd Life Fidelity Funds – World Fund</td> <td>Delta Lloyd Life Triodos Sustainable Bond Fund</td> </tr> <tr> <td>Delta Lloyd Carmignac Emergents</td> <td>Delta Lloyd Financière de l'Echiquier Agressor</td> <td>Delta Lloyd Life Triodos Sustainable Equity Fund</td> </tr> <tr> <td>Delta Lloyd Carmignac Patrimoine</td> <td>Delta Lloyd Life Flossbach von Storch – Multiple Opportunities II</td> <td>Delta Lloyd Life Liquidity Fund</td> </tr> <tr> <td>Delta Lloyd Life NN Euro Fixed Income</td> <td>Delta Lloyd Life Funds for Good Architect Strategy</td> <td>Delta Lloyd Life Blackrock iShares Core S&P 500</td> </tr> <tr> <td>Delta Lloyd Life NN Global Sustainable Equity</td> <td>Delta Lloyd Life Invesco Pan European Equity Fund</td> <td>Delta Lloyd Life Blackrock iShares Core MSCI World</td> </tr> <tr> <td>Delta Lloyd Select Dividend Fund</td> <td>Delta Lloyd Life M&G Dynamic Allocation</td> <td>Delta Lloyd Life Blackrock iShares MSCI Europe SRI</td> </tr> <tr> <td>Delta Lloyd Life Ethna-Aktiv Fund</td> <td>Delta Lloyd Life M&G Optimal Income Fund</td> <td>Delta Lloyd Life DNCA Invest Eurose</td> </tr> <tr> <td>Delta Lloyd Life Fidelity Funds – America Fund</td> <td>Delta Lloyd R Valor F</td> <td>Delta Lloyd Life Trusteam Optimum</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td>Delta Lloyd Life Invesco Global Investment Grade Corporate Bond</td> </tr> </tbody> </table>	Delta Lloyd BL Emerging Markets	Delta Lloyd Life Fidelity Funds – Pacific Fund	Delta Lloyd Life Skagen Kon-Tiki Fund	Delta Lloyd Carmignac Commodities	Delta Lloyd Life Fidelity Funds – World Fund	Delta Lloyd Life Triodos Sustainable Bond Fund	Delta Lloyd Carmignac Emergents	Delta Lloyd Financière de l'Echiquier Agressor	Delta Lloyd Life Triodos Sustainable Equity Fund	Delta Lloyd Carmignac Patrimoine	Delta Lloyd Life Flossbach von Storch – Multiple Opportunities II	Delta Lloyd Life Liquidity Fund	Delta Lloyd Life NN Euro Fixed Income	Delta Lloyd Life Funds for Good Architect Strategy	Delta Lloyd Life Blackrock iShares Core S&P 500	Delta Lloyd Life NN Global Sustainable Equity	Delta Lloyd Life Invesco Pan European Equity Fund	Delta Lloyd Life Blackrock iShares Core MSCI World	Delta Lloyd Select Dividend Fund	Delta Lloyd Life M&G Dynamic Allocation	Delta Lloyd Life Blackrock iShares MSCI Europe SRI	Delta Lloyd Life Ethna-Aktiv Fund	Delta Lloyd Life M&G Optimal Income Fund	Delta Lloyd Life DNCA Invest Eurose	Delta Lloyd Life Fidelity Funds – America Fund	Delta Lloyd R Valor F	Delta Lloyd Life Trusteam Optimum			Delta Lloyd Life Invesco Global Investment Grade Corporate Bond
Delta Lloyd BL Emerging Markets	Delta Lloyd Life Fidelity Funds – Pacific Fund	Delta Lloyd Life Skagen Kon-Tiki Fund																													
Delta Lloyd Carmignac Commodities	Delta Lloyd Life Fidelity Funds – World Fund	Delta Lloyd Life Triodos Sustainable Bond Fund																													
Delta Lloyd Carmignac Emergents	Delta Lloyd Financière de l'Echiquier Agressor	Delta Lloyd Life Triodos Sustainable Equity Fund																													
Delta Lloyd Carmignac Patrimoine	Delta Lloyd Life Flossbach von Storch – Multiple Opportunities II	Delta Lloyd Life Liquidity Fund																													
Delta Lloyd Life NN Euro Fixed Income	Delta Lloyd Life Funds for Good Architect Strategy	Delta Lloyd Life Blackrock iShares Core S&P 500																													
Delta Lloyd Life NN Global Sustainable Equity	Delta Lloyd Life Invesco Pan European Equity Fund	Delta Lloyd Life Blackrock iShares Core MSCI World																													
Delta Lloyd Select Dividend Fund	Delta Lloyd Life M&G Dynamic Allocation	Delta Lloyd Life Blackrock iShares MSCI Europe SRI																													
Delta Lloyd Life Ethna-Aktiv Fund	Delta Lloyd Life M&G Optimal Income Fund	Delta Lloyd Life DNCA Invest Eurose																													
Delta Lloyd Life Fidelity Funds – America Fund	Delta Lloyd R Valor F	Delta Lloyd Life Trusteam Optimum																													
		Delta Lloyd Life Invesco Global Investment Grade Corporate Bond																													
Prospectus du fonds sous-jacent	<p>Vous trouverez également un aperçu résumé des différents fonds sous-jacents dans le document d'information non contractuel « Gamme des fonds en Branche 23 EB disponibles chez Delta Lloyd Life » disponible sur : http://www.deltalloydlife.be/fr/zakelijk/onze-producten-en-services/zelfstandige/kmo-en-bedrijf/legale-documenten-voor-ondernemingen.</p> <p>Pour un complément d'information concernant la politique d'investissement ou la classe de risque de ces fonds sous-jacents, veuillez consulter les fiches de fonds de chaque fonds sous-jacent reprises dans le présent règlement de gestion de la Branche 23 ainsi que les informations disponibles sur notre site www.deltalloydlife.be/fonds.</p> <p>Le fonds ne verse pas de dividende.</p> <p>Ce fonds pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport avant 8 ans.</p>																														
Devise du fonds interne	Euro																														

