

Groepsverzekering

Beheersreglement van de Tak 23
beleggingsfondsen

MultiPlan

Welcome Plan

Inhoudopsgave

Deel 1		
	1.1.	Algemene beschrijving van de fondsen 3
	1.2.	Beleggingspolitiek van de fondsen 3
	1.3.	Eenheidswaarde 3
	1.3.1.	Werking van de fondsen 3
	1.3.2.	Berekeningsregels die toegepast worden om de waarde van de fondsen en van een eenheid van een fonds te bepalen. 3
	1.3.3.	Frequentie van de berekening van de eenheidswaarde 3
	1.3.4.	Plaats en frequentie van de publicatie van de eenheidswaarde 3
	1.3.5.	Schorsing van de berekening van de eenheidswaarde, van de toekenningen en van de inhoudingen. 3
	1.3.6.	Munt waarin de eenheidswaarde berekend wordt 4
	1.4.	Vereffening, samenvoeging of vervanging van een fonds 4
	1.5.	Wijziging van het beheersreglement en van de samenstelling van de fondsen 4
	1.6.	Kosten 4
	1.6.1.	Kosten ingehouden door Delta Lloyd Life NV 4
	1.6.1.1.	Instapkosten 4
	1.6.1.2.	Uitstapkosten 4
	1.6.1.3.	Beheerskosten 5
	1.6.1.4.	Financiële lasten 5
	1.6.2.	Andere kosten 5
	1.6.3.	Herziening van de kosten 5
	1.7.	Risicoklasse 5
	1.8.	Afkoop en wijziging van beleggingsregels en -vorm 5
	1.9.	Munteenheid 5
	1.10.	Divers 5
Bijlagen		
		DEFINITIES 6
		DLL Employee Benefit Strategic Low 7
		DLL Employee Benefit Strategic Medium 8
		DLL Employee Benefit Strategic High 9
		Delta Lloyd BL Emerging Markets 10
		Delta Lloyd Carmignac Commodities 11
		Delta Lloyd Carmignac Emergents 12
		Delta Lloyd Carmignac Patrimoine 13
		Delta Lloyd Life Degroof Global ISIS High 14
		Delta Lloyd Life Degroof Global ISIS Low 15
		Delta Lloyd Life Degroof Global ISIS Medium 16
		Delta Lloyd Life Degroof Global ISIS Medium Low 17
		Delta Lloyd Life L Global Fund 18
		Delta Lloyd Life Bond Euro 19
		Delta Lloyd Life L Money Market Fund 20
		Delta Lloyd Select Dividend Fonds 21
		Delta Lloyd Life Ethna-Aktiv Fund 22
		Delta Lloyd Life Fidelity Funds – America Fund 23
		Delta Lloyd Life Fidelity Funds – Pacific Fund 24
		Delta Lloyd Life Fidelity Funds – World Fund 25
		Delta Lloyd Financière de l'Echiquier Agressor 26
		Delta Lloyd Life Flossbach von Storch – Multiple Opportunities 27
		Delta Lloyd Life Funds for Good Architect Strategy 28
		Delta Lloyd Life Invesco Pan European Equity Fund 29
		Delta Lloyd Life M&G Dynamic Allocation 30
		Delta Lloyd Life M&G Optimal Income Fund 31
		Delta Lloyd R Valor F 32
		Delta Lloyd Life Skagen Kon-Tiki Fund 33
		Delta Lloyd Life Triodos Sustainable Bond Fund 34
		Delta Lloyd Life Triodos Sustainable Equity Fund 36

Deel 1

1.1. Algemene beschrijving van de fondsen

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

Delta Lloyd Life NV garandeert geen rendement en het financiële risico van de beleggingen in Tak 23 wordt volledig door de aangeslotenen gedragen, behalve voor de werknemers in dienst bij de Inrichter.

Immers wat betreft de groepsverzekering voor werknemers dient volgens de Wet betreffende de aanvullende pensioenen een minimumrendement door de Inrichter gegarandeerd te worden bij uittrekking, pensionering of opheffing.

1.2. Beleggingspolitiek van de fondsen

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

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

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

1.3. Eenheidswaarde

1.3.1. Werking van de fondsen

De waarde van het beleggingsfonds is gelijk aan de waarde van de eenheden vermenigvuldigd met het aantal eenheden.

- Het aantal eenheden:
 - verhoogt wanneer de Inrichter bijdragen betaalt aan Delta Lloyd Life NV, zoals voorzien op de vervaldatum, bestemd voor de fondsen. Deze verrichting kan pas uitgevoerd worden als de bestemming van de storting gekend is. De stijging van het aantal eenheden stemt overeen met de nieuwe nettobijdrage¹ gedeeld door de instapprijs van een eenheid, met als waarderingsdatum de vervaldatum van de premie;
 - verlaagt bij onttrekking van eenheden uit de fondsen (tengevolge van een afkoop of een gewijzigde beleggingswijze). De vermindering van het aantal eenheden stemt overeen met het onttrokken bedrag gedeeld door de uitstapprijs van een eenheid, met als waarderingsdatum de eerstvolgende wekelijkse waarderingsdatum volgens op de datum van aanvaarding van de betaling. Als er op deze datum geen bepaling van de eenheidswaarde plaatsvindt, dan wordt de onttrekking niet uitgevoerd. De omzetting gebeurt zodra de eenheidswaarde kan bepaald worden.
- De waarde van een eenheid:
 - stijgt wanneer een fonds gecrediteerd wordt met:
 - de interesten van termijnbeleggingen;
 - de interesten en dividenden verbonden met het vermogen van het fonds;
 - alle andere winsten (bv. meerwaarden), bepaald overeenkomstig de waarderingsregels van het fonds.
 - daalt wanneer het fonds gedebiteerd wordt met:
 - mogelijke debetinterest;
 - kosten met betrekking tot het financiële beheer zoals bepaald in de fondsenfiche;
 - alle andere verliezen (bv. minwaarden), bepaald overeenkomstig de waarderingsregels van het fonds.

De nieuwe waarde van de eenheid is gelijk aan de totale waarde van het fonds gedeeld door het aantal eenheden.

¹ Netto bijdragen na aftrek van taks, instapkosten en kostprijs van eventuele aanvullende dekking(en).

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

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

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

De nettowaarde van de fondsen wordt bekomen door de waarden van alle activa samen te tellen, na aftrek van de financiële kosten en beheerskosten.

Het aldus bekomen resultaat wordt gedeeld door het aantal eenheden waaruit een fonds bestaat.

1.3.3. Frequentie van de berekening van de eenheidswaarde

Behoudens uitzonderlijke omstandigheden wordt de eenheidswaarde wekelijks berekend.

1.3.4. Plaats en frequentie van de publicatie van de eenheidswaarde

De eenheidswaarde kan geraadpleegd worden op de website www.deltalloydlife.be. De eenheidswaarde wordt er behoudens uitzonderlijke omstandigheden wekelijks geactualiseerd. De waarden worden informatief meegedeeld.

De eenheidswaarde kan eveneens bekomen worden bij Delta Lloyd Life NV na iedere transactie.

Een keer per jaar ontvangen alle aangeslotenen een overzicht met onder andere het aantal eenheden en de eenheidswaarde, alsook het detail van alle uitgevoerde transacties.

1.3.5. Schorsing van de berekening van de eenheidswaarde, van de toekenningen en van de inhoudingen.

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

- wanneer de waarderingsdatum op een wettelijke verlofdag valt;
- wanneer een Beurs of een markt waarop een aanzienlijk deel van de activa van het fonds is genoteerd of wordt verhandeld of een belangrijke wisselmarkt waar de deviezen waarin de waarde van de netto activa is uitgedrukt, worden genoteerd of verhandeld, gesloten is om een andere reden dan wettelijke vakantie of wanneer de transacties er opgeschort zijn of aan beperkingen onderworpen;
- wanneer de toestand zo ernstig is dat Delta Lloyd Life NV de tegoeden en/of verplichtingen niet correct kan waarderen, er niet normaal kan over beschikken of dit niet kan doen zonder de belangen van de Inrichter of van de aangeslotenen ernstig te schaden;
- wanneer Delta Lloyd Life NV niet in staat is fondsen over te dragen of transacties uit te voeren tegen een normale prijs of wisselkoers of wanneer beperkingen zijn opgelegd aan de wisselmarkten of aan de financiële markten;
- bij een substantiële opname van het fonds die meer dan 80% van de waarde van het fonds bedraagt of hoger is dan 1.250.000 euro².

Bij een dergelijke schorsing van de berekening van de eenheidswaarde, worden

² Dit bedrag wordt geïndexeerd op basis van de gezondheidsindex der consumptieprijzen (basis 1988 = 100). De index van de tweede maand van het trimester dat de reductiedatum voorafgaat wordt in aanmerking genomen.

alle berekeningen en alle verrichtingen in dit fonds geschorst.

Met uitzondering van het product Welcome Plan heeft de Inrichter recht op de terugbetaling van de tijdens de schorsingsperiode gedane stortingen, verminderd met de sommen die verbruikt werden om het risico te dekken.

1.3.6. Munt waarin de eenheidswaarde berekend wordt

De eenheidswaarde wordt berekend in euro.

1.4. Vereffening, samenvoeging of vervanging van een fonds

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

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

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

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

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

Worden beschouwd als (onderliggende) fondsen die gelijkaardige kenmerken vertonen, onder andere de (onderliggende) fondsen waarvan de beleggingspolitiek gelijkaardig is aan deze van het te vereffenen, te vervangen of samen te voegen (onderliggende) fonds, doch waarvan het onderliggende fonds (eventueel) verschillend is.

Indien een fonds vereffend of samengevoegd wordt, zal Delta Lloyd Life NV de Inrichter en de aangeslotenen van het Welcome Plan hiervan op de hoogte brengen. Aanvaardt de Inrichter of de aangeslotene van het Welcome Plan deze overdracht niet, dan kan hij, volgens de modaliteiten die Delta Lloyd Life NV op dat moment zal meedelen, ofwel de vereffening van de theoretische afkoopwaarde zonder kosten noch vergoeding aanvragen rekening houdend met de wetgeving in voege, ofwel een interne overdracht laten uitvoeren naar een of meerdere interne fondsen die Delta Lloyd Life NV hem zal voorstellen.

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

Delta Lloyd Life NV mag, om gegronde redenen en zonder afbreuk te doen aan de rechten van de Inrichters, van de aangeslotenen of van de begunstigden, het huidige "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen voor de

groepsverzekering" eenzijdig wijzigen.

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

De meest recente versie van dit beheersreglement van beleggingsfondsen kan geraadpleegd worden op de site www.deltalloydlife.be

1.6. Kosten

1.6.1. Kosten ingehouden door Delta Lloyd Life NV

1.6.1.1. Instapkosten

Met uitzondering van het product Welcome Plan, worden de instapkosten door Delta Lloyd Life NV ingehouden op de storting exclusief taksen en/of exclusief premies en taksen voor aanvullende waarborgen. De precieze instapkosten van toepassing op het contract zijn vermeld in de Overeenkomst.

1.6.1.2. Uitstapkosten

Vrije afkopen :

De afkopen zijn toegelaten in de mate dat de wetgeving in voege op het moment van de aanvraag tot afkoop dit toelaat.

Om de afkoopwaarde te berekenen neemt Delta Lloyd Life NV als berekeningsdatum de eerste dag van de maand die volgt op – of samenvalt met – de datum vermeld op uw schriftelijke aanvraag. De afkoop heeft uitwerking op de datum waarop u de uitbetaling van de afkoopwaarde aanvaardt.

Een afkoopvergoeding is verschuldigd in geval van afkoop voor de pensioenleeftijd zoals vermeld in de bijzondere voorwaarden; de vergoeding bedraagt 1% van de theoretische afkoopwaarde vermenigvuldigd met de tot de einddatum van de overeenkomst nog te lopen duur uitgedrukt in jaren. De aldus berekende afkoopvergoeding mag 5% van de theoretische afkoopwaarde niet overschrijden en mag nooit kleiner zijn dan 91,72 EUR op 01/01/2014. Dit bedrag wordt geïndexeerd op basis van de gezondheidsindex (basis 1988 = 100). De in aanmerking te nemen index is die van de tweede maand van het trimester dat de afkoopdatum voorafgaat. Indien de waarde van de reserves afhankelijk is van de waarde van een beleggingsfonds (Tak 23), dan mag de afkoopvergoeding niet groter zijn dan 5% van de afgekochte reserves.

Indien de afkoop aangevraagd wordt in de laatste 5 jaar die de pensioenleeftijd zoals vermeld in de bijzondere voorwaarden voorafgaan, dan houdt Delta Lloyd Life NV deze vergoeding niet in.

Wijziging van de beleggingskeuze (switch):

- Voor zover individuele switchmogelijkheden voorzien zijn in het pensioenreglement, heeft u één keer per jaar, in het begin van het nieuwe verzekeringsjaar, de mogelijkheid uw keuze te wijzigen zonder bijkomende kosten. De kosten voor een bijkomende wijziging bedragen 28,33 EUR op 01/01/2014 (bedrag jaarlijks geïndexeerd³).
- U kunt dan:
 - de verdeling van de bijdrage wijzigen tussen gegarandeerde contracten en contracten verbonden met beleggingsfondsen;
 - het risiconiveau wijzigen door andere beleggingsfondsen te kiezen.
- U kan kiezen of u deze nieuwe verdeling wenst toe te passen:
 - zowel op het opgebouwde spaarbedrag als op de nieuwe bijdragen;
 - alleen op de nieuwe bijdragen.
- In het eerste geval, worden de nieuwe bijdrage en het reeds opgebouwde spaarbedrag als een geheel beschouwd. Ze worden, volgens uw nieuwe keuze, belegd:
 - ofwel volledig in een gegarandeerd contract;
 - ofwel volledig in het beleggingsfonds dat overeenstemt met het gekozen risico;
 - ofwel gedeeltelijk in een gegarandeerd contract en gedeeltelijk in het beleggingsfonds dat overeenstemt met het gekozen risico. U bepaalt

³ Jaarlijkse indexering op basis van de consumptieprijsindex (basis 1988). De indexering gebeurt in januari op basis van het indexcijfer van december.

- zelf de verdeling tussen de twee soorten verzekeringscontracten.
- In het tweede geval, wordt
 - het reeds opgebouwde spaarbedrag verder gekapitaliseerd volgens de vroeger gekozen beleggingsmethode;
 - enkel de nieuwe bijdrage belegd, volgens uw nieuwe keuze:
 - ofwel volledig in een gegarandeerd contract;
 - ofwel volledig in het beleggingsfonds dat overeenstemt met het gekozen risico;
 - ofwel gedeeltelijk in een gegarandeerd contract en gedeeltelijk in het beleggingsfonds dat overeenstemt met het gekozen risico. U bepaalt zelf de verdeling tussen de twee soorten verzekeringscontracten.
- Deze wijzigingen vinden plaats zodra Delta Lloyd Life NV van uw keuze op de hoogte gebracht is.

1.6.1.3. Beheerskosten

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

1.6.1.4. Financiële lasten

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

1.6.2. Andere kosten

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

1.6.3. Herziening van de kosten

Deze kosten staan niet vast en zijn voor herziening vatbaar.

1.7. Risicoklasse

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

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

De risicoklasse van een fonds kan veranderen. De meest recente risicoklasse wordt steeds vermeld in de laatste versie van de betrokken fondsenfiche beschikbaar op de site www.deltalloydlife.be.

1.8. Afskoop en wijziging van beleggingsregels en -vorm

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

1.9. Munteenheden

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

1.10. Divers

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

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

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

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

Definities	
Aangeslotene	Onder aangeslotene wordt verstaan: <ul style="list-style-type: none"> – De werknemer die behoort tot de categorie van personeel waarvoor de Inrichter een groepsverzekering heeft ingevoerd en die aan de aansluitingsvoorwaarden van het pensioenreglement voldoet, alsook de gewezen werknemer die nog steeds actuele of uitgestelde rechten geniet overeenkomstig het pensioenreglement of die zijn reserves getransfereerd heeft in de onthaalstructuur Welcome Plan. – De bedrijfsleider voor wie de Inrichter een groepsverzekering heeft onderschreven.
BEVEK	Beleggingsvennootschap met veranderlijk kapitaal
DLL	Delta Lloyd Life NV
Eenheid	Unitair deel van het beleggingsfonds
ICB	Instelling voor Collectieve Belegging
ICBE	Instelling voor Collectieve Belegging in Effecten
Inrichter	Het bedrijf of de rechtspersoon die de groepsverzekering afsluit met Delta Lloyd Life NV ten gunste van zijn aangeslotenen.
Instapprijs	De prijs waartegen een eenheid van een beleggingsfonds kan toegekend worden aan het contract.
Switch	Wijziging van beleggingsvorm
Uitstapprijs	De prijs waartegen een eenheid van een beleggingsfonds kan onttrokken worden.
Vervaldatum	De datum waarop een prestatie moet geleverd worden of een premie verschuldigd is volgens de bepalingen van de bijzondere voorwaarden.
Waarde van het contract	De totale waarde van de eenheden toegekend aan het contract, berekend tegen de uitstapprijs.
Waarderingsdatum	De dag waarop Delta Lloyd Life NV de waarde van het (de) beleggingsfonds(en) bepaalt om de instap- en uitstapprijzen vast te stellen.

In bijlage vindt u een overzicht van de aangeboden fondsen. Al deze fondsen zijn niet noodzakelijk opgenomen door de Inrichter in het pensioenreglement. De fondsen die van toepassing zijn op de aangeslotene zijn terug te vinden op de individuele pensioenfiche.

Fiche van het beleggingsfonds DLL Employee Benefit Strategic Low	
Intern fonds	DLL Employee Benefit Strategic Low
Onderliggend fonds	DLL Employee Benefit Strategic Low
Oprichtingsdatum van het interne fonds	04/01/2000
Duur van het interne fonds	Onbeperkt
Maatschappij	Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Doelstelling van het interne fonds	Vermogensgroei op lange termijn
Beleggingspolitiek van het interne fonds	<p>De investering van het onderliggende fonds is samengesteld uit:</p> <ul style="list-style-type: none"> – 70% activa met een laag risico (zoals obligaties of gemeenschappelijke beleggingsfondsen of beleggingsvennootschappen met een veranderlijk of vast kapitaal die beleggen in obligaties); – 30% activa met een hoog risico (zoals internationale aandelen of gemeenschappelijke beleggingsfondsen of beleggingsvennootschappen met een veranderlijk of vast kapitaal die beleggen in internationale aandelen). <p>Maximaal 15% van het fonds kan worden belegd in andere beleggingsinstrumenten verbonden met de obligatie- en aandelenmarkt of in monetaire instrumenten.</p> <p>Maximaal 25% van het te investeren bedrag in obligaties kan geïnvesteerd worden in obligaties uitgegeven in een munt verschillend van de euro.</p> <p>Minimaal 75% van het te investeren bedrag in obligaties moet geïnvesteerd worden in obligaties uitgegeven in euro.</p>
Folder van het onderliggende fonds	Beschikbaar op eenvoudig verzoek bij Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Munteenheid van het interne fonds	Euro
Risicoklasse	De risicoklassen in Tak 23 schommelen tussen 1 en 7 waarbij de risicoklasse 7 het meest risicovol is. De risicoklasse van het fonds kan in de tijd evolueren. De meest recente risicoklasse wordt vermeld op de fondsenfiche beschikbaar op de site www.deltalloydlife.be .
Beheerskosten ingehouden door de Maatschappij	De kosten verbonden aan het financiële beheer van het fonds worden berekend op het gewogen fonds en bedragen 0,50% van de waarde van het fonds op jaarbasis.

Alleen de recentste versie van deze fondsenfiche is rechtsgeldig. De meest recente versie van deze fondsenfiche kan geraadpleegd worden op de site www.deltalloydlife.be.

Fiche van het beleggingsfonds DLL Employee Benefit Strategic Medium	
Intern fonds	DLL Employee Benefit Strategic Medium
Onderliggend fonds	DLL Employee Benefit Strategic Medium
Oprichtingsdatum van het interne fonds	04/01/2000
Duur van het interne fonds	Onbeperkt
Maatschappij	Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Doelstelling van het interne fonds	Vermogensgroei op lange termijn
Beleggingspolitiek van het interne fonds	<p>De investering van het onderliggende fonds is samengesteld uit:</p> <ul style="list-style-type: none"> – 50% activa met een laag risico (zoals obligaties of gemeenschappelijke beleggingsfondsen of beleggingsvennootschappen met een veranderlijk of vast kapitaal die beleggen in obligaties), met een minimum van 35% en een maximum van 65%; – 50% activa met een hoog risico (zoals internationale aandelen of gemeenschappelijke beleggingsfondsen of beleggingsvennootschappen met een veranderlijk of vast kapitaal die beleggen in internationale aandelen), met een minimum van 35% en een maximum van 65%. <p>Maximaal 15% van het fonds kan worden belegd in andere beleggingsinstrumenten verbonden met de obligatie- en aandelenmarkt of in monetaire instrumenten.</p> <p>Maximaal 25% van het te investeren bedrag in obligaties kan geïnvesteerd worden in obligaties uitgegeven in een munt verschillend van de euro.</p> <p>Minimaal 75% van het te investeren bedrag in obligaties moet geïnvesteerd worden in obligaties uitgegeven in euro.</p>
Folder van het onderliggende fonds	Beschikbaar op eenvoudig verzoek bij Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Munteenheid van het interne fonds	Euro
Risicoklasse	De risicoklassen in Tak 23 schommelen tussen 1 en 7 waarbij de risicoklasse 7 het meest risicovol is. De risicoklasse van het fonds kan in de tijd evolueren. De meest recente risicoklasse wordt vermeld op de fondsenfiche beschikbaar op de site www.deltalloydlife.be .
Beheerskosten ingehouden door de Maatschappij	De kosten verbonden aan het financiële beheer van het fonds worden berekend op het gewogen fonds en bedragen 0,50% van de waarde van het fonds op jaarbasis.

Alleen de recentste versie van deze fondsenfiche is rechtsgeldig. De meest recente versie van deze fondsenfiche kan geraadpleegd worden op de site www.deltalloydlife.be.

Fiche van het beleggingsfonds DLL Employee Benefit Strategic High	
Intern fonds	DLL Employee Benefit Strategic High
Onderliggend fonds	DLL Employee Benefit Strategic High
Oprichtingsdatum van het interne fonds	04/01/2000
Duur van het interne fonds	Onbeperkt
Maatschappij	Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Doelstelling van het interne fonds	Vermogensgroei op lange termijn
Beleggingspolitiek van het interne fonds	<p>De investering van het onderliggende fonds is samengesteld uit:</p> <ul style="list-style-type: none"> – 30% activa met een laag risico (zoals obligaties of gemeenschappelijke beleggingsfondsen of beleggingsvennootschappen met een veranderlijk of vast kapitaal die beleggen in obligaties), met een minimum van 15% en een maximum van 45%; – 70% activa met een hoog risico (zoals internationale aandelen of gemeenschappelijke beleggingsfondsen of beleggingsvennootschappen met een veranderlijk of vast kapitaal die beleggen in internationale aandelen), met een minimum van 55% en een maximum van 85%. <p>Maximaal 15% van het fonds kan worden belegd in andere beleggingsinstrumenten verbonden met de obligatie- en aandelenmarkt of in monetaire instrumenten.</p> <p>Maximaal 25% van het te investeren bedrag in obligaties kan geïnvesteerd worden in obligaties uitgegeven in een munt verschillend van de euro.</p> <p>Minimaal 75% van het te investeren bedrag in obligaties moet geïnvesteerd worden in obligaties uitgegeven in euro.</p>
Folder van het onderliggende fonds	Beschikbaar op eenvoudig verzoek bij Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Munteenheid van het interne fonds	Euro
Risicoklasse	De risicoklassen in Tak 23 schommelen tussen 1 en 7 waarbij de risicoklasse 7 het meest risicovol is. De risicoklasse van het fonds kan in de tijd evolueren. De meest recente risicoklasse wordt vermeld op de fondsenfiche beschikbaar op de site www.deltalloydlife.be .
Beheerskosten ingehouden door de Maatschappij	De kosten verbonden aan het financiële beheer van het fonds worden berekend op het gewogen fonds en bedragen 0,50% van de waarde van het fonds op jaarbasis.

Alleen de recentste versie van deze fondsenfiche is rechtsgeldig. De meest recente versie van deze fondsenfiche kan geraadpleegd worden op de site www.deltalloydlife.be.

Delta Lloyd BL Emerging Markets	
Intern fonds	Delta Lloyd BL Emerging Markets
Onderliggend fonds	BL Emerging Markets
Oprichtingsdatum van het onderliggende fonds	10/10/2013
Duur van het interne fonds	Onbeperkt
Maatschappij	Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	Banque de Luxembourg Investments SA, 7, Boulevard Prince Henri, L-1724 Luxembourg
Doelstelling van het interne fonds	Vermogensaan groei op langere termijn
Beleggingspolitiek van het interne fonds	<p>Het interne fonds Delta Lloyd BL Emerging Markets belegt integraal in het fonds BL Emerging Markets. De doelstelling van het compartiment is kapitaal groei op lange termijn via beleggingen in aandelen en obligaties van de groei landen. De strategische assetallocatie is 75% in aandelen en 25% in obligaties. Het gedeelte aandelen kan variëren van 60% tot 100%. De structuur van de portefeuille is het resultaat van de toevoeging van afzonderlijke beleggingskansen. De aandelenselectie berust op het principe "business-like investing". Dat betekent dat elke belegging wordt beschouwd als een participatie in een onderneming, met een beleggingshorizon op lange termijn. De beheerder gaat dan ook op zoek naar kwaliteitsondernemingen met een duidelijk concurrentievoordeel, waardoor ze rendabel zijn en regelmatig een hoge vrije cashflow genereren. We leggen het accent in het bijzonder op de waarderingen van de ondernemingen. Op het moment van de belegging moet de beurskoers lager noteren dan de intrinsieke waarde die voor de onderneming werd berekend.</p> <p>Een deel van de beheerkosten voor dit deelbewijs worden gestort aan de onderneming Funds For Good, een financieel bedrijf dat 10% van haar inkomsten met een maximum van 50% van haar eigen winst stort aan maatschappelijke projecten, via het liefdadigheidsfonds Generation For Good onder de hoede van de Koning Boudewijnstichting.</p> <p>De opdracht van dit liefdadigheidsfonds bestaat erin om personen uit kansarme milieus te helpen bij het financieren van hun projecten via microkredieten en begeleiding.</p>
Folder van het onderliggende fonds	http://www.fundsforgood.eu/fr/financial-architects/architect-strategy
Munteenheid van het interne fonds	Euro
Risicoklasse	De risicoklassen in Tak 23 variëren van 1 tot 7, waarbij risicoklasse 7 het hoogste risico inhoudt. De risicoklasse van dit fonds is voor verandering vatbaar. De meest recente risicoklasse wordt vermeld in de Financiële Informatiefiche van niet fiscale Scala die beschikbaar is op www.deltalloydlife.be/fondsen
Beheerskosten ingehouden door de maatschappij	0,96% op jaarbasis. Deze kosten worden ingehouden op de eenheidswaarde van het onderliggende fonds zoals bepaald door de fondsbeheerder.
Instapkosten ingehouden door de maatschappij	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen" van Scala
Uitstapkosten ingehouden door de maatschappij	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen" van Scala
Switchkosten ingehouden door de maatschappij	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen" van Scala

Deze fondsenfiche maakt integrerend deel uit van het "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen" van Scala. Alleen de recentste versie van deze fondsenfiche is rechtsgeldig. De recentste versie van deze fondsenfiche kan geraadpleegd worden op de website www.deltalloydlife.be.

Delta Lloyd Carmignac Commodities	
Intern fonds	Delta Lloyd Carmignac Commodities
Onderliggend fonds	Carmignac Portfolio Commodities
Oprichtingsdatum van het onderliggende fonds	01/07/2008
Duur van het interne fonds	Onbeperkt
Maatschappij	Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	Carmignac Gestion SA, Place Vendôme 24, 75039 Paris Cedex 01, France
Doelstelling van het interne fonds	Vermogensaan groei op langere termijn
Beleggingspolitiek van het interne fonds	Het fonds Delta Lloyd Carmignac Commodities belegt integraal in Carmignac Portfolio Commodities. Dit onderliggend fonds is hoofdzakelijk samengesteld uit aandelen van ondernemingen die actief zijn in de grondstoffensector, op het gebied van winning, productie, verrijking en/of behandeling, en van ondernemingen die gespecialiseerd zijn in de productie en de diensten/uitrusting binnen de energiesector, waarbij in de hele wereld kan worden belegd.
Folder van het onderliggende fonds	http://www.carmignac-gestion.fr/_docs/publication/1273/Pub89440.pdf
Munteenheid van het interne fonds	Euro
Risicoklasse	De risicoklassen in Tak 23 variëren van 1 tot 7, waarbij risicoklasse 7 het hoogste risico inhoudt. De risicoklasse van dit fonds is voor verandering vatbaar. De meest recente risicoklasse wordt vermeld in de Financiële Informatiefiche van niet fiscale Scala die beschikbaar is op www.deltalloydlife.be/fondsen
Beheerskosten ingehouden door de maatschappij	0,96% op jaarbasis. Deze kosten worden ingehouden op de eenheidswaarde van het onderliggende fonds zoals bepaald door de fondsbeheerder.
Instapkosten ingehouden door de maatschappij	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen" van Scala
Uitstapkosten ingehouden door de maatschappij	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen" van Scala
Switchkosten ingehouden door de maatschappij	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen" van Scala

Deze fondsenfiche maakt integrerend deel uit van het "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen" van Scala. Alleen de recentste versie van deze fondsenfiche is rechtsgeldig. De recentste versie van deze fondsenfiche kan geraadpleegd worden op de website www.deltalloydlife.be.

Delta Lloyd Carmignac Emergents	
Intern fonds	Delta Lloyd Carmignac Emergents
Onderliggend fonds	Carmignac Emergents
Oprichtingsdatum van het onderliggende fonds	01/07/2008
Duur van het interne fonds	99 jaar
Maatschappij	Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	Carmignac Gestion SA, Place Vendôme 24, 75039 Paris Cedex 01, France
Doelstelling van het interne fonds	Vermogensaan groei op langere termijn
Beleggingpolitiek van het interne fonds	<p>Het fonds Delta Lloyd Carmignac Emergents belegt integraal in Carmignac Emergents.</p> <p>Carmignac Emergents is een fonds van internationale aandelen, belegd in de opkomende landen van Azië, Latijns-Amerika, Oost-Europa, het Midden-Oosten en Afrika. Het fonds is permanent voor minimaal 60% van het vermogen belegd in aandelen. Het kan tevens obligaties, schuldvorderingen en geldmarktinstrumenten van de opkomende landen omvatten. Het speurt naar de beste groeikansen aan de hand van een gerichte selectie van effecten uit de nieuwe landen met sterk ontwikkelingspotentieel. Het beheer streeft ernaar het beter te doen dan zijn referentie-index, de MSCI Emerging Markets Free (Eur), bij een lagere volatiliteit dan de index.</p>
Folder van het onderliggende fonds	http://www.carmignac-gestion.fr/_docs/publication/1273/Pub88474.pdf
Munteenheid van het interne fonds	Euro
Risicoklasse	De risicoklassen in Tak 23 variëren van 1 tot 7, waarbij risicoklasse 7 het hoogste risico inhoudt. De risicoklasse van dit fonds is voor verandering vatbaar. De meest recente risicoklasse wordt vermeld in de Financiële Informatiefiche van niet fiscale DL Strategy die beschikbaar is op www.deltalloydlife.be/fondsen
Beheerskosten ingehouden door de maatschappij	0,96% op jaarbasis. Deze kosten worden ingehouden op de eenheidswaarde van het onderliggende fonds zoals bepaald door de fondsbeheerder.
Instapkosten ingehouden door de maatschappij	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen" van Scala
Uitstapkosten ingehouden door de maatschappij	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen" van Scala
Switchkosten ingehouden door de maatschappij	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen" van Scala

Deze fondsenfiche maakt integrerend deel uit van het "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen" van Scala. Alleen de recentste versie van deze fondsenfiche is rechtsgeldig. De recentste versie van deze fondsenfiche kan geraadpleegd worden op de website www.deltalloydlife.be.

Delta Lloyd Carmignac Patrimoine	
Intern fonds	Delta Lloyd Carmignac Patrimoine
Onderliggend fonds	Carmignac Patrimoine part A
Oprichtingsdatum van het onderliggende fonds	01/07/2008
Duur van het interne fonds	99 ans
Maatschappij	Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	Carmignac Gestion SA, 24, Place Vendôme, 75039 Paris Cedex 01, France
Doelstelling van het interne fonds	Vermogensaan groei op middellange termijn.
Beleggingspolitiek van het interne fonds	Het fonds Delta Lloyd Carmignac Patrimoine belegt integraal in het fonds Carmignac Patrimoine deel A. Carmignac Patrimoine A is een gediversifieerd fonds dat in internationale aandelen en obligaties op de financiële markten wereldwijd belegt. Het zoekt naar een absoluut en regelmatig rendement, compatibel met de veiligheidsvereiste bij de opbouw van een patrimonium op middellange termijn. Het risicoprofiel houdt hier rekening mee, namelijk een belegging van minimaal 50% in obligaties en verhandelbare schuldinstrumenten.
Folder van het onderliggende fonds	http://www.carmignac-gestion.fr/fr/carmignac-patrimoine-a-eur-acc
Munteenheid van het interne fonds	Euro
Risicoklasse	De risicoklassen in Tak 23 variëren van 1 tot 7, waarbij risicoklasse 7 het hoogste risico inhoudt. De risicoklasse van dit fonds is voor verandering vatbaar. De meest recente risicoklasse wordt vermeld in de Financiële Informatiefiche van niet fiscale Scala die beschikbaar is op www.deltalloydlife.be/fondsen
Beheerskosten ingehouden door de maatschappij	0,96% op jaarbasis. Deze kosten worden ingehouden op de eenheidswaarde van het onderliggende fonds zoals bepaald door de fondsbeheerder.
Instapkosten ingehouden door de maatschappij	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen" van Scala
Uitstapkosten ingehouden door de maatschappij	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen" van Scala
Switchkosten ingehouden door de maatschappij	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen" van Scala

Deze fondsenfiche maakt integrerend deel uit van het "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen" van Scala. Alleen de recentste versie van deze fondsenfiche is rechtsgeldig. De recentste versie van deze fondsenfiche kan geraadpleegd worden op de website www.deltalloydlife.be.

Delta Lloyd Life Degroof Global ISIS High	
Intern fonds	Delta Lloyd Life Degroof Global ISIS High
Onderliggend fonds	Degroof Global ISIS High
Oprichtingsdatum van het onderliggende fonds	18/11/2015
Duur van het interne fonds	99 jaar
Maatschappij	Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	Degroof Gestion Institutionnelle – Luxembourg
Doelstelling van het interne fonds	Vermogensaan groei op lange termijn.
Beleggingspolitiek van het interne fonds	<p>Het intern fonds Delta Lloyd Life Degroof Global ISIS High investeert uitsluitend en integraal in het onderliggend fonds Degroof Global ISIS High.</p> <p>Het onderliggend fonds Degroof Global ISIS High belegt voornamelijk in een portefeuille van deelnemingsrechten van beleggingsfondsen, aandelen en obligaties die op zo een manier zijn samengesteld dat het risiconiveau hoog is. Het kan ook beleggen in gestructureerde producten die verenigbaar zijn met het beleggingsbeleid. Het fonds heeft geen geografische, sectorale of valutaimiet. Om te profiteren van of zich in te dekken tegen marktschommelingen, of voor een efficiënt portefeuillebeheer, kan het onderliggend fonds gebruikmaken van derivaten.</p>
Folder van het onderliggende fonds	https://www.degroof.be/sites/degroof/nl-BE/fonds/isis/Documents/NL/HIGH/PROSPECTUS/DegroofGlobal_PR_NL.pdf
Munteenheid van het interne fonds	Euro
Risicoklasse	De risicoklassen in Tak 23 variëren van 1 tot 7, waarbij risicoklasse 7 het hoogste risico inhoudt. De risicoklasse van dit fonds is voor verandering vatbaar. De meest recente risicoklasse wordt vermeld in de Financiële Informatiefiche van niet fiscale Scala die beschikbaar is op www.deltalloydlife.be/fondsen
Beheerskosten ingehouden door de maatschappij	0,96% op jaarbasis. Deze kosten worden ingehouden op de eenheidswaarde van het onderliggende fonds zoals bepaald door de fondsbeheerder.
Instapkosten ingehouden door de maatschappij	Zie “Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen” van Scala
Uitstapkosten ingehouden door de maatschappij	Zie “Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen” van Scala
Switchkosten ingehouden door de maatschappij	Zie “Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen” van Scala

Deze fondsenfiche maakt integrerend deel uit van het “Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen” van Scala. Alleen de recentste versie van deze fondsenfiche is rechtsgeldig. De recentste versie van deze fondsenfiche kan geraadpleegd worden op de website www.deltalloydlife.be.

Delta Lloyd Life Degroof Global ISIS Low	
Intern fonds	Delta Lloyd Life Degroof Global ISIS Low
Onderliggend fonds	Degroof Global ISIS Low
Oprichtingsdatum van het onderliggende fonds	18/11/2015
Duur van het interne fonds	99 jaar
Maatschappij	Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	Degroof Gestion Institutionnelle – Luxembourg
Doelstelling van het interne fonds	Vermogensaan groei op lange termijn.
Beleggingspolitiek van het interne fonds	<p>Het intern fonds Delta Lloyd Life Degroof Global ISIS Low investeert uitsluitend en integraal in het onderliggend fonds Degroof Global ISIS Low.</p> <p>Het onderliggend fonds Degroof Global ISIS Low belegt voornamelijk in een portefeuille van deelnemingsrechten van beleggingsfondsen, aandelen en obligaties die op zo een manier zijn samengesteld dat het risiconiveau laag is. Het kan ook beleggen in gestructureerde producten die verenigbaar zijn met het beleggingsbeleid. Het fonds heeft geen geografische, sectorale of valutaimiet. Om te profiteren van of zich in te dekken tegen marktschommelingen, of voor een efficiënt portefeuillebeheer, kan het onderliggend fonds gebruikmaken van derivaten.</p>
Folder van het onderliggende fonds	https://www.degroof.be/sites/degroof/nl-BE/fonds/isis/Documents/NL/HIGH/PROSPECTUS/DegroofGlobal_PR_NL.pdf
Munteenheid van het interne fonds	Euro
Risicoklasse	De risicoklassen in Tak 23 variëren van 1 tot 7, waarbij risicoklasse 7 het hoogste risico inhoudt. De risicoklasse van dit fonds is voor verandering vatbaar. De meest recente risicoklasse wordt vermeld in de Financiële Informatiefiche van niet fiscale Scala die beschikbaar is op www.deltalloydlife.be/fondsen
Beheerskosten ingehouden door de maatschappij	0,96% op jaarbasis. Deze kosten worden ingehouden op de eenheidswaarde van het onderliggende fonds zoals bepaald door de fondsbeheerder.
Instapkosten ingehouden door de maatschappij	Zie “Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen” van Scala
Uitstapkosten ingehouden door de maatschappij	Zie “Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen” van Scala
Switchkosten ingehouden door de maatschappij	Zie “Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen” van Scala

Deze fondsenfiche maakt integrerend deel uit van het “Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen” van Scala. Alleen de recentste versie van deze fondsenfiche is rechtsgeldig. De recentste versie van deze fondsenfiche kan geraadpleegd worden op de website www.deltalloydlife.be.

Delta Lloyd Life Degroof Global ISIS Medium	
Intern fonds	Delta Lloyd Life Degroof Global ISIS Medium
Onderliggend fonds	Degroof Global ISIS Medium
Oprichtingsdatum van het onderliggende fonds	18/11/2015
Duur van het interne fonds	Onbeperkt
Maatschappij	Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	Degroof Gestion Institutionnelle – Luxembourg
Doelstelling van het interne fonds	Vermogensaan groei op lange termijn.
Beleggingspolitiek van het interne fonds	<p>Het intern fonds Delta Lloyd Life Degroof Global ISIS Medium investeert uitsluitend en integraal in het onderliggend fonds Degroof Global ISIS Medium.</p> <p>Het onderliggend fonds Degroof Global ISIS Medium belegt voornamelijk in een portefeuille van deelnemingsrechten van beleggingsfondsen, aandelen en obligaties die op zo een manier zijn samengesteld dat het risiconiveau gemiddeld is. Het kan ook beleggen in gestructureerde producten die verenigbaar zijn met het beleggingsbeleid. Het heeft geen geografische, sectorale of valutaimiet. Om te profiteren van of zich in te dekken tegen marktschommelingen, of voor een efficiënt portefeuillebeheer, kan het onderliggend fonds gebruikmaken van derivaten.</p>
Folder van het onderliggende fonds	https://www.degroof.be/sites/degroof/nl-BE/fonds/isis/Documents/NL/HIGH/PROSPECTUS/DegroofGlobal_PR_NL.pdf
Munteenheid van het interne fonds	Euro
Risicoklasse	De risicoklassen in Tak 23 variëren van 1 tot 7, waarbij risicoklasse 7 het hoogste risico inhoudt. De risicoklasse van dit fonds is voor verandering vatbaar. De meest recente risicoklasse wordt vermeld in de Financiële Informatiefiche van niet fiscale Scala die beschikbaar is op www.deltalloydlife.be/fondsen
Beheerskosten ingehouden door de maatschappij	0,96% op jaarbasis. Deze kosten worden ingehouden op de eenheidswaarde van het onderliggende fonds zoals bepaald door de fondsbeheerder.
Instapkosten ingehouden door de maatschappij	Zie “Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen” van Scala
Uitstapkosten ingehouden door de maatschappij	Zie “Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen” van Scala
Switchkosten ingehouden door de maatschappij	Zie “Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen” van Scala

Deze fondsenfiche maakt integrerend deel uit van het “Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen” van Scala. Alleen de recentste versie van deze fondsenfiche is rechtsgeldig. De recentste versie van deze fondsenfiche kan geraadpleegd worden op de website www.deltalloydlife.be.

Delta Lloyd Life Degroof Global ISIS Medium Low	
Intern fonds	Delta Lloyd Life Degroof Global ISIS Medium Low
Onderliggend fonds	Degroof Global ISIS Medium Low
Oprichtingsdatum van het onderliggende fonds	18/11/2015
Duur van het interne fonds	99 jaar
Maatschappij	Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	Degroof Gestion Institutionnelle – Luxembourg
Doelstelling van het interne fonds	Vermogensaan groei op lange termijn.
Beleggingspolitiek van het interne fonds	<p>Het intern fonds Delta Lloyd Life Degroof Global ISIS Medium investeert uitsluitend en integraal in het onderliggend fonds Degroof Global ISIS Medium.</p> <p>Het onderliggend fonds Degroof Global ISIS Medium belegt voornamelijk in een portefeuille van deelnemingsrechten van beleggingsfondsen, aandelen en obligaties die op zo een manier zijn samengesteld dat het risiconiveau gemiddeld is. Het kan ook beleggen in gestructureerde producten die verenigbaar zijn met het beleggingsbeleid. Het heeft geen geografische, sectorale of valutaimiet. Om te profiteren van of zich in te dekken tegen marktschommelingen, of voor een efficiënt portefeuillebeheer, kan het onderliggend fonds gebruikmaken van derivaten.</p>
Folder van het onderliggende fonds	https://www.degroof.be/sites/degroof/nl-BE/fonds/isis/Documents/NL/HIGH/PROSPECTUS/DegroofGlobal_PR_NL.pdf
Munteenheid van het interne fonds	Euro
Risicoklasse	De risicoklassen in Tak 23 variëren van 1 tot 7, waarbij risicoklasse 7 het hoogste risico inhoudt. De risicoklasse van dit fonds is voor verandering vatbaar. De meest recente risicoklasse wordt vermeld in de Financiële Informatiefiche van niet fiscale Scala die beschikbaar is op www.deltalloydlife.be/fondsen
Beheerskosten ingehouden door de maatschappij	0,96% op jaarbasis. Deze kosten worden ingehouden op de eenheidswaarde van het onderliggende fonds zoals bepaald door de fondsbeheerder.
Instapkosten ingehouden door de maatschappij	Zie “Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen” van Scala
Uitstapkosten ingehouden door de maatschappij	Zie “Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen” van Scala
Switchkosten ingehouden door de maatschappij	Zie “Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen” van Scala

Deze fondsenfiche maakt integrerend deel uit van het “Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen” van Scala. Alleen de recentste versie van deze fondsenfiche is rechtsgeldig. De recentste versie van deze fondsenfiche kan geraadpleegd worden op de website www.deltalloydlife.be.

Delta Lloyd Life L Global Fund	
Intern fonds	Delta Lloyd Life L Global Fund
Onderliggend fonds	Delta Lloyd L Global Fund
Oprichtingsdatum van het onderliggende fonds	20/12/2013
Duur van het interne fonds	Onbeperkt
Maatschappij	Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	Delta Lloyd Asset Management NV, Amstelplein 6, 1096 Amsterdam, Nederland
Doelstelling van het interne fonds	Vermogensaan groei op lange termijn.
Beleggingpolitiek van het interne fonds	Het fonds Delta Lloyd Life L Global Fund belegt integraal in het onderliggend Delta Lloyd L Global Fund. Het compartiment investeert hoofdzakelijk in aandelen van beursgenoteerde ondernemingen en hanteert daarbij een wereldwijd beleggingsuniversum, zonder geografische of sectoriële restricties. De ondernemingen in portefeuille worden onder meer geselecteerd op basis van hun waardering, bedrijfsmodel, management, financiële positie en dividenduitkeringen. Het compartiment belegt in een beperkt aantal ondernemingen, wat tot gevolg heeft dat niet altijd het algemene beursklimaat wordt gevolgd.
Folder van het onderliggende fonds	http://www.deltalloydassetmanagement.be/nl-be/factsheets/factsheet/nlbe/Delta_Lloyd_L_Asian_Participation_Fund_b
Munteenheid van het interne fonds	Euro
Risicoklasse	De risicoklassen in Tak 23 variëren van 1 tot 7, waarbij risicoklasse 7 het hoogste risico inhoudt. De risicoklasse van dit fonds is voor verandering vatbaar. De meest recente risicoklasse wordt vermeld in de Financiële Informatiefiche van niet fiscale Scala die beschikbaar is op www.deltalloydlife.be/fondsen
Beheerskosten ingehouden door de maatschappij	0,84% op jaarbasis. Deze kosten worden ingehouden op de eenheidswaarde van het onderliggende fonds zoals bepaald door de fondsbeheerder.
Instapkosten ingehouden door de maatschappij	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen" van Scala
Uitstapkosten ingehouden door de maatschappij	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen" van Scala
Switchkosten ingehouden door de maatschappij	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen" van Scala

Deze fondsenfiche maakt integrerend deel uit van het "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen" van Scala. Alleen de recentste versie van deze fondsenfiche is rechtsgeldig. De recentste versie van deze fondsenfiche kan geraadpleegd worden op de website www.deltalloydlife.be.

Delta Lloyd Life Bond Euro	
Intern fonds	Delta Lloyd Life Bond Euro
Onderliggend fonds	Delta Lloyd L Bond Euro B
Oprichtingsdatum van het onderliggende fonds	18/11/2015
Duur van het interne fonds	Onbeperkt
Maatschappij	Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	Delta Lloyd Asset Management NV
Doelstelling van het interne fonds	Vermogensaan groei op lange termijn.
Beleggingpolitiek van het interne fonds	<p>Het intern fonds Delta Lloyd Life L Bond Euro investeert uitsluitend en integraal in het onderliggend fonds Delta Lloyd L Bond Euro.</p> <p>Het onderliggend fonds Delta Lloyd L Bond Euro heeft, dankzij een actief beheer, als objectief op lange termijn een hoger totaalrendement te behalen dan de benchmark. Er bestaat echter geen enkele expliciete relatie tussen de samenstelling van de portefeuille en die van de benchmark.</p> <p>Dit onderliggend fonds belegt voornamelijk in vast- of variabel rentende schuldinstrumenten, uitgegeven of gewaarborgd door een centrale, supranationale, regionale of lokale overheid, in geldmarktinstrumenten en/of in liquide middelen. De beleggingen worden uitgevoerd zonder geografische of sectorale beperking maar zijn op Europa gericht. Het kan beleggingen aangaan die zijn uitgegeven door emittenten met minstens een BB3-kredietrating. Het heeft minimaal een gewogen gemiddelde rating van maximaal 1 ratingtrede onder de benchmark, zonder ooit lager te zijn dan A3. Het risico van het zich richten op emittenten met een notering onder AA3, wordt beperkt tot 5% van het nettovermogen. Het onderliggend fonds kan gebruik maken van afgeleide financiële instrumenten met het oog op dekking van neerwaartse risico's, dan wel ter optimalisatie van het rendement. Het belegt maximaal 20% van zijn nettovermogen in verschillende andere valuta's dan de euro en beoogt de dekking van elk wisselrisico tegen de euro.</p>
Folder van het onderliggende fonds	http://www.quintrics.nl/cms/FactSheets/GetLinkedDocument/fr-be/71
Munteenheid van het interne fonds	Euro
Risicoklasse	De risicoklassen in Tak 23 variëren van 1 tot 7, waarbij risicoklasse 7 het hoogste risico inhoudt. De risicoklasse van dit fonds is voor verandering vatbaar. De meest recente risicoklasse wordt vermeld in de Financiële Informatiefiche van niet fiscale Scala die beschikbaar is op www.deltalloydlife.be/fondsen
Beheerskosten ingehouden door de maatschappij	0,84% op jaarbasis. Deze kosten worden ingehouden op de eenheidswaarde van het onderliggende fonds zoals bepaald door de fondsbeheerder.
Instapkosten ingehouden door de maatschappij	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen" van Scala
Uitstapkosten ingehouden door de maatschappij	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen" van Scala
Switchkosten ingehouden door de maatschappij	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen" van Scala

Deze fondsenfiche maakt integrerend deel uit van het "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen" van Scala. Alleen de recentste versie van deze fondsenfiche is rechtsgeldig. De recentste versie van deze fondsenfiche kan geraadpleegd worden op de website www.deltalloydlife.be.

Delta Lloyd Life L Money Market Fund	
Intern fonds	Delta Lloyd Life L Money Market Fund
Onderliggend fonds	DL L Money Market Fund A
Oprichtingsdatum van het onderliggende fonds	11/06/2010
Duur van het interne fonds	Onbeperkt
Maatschappij	Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	Delta Lloyd Asset Management NV, Amstelplein 6, 1096 Amsterdam, Nederland
Doelstelling van het interne fonds	Vermogensaan groei op lange termijn.
Beleggingopolitiek van het interne fonds	<p>Het fonds DLL L Money Market Fund belegt integraal in het onderliggend DL L Money Market Fund A. De hoofddoelstelling van het compartiment is een groei van het belegde kapitaal te behalen die vergelijkbaar is met de geldmarktrente. Ook is het beleggingsbeleid van het compartiment erop gericht om een hoger rendement te behalen dan de benchmark, de Citi 3 Months Eurodeposit index. Er is echter geen expliciete relatie tussen de samenstelling van de portefeuille en de samenstelling van de benchmark.</p> <p>Het compartiment belegt hoofdzakelijk in deposito's uitgegeven in euro's en met een looptijd korter dan 12 maanden (met vaste termijn of opzeggingstermijn). Ook wordt er belegd in obligaties waarvan de resterende looptijd op het ogenblik van aankoop niet meer bedraagt dan 12 maanden en/of waarvan de rentevoet minstens één keer per jaar wordt aangepast. Obligaties kunnen worden uitgegeven door overheden, semi-overheden of bedrijven. Dit compartiment kan dienen als bestemmingsfonds bij het activeren van de financiële optie Dynamische Stop Loss.</p>
Folder van het onderliggende fonds	http://www.deltalloydassetmanagement.be/nl-be/factsheets/factsheet/nlbe/Delta_Lloyd_L_Asian_Participation_Fund_b
Munteenheid van het interne fonds	Euro
Risicoklasse	<p>De risicoklassen in Tak 23 variëren van 1 tot 7, waarbij risicoklasse 7 het hoogste risico inhoudt. De risicoklasse van dit fonds is voor verandering vatbaar. De meest recente risicoklasse wordt vermeld in de Financiële Informatiefiche van niet fiscale Scala die beschikbaar is op www.deltalloydlife.be/fondsen</p>
Beheerskosten ingehouden door de maatschappij	0,84% op jaarbasis. Deze kosten worden ingehouden op de eenheidswaarde van het onderliggende fonds zoals bepaald door de fondsbeheerder.
Instapkosten ingehouden door de maatschappij	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen" van Scala
Uitstapkosten ingehouden door de maatschappij	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen" van Scala
Switchkosten ingehouden door de maatschappij	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen" van Scala

Deze fondsenfiche maakt integrerend deel uit van het "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen" van Scala. Alleen de recentste versie van deze fondsenfiche is rechtsgeldig. De recentste versie van deze fondsenfiche kan geraadpleegd worden op de website www.deltalloydlife.be.

Delta Lloyd Select Dividend Fonds	
Intern fonds	Delta Lloyd Select Dividend Fonds
Onderliggend fonds	Delta Lloyd Select Dividend Fonds N.V.
Oprichtingsdatum van het onderliggende fonds	01/07/2008
Duur van het interne fonds	Onbeperkt
Maatschappij	Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	Delta Lloyd Asset Management NV, Amstelplein 6, 1096 Amsterdam, Nederland
Doelstelling van het interne fonds	Vermogensaan groei op lange termijn.
Beleggingpolitiek van het interne fonds	<p>Het Delta Lloyd Select Dividend Fonds belegt integraal in het onderliggende Delta Lloyd Select Dividend Fonds N.V.</p> <p>Het Delta Lloyd Select Dividend Fonds N.V. belegt in een bescheiden aantal stabiele ondernemingen, die gekenmerkt worden door een duurzaam concurrentievoordeel en volgens de beheerders aanzienlijk zijn ondergewaardeerd. Gedurende elke fase van de economische cyclus moeten deze ondernemingen in staat zijn om vrije kasstromen te genereren, waarvan een deel aan aandeelhouders als dividend wordt uitbetaald. Door deze eisen ligt de focus op volwassen, winstgevendende ondernemingen met een stabiele kasstroom, waarvan de beurskoers de langetermijnwaarde niet reflecteert. Het bescheiden aantal ondernemingen waarin het fonds belegt heeft enerzijds als gevolg dat niet altijd het algemene beursklimaat wordt gevolgd. Anderzijds is het daardoor mogelijk regelmatig met de ondernemingen te communiceren.</p> <p>De beleggingen in dit fonds voldoen aan de eisen gesteld door PRI, Global Compact en de Controversial Weapons Radar.</p>
Folder van het onderliggende fonds	http://www.deltalloydassetmanagement.nl/nl-nl/factsheets/factsheet/nlnl/Delta_Lloyd_Select_Dividend_Fonds
Munteenheid van het interne fonds	Euro
Risicoklasse	De risicoklassen in Tak 23 variëren van 1 tot 7, waarbij risicoklasse 7 het hoogste risico inhoudt. De risicoklasse van dit fonds is voor verandering vatbaar. De meest recente risicoklasse wordt vermeld in de Financiële Informatiefiche van niet fiscale Scala die beschikbaar is op www.deltalloydlife.be/fondsen
Beheerskosten ingehouden door de maatschappij	0,84% op jaarbasis. Deze kosten worden ingehouden op de eenheidswaarde van het onderliggende fonds zoals bepaald door de fondsbeheerder.
Instapkosten ingehouden door de maatschappij	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen" van Scala
Uitstapkosten ingehouden door de maatschappij	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen" van Scala
Switchkosten ingehouden door de maatschappij	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen" van Scala

Deze fondsenfiche maakt integrerend deel uit van het "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen" van Scala. Alleen de recentste versie van deze fondsenfiche is rechtsgeldig. De recentste versie van deze fondsenfiche kan geraadpleegd worden op de website www.deltalloydlife.be.

Delta Lloyd Life Ethna-Aktiv Fund	
Intern fonds	Delta Lloyd Life Ethna-Aktiv Fund
Onderliggend fonds	Ethna-Aktiv Fund
Oprichtingsdatum van het onderliggende fonds	08/03/2012
Duur van het interne fonds	Onbeperkt
Maatschappij	Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	ETHENEA Independent Investors S.A, rue Gabriel Lippmann 9a, 5365 Munsbagh, Luxembourg
Doelstelling van het interne fonds	Vermogensaan groei op lange termijn.
Beleggingpolitiek van het interne fonds	<p>Het interne fonds Delta Lloyd Life Ethna-Aktiv Fund belegt integraal in het fonds Ethna-Aktiv Fund.</p> <p>Het onderliggende fonds Ethna-Aktiv richt zich in de eerste plaats op de realisatie van een adequate waardegroei in euro, met waardestabiliteit, kapitaalbeveiliging en liquiditeit van het fondsvermogen als criteria.</p> <p>Het onderliggende fonds belegt zijn vermogen in effecten van alle aard, o.a. in aandelen, obligaties, geldmarktinstrumenten, certificaten en termijndeposito's. De waarde van beleggingen in aandelen, aandelenfondsen en soortgelijke effecten mag in totaal niet meer bedragen dan 49% van het netto vermogen van het fonds. De belegging in andere fondsen mag 10 % van het vermogen van het onderliggende fonds niet overschrijden.</p> <p>Hoofdzakelijk worden vermogenswaarden verworven van emittenten met zetel in een EU-lidstaat of Zwitserland. Met het oog op de afdekking of de toename van het vermogen kunnen financiële instrumenten worden gebruikt waarvan de waarde afhankelijk is van toekomstige prijzen van andere vermogensbestanddelen (derivaten).</p>
Folder van het onderliggende fonds	http://ethnafunds.rdts.de/pdf/fund/VKP_Ethna%20-%20AKTIV%20E_ETI_130112_EN.pdf
Munteenheid van het interne fonds	Euro
Risicoklasse	De risicoklassen in Tak 23 variëren van 1 tot 7, waarbij risicoklasse 7 het hoogste risico inhoudt. De risicoklasse van dit fonds is voor verandering vatbaar. De meest recente risicoklasse wordt vermeld in de Financiële Informatiefiche van niet fiscale Scala die beschikbaar is op www.deltalloydlife.be/fondsen
Beheerskosten ingehouden door de maatschappij	0,96% op jaarbasis. Deze kosten worden ingehouden op de eenheidswaarde van het onderliggende fonds zoals bepaald door de fondsbeheerder.
Instapkosten ingehouden door de maatschappij	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen" van Scala
Uitstapkosten ingehouden door de maatschappij	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen" van Scala
Switchkosten ingehouden door de maatschappij	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen" van Scala

Deze fondsenfiche maakt integrerend deel uit van het "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen" van Scala. Alleen de recentste versie van deze fondsenfiche is rechtsgeldig. De recentste versie van deze fondsenfiche kan geraadpleegd worden op de website www.deltalloydlife.be.

Delta Lloyd Life Fidelity Funds – America Fund	
Intern fonds	Delta Lloyd Life Fidelity Funds - America Fund
Onderliggend fonds	Fidelity Funds - America Fund A-Acc-EU
Oprichtingsdatum van het onderliggende fonds	18/11/2015
Duur van het interne fonds	Onbeperkt
Maatschappij	Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A
Doelstelling van het interne fonds	Vermogensaan groei op lange termijn.
Beleggingspolitiek van het interne fonds	<p>Het intern fonds Delta Lloyd Life Fidelity Funds – America Fund investeert uitsluitend en integraal in het onderliggend fonds Fidelity Funds – America Fund.</p> <p>Het onderliggend fonds Fidelity Funds – America Fund investeert minstens 70% in aandelen van Amerikaanse bedrijven. Het heeft de vrijheid om te beleggen buiten de belangrijkste geografische zones, marktsegmenten, sector of activacategorieën van het onderliggend fonds. Dit onderliggend fonds kan gebruik maken van derivaten met de bedoeling om risico's te beperken, kosten te verlagen of om extra kapitaal of inkomsten te genereren. Het is vrij in het nemen van beleggingsbeslissingen binnen zijn doelstellingen en beleggingsbeleid.</p>
Folder van het onderliggende fonds	https://www.chartbook.fid-intl.com/statutory/documents/FF/nl/FF_Full_Dut.pdf
Munteenheid van het interne fonds	Euro
Risicoklasse	De risicoklassen in Tak 23 variëren van 1 tot 7, waarbij risicoklasse 7 het hoogste risico inhoudt. De risicoklasse van dit fonds is voor verandering vatbaar. De meest recente risicoklasse wordt vermeld in de Financiële Informatiefiche van niet fiscale Scala die beschikbaar is op www.deltalloydlife.be/fondsen
Beheerskosten ingehouden door de maatschappij	0,96% op jaarbasis. Deze kosten worden ingehouden op de eenheidswaarde van het onderliggende fonds zoals bepaald door de fondsbeheerder.
Instapkosten ingehouden door de maatschappij	Zie “Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen” van Scala
Uitstapkosten ingehouden door de maatschappij	Zie “Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen” van Scala
Switchkosten ingehouden door de maatschappij	Zie “Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen” van Scala

Deze fondsenfiche maakt integrerend deel uit van het “Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen” van Scala. Alleen de recentste versie van deze fondsenfiche is rechtsgeldig. De recentste versie van deze fondsenfiche kan geraadpleegd worden op de website www.deltalloydlife.be.

Delta Lloyd Life Fidelity Funds – Pacific Fund	
Intern fonds	Delta Lloyd Life Fidelity Funds - Pacific Fund
Onderliggend fonds	Fidelity Funds - Pacific A-Acc Fund
Oprichtingsdatum van het onderliggende fonds	18/11/2015
Duur van het interne fonds	Onbeperkt
Maatschappij	Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A
Doelstelling van het interne fonds	Vermogensaan groei op lange termijn.
Beleggingpolitiek van het interne fonds	<p>Het intern fonds Delta Lloyd Life Fidelity Funds – Pacific Fund investeert uitsluitend en integraal in het onderliggend fonds Fidelity Funds – Pacific Fund.</p> <p>Het onderliggend fonds Fidelity Funds – Pacific Fund investeert minstens 70% in bedrijven uit de regio Asia Pacific, inclusief maar niet beperkt tot Japan, Australië, China, Hongkong, India, Indonesië, Zuid-Korea, Maleisië, Nieuw-Zeeland, de Filipijnen, Singapore, Taiwan en Thailand. Dit onderliggend fonds kan gebruik maken van derivaten met de bedoeling om risico's te beperken, kosten te verlagen of om extra kapitaal of inkomsten te genereren. Het is vrij in het nemen van beleggingsbeslissingen binnen zijn doelstellingen en beleggingsbeleid.</p>
Folder van het onderliggende fonds	https://www.chartbook.fid-intl.com/statutory/documents/FF/nl/FF_Full_Dut.pdf
Munteenheid van het interne fonds	Euro
Risicoklasse	De risicoklassen in Tak 23 variëren van 1 tot 7, waarbij risicoklasse 7 het hoogste risico inhoudt. De risicoklasse van dit fonds is voor verandering vatbaar. De meest recente risicoklasse wordt vermeld in de Financiële Informatiefiche van niet fiscale Scala die beschikbaar is op www.deltalloydlife.be/fondsen
Beheerskosten ingehouden door de maatschappij	0,96% op jaarbasis. Deze kosten worden ingehouden op de eenheidswaarde van het onderliggende fonds zoals bepaald door de fondsbeheerder.
Instapkosten ingehouden door de maatschappij	Zie “Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen” van Scala
Uitstapkosten ingehouden door de maatschappij	Zie “Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen” van Scala
Switchkosten ingehouden door de maatschappij	Zie “Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen” van Scala

Deze fondsenfiche maakt integrerend deel uit van het “Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen” van Scala. Alleen de recentste versie van deze fondsenfiche is rechtsgeldig. De recentste versie van deze fondsenfiche kan geraadpleegd worden op de website www.deltalloydlife.be.

Delta Lloyd Life Fidelity Funds – World Fund	
Intern fonds	Delta Lloyd Life Fidelity Funds - World Fund
Onderliggend fonds	Fidelity Funds - World A Fund
Oprichtingsdatum van het onderliggende fonds	18/11/2015
Duur van het interne fonds	Onbeperkt
Maatschappij	Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A
Doelstelling van het interne fonds	Vermogensaan groei op lange termijn.
Beleggingpolitiek van het interne fonds	<p>Het intern fonds Delta Lloyd Life Fidelity Funds – World Fund investeert uitsluitend en integraal in het onderliggend fonds Fidelity Funds – World Fund.</p> <p>Het onderliggend fonds Fidelity Funds – World Fund investeert minstens 70% in aandelen van ondernemingen over de hele wereld. Het is, bij de selectie van bedrijven, niet onderhevig aan beperkingen wat regio, sector of grootte betreft. De selectie van aandelen zal hoofdzakelijk gebaseerd zijn op de beschikbaarheid van aantrekkelijke beleggingskansen. Het onderliggend fonds is vrij om te beleggen buiten de voornaamste regio's, marktsegmenten, sectoren en activaklassen van het onderliggend fonds. Het kan gebruikmaken van derivaten om risico's te beperken, kosten te verlagen of om extra kapitaal of inkomsten te genereren. Het is vrij in het nemen van beleggingsbeslissingen binnen zijn doelstellingen en beleggingsbeleid.</p>
Folder van het onderliggende fonds	https://www.chartbook.fid-intl.com/statutory/documents/FF/nl/FF_Full_Dut.pdf
Munteenheid van het interne fonds	Euro
Risicoklasse	<p>De risicoklassen in Tak 23 variëren van 1 tot 7, waarbij risicoklasse 7 het hoogste risico inhoudt.</p> <p>De risicoklasse van dit fonds is voor verandering vatbaar. De meest recente risicoklasse wordt vermeld in de Financiële Informatiefiche van niet fiscale Scala die beschikbaar is op www.deltalloydlife.be/fondsen</p>
Beheerskosten ingehouden door de maatschappij	<p>0,96% op jaarbasis.</p> <p>Deze kosten worden ingehouden op de eenheidswaarde van het onderliggende fonds zoals bepaald door de fondsbeheerder.</p>
Instapkosten ingehouden door de maatschappij	Zie “Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen” van Scala
Uitstapkosten ingehouden door de maatschappij	Zie “Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen” van Scala
Switchkosten ingehouden door de maatschappij	Zie “Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen” van Scala

Deze fondsenfiche maakt integrerend deel uit van het “Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen” van Scala. Alleen de recentste versie van deze fondsenfiche is rechtsgeldig. De recentste versie van deze fondsenfiche kan geraadpleegd worden op de website www.deltalloydlife.be.

Delta Lloyd Financière de l'Echiquier Agressor	
Intern fonds	Delta Lloyd Financière de l'Echiquier Agressor
Onderliggend fonds	Agressor
Oprichtingsdatum van het intern fonds	01/07/2008
Looptijd van het intern fonds	99 jaar
Maatschappij	Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggend fonds	Financière de l'Echiquier, Avenue d'Iéna 53, 75116 Paris, France
Doelstelling van het intern fonds	Vermogensaan groei op langere termijn
Beleggingspolitiek van het intern fonds	<p>Het fonds Delta Lloyd Financière de l'Echiquier Agressor belegt integraal in het onderliggende fonds Agressor.</p> <p>Agressor is een dynamisch fonds met een expositie aan Europese aandelenmarkten, waarvan het beheer gericht is op een regelmatige performance op lange termijn.</p> <p>Het beheer van het fonds rust voornamelijk op:</p> <ul style="list-style-type: none"> - een strikte selectie van de effecten (stock picking), die mogelijk wordt gemaakt dankzij het rechtstreekse contact met de ondernemingen waarin het fonds belegt. - 'trading'-verrichtingen op kortetermijneffecten naar gelang van de marktopportunities. <p>Agressor heeft een expositie van minimaal 60% in Europese aandelen. Het fonds belegt in verschillende waarden in verschillende sectoren.</p> <p>Agressor kan beleggen in financiële futures verhandeld op Europese gereguleerde markten.</p> <p>Agressor kan beslissen om tot maximaal 40% te beleggen in renteproducten (obligaties en geldmarktinstrumenten).</p>
Folder van het onderliggend fonds	http://www.fin-echiquier.fr/upload/pdf/funds/fr/PCAGRESSOR10-02-2012.pdf
Munteenheid van het intern fonds	Euro
Risicoklasse	De risicoklassen in Tak 23 variëren van 1 tot 7, waarbij risicoklasse 7 het hoogste risico inhoudt. De risicoklasse van dit fonds is voor verandering vatbaar. De meest recente risicoklasse wordt vermeld in de Financiële Informatiefiche van niet fiscale Scala die beschikbaar is op www.deltalloydlife.be/fondsen
Beheerskosten ingehouden door de maatschappij	0,96% op jaarbasis. Deze kosten worden ingehouden op de eenheidswaarde van het onderliggende fonds zoals bepaald door de fondsbeheerder.
Instapkosten ingehouden door de maatschappij	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen" van Scala
Uitstapkosten ingehouden door de maatschappij	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen" van Scala
Switchkosten ingehouden door de maatschappij	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen" van Scala

Deze fondsenfiche maakt integrerend deel uit van het "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen" van Scala. Alleen de recentste versie van deze fondsenfiche is rechtsgeldig. De recentste versie van deze fondsenfiche kan geraadpleegd worden op de website www.deltalloydlife.be.

Delta Lloyd Life Flossbach von Storch – Multiple Opportunities	
Intern fonds	Delta Lloyd Life Flossbach von Storch - Multiple Opportunities
Onderliggend fonds	Flossbach von Storch - Multiple Opportunities II RT
Oprichtingsdatum van het intern fonds	18/11/2015
Looptijd van het intern fonds	Onbeperkt
Maatschappij	Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggend fonds	Flossbach von Storch Invest S.A.
Doelstelling van het intern fonds	Vermogensaan groei op langere termijn
Beleggingspolitiek van het intern fonds	<p>Het intern fonds Delta Lloyd Life Flossbach von Storch – Multiple Opportunities II investeert uitsluitend en integraal in het onderliggend fonds Flossbach von Storch - Multiple Opportunities II RT.</p> <p>Het onderliggend fonds Flossbach von Storch - Multiple Opportunities heeft als objectief om interessante waardetoe name te genereren, rekening houden met het beleggingsrisico. Haar beleggingsstrategie is gebaseerd op een fundamentele analyse van de globale financiële markten. Het belegt haar vermogen in allerlei soorten effecten, waaronder aandelen, rente, geldmarktinstrumenten, certificaten, andere gestructureerde producten (bijv. aandelenleningen, warrantleningen, converteerbare leningen), doelfondsen, derivaten, liquide middelen en vastetermijndeposito's. Maximaal 20% van het nettofondsv Vermogen mag indirect in edelmetalen worden belegd. De belegging in een ander fonds mag niet meer bedragen dan 10% van het vermogen van het fonds. Ter dekking of stijging van het vermogen mag het fonds financiële instrumenten inzetten waarvan de waarde afhangt van toekomstige prijzen van andere vermogenswaarden ("derivaten").</p>
Folder van het onderliggend fonds	http://www.fvsinvest.lu/documents/api/productDocument/LU1038809395/17567/en
Munteenheid van het intern fonds	Euro
Risicoklasse	De risicoklassen in Tak 23 variëren van 1 tot 7, waarbij risicoklasse 7 het hoogste risico inhoudt. De risicoklasse van dit fonds is voor verandering vatbaar. De meest recente risicoklasse wordt vermeld in de Financiële Informatiefiche van niet fiscale Scala die beschikbaar is op www.deltalloydlife.be/fondsen
Beheerskosten ingehouden door de maatschappij	0,96% op jaarbasis. Deze kosten worden ingehouden op de eenheidswaarde van het onderliggende fonds zoals bepaald door de fondsbeheerder.
Instapkosten ingehouden door de maatschappij	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen" van Scala
Uitstapkosten ingehouden door de maatschappij	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen" van Scala
Switchkosten ingehouden door de maatschappij	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen" van Scala

Deze fondsenfiche maakt integrerend deel uit van het "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen" van Scala. Alleen de recentste versie van deze fondsenfiche is rechtsgeldig. De recentste versie van deze fondsenfiche kan geraadpleegd worden op de website www.deltalloydlife.be.

Delta Lloyd Life Funds for Good Architect Strategy	
Intern fonds	Delta Lloyd Life Funds for Good Architect
Onderliggend fonds	Funds For Good Architect Strategy
Oprichtingsdatum van het intern fonds	10/10/2013
Looptijd van het intern fonds	Onbeperkt
Maatschappij	Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggend fonds	Banque de Luxembourg Investments SA, 7, Boulevard Prince Henri, L-1724 Luxembourg
Doelstelling van het intern fonds	Vermogensaan groei op langere termijn
Beleggingspolitiek van het intern fonds	<p>Het interne fonds Delta Lloyd Life FFG Architect belegt integraal in het fonds Funds For Good ARCHITECT Strategy.</p> <p>De doelstelling van het compartiment is een grotere kapitaal groei op lange termijn dan bij een klassieke defensieve portefeuille van het type 70% obligaties/30% aandelen. De gebruikte referentie-index is 70% WBIGBI (World Broad Investment Grade Bond Index) / 30% MSCI World (Morgan Stanley Capital International World).</p> <p>Funds For Good ARCHITECT Strategy is een gediversifieerd fonds dat berust op 4 beleggingsthema's a rato van 25% (met een mogelijke flexibiliteit van +10% of 10%): defensieve kwaliteitsaandelen, de beste flexibele, defensieve vermogensfondsen, wereldwijde bedrijfs- en staatsobligaties en tot slot fondsen niet verbonden met klassieke markten (vastgoed en microkredieten).</p> <p>De beheerkosten voor dit deelbewijs worden gestort aan de onderneming Funds For Good, een financieel bedrijf dat 10% van haar inkomsten met een maximum van 50% van haar eigen winst stort aan maatschappelijke projecten, via het liefdadigheidsfonds Generation For Good onder de hoede van de Koning Boudewijnstichting. De opdracht van dit liefdadigheidsfonds bestaat erin om personen uit kansarme milieus te helpen bij het financieren van hun projecten via microkredieten en begeleiding.</p>
Folder van het onderliggend fonds	http://www.fundsforgood.eu/fr/financial-architects/architect-strategy
Munteenheid van het intern fonds	Euro
Risicoklasse	De risicoklassen in Tak 23 variëren van 1 tot 7, waarbij risicoklasse 7 het hoogste risico inhoudt. De risicoklasse van dit fonds is voor verandering vatbaar. De meest recente risicoklasse wordt vermeld in de Financiële Informatiefiche van niet fiscale Scala die beschikbaar is op www.deltalloydlife.be/fondsen
Beheerskosten ingehouden door de maatschappij	0,96% op jaarbasis. Deze kosten worden ingehouden op de eenheidswaarde van het onderliggende fonds zoals bepaald door de fondsbeheerder.
Instapkosten ingehouden door de maatschappij	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen" van Scala
Uitstapkosten ingehouden door de maatschappij	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen" van Scala
Switchkosten ingehouden door de maatschappij	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen" van Scala

Deze fondsenfiche maakt integrerend deel uit van het "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen" van Scala. Alleen de recentste versie van deze fondsenfiche is rechtsgeldig. De recentste versie van deze fondsenfiche kan geraadpleegd worden op de website www.deltalloydlife.be.

Delta Lloyd Life Invesco Pan European Equity Fund	
Intern fonds	Delta Lloyd Life Invesco Pan European Equity Fund
Onderliggend fonds	Invesco Pan European Equity Fund
Oprichtingsdatum van het intern fonds	18/11/2015
Looptijd van het intern fonds	Onbeperkt
Maatschappij	Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggend fonds	Invesco Management S.A.
Doelstelling van het intern fonds	Vermogensaan groei op langere termijn
Beleggingpolitiek van het intern fonds	<p>Het intern fonds Delta Lloyd Life Invesco Pan European Equity Fund investeert uitsluitend en integraal in het onderliggend fonds Invesco Pan European Equity Fund.</p> <p>Het onderliggend fonds Invesco Pan European Equity Fund streeft naar vermogensgroei op lange termijn door te beleggen in een portefeuille bestaande uit Europese bedrijven met de nadruk op grote bedrijven. Minstens 70% van het totale vermogen van het onderliggend fonds zal worden belegd in aandelen of aan aandelen gerelateerde instrumenten van bedrijven die hun hoofdzetel hebben in een Europees land, of die hun hoofdzetel hebben buiten Europa, maar voornamelijk actief zijn in Europa, of holdings waarvan de belangen voornamelijk belegd worden in bedrijven die hun hoofdzetel hebben in een Europees land. De regioverdeling van het onderliggend fonds ligt niet vast; het hanteert flexibele wegen. De aandelenselectie gebeurt op basis van de economische vooruitzichten van de individuele ondernemingen en het algemeen ondernemersklimaat. Tot 30% van de totale activa van het onderliggend fonds kan worden belegd in contanten en equivalenten van contanten, geldmarktinstrumenten, aandelen en aandelengerelateerde instrumenten uitgegeven door bedrijven of andere entiteiten die niet voldoen aan de bovenstaande eisen, of schuld papier van wereldwijde emittenten.</p>
Folder van het onderliggend fonds	http://www.nl.invesco.be/CE/Legal-Documents/Funds/F_Prospectus_BE-retail-EN.pdf
Munteenheid van het intern fonds	Euro
Risicoklasse	De risicoklassen in Tak 23 variëren van 1 tot 7, waarbij risicoklasse 7 het hoogste risico inhoudt. De risicoklasse van dit fonds is voor verandering vatbaar. De meest recente risicoklasse wordt vermeld in de Financiële Informatiefiche van niet fiscale Scala die beschikbaar is op www.deltalloydlife.be/fondsen
Beheerskosten ingehouden door de maatschappij	0,96% op jaarbasis. Deze kosten worden ingehouden op de eenheidswaarde van het onderliggende fonds zoals bepaald door de fondsbeheerder.
Instapkosten ingehouden door de maatschappij	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen" van Scala
Uitstapkosten ingehouden door de maatschappij	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen" van Scala
Switchkosten ingehouden door de maatschappij	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen" van Scala

Deze fondsenfiche maakt integrerend deel uit van het "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen" van Scala. Alleen de recentste versie van deze fondsenfiche is rechtsgeldig. De recentste versie van deze fondsenfiche kan geraadpleegd worden op de website www.deltalloydlife.be.

Delta Lloyd Life M&G Dynamic Allocation	
Intern fonds	Delta Lloyd Life M&G Dynamic Allocation
Onderliggend fonds	M&G Dynamic Allocation A EUR Acc
Oprichtingsdatum van het intern fonds	18/11/2015
Looptijd van het intern fonds	Onbeperkt
Maatschappij	Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggend fonds	M&G Securities Limited
Doelstelling van het intern fonds	Vermogensaan groei op langere termijn
Beleggingspolitiek van het intern fonds	<p>Het intern fonds Delta Lloyd Life M&G Dynamic Allocation investeert uitsluitend en integraal in het onderliggend fonds M&G Dynamic Allocation.</p> <p>Het onderliggend fonds M&G Dynamic Allocation heeft als doel om positieve totaalrendementen te bieden over periodes van drie jaar, op basis van een flexibel beheerde portefeuille van activa uit de hele wereld. Het kan beleggen in meerdere types van activa. Het kan bijzonder geconcentreerde posities houden in elk toegestaan type van activa, elke valuta, uit elk deel van de markt en uit de hele wereld. Het onderliggend fonds kan meer dan 35% beleggen in de effecten die zijn uitgegeven of gewaarborgd door een lidstaat van de EER of andere landen die zijn vermeld in het prospectus van het onderliggend fonds. Een dergelijke blootstelling kan worden gecombineerd met het gebruik van derivaten om de doelstelling van het onderliggend fonds na te streven. Het kan gebruikmaken van derivaten voor beleggings- en afdekkingsdoeleinden. Het staat de fondsbeheerder toe om eigen keuzes te maken bij beslissingen over welke beleggingen in het onderliggend fonds moeten worden gehouden.</p>
Folder van het onderliggend fonds	http://www.mandg.be/private-investors/-/media/Literature/Europe/Prospectuses/Belgium/MandG-Dynamic-Allocation-Fund_Prospectus.pdf
Munteenheid van het intern fonds	Euro
Risicoklasse	De risicoklassen in Tak 23 variëren van 1 tot 7, waarbij risicoklasse 7 het hoogste risico inhoudt. De risicoklasse van dit fonds is voor verandering vatbaar. De meest recente risicoklasse wordt vermeld in de Financiële Informatiefiche van niet fiscale Scala die beschikbaar is op www.deltalloydlife.be/fondsen
Beheerskosten ingehouden door de maatschappij	0,96% op jaarbasis. Deze kosten worden ingehouden op de eenheidswaarde van het onderliggende fonds zoals bepaald door de fondsbeheerder.
Instapkosten ingehouden door de maatschappij	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen" van Scala
Uitstapkosten ingehouden door de maatschappij	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen" van Scala
Switchkosten ingehouden door de maatschappij	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen" van Scala

Deze fondsenfiche maakt integrerend deel uit van het "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen" van Scala. Alleen de recentste versie van deze fondsenfiche is rechtsgeldig. De recentste versie van deze fondsenfiche kan geraadpleegd worden op de website www.deltalloydlife.be.

Delta Lloyd Life M&G Optimal Income Fund	
Intern fonds	Delta Lloyd Life M&G Optimal Income Fund
Onderliggend fonds	M&G Optimal Income Fund Euro Class A-H Gross Shares Acc (Hedged)
Oprichtingsdatum van het onderliggende fonds	18/11/2015
Duur van het interne fonds	Onbeperkt
Maatschappij	Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	M&G Securities Limited
Doelstelling van het interne fonds	Vermogensaan groei op lange termijn.
Beleggingpolitiek van het interne fonds	<p>Het intern fonds Delta Lloyd Life M&G Optimal Income investeert uitsluitend en integraal in het onderliggend fonds M&G Optimal Income Fund.</p> <p>Het onderliggend fonds M&G Optimal Income Fund investeert ten minste 50% in vastrentende effecten (beleggingen die een zeker niveau van inkomsten of rente opleveren). Dit onderliggend fonds kan eveneens beleggen, zonder beperking, in volgende types van activa: andere fondsen, bedrijfsaandelen, contanten en derivaten (die vóór afdekkingsdoeleinden kunnen worden gebruikt). Dit onderliggend fonds kan meer dan 35% beleggen in de effecten die zijn uitgegeven of gewaarborgd door een lidstaat van de EER of andere landen die zijn vermeld in het prospectus van het onderliggend fonds. Een dergelijke blootstelling kan worden gecombineerd met het gebruik van derivaten om de doelstelling van het onderliggend fonds na te streven.</p>
Folder van het onderliggende fonds	http://www.mandg.be/private-investors/-/media/Literature/Europe/Prospectuses/Belgium/MandG-Dynamic-Allocation-Fund_Prospectus.pdf
Munteenheid van het interne fonds	Euro
Risicoklasse	<p>De risicoklassen in Tak 23 variëren van 1 tot 7, waarbij risicoklasse 7 het hoogste risico inhoudt.</p> <p>De risicoklasse van dit fonds is voor verandering vatbaar. De meest recente risicoklasse wordt vermeld in de Financiële Informatiefiche van niet fiscale Scala die beschikbaar is op www.deltalloydlife.be/fondsen</p>
Beheerskosten ingehouden door de maatschappij	<p>0,96% op jaarbasis.</p> <p>Deze kosten worden ingehouden op de eenheidswaarde van het onderliggende fonds zoals bepaald door de fondsbeheerder.</p>
Instapkosten ingehouden door de maatschappij	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen" van Scala
Uitstapkosten ingehouden door de maatschappij	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen" van Scala
Switchkosten ingehouden door de maatschappij	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen" van Scala

Deze fondsenfiche maakt integrerend deel uit van het "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen" van Scala. Alleen de recentste versie van deze fondsenfiche is rechtsgeldig. De recentste versie van deze fondsenfiche kan geraadpleegd worden op de website www.deltalloydlife.be.

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

Deze fondsenfiche maakt integrerend deel uit van het "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen" van Scala. Alleen de recentste versie van deze fondsenfiche is rechtsgeldig. De recentste versie van deze fondsenfiche kan geraadpleegd worden op de website www.deltalloydlife.be.

Delta Lloyd Life Skagen Kon-Tiki Fund	
Intern fonds	Delta Lloyd Life Skagen Kon-Tiki Fund
Onderliggend fonds	Skagen Kon-Tiki
Oprichtingsdatum van het interne fonds	08/03/2012
Looptijd van het interne fonds	Onbeperkt
Maatschappij	Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	SKAGEN AS, P.O. Box 160, 4001 Stavanger, Norway
Doelstelling van het interne fonds	Vermogensaan groei op langere termijn
Beleggingspolitiek van het interne fonds	<p>Het interne fonds Delta Lloyd Life Skagen Kon-Tiki Fund belegt integraal in het fonds Skagen Kon-Tiki. Het onderliggende fonds Skagen Kon-Tiki streeft ernaar de beste verhouding te bereiken tussen risico en rendement dankzij een actief beheerd aandelenportefeuille van bedrijven die zich toespitsen op of werkzaam zijn in opkomende markten.</p> <p>Het onderliggende fonds is een actief beheerd fonds met een globaal beleggingsmandaat. Het onderliggende fonds moet minstens 50 percent van zijn activa beleggen in opkomende markten, met name landen of markten die geen deel uitmaken van de MSCI Developed Market Series.</p> <p>Het onderliggende fonds streeft ernaar goedkope kwaliteits-bedrijven te vinden die ondergewaardeerd en weinig populair zijn. Om het risico te beperken beoogt het onderliggende fonds een redelijk geografisch en sectoraal evenwicht. Actief beheer impliceert dat de portefeuillebeheerders in bedrijven beleggen op basis van hun eigen analyse. Met gezond verstand en langetermijnplanning proberen de portefeuillebeheerders populaire bedrijven te vermijden waarvan de koers te hoog is in vergelijking met hun intrinsieke waarde en inkomsten. De winst van de bedrijven groeit met de tijd, net zoals het rendement van het fonds. Het onderliggende fonds belegt momenteel niet in derivaten.</p>
Folder van het onderliggende fonds	https://www.skagenfunds.com/Funds-and-prices/SKAGEN-Kon-Tiki/
Munteenheid van het interne fonds	Euro
Risicoklasse	De risicoklassen in Tak 23 variëren van 1 tot 7, waarbij risicoklasse 7 het hoogste risico inhoudt. De risicoklasse van dit fonds is voor verandering vatbaar. De meest recente risicoklasse wordt vermeld in de Financiële Informatiefiche van niet fiscale Scala die beschikbaar is op www.deltalloydlife.be/fondsen
Beheerskosten ingehouden door de maatschappij	0,96% op jaarbasis. De kosten worden ingehouden op de eenheidswaarde van het onderliggende fonds zoals bepaald door de fondsbeheerder.
Instapkosten ingehouden door de maatschappij	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen" van Scala
Uitstapkosten ingehouden door de maatschappij	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen" van Scala
Switchkosten ingehouden door de maatschappij	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen" van Scala

Deze fondsenfiche maakt integrerend deel uit van het "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen" van Scala. Alleen de recentste versie van deze fondsenfiche is rechtsgeldig. De recentste versie van deze fondsenfiche kan geraadpleegd worden op de website www.deltalloydlife.be.

Delta Lloyd Life Triodos Sustainable Bond Fund	
Intern fonds	Delta Lloyd Life Triodos Sustainable Bond Fund
Onderliggend fonds	Triodos Sustainable Bond Fund
Oprichtingsdatum van het interne fonds	02/07/2010
Looptijd van het interne fonds	Onbeperkt
Maatschappij	Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	Delta Lloyd Asset Management NV, Amstelplein 6, 1096 Amsterdam, Nederland
Doelstelling van het interne fonds	Vermogensaan groei op langere termijn
Beleggingpolitiek van het interne fonds	<p>Het fonds Delta Lloyd Life Triodos Sustainable Bond Fund belegt integraal in het onderliggende fonds Triodos Sustainable Bond Fund.</p> <p>Het onderliggend fonds belegt in de eerste plaats in obligaties gedemineerd in euro van (i) op de wereldwijde markten genoteerde "large cap" ondernemingen en (ii) landen die aan de hieronder beschreven duurzame beleggingsstrategie voldoen en een goed beleggingsperspectief bieden.</p> <p>Bedrijfsobligaties moeten over een "Investment Grade" rating beschikken van ten minste één van de volgende ratingbureaus: Standard & Poor's, Moody's of Fitch. Als een obligatie van verscheidene bureaus een rating heeft gekregen, geldt het gemiddelde van deze ratings. Als een obligatie helemaal geen rating heeft gekregen, wordt uitgegaan van de rating van de "emittent" om te bepalen of de obligatie in aanmerking komt voor het Compartiment. De rating wordt geconsolideerd op het dichtstbijgelegen "ratingsechelon". "Rating Notches" worden niet gebruikt.</p> <p>Landenobligaties in euro hebben geen rating nodig. Onder normale omstandigheden zal er maximaal 20% aan liquiditeiten in het onderliggend fonds worden aangehouden. In bijzondere omstandigheden zoals grote onzekerheid op de financiële markten kan dit percentage voor een korte periode worden overschreden.</p> <p>Het onderliggend fonds maakt uitsluitend gebruik van technieken en instrumenten die gerelateerd zijn aan Verhandelbare Effecten en Geldmarktinstrumenten, om mogelijke risico's te beperken. Het onderliggend fonds belegt in ondernemingen en landen die voldoen aan sociale en milieucriteria.</p> <p>Voor ondernemingen worden daarbij de volgende stappen onderscheiden: Stap 1: Duurzame activiteiten Als duurzame producten of diensten worden die activiteiten verstaan die bijdragen tot het milieuevenwicht, klimaatbescherming of gezond leven. Omdat deze activiteiten een aanzienlijke bijdrage leveren tot duurzame ontwikkeling, worden deze ondernemingen niet onderworpen aan stap 2 van het selectieproces.</p> <p>Ondernemingen die meer dan 50% van de omzet behalen uit duurzame producten of diensten, komen in aanmerking voor opname in het Triodos Beleggingsuniversum.</p> <p>Stap 2: Bepalen "best-in-class" Ondernemingen die geen specifiek duurzame producten of diensten leveren kunnen in aanmerking komen voor belegging als zij op het gebied van maatschappelijk verantwoord ondernemen (MVO) worden gerekend tot de "best-in-class" binnen hun sector.</p> <p>Stap 3: Minimumeisen Na de selectie van specifiek duurzame bedrijven (stap 1) en de bepaling van de "best-in-class" ondernemingen (stap 2), volgt de toetsing aan de eigen minimumeisen van Triodos Investment Management.</p> <p>Alle geselecteerde ondernemingen voor het Triodos Beleggingsuniversum moeten vrij zijn van betrokkenheid bij activiteiten die de totstandkoming van een duurzame samenleving op de lange termijn wezenlijk belemmeren.</p>
Folder van het onderliggende fonds	http://www.triodos.be/nl/particulieren/beleggen/beleggingsfondsen/triodossustainable-equity-fund/over-dit-compartiment/?setDefault=true
Munteenheid van het interne fonds	Euro

Risicoklasse	De risicoklassen in Tak 23 variëren van 1 tot 7, waarbij risicoklasse 7 het hoogste risico inhoudt. De risicoklasse van dit fonds is voor verandering vatbaar. De meest recente risicoklasse wordt vermeld in de Financiële Informatiefiche van niet fiscale Scala die beschikbaar is op www.deltalloydlife.be/fondsen
Beheerskosten ingehouden door de maatschappij	0,96% op jaarbasis. De kosten worden ingehouden op de eenheidswaarde van het onderliggende fonds zoals bepaald door de fondsbeheerder.
Instapkosten ingehouden door de maatschappij	Zie “Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen” van Scala
Uitstapkosten ingehouden door de maatschappij	Zie “Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen” van Scala
Switchkosten ingehouden door de maatschappij	Zie “Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen” van Scala

Deze fondsenfiche maakt integrerend deel uit van het “Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen” van Scala. Alleen de recentste versie van deze fondsenfiche is rechtsgeldig. De recentste versie van deze fondsenfiche kan geraadpleegd worden op de website www.deltalloydlife.be.

Delta Lloyd Life Triodos Sustainable Equity Fund	
Intern fonds	Delta Lloyd Life Triodos Sustainable Equity Fund
Onderliggend fonds	Triodos Sustainable Equity Fund
Oprichtingsdatum van het intern fonds	02/07/2010
Looptijd van het intern fonds	Onbeperkt
Maatschappij	Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	Delta Lloyd Asset Management NV, Amstelplein 6, 1096 Amsterdam, Nederland
Doelstelling van het interne fonds	Vermogensaan groei op langere termijn
Beleggingspolitiek van het interne fonds	<p>Het Delta Lloyd Life Triodos Sustainable Equity Fund belegt integraal in het onderliggend fonds Triodos Sustainable Equity Fund.</p> <p>Het onderliggend fonds belegt in de eerste plaats in aandelen van op de wereldwijde markten genoteerde "large cap" ondernemingen die aan de hieronder beschreven duurzame beleggingsstrategie voldoen en een goed beleggingsperspectief bieden.</p> <p>Onder normale omstandigheden zal er maximaal 20% aan liquiditeiten in het onderliggende fonds worden aangehouden. In bijzondere omstandigheden zoals grote onzekerheid op de financiële markten kan dit percentage voor een korte periode worden overschreden.</p> <p>Het onderliggend fonds maakt uitsluitend gebruik van technieken en instrumenten die gerelateerd zijn aan Verhandelbare Effecten en Geldmarktinstrumenten, om mogelijke risico's te beperken. Het beleggingsproces is allereerst gebaseerd op de methodologie van een duurzaamheidsonderzoek, dat in drie stappen kan worden opgesplitst:</p> <p>Stap 1: Duurzame activiteiten Als duurzame producten of diensten worden die activiteiten verstaan die bijdragen tot het milieuevenwicht, klimaatbescherming of gezond leven. Omdat deze activiteiten een aanzienlijke bijdrage leveren tot duurzame ontwikkeling, worden deze ondernemingen niet onderworpen aan stap 2 van het selectieproces. Ondernemingen die meer dan 50% van de omzet behalen uit duurzame producten of diensten, komen in aanmerking voor opname in het Triodos Beleggingsuniversum.</p> <p>Stap 2: Bepalen "best-in-class" ondernemingen Ondernemingen die geen specifiek duurzame producten of diensten leveren, kunnen in aanmerking komen voor belegging als zij op het gebied van maatschappelijk verantwoord ondernemen (MVO) worden gerekend tot de "bestin-class" binnen hun sector.</p> <p>Stap 3: Minimumeisen. Na de selectie van specifiek duurzame bedrijven (stap 1) en de bepaling van de "best-in-class" ondernemingen (stap 2), volgt de toetsing aan de eigen minimumeisen van Triodos Investment Management. Alle geselecteerde ondernemingen voor het Triodos Beleggingsuniversum moeten vrij zijn van betrokkenheid bij activiteiten die de totstandkoming van een duurzame samenleving op de lange termijn wezenlijk belemmeren.</p>
Folder van het onderliggende fonds	http://www.triodos.be/nl/particulieren/beleggen/beleggingsfondsen/triodossustainable-equity-fund/over-dit-compartiment/?setDefault=true
Munteenheid van het interne fonds	Euro
Risicoklasse	De risicoklassen in Tak 23 variëren van 1 tot 7, waarbij risicoklasse 7 het hoogste risico inhoudt. De risicoklasse van dit fonds is voor verandering vatbaar. De meest recente risicoklasse wordt vermeld in de Financiële Informatiefiche van niet fiscale Scala die beschikbaar is op www.deltalloydlife.be/fondsen
Beheerskosten ingehouden door de maatschappij	0,96% op jaarbasis. Deze kosten worden ingehouden op de eenheidswaarde van het onderliggende fonds zoals bepaald door de fondsbeheerder.
Instapkosten ingehouden door de maatschappij	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen" van Scala
Uitstapkosten ingehouden door de maatschappij	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen" van Scala

**Switchkosten inge-
houden door de
maatschappij**

Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen" van Scala

Deze fondsenfiche maakt integrerend deel uit van het "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen" van Scala. Alleen de recentste versie van deze fondsenfiche is rechtsgeldig. De recentste versie van deze fondsenfiche kan geraadpleegd worden op de website www.deltalloydlife.be.

Delta Lloyd Life NV
Fonsnylaan 38
1060 Brussel

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

Delta Lloyd Life nv, verzekeringsonderneming toegelaten door de NBB (Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel) en het FSMA (Congresstraat 12-14, 1000 Brussel) onder het codenummer 167 voor de Takken leven 21, 22, 23 en 27, de Tak 26 kapitalisatie en de verzekeringstakken verbonden aan de niet-levenactiviteiten, uitgezonderd bijstand (KB 29.3.79 - 18.1.82 - 17.10.88 - 30.3.93 - BS 14.7.79 - 23.1.82 - 4.11.88- 7.5.93 - 10.8.03), met maatschappelijke zetel te Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België – BTW BE 0403 280 171 - RPR Brussel - Bankrekening : 646-0302680-54 - IBAN BE42 6460 3026 8054 – BIC BNAGBEBB.