

# *Scala*

Gestion des fonds d'investissement  
de la Branche 23



**Sommaire**

**Partie 1**

|          |  |   |
|----------|--|---|
| 1.1.     | Description générale des fonds   | 3 |
| 1.2.     | Politique d'investissement des fonds   | 3 |
| 1.3.     | Valeur de l'unité  | 3 |
| 1.3.1.   | Traitement des primes et autres flux entrants.                                     | 3 |
| 1.3.2.   | Traitement des rachats et autres flux sortants                                     | 3 |
| 1.3.3.   | Changement de mode de placement (switch)   | 3 |
| 1.3.4.   | Valeur de l'unité  | 3 |
| 1.3.5.   | Fréquence du calcul de la valeur de l'unité  | 4 |
| 1.3.6.   | Endroit et fréquence de la publication de la valeur de l'unité                     | 4 |
| 1.3.7.   | Suspension du calcul de la valeur des unités, des affectations et des prélèvements | 4 |
| 1.3.8.   | Monnaie de la valeur de l'unité  | 4 |
| 1.4.     | Liquidation, fusion ou remplacement d'un fonds                                     | 4 |
| 1.5.     | Modification du règlement de gestion des fonds et de la composition des fonds      | 4 |
| 1.6.     | Frais  | 4 |
| 1.6.1.   | Frais prélevés par Delta Lloyd Life SA   | 4 |
| 1.6.1.1. | Frais d'entrée   | 4 |
| 1.6.1.3. | Frais de gestion   | 5 |
| 1.6.1.4. | Charges financières  | 5 |
| 1.6.2.   | Autres frais   | 5 |
| 1.6.3.   | Révision des frais   | 5 |
| 1.7.     | Classe de risque   | 5 |
| 1.8.     | Rachat et changement de règles de placement et de mode de placement.               | 5 |
| 1.9.     | Devise   | 5 |
| 1.10.    | Divers   | 5 |

**Annexes**

|  |          |
|--|----------|
| <b>Définitions</b>   | <b>6</b> |
| Delta Lloyd BL Emerging Markets                                | 7        |
| Delta Lloyd Carmignac Commodities                              | 8        |
| Delta Lloyd Carmignac Emergents                                | 9        |
| Delta Lloyd Carmignac Patrimoine                               | 10       |
| Delta Lloyd Life Degroof Global ISIS High                      | 11       |
| Delta Lloyd Life Degroof Global ISIS Low                       | 12       |
| Delta Lloyd Life Degroof Global ISIS Medium                    | 13       |
| Delta Lloyd Life Degroof Global ISIS Medium Low                | 14       |
| Delta Lloyd Life L Global Fund                                 | 15       |
| Delta Lloyd Life Bond Euro                                     | 16       |
| Delta Lloyd Fonds Select Dividend                              | 17       |
| Delta Lloyd Life Ethna-Aktiv Fund                              | 18       |
| Delta Lloyd Life Fidelity Funds – America Fund                 | 19       |
| Delta Lloyd Life Fidelity Funds – Pacific Fund                 | 20       |
| Delta Lloyd Life Fidelity Funds – World Fund                   | 21       |
| Delta Lloyd Financière de l'Echiquier Agressor                 | 22       |
| Delta Lloyd Life Flossbach von Storch - Multiple Opportunities | 23       |
| Delta Lloyd Life Funds For Good Architect Strategy             | 24       |
| Delta Lloyd Life Invesco Pan European Equity Fund              | 25       |
| Delta Lloyd Life Liquidity Fund                                | 26       |
| Delta Lloyd Life M&G Dynamic Allocation                        | 27       |
| Delta Lloyd Life M&G Optimal Income Fund                       | 28       |
| Delta Lloyd R Valor F  | 29       |
| Delta Lloyd Life Skagen Kon-Tiki Fund                          | 30       |
| Delta Lloyd Life Triodos Sustainable Bond Fund                 | 31       |
| Delta Lloyd Life Triodos Sustainable Equity Fund               | 33       |

## Partie 1

### 1.1. Description générale des fonds

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

Delta Lloyd Life SA ne garantit aucun rendement et le risque financier des investissements en Branche 23 est entièrement supporté par les affiliés/assurés.

En effet, en ce qui concerne l'assurance de groupe pour les travailleurs salariés, un rendement minimum doit être garanti par l'Organisateur en cas de sortie, de pension ou d'abrogation conformément à la loi relative aux pensions complémentaires.

### 1.2. Politique d'investissement des fonds

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

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

### 1.3. Valeur de l'unité

#### 1.3.1. Traitement des primes et autres flux entrants.

Les fonds sont alimentés soit par les primes patronales et/ou personnelles, soit par le réinvestissement de la participation bénéficiaire, soit par une attribution dans le cadre de la couverture "exonération de primes en cas d'incapacité de travail", soit par l'attribution d'un bonus de survie.

Les primes vie/décès sont investies, après déduction des taxes et des frais d'entrée, dans les fonds librement choisis par le preneur d'assurance ou l'affilié<sup>1</sup> parmi ceux qui sont proposés dans le cadre du contrat Scala.

Les primes nettes sont converties en un certain nombre de parts des fonds choisis, appelées « unités ».