Classe de risque	Les risques relatifs à ce fonds sont constitués des risques moyens de chaque fonds sous-jacent, pondérés selon l'importance de la part d'actif investi dans chacun de ces fonds sous-jacents. La classe de risque est calculée sur base de la volatilité de l'actif du fonds. Les classes de risque en Branche 23 varient de 1 à 7, la classe de risque 7 étant la plus risquée. La classe de risque du fonds peut évoluer au fil du temps. La classe de risque la plus récente est mentionnée sur le site www.deltalloydlife.be/fonds .
Frais de gestion prélevés par la Compagnie	0,96 % sur base annuelle. Ces frais sont calculés sur le fonds pondéré et sont prélevés de la valeur d'unité du fonds pondéré.
Frais d'entrée / de sortie / de switch prélevés par la Compagnie	Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 pour MultiPlan, Welcome Plan et Liberty Plan »

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 pour les produits d'assurance de groupe MultiPlan, Welcome Plan et Liberty Plan ». Seule la dernière version de cette fiche de fonds a valeur légale. La dernière version de cette fiche de fonds peut être consultée sur le site www.deltalloydlife.be.

Delta Lloyd Life Multi Invest High																															
Fonds interne	Delta Lloyd Life Multi Invest High																														
Fonds sous-jacent	Delta Lloyd Life Multi Invest High																														
Date de constitution du fonds interne	03/07/2017																														
Durée du fonds interne	Illimitée																														
Compagnie	Delta Lloyd Life SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique																														
Gestionnaire du fonds sous-jacent	Delta Lloyd Life SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique																														
Objectif du fonds interne	Le fonds vise à générer un accroissement de l'actif à moyen et à long terme grâce à une gestion diversifiée qui met l'accent sur les actions.																														
Politique d'investissement du fonds interne	<p>Le fonds sélectionne des fonds au sein de la gamme Branche 23 de Delta Lloyd Life pour investir son actif de façon diversifiée.</p> <p>La politique d'investissement du fonds Delta Lloyd Life Multi Invest High vise à investir l'actif comme suit:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 80 % en actions. - 20 % en obligations. <p>Limites : Le fonds Delta Lloyd Life Multi Invest High peut investir son actif selon les limites suivantes :</p> <ul style="list-style-type: none"> - Minimum 70 % et maximum 100 % en actions. - Minimum 0 % et maximum 30 % en obligations. - Minimum 0 % et maximum 10 % dans des espèces ou autres instrument du marché monétaire. - Minimum 0 % et maximum 10 % en autres produits dans lesquels les fonds sous-jacents sont susceptibles d'investir. <p>Mensuellement, le comité d'investissement de Delta Lloyd Life veillera, sur base des informations disponibles (sur Bloomberg), à ce que la répartition stratégique des actifs investis dans le Delta Lloyd Life Multi Invest High respectent les limites décrites ci-dessus. Si, suite à des circonstances de marché ou autres, la répartition stratégique des actifs investis dans le Delta Lloyd Life Multi Invest High ne respecte plus ces limites, la répartition stratégique des actifs sera ajustée pour respecter ces limites décrites lors du premier comité d'investissement suivant. Des explications plus détaillées concernant le fonctionnement du comité d'investissement sont disponibles sur simple demande auprès de Delta Lloyd Life SA.</p> <p>Le fonds Delta Lloyd Life Multi Invest High investit exclusivement dans des fonds activement commercialisés au sein de la gamme Branche 23 de Delta Lloyd Life, à savoir :</p> <table border="1"> <tbody> <tr> <td>Delta Lloyd BL Emerging Markets</td> <td>Delta Lloyd Life Fidelity Funds – Pacific Fund</td> <td>Delta Lloyd Life Skagen Kon-Tiki Fund</td> </tr> <tr> <td>Delta Lloyd Carmignac Commodities</td> <td>Delta Lloyd Life Fidelity Funds – World Fund</td> <td>Delta Lloyd Life Triodos Sustainable Bond Fund</td> </tr> <tr> <td>Delta Lloyd Carmignac Emergents</td> <td>Delta Lloyd Financière de l'Echiquier Agressor</td> <td>Delta Lloyd Life Triodos Sustainable Equity Fund</td> </tr> <tr> <td>Delta Lloyd Carmignac Patrimoine</td> <td>Delta Lloyd Life Flossbach von Storch – Multiple Opportunities II</td> <td>Delta Lloyd Life Liquidity Fund</td> </tr> <tr> <td>Delta Lloyd Life NN Euro Fixed Income</td> <td>Delta Lloyd Life Funds for Good Architect Strategy</td> <td>Delta Lloyd Life Blackrock iShares Core S&P 500</td> </tr> <tr> <td>Delta Lloyd Life NN Global Sustainable Equity</td> <td>Delta Lloyd Life Invesco Pan European Equity Fund</td> <td>Delta Lloyd Life Blackrock iShares Core MSCI World</td> </tr> <tr> <td>Delta Lloyd Select Dividend Fund</td> <td>Delta Lloyd Life M&G Dynamic Allocation</td> <td>Delta Lloyd Life Blackrock iShares MSCI Europe SRI</td> </tr> <tr> <td>Delta Lloyd Life Ethna-Aktiv Fund</td> <td>Delta Lloyd Life M&G Optimal Income Fund</td> <td>Delta Lloyd Life DNCA Invest Eurose</td> </tr> <tr> <td>Delta Lloyd Life Fidelity Funds – America Fund</td> <td>Delta Lloyd R Valor F</td> <td>Delta Lloyd Life Trusteam Optimum</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td>Delta Lloyd Life Invesco Global Investment Grade Corporate Bond</td> </tr> </tbody> </table> <p>Vous trouverez également un aperçu résumé des différents fonds sous-jacents dans le document d'information non contractuel « Gamme des fonds en Branche 23 EB disponibles chez Delta Lloyd Life » disponible sur : http://www.deltalloydlife.be/fr/zakelijk/onze-producten-en-services/zelfstandige/kmo-en-bedrijf/legale-documenten-voor-ondernemingen.</p> <p>Pour un complément d'information concernant la politique d'investissement ou la classe de risque de ces fonds sous-jacents, veuillez consulter les fiches de fonds de chaque fonds sous-jacent reprises dans le présent règlement de gestion de la Branche 23 ainsi que les informations disponibles sur notre site www.deltalloydlife.be/fonds.</p> <p>Le fonds ne verse pas de dividende.</p> <p>Ce fonds pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport avant 8 ans.</p>	Delta Lloyd BL Emerging Markets	Delta Lloyd Life Fidelity Funds – Pacific Fund	Delta Lloyd Life Skagen Kon-Tiki Fund	Delta Lloyd Carmignac Commodities	Delta Lloyd Life Fidelity Funds – World Fund	Delta Lloyd Life Triodos Sustainable Bond Fund	Delta Lloyd Carmignac Emergents	Delta Lloyd Financière de l'Echiquier Agressor	Delta Lloyd Life Triodos Sustainable Equity Fund	Delta Lloyd Carmignac Patrimoine	Delta Lloyd Life Flossbach von Storch – Multiple Opportunities II	Delta Lloyd Life Liquidity Fund	Delta Lloyd Life NN Euro Fixed Income	Delta Lloyd Life Funds for Good Architect Strategy	Delta Lloyd Life Blackrock iShares Core S&P 500	Delta Lloyd Life NN Global Sustainable Equity	Delta Lloyd Life Invesco Pan European Equity Fund	Delta Lloyd Life Blackrock iShares Core MSCI World	Delta Lloyd Select Dividend Fund	Delta Lloyd Life M&G Dynamic Allocation	Delta Lloyd Life Blackrock iShares MSCI Europe SRI	Delta Lloyd Life Ethna-Aktiv Fund	Delta Lloyd Life M&G Optimal Income Fund	Delta Lloyd Life DNCA Invest Eurose	Delta Lloyd Life Fidelity Funds – America Fund	Delta Lloyd R Valor F	Delta Lloyd Life Trusteam Optimum			Delta Lloyd Life Invesco Global Investment Grade Corporate Bond
Delta Lloyd BL Emerging Markets	Delta Lloyd Life Fidelity Funds – Pacific Fund	Delta Lloyd Life Skagen Kon-Tiki Fund																													
Delta Lloyd Carmignac Commodities	Delta Lloyd Life Fidelity Funds – World Fund	Delta Lloyd Life Triodos Sustainable Bond Fund																													
Delta Lloyd Carmignac Emergents	Delta Lloyd Financière de l'Echiquier Agressor	Delta Lloyd Life Triodos Sustainable Equity Fund																													
Delta Lloyd Carmignac Patrimoine	Delta Lloyd Life Flossbach von Storch – Multiple Opportunities II	Delta Lloyd Life Liquidity Fund																													
Delta Lloyd Life NN Euro Fixed Income	Delta Lloyd Life Funds for Good Architect Strategy	Delta Lloyd Life Blackrock iShares Core S&P 500																													
Delta Lloyd Life NN Global Sustainable Equity	Delta Lloyd Life Invesco Pan European Equity Fund	Delta Lloyd Life Blackrock iShares Core MSCI World																													
Delta Lloyd Select Dividend Fund	Delta Lloyd Life M&G Dynamic Allocation	Delta Lloyd Life Blackrock iShares MSCI Europe SRI																													
Delta Lloyd Life Ethna-Aktiv Fund	Delta Lloyd Life M&G Optimal Income Fund	Delta Lloyd Life DNCA Invest Eurose																													
Delta Lloyd Life Fidelity Funds – America Fund	Delta Lloyd R Valor F	Delta Lloyd Life Trusteam Optimum																													
		Delta Lloyd Life Invesco Global Investment Grade Corporate Bond																													
Prospectus du fonds sous-jacent	Disponible sur simple demande auprès de Delta Lloyd Life SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique																														
Devise du fonds interne	Euro																														

Classe de risque	Les risques relatifs à ce fonds sont constitués des risques moyens de chaque fonds sous-jacent, pondérés selon l'importance de la part d'actif investi dans chacun de ces fonds sous-jacents. La classe de risque est calculée sur base de la volatilité de l'actif du fonds. Les classes de risque en Branche 23 varient de 1 à 7, la classe de risque 7 étant la plus risquée. La classe de risque du fonds peut évoluer au fil du temps. La classe de risque la plus récente est mentionnée sur le site www.deltalloydlife.be/fonds .
Frais de gestion prélevés par la Compagnie	0,96 % sur base annuelle. Ces frais sont calculés sur le fonds pondéré et sont prélevés de la valeur d'unité du fonds pondéré.
Frais d'entrée / de sortie / de switch prélevés par la Compagnie	Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 pour MultiPlan, Welcome Plan et Liberty Plan »

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 pour les produits d'assurance de groupe MultiPlan, Welcome Plan et Liberty Plan ».
Seule la dernière version de cette fiche de fonds a valeur légale. La dernière version de cette fiche de fonds peut être consultée sur le site www.deltalloydlife.be.

Delta Lloyd Life SA
Avenue Fonsny, 38
1060 Bruxelles

Tél. : +32 (0)2 238 88 11
Fax : +32 (0)2 238 88 99
TVA BE 0403 280 171
RPM Bruxelles
www.deltalloydlife.be

Delta Lloyd Life SA, entreprise d'assurances agréée par la BNB (Boulevard de Berlaumont 14, 1000 Bruxelles) et la FSMA (Rue du Congrès 12-14, 1000 Bruxelles) sous le n° de code 167 pour les Branches vie 21, 22, 23 et 27, la Branche 26 capitalisation ainsi que les branches d'assurances relevant du groupe d'activités non vie sauf assistance, dont le siège social est situé Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique - TVA BE 0403 280 171- RPM Bruxelles- Compte Bancaire : 646-0302680-54 - IBAN BE42 6460 3026 8054 - BIC BNAGBEBB.