La conversion de montants monétaires en unités liées à un mode de placement de la Branche 23 s'opère à la (première) date de valorisation coïncidant avec ou suivant la date du traitement administratif de l'opération concernée par Delta Lloyd Life SA, mais au plus tôt le premier jour ouvrable de Delta Lloyd Life SA situé après la date d'effet de l'opération concernée et au plus tard à la (première) date de valorisation coïncidant avec ou suivant le troisième jour ouvrable de Delta Lloyd Life SA situé après la date d'effet de l'opération concernée. Les dates d'effet des différentes opérations sont les suivantes :

- paiement de primes : la date valeur de la prime sur le compte bancaire de Delta Lloyd Life SA (si toutefois le paiement de prime s'effectue d'une autre manière que celle indiquée par Delta Lloyd Life SA, la date d'effet du paiement de prime est l'éventuelle date ultérieure à laquelle Delta Lloyd Life SA identifie la destination du paiement de prime) ;
- attributions dans le cadre de la couverture "exonération de primes en cas d'incapacité de travail" : la date à laquelle l'attribution est due par Delta Lloyd Life SA, mais au plus tôt la date à laquelle il n'y a pas ou plus de contestation quant à l'intervention de Delta Lloyd Life SA ;
- participation bénéficiaire : la date fixée par l'assemblée générale des actionnaires de Delta Lloyd Life SA ;
- bonus de survie : le premier jour de chaque mois.

#### 1.3.2. Traitement des rachats et autres flux sortants

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

Les primes de risque entraînent la diminution d'un certain nombre de parts des fonds concernés.

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

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

En ce qui concerne les primes de risque et les frais, Delta Lloyd Life SA peut opérer la conversion à une date de valorisation ultérieure. Les dates d'effet des différentes opérations sont les suivantes :

- primes de risque : le premier jour de chaque mois ;
- résiliation : la date de réception par Delta Lloyd Life SA de la lettre recommandée valable et des éventuels autres documents jugés nécessaires ;
- paiement de la valeur de rachat : la date de réception par Delta Lloyd Life SA de la demande de rachat ou de retrait valable et des éventuels autres documents jugés nécessaires ou la date de rachat ultérieure souhaitée, telle qu'éventuellement mentionnée sur la demande de rachat ou de retrait ;
- rachat par transfert : la date de réception par Delta Lloyd Life SA de la demande valable et des éventuels autres documents jugés nécessaires ;
- décès : la date du décès (voir cependant les Conditions Générales Scala en cas de déclaration tardive du décès) ;
- versement au terme (prorogé) : la date de réception par Delta Lloyd Life SA de la quittance terme signée et des éventuels autres documents jugés nécessaires mais au plus tôt à la date terme du contrat ;
- Switch vers une forme d'investissement de la Branche 23 en cas d'avance : la date de réception par Delta Lloyd Life SA de l'acte d'avance signé et des éventuels autres documents jugés nécessaires.

#### 1.3.3. Changement de mode de placement (switch)

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

- En ce qui concerne le flux sortant, les règles du point 1.3.2 s'appliquent, avec comme date d'effet la date de réception par Delta Lloyd Life SA de la demande valable de changement de mode de placement.
- En ce qui concerne le flux entrant, les règles du point 1.3.1 s'appliquent, avec comme date d'effet la date de valorisation du flux sortant. Le flux entrant affecté à des unités liées à un mode de placement de la Branche 23 peut cependant également s'effectuer à sa date d'effet ou à la date de valorisation ultérieure à laquelle Delta Lloyd Life SA est informée du résultat monétaire du flux sortant.

#### 1.3.4. Valeur de l'unité

La valeur d'inventaire d'un fonds dépend de la valeur des actifs du fonds, qui sont essentiellement des parts dans un ou plusieurs fonds sous-jacents, sans jamais être garantie.

<sup>1</sup> Comme indiqué dans les conditions particulières du « Règlement de Pension ».

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

Cette valeur peut éventuellement être augmentée par l'octroi de dividendes (après retenue des taxes et des impôts).

Delta Lloyd Life SA se réserve le droit de déduire de cette valeur des frais de gestion et des charges financières. Les frais de gestion déduits par Delta Lloyd Life SA sont stipulés par fonds dans les Fiches de fonds jointes en annexe.

Ceci donne la valeur finale de l'unité d'un fonds de Scala.

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

La valeur de l'unité est, sauf circonstances exceptionnelles, calculée de façon journalière pour certains fonds et de façon journalière pour d'autres fonds. Vous pouvez retrouver cette information dans les Fiches de fonds jointes en annexe.

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

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

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

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

- Lorsqu'une bourse ou un marché sur lequel une part substantielle de l'actif du fonds est cotée ou négociée ou un marché des changes important sur lequel sont cotées ou négociées les devises dans lesquelles la valeur des actifs nets est exprimée, est fermé pour une raison autre que pour congé régulier ou lorsque les transactions y sont suspendues ou soumises à des restrictions ;
- Lorsqu'il existe une situation grave telle que Delta Lloyd Life SA ne peut pas évaluer correctement les avoirs et/ou engagements, ne peut pas normalement en disposer ou ne peut pas le faire sans porter un préjudice grave aux intérêts des preneurs d'assurance, affiliés/assurés ou des bénéficiaires du fonds ;
- Lorsque Delta Lloyd Life SA est incapable de transférer des fonds ou de réaliser des opérations à des prix ou à des taux de change normaux ou que des restrictions sont imposées aux marchés de changes ou aux marchés financiers ;
- Lors d'un retrait substantiel du fonds qui est supérieur à 80% de la valeur du fonds ou à 1.250.000 euros<sup>2</sup>.

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

Le preneur d'assurance a droit au remboursement des primes versées pendant une telle période, diminuées des sommes consommées pour la couverture du risque.

### 1.3.8. Monnaie de la valeur de l'unité

La valeur de l'unité est exprimée en euro.

## 1.4. Liquidation, fusion ou remplacement d'un fonds

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

- la valeur des actifs du fonds descend en dessous de 5.000.000 euros ;
- le fonds ne permet pas ou ne permettra plus d'obtenir un rendement raisonnable ou identique, compte tenu du nombre des produits similaires

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

disponibles sur les marchés financiers ou lorsqu'il existe des chances que la continuation du fonds ne puisse plus se dérouler dans des conditions de risque acceptables ;

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

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

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

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

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

En cas de liquidation ou fusion d'un fonds, Delta Lloyd Life SA informera le preneur d'assurance et les affiliés/assurés concernés. Si le preneur d'assurance ou l'affilié/l'assuré n'accepte pas le transfert effectué dans le cadre de la liquidation ou fusion du fonds, il aura la possibilité de demander, sans frais ni indemnité, selon les modalités communiquées par Delta Lloyd Life SA à ce moment, soit la liquidation de la valeur de rachat théorique (seulement possible pour les indépendants), soit un transfert interne vers un/des autre(s) fonds que Delta Lloyd Life SA lui proposera.

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

Delta Lloyd Life SA peut, pour des raisons justifiées et sans porter atteinte aux droits des preneurs d'assurance, des affiliés/assurés et des bénéficiaires, modifier unilatéralement le présent « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 » de Scala.

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

La version la plus récente de ce Règlement de gestion des fonds peut être consultée sur le site [www.deltalloydlife.be](http://www.deltalloydlife.be).

## 1.6. Frais

### 1.6.1. Frais prélevés par Delta Lloyd Life SA

#### 1.6.1.1. Frais d'entrée

Les frais d'entrée prélevés par Delta Lloyd Life SA sont appliqués sur le versement après déduction de taxe. Nous vous renvoyons à cet égard aux fiches d'info financière respectives des produits Scala.

## 1.6.1.2. Frais de sortie

### – Rachats :

- En cas de rachat, les éventuel(le)s retenues légales, frais, indemnité de rachat et autres sommes qui seraient encore du(e)s à Delta Lloyd Life SA ou à des tiers (comme un créancier gagiste) sont imputé(e)s. Sauf disposition impérative contraire, l'indemnité de rachat, tant en cas de rachat total que partiel, est, par contrat distinct (compte d'assurance), égale au maximum de :
- 75,00 euros (ce montant est indexé selon l'indice santé (base 1988 = 100) ; l'indice pris en compte est celui du 2e mois du trimestre qui précède la date de rachat)

### et

- 5% du montant des réserves brutes rachetées.
- En cas de rachat au cours d'une des cinq années qui précèdent le terme ou à l'occasion de la prépension ou de la pension anticipée de l'affilié/assuré, le second terme n'est pas appliqué et l'indemnité de rachat est dès lors limitée au montant forfaitaire indexé susvisé de 75,00 euros.

### – Modification d'un mode de placement :

- Gratuit 1 fois par an ; ensuite par modification supplémentaire : 37,18 euros la première fois, 111,55 euros la deuxième fois et 185,92 euros les fois suivantes.

## 1.6.1.3. Frais de gestion

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

## 1.6.1.4. Charges financières

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

## 1.6.2. Autres frais

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

## 1.6.3. Révision des frais

Ces frais ne sont pas fixes et peuvent être revus.

## 1.7. Classe de risque

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

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

La classe de risque du fonds peut évoluer au fil du temps. La classe de risque la plus récente est mentionnée dans la dernière version de la Fiche du fonds concerné.

## 1.8. Rachat et changement de règles de placement et de mode de placement.

A ce sujet, nous vous renvoyons aux modalités et conditions décrites dans les Conditions Générales.

## 1.9. Devise

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

## 1.10. Divers

Les Fiches de fonds jointes en annexe font partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 » de Scala qui a seul valeur juridique.

Ce règlement est disponible sur le site [www.deltalloydlife.be](http://www.deltalloydlife.be) ou peut être obtenu sur simple demande par tout preneur et assuré/affilié auprès de Delta Lloyd Life SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles.

Un résumé des Fiches de fonds peut être remis aux preneurs d'assurance et aux affiliés/assurés. Ce résumé n'a aucune valeur juridique.

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

**Définitions**

|               |   |
|---------------|---|
| <b>ADR</b>    | Les ADR (American Depository Receipts) sont des certificats négociables émis et détenus par une banque américaine représentant des titres correspondant à un certain nombre d'actions étrangères.     |
| <b>GDR</b>    | Un GDR est comparable à un ADR. Ce certificat négociable est émis et détenu par les banques locales d'un pays donné et représentent les titres de propriété d'un certain nombre d'actions étrangères. |
| <b>OPC</b>    | Organisme de Placement Collectif  |
| <b>OPCVM</b>  | Organisme de Placement Collectif en Valeurs Mobilières  |
| <b>SICAV</b>  | Société d'Investissement à Capital Variable   |
| <b>Switch</b> | Modification d'un mode de placement   |

| Delta Lloyd BL Emerging Markets                         |   |
|---|---|
| <b>Fonds interne</b>                                    | Delta Lloyd BL Emerging Markets   |
| <b>Fonds sous-jacent</b>                                | BL Emerging Markets   |
| <b>Date de constitution du fonds interne</b>            | 10/10/2013  |
| <b>Durée du fonds interne</b>                           | Illimitée   |
| <b>Compagnie</b>  | Delta Lloyd Life SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique   |
| <b>Gestionnaire du fonds sous-jacent</b>                | Banque de Luxembourg Investments SA, 7, Boulevard Prince Henri, L-1724 Luxembourg   |
| <b>Objectif du fonds interne</b>                        | Accroissement de l'actif à long terme   |
| <b>Politique d'investissement du fonds interne</b>      | <p>Le fonds interne Delta Lloyd BL Emerging Markets investit uniquement et intégralement dans le fonds BL Emerging Markets.</p> <p>Son objectif d'investissement est d'offrir un rendement sur le long terme à travers l'investissement dans des actions et obligations des pays émergents. L'allocation d'actifs stratégique est de 75 % en actions et 25 % en obligations. La partie actions peut varier entre 60 % et 100 %. La structure du portefeuille résulte de l'addition des opportunités d'investissement individuelles. Le choix des actions repose sur le principe du "business-like investing". Cette approche implique que chaque investissement est appréhendé comme une prise de participation dans une entreprise avec un horizon d'investissement à long terme. De ce fait, le gestionnaire est à la recherche de sociétés de qualité bénéficiant d'un avantage compétitif tangible, qui leur permet d'être rentable et de générer un cash-flow élevé de façon récurrente. Un accent particulier est mis sur la valorisation des sociétés. Au moment de l'investissement, le cours de bourse doit offrir une décote par rapport à la valeur intrinsèque calculée pour l'entreprise.</p> <p>Une partie des frais de distribution de cette part du fonds sont reversés à la société Funds For Good, société financière particulière qui reverse 10% de ses revenus avec un maximum de 50% de ses propres bénéfices à des projets sociétaux, à travers le fonds philanthropique Generation For Good abrité à la Fondation Roi Baudoin. Ce fonds philanthropique a pour mission d'aider des entrepreneurs de milieux défavorisés à réaliser leurs projets d'entreprises en leur donnant accès à du financement et de l'accompagnement.</p> |
| <b>Prospectus du fonds sous-jacent</b>                  | <a href="http://www.fundsforgood.eu/fr/financial-architects/architect-strategy">http://www.fundsforgood.eu/fr/financial-architects/architect-strategy</a>   |
| <b>Devise du fonds interne</b>                          | Euro  |
| <b>Classe de risque</b>                                 | Les classes de risque en Branche 23 varient de 1 à 7, la classe de risque 7 étant la plus risquée. La classe de risque du fonds peut évoluer au fil du temps. La classe de risque la plus récente est mentionnée dans la Fiche Info Financière Non Fiscale de Scala disponible sur le site <a href="http://www.deltalloydlife.be">www.deltalloydlife.be</a>   |
| <b>Frais de gestion prélevés par la Compagnie</b>       | 0,96% sur base annuelle.<br>Ces frais sont prélevés de la valeur d'unité du fonds sous-jacent telle que déterminée par le gestionnaire de fonds.  |
| <b>Frais d'entrée prélevés par la Compagnie</b>         | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 » de SCALA   |
| <b>Frais de sortie prélevés par la Compagnie</b>        | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 » de SCALA   |
| <b>Frais en cas de switch prélevés par la Compagnie</b> | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 » de SCALA   |

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 de Scala ».

Seule la dernière version de cette Fiche de fonds a valeur légale. La dernière version de cette Fiche de fonds peut être consultée sur le site [www.deltalloydlife.be](http://www.deltalloydlife.be).

| Delta Lloyd Carmignac Commodities                       |  |
|---|--|
| <b>Fonds interne</b>                                    | Delta Lloyd Carmignac Commodities  |
| <b>Fonds sous-jacent</b>                                | Carmignac Portfolio Commodities  |
| <b>Date de constitution du fonds interne</b>            | 01/07/2008   |
| <b>Durée du fonds interne</b>                           | Illimitée  |
| <b>Compagnie</b>  | Delta Lloyd Life SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique  |
| <b>Gestionnaire du fonds sous-jacent</b>                | Carmignac Gestion SA, Place Vendôme 24, 75039 Paris Cedex 01, France   |
| <b>Objectif du fonds interne</b>                        | Accroissement de l'actif à long terme  |
| <b>Politique d'investissement du fonds interne</b>      | <p>Le fonds interne Delta Lloyd Carmignac Commodities investit uniquement et intégralement en Carmignac Portfolio Commodities.</p> <p>Ce fonds sous-jacent est principalement composé d'actions d'entreprises actives dans le secteur des matières premières, qu'il s'agisse de leur extraction, de leur production, de leur enrichissement et/ou de leur traitement, et d'entreprises au niveau mondial, spécialisées dans la production, les services et l'équipement dans le secteur énergétique.</p> |
| <b>Prospectus du fonds sous-jacent</b>                  | <a href="http://www.carmignac-gestion.fr/_docs/publication/1273/Pub89440.pdf">http://www.carmignac-gestion.fr/_docs/publication/1273/Pub89440.pdf</a>  |
| <b>Devise du fonds interne</b>                          | Euro   |
| <b>Classe de risque</b>                                 | Les classes de risque en Branche 23 varient de 1 à 7, la classe de risque 7 étant la plus risquée. La classe de risque du fonds peut évoluer au fil du temps. La classe de risque la plus récente est mentionnée dans la Fiche Info Financière Non Fiscale de Scala disponible sur le site <a href="http://www.deltalloydlife.be">www.deltalloydlife.be</a>  |
| <b>Frais de gestion prélevés par la Compagnie</b>       | 0,96% sur base annuelle.<br>Ces frais sont prélevés de la valeur d'unité du fonds sous-jacent telle que déterminée par le gestionnaire de fonds.   |
| <b>Frais d'entrée prélevés par la Compagnie</b>         | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 » de SCALA  |
| <b>Frais de sortie prélevés par la Compagnie</b>        | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 » de SCALA  |
| <b>Frais en cas de switch prélevés par la Compagnie</b> | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 » de SCALA  |

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 de Scala ».

Seule la dernière version de cette Fiche de fonds a valeur légale. La dernière version de cette Fiche de fonds peut être consultée sur le site [www.deltalloydlife.be](http://www.deltalloydlife.be).



| Delta Lloyd Carmignac Emergents                         |  |
|---|--|
| <b>Fonds interne</b>                                    | Delta Lloyd Carmignac Emergents  |
| <b>Fonds sous-jacent</b>                                | Carmignac Emergents  |
| <b>Date de constitution du fonds interne</b>            | 01/07/2008   |
| <b>Durée du fonds interne</b>                           | 99 ans   |
| <b>Compagnie</b>  | Delta Lloyd Life SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique  |
| <b>Gestionnaire du fonds sous-jacent</b>                | Carmignac Gestion SA, Place Vendôme 24, 75039 Paris Cedex 01, France   |
| <b>Objectif du fonds interne</b>                        | Accroissement de l'actif à long terme  |
| <b>Politique d'investissement du fonds interne</b>      | <p>Le fonds interne Delta Lloyd Carmignac Emergents investit uniquement et intégralement en Carmignac Emergents.</p> <p>Carmignac Emergents est un fonds d'actions internationales, qui investit dans les pays émergents d'Asie, d'Amérique latine, d'Europe de l'Est, du Moyen-Orient et d'Afrique. Un minimum de 60% des avoirs de ce fonds est investi de façon permanente en actions. Il peut en outre se composer d'obligations, de créances et d'instruments financiers de ces pays émergents. Il recherche les meilleures opportunités de croissance au moyen d'une sélection ciblée de valeur provenant de nouveaux pays offrant un fort potentiel de développement. Sa gestion vise un rendement supérieur à celui de son indicateur de référence, le MSCI Emerging Markets Free (Eur), en cas de moindre volatilité de l'indice.</p> |
| <b>Prospectus du fonds sous-jacent</b>                  | <a href="http://www.carmignac-gestion.fr/_docs/publication/1273/Pub88474.pdf">http://www.carmignac-gestion.fr/_docs/publication/1273/Pub88474.pdf</a>  |
| <b>Devise du fonds interne</b>                          | Euro   |
| <b>Classe de risque</b>                                 | Les classes de risque en Branche 23 varient de 1 à 7, la classe de risque 7 étant la plus risquée. La classe de risque du fonds peut évoluer au fil du temps. La classe de risque la plus récente est mentionnée dans la Fiche Info Financière Non Fiscale du DL Strategy disponible sur le site <a href="http://www.deltalloydlife.be/fonds">www.deltalloydlife.be/fonds</a>  |
| <b>Frais de gestion prélevés par la Compagnie</b>       | 0,96% sur base annuelle.<br>Ces frais sont prélevés de la valeur d'unité du fonds sous-jacent telle que déterminée par le gestionnaire de fonds.   |
| <b>Frais d'entrée prélevés par la Compagnie</b>         | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 » de SCALA  |
| <b>Frais de sortie prélevés par la Compagnie</b>        | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 » de SCALA  |
| <b>Frais en cas de switch prélevés par la Compagnie</b> | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 » de SCALA  |

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 de Scala ».

Seule la dernière version de cette Fiche de fonds a valeur légale. La dernière version de cette Fiche de fonds peut être consultée sur le site [www.deltalloydlife.be](http://www.deltalloydlife.be).

| Delta Lloyd Carmignac Patrimoine                        |   |
|---|---|
| <b>Fonds interne</b>                                    | Delta Lloyd Carmignac Patrimoine  |
| <b>Fonds sous-jacent</b>                                | Carmignac Patrimoine part A   |
| <b>Date de constitution du fonds interne</b>            | 01/07/2008  |
| <b>Durée du fonds interne</b>                           | 99 ans  |
| <b>Compagnie</b>  | Delta Lloyd Life SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique   |
| <b>Gestionnaire du fonds sous-jacent</b>                | Carmignac Gestion SA, 24, Place Vendôme, 75039 Paris Cedex 01, France   |
| <b>Objectif du fonds interne</b>                        | Accroissement de l'actif à moyen terme.   |
| <b>Politique d'investissement du fonds interne</b>      | <p>Le fonds interne Delta Lloyd Carmignac Patrimoine investit uniquement et intégralement dans le fonds Carmignac Patrimoine part A.</p> <p>Carmignac Patrimoine part A est un fonds diversifié qui investit en actions et obligations internationales sur les places financières du monde entier. Il est orienté vers la recherche d'une performance absolue et régulière, compatible avec l'impératif de sécurité que requiert la constitution d'un patrimoine à moyen terme compte tenu de son profil de risque, à savoir un investissement au minimum 50% investi en produits obligataires ou monétaires.</p> |
| <b>Prospectus du fonds sous-jacent</b>                  | <a href="http://www.carmignac-gestion.fr/fr/carmignac-patrimoine-a-eur-acc">http://www.carmignac-gestion.fr/fr/carmignac-patrimoine-a-eur-acc</a>   |
| <b>Devise du fonds interne</b>                          | Euro  |
| <b>Classe de risque</b>                                 | Les classes de risque en Branche 23 varient de 1 à 7, la classe de risque 7 étant la plus risquée. La classe de risque du fonds peut évoluer au fil du temps. La classe de risque la plus récente est mentionnée dans la Fiche Info Financière Non Fiscale de Scala disponible sur le site <a href="http://www.deltalloydlife.be">www.deltalloydlife.be</a>   |
| <b>Frais de gestion prélevés par la Compagnie</b>       | 0,96% sur base annuelle.<br>Ces frais sont prélevés de la valeur d'unité du fonds sous-jacent telle que déterminée par le gestionnaire de fonds.  |
| <b>Frais d'entrée prélevés par la Compagnie</b>         | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 » de SCALA   |
| <b>Frais de sortie prélevés par la Compagnie</b>        | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 » de SCALA   |
| <b>Frais en cas de switch prélevés par la Compagnie</b> | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 » de SCALA   |

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 de Scala ».

Seule la dernière version de cette Fiche de fonds a valeur légale. La dernière version de cette Fiche de fonds peut être consultée sur le site [www.deltalloydlife.be](http://www.deltalloydlife.be).

| Delta Lloyd Life Degroof Global ISIS High               |   |
|---|---|
| <b>Fonds interne</b>                                    | Delta Lloyd Life Degroof Global ISIS High   |
| <b>Fonds sous-jacent</b>                                | Degroof Global ISIS High  |
| <b>Date de constitution du fonds interne</b>            | 18/11/2015  |
| <b>Durée du fonds interne</b>                           | Indéterminée  |
| <b>Compagnie</b>  | Delta Lloyd Life SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique   |
| <b>Gestionnaire du fonds sous-jacent</b>                | Degroof Gestion Institutionnelle – Luxembourg   |
| <b>Objectif du fonds interne</b>                        | Accroissement de l'actif à long terme   |
| <b>Politique d'investissement du fonds interne</b>      | <p>Le fonds interne Delta Lloyd Life Degroof Global ISIS High investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent Degroof Global ISIS High.</p> <p>Le fonds sous-jacent Degroof Global ISIS High investit principalement dans un portefeuille de parts de fonds d'investissement, d'actions et d'obligations composé de façon à correspondre à un niveau de risque élevé. Il peut également investir dans des produits structurés compatibles avec la politique d'investissement. Il n'a pas de limite géographique, sectorielle ou de devise. Afin de tirer parti ou de se couvrir des fluctuations de marché, ou encore pour une gestion de portefeuille efficace, le fonds sous-jacent peut recourir à des instruments dérivés.</p> |
| <b>Prospectus du fonds sous-jacent</b>                  | <a href="https://www.degroof.be/sites/degroof/fr-BE/fonds/isis/Documents/FR/HIGH/PROSPECTUS/DegroofGlobal_PR_FR.pdf">https://www.degroof.be/sites/degroof/fr-BE/fonds/isis/Documents/FR/HIGH/PROSPECTUS/DegroofGlobal_PR_FR.pdf</a>   |
| <b>Devise du fonds interne</b>                          | Euro  |
| <b>Classe de risque</b>                                 | Les classes de risque en Branche 23 varient de 1 à 7, la classe de risque 7 étant la plus risquée. La classe de risque du fonds peut évoluer au fil du temps. La classe de risque la plus récente est mentionnée dans la Fiche Info Financière Non Fiscale de Scala disponible sur le site <a href="http://www.deltalloydlife.be">www.deltalloydlife.be</a>   |
| <b>Frais de gestion prélevés par la Compagnie</b>       | 0,96% sur base annuelle.<br>Ces frais sont prélevés de la valeur d'unité du fonds sous-jacent telle que déterminée par le gestionnaire de fonds.  |
| <b>Frais d'entrée prélevés par la Compagnie</b>         | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 » de SCALA   |
| <b>Frais de sortie prélevés par la Compagnie</b>        | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 » de SCALA   |
| <b>Frais en cas de switch prélevés par la Compagnie</b> | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 » de SCALA   |

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 de Scala ».

Seule la dernière version de cette Fiche de fonds a valeur légale. La dernière version de cette Fiche de fonds peut être consultée sur le site [www.deltalloydlife.be](http://www.deltalloydlife.be).

| Delta Lloyd Life Degroof Global ISIS Low                |   |
|---|---|
| <b>Fonds interne</b>                                    | Delta Lloyd Life Degroof Global ISIS Low  |
| <b>Fonds sous-jacent</b>                                | Degroof Global ISIS Low   |
| <b>Date de constitution du fonds interne</b>            | 18/11/2015  |
| <b>Durée du fonds interne</b>                           | Indéterminée  |
| <b>Compagnie</b>  | Delta Lloyd Life SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique   |
| <b>Gestionnaire du fonds sous-jacent</b>                | Degroof Gestion Institutionnelle – Luxembourg   |
| <b>Objectif du fonds interne</b>                        | Accroissement de l'actif à long terme   |
| <b>Politique d'investissement du fonds interne</b>      | <p>Le fonds interne Delta Lloyd Life Degroof Global ISIS Low investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent Degroof Global ISIS Low.</p> <p>Le fonds sous-jacent Degroof Global ISIS Low investit principalement dans un portefeuille de parts de fonds d'investissement, d'actions et d'obligations composé de façon à correspondre à un niveau de risque modéré. Il peut également investir dans des produits structurés compatibles avec la politique d'investissement. Il n'a pas de limite géographique, sectorielle ou de devise. Afin de tirer parti ou de se couvrir des fluctuations de marché, ou encore pour une gestion de portefeuille efficace, le fonds sous-jacent peut recourir à des instruments dérivés.</p> |
| <b>Prospectus du fonds sous-jacent</b>                  | <a href="https://www.degroof.be/sites/degroof/fr-BE/fonds/isis/Documents/FR/HIGH/PROSPECTUS/DegroofGlobal_PR_FR.pdf">https://www.degroof.be/sites/degroof/fr-BE/fonds/isis/Documents/FR/HIGH/PROSPECTUS/DegroofGlobal_PR_FR.pdf</a>   |
| <b>Devise du fonds interne</b>                          | Euro  |
| <b>Classe de risque</b>                                 | Les classes de risque en Branche 23 varient de 1 à 7, la classe de risque 7 étant la plus risquée. La classe de risque du fonds peut évoluer au fil du temps. La classe de risque la plus récente est mentionnée dans la Fiche Info Financière Non Fiscale de Scala disponible sur le site <a href="http://www.deltalloydlife.be">www.deltalloydlife.be</a>   |
| <b>Frais de gestion prélevés par la Compagnie</b>       | 0,96% sur base annuelle.<br>Ces frais sont prélevés de la valeur d'unité du fonds sous-jacent telle que déterminée par le gestionnaire de fonds.  |
| <b>Frais d'entrée prélevés par la Compagnie</b>         | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 » de SCALA   |
| <b>Frais de sortie prélevés par la Compagnie</b>        | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 » de SCALA   |
| <b>Frais en cas de switch prélevés par la Compagnie</b> | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 » de SCALA   |

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 de Scala ».

Seule la dernière version de cette Fiche de fonds a valeur légale. La dernière version de cette Fiche de fonds peut être consultée sur le site [www.deltalloydlife.be](http://www.deltalloydlife.be).

| Delta Lloyd Life Degroof Global ISIS Medium             |   |
|---|---|
| <b>Fonds interne</b>                                    | Delta Lloyd Life Degroof Global ISIS Medium   |
| <b>Fonds sous-jacent</b>                                | Degroof Global ISIS Medium  |
| <b>Date de constitution du fonds interne</b>            | 18/11/2015  |
| <b>Durée du fonds interne</b>                           | Indéterminée  |
| <b>Compagnie</b>  | Delta Lloyd Life SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique   |
| <b>Gestionnaire du fonds sous-jacent</b>                | Degroof Gestion Institutionnelle – Luxembourg   |
| <b>Objectif du fonds interne</b>                        | Accroissement de l'actif à long terme   |
| <b>Politique d'investissement du fonds interne</b>      | <p>Le fonds interne Delta Lloyd Life Degroof Global ISIS Medium investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent Degroof Global ISIS Medium.</p> <p>Le fonds sous-jacent Degroof Global ISIS Medium investit principalement dans un portefeuille de parts de fonds d'investissement, d'actions et d'obligations composé de telle manière à correspondre à un niveau de risque médian. Il peut également investir dans des produits structurés compatibles avec la politique d'investissement. Il n'a pas de limite géographique, sectorielle ou de devise. Afin de tirer parti ou de se couvrir contre des fluctuations de marché, ou encore pour une gestion de portefeuille efficace, le fonds sous-jacent peut recourir à des instruments dérivés.</p> |
| <b>Prospectus du fonds sous-jacent</b>                  | <a href="https://www.degroof.be/sites/degroof/fr-BE/fonds/isis/Documents/FR/HIGH/PROSPECTUS/DegroofGlobal_PR_FR.pdf">https://www.degroof.be/sites/degroof/fr-BE/fonds/isis/Documents/FR/HIGH/PROSPECTUS/DegroofGlobal_PR_FR.pdf</a>   |
| <b>Devise du fonds interne</b>                          | Euro  |
| <b>Classe de risque</b>                                 | Les classes de risque en Branche 23 varient de 1 à 7, la classe de risque 7 étant la plus risquée. La classe de risque du fonds peut évoluer au fil du temps. La classe de risque la plus récente est mentionnée dans la Fiche Info Financière Non Fiscale de Scala disponible sur le site <a href="http://www.deltalloydlife.be">www.deltalloydlife.be</a>   |
| <b>Frais de gestion prélevés par la Compagnie</b>       | 0,96% sur base annuelle.<br>Ces frais sont prélevés de la valeur d'unité du fonds sous-jacent telle que déterminée par le gestionnaire de fonds.  |
| <b>Frais d'entrée prélevés par la Compagnie</b>         | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 » de SCALA   |
| <b>Frais de sortie prélevés par la Compagnie</b>        | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 » de SCALA   |
| <b>Frais en cas de switch prélevés par la Compagnie</b> | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 » de SCALA   |

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 de Scala ».

Seule la dernière version de cette Fiche de fonds a valeur légale. La dernière version de cette Fiche de fonds peut être consultée sur le site [www.deltalloydlife.be](http://www.deltalloydlife.be).

| Delta Lloyd Life Degroof Global ISIS Medium Low         |  |
|---|--|
| <b>Fonds interne</b>                                    | Delta Lloyd Life Degroof Global ISIS Medium Low  |
| <b>Fonds sous-jacent</b>                                | Degroof Global ISIS Medium Low   |
| <b>Date de constitution du fonds interne</b>            | 18/11/2015   |
| <b>Durée du fonds interne</b>                           | Indéterminée   |
| <b>Compagnie</b>  | Delta Lloyd Life SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique  |
| <b>Gestionnaire du fonds sous-jacent</b>                | Degroof Gestion Institutionnelle – Luxembourg  |
| <b>Objectif du fonds interne</b>                        | Accroissement de l'actif à long terme  |
| <b>Politique d'investissement du fonds interne</b>      | <p>Le fonds interne Delta Lloyd Life Degroof Global Isis Medium Low investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent Degroof Global ISIS Medium Low.</p> <p>Le fonds sous-jacent Degroof Global ISIS Medium Low investit principalement dans un portefeuille de parts de fonds d'investissement, d'actions et d'obligations composé de telle manière à correspondre à un niveau de risque modéré à médian. Il peut également investir dans des produits structurés compatibles avec la politique d'investissement. Il n'a pas de limite géographique, sectorielle ou de devise. Afin de tirer parti ou de se couvrir contre des fluctuations de marché, ou encore pour une gestion de portefeuille efficace, le fonds sous-jacent peut recourir à des instruments dérivés.</p> |
| <b>Prospectus du fonds sous-jacent</b>                  | <a href="https://www.degroof.be/sites/degroof/fr-BE/fonds/isis/Documents/FR/HIGH/PROSPECTUS/DegroofGlobal_PR_FR.pdf">https://www.degroof.be/sites/degroof/fr-BE/fonds/isis/Documents/FR/HIGH/PROSPECTUS/DegroofGlobal_PR_FR.pdf</a>  |
| <b>Devise du fonds interne</b>                          | Euro   |
| <b>Classe de risque</b>                                 | Les classes de risque en Branche 23 varient de 1 à 7, la classe de risque 7 étant la plus risquée. La classe de risque du fonds peut évoluer au fil du temps. La classe de risque la plus récente est mentionnée dans la Fiche Info Financière Non Fiscale de Scala disponible sur le site <a href="http://www.deltalloydlife.be">www.deltalloydlife.be</a>  |
| <b>Frais de gestion prélevés par la Compagnie</b>       | 0,96% sur base annuelle.<br>Ces frais sont prélevés de la valeur d'unité du fonds sous-jacent telle que déterminée par le gestionnaire de fonds.   |
| <b>Frais d'entrée prélevés par la Compagnie</b>         | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 » de SCALA  |
| <b>Frais de sortie prélevés par la Compagnie</b>        | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 » de SCALA  |
| <b>Frais en cas de switch prélevés par la Compagnie</b> | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 » de SCALA  |

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 de Scala ».

Seule la dernière version de cette Fiche de fonds a valeur légale. La dernière version de cette Fiche de fonds peut être consultée sur le site [www.deltalloydlife.be](http://www.deltalloydlife.be).

| Delta Lloyd Life L Global Fund                          |  |
|---|--|
| <b>Fonds interne</b>                                    | Delta Lloyd Life L Global Fund   |
| <b>Fonds sous-jacent</b>                                | Delta Lloyd L Global Fund  |
| <b>Date de constitution du fonds interne</b>            | 20/12/2013   |
| <b>Durée du fonds interne</b>                           | Illimitée  |
| <b>Compagnie</b>  | Delta Lloyd Life SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique  |
| <b>Gestionnaire du fonds sous-jacent</b>                | Delta Lloyd Asset Management SA, Amstelplein 6, 1096 Amsterdam, Pays-Bas   |
| <b>Objectif du fonds interne</b>                        | Accroissement de l'actif à long terme  |
| <b>Politique d'investissement du fonds interne</b>      | <p>Le fonds interne Delta Lloyd Life L Global Fund investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent Delta Lloyd L Global Fund.</p> <p>Le compartiment est principalement investi en actions d'entreprises cotées en Bourse, sans limitation en termes d'allocation géographique ou sectorielle.</p> <p>La sélection de la société se base sur des facteurs tels que l'évaluation, le modèle commercial, la gestion, le bilan et la distribution des dividendes.</p> <p>Le compartiment investit en un nombre limité d'entreprises. C'est pourquoi, la performance du compartiment ne suit pas toujours, les tendances générales du marché.</p> |
| <b>Prospectus du fonds sous-jacent</b>                  | <a href="http://www.deltalloydassetmanagement.be/fr-be/fiche-technique/fiches-techniques/fr-be/Delta_lloyd_L_Asian_Participation_Fund_B">http://www.deltalloydassetmanagement.be/fr-be/fiche-technique/fiches-techniques/fr-be/Delta_lloyd_L_Asian_Participation_Fund_B</a>  |
| <b>Devise du fonds interne</b>                          | Euro   |
| <b>Classe de risque</b>                                 | Les classes de risque en Branche 23 varient de 1 à 7, la classe de risque 7 étant la plus risquée. La classe de risque du fonds peut évoluer au fil du temps. La classe de risque la plus récente est mentionnée dans la Fiche Info Financière Non Fiscale de Scala disponible sur le site <a href="http://www.deltalloydlife.be">www.deltalloydlife.be</a>  |
| <b>Frais de gestion prélevés par la Compagnie</b>       | 0,84% sur base annuelle.<br>Ces frais sont prélevés de la valeur d'unité du fonds sous-jacent telle que déterminée par le gestionnaire de fonds.   |
| <b>Frais d'entrée prélevés par la Compagnie</b>         | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 » de SCALA  |
| <b>Frais de sortie prélevés par la Compagnie</b>        | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 » de SCALA  |
| <b>Frais en cas de switch prélevés par la Compagnie</b> | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 » de SCALA  |

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 de Scala ».  
Seule la dernière version de cette Fiche de fonds a valeur légale. La dernière version de cette Fiche de fonds peut être consultée sur le site [www.deltalloydlife.be](http://www.deltalloydlife.be).

| Delta Lloyd Life Bond Euro                              |   |
|---|---|
| <b>Fonds interne</b>                                    | Delta Lloyd Life Bond Euro  |
| <b>Fonds sous-jacent</b>                                | Delta Lloyd L Bond Euro B   |
| <b>Date de constitution du fonds interne</b>            | 18/11/2015  |
| <b>Durée du fonds interne</b>                           | Illimitée   |
| <b>Compagnie</b>  | Delta Lloyd Life SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique   |
| <b>Gestionnaire du fonds sous-jacent</b>                | Delta Lloyd Asset Management NV   |
| <b>Objectif du fonds interne</b>                        | Accroissement de l'actif à long terme   |
| <b>Politique d'investissement du fonds interne</b>      | <p>Le fonds interne Delta Lloyd Life L Bond Euro investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent Delta Lloyd L Bond Euro.</p> <p>Le fonds sous-jacent Delta Lloyd L Bond Euro vise à obtenir sur le long terme, grâce à une gestion active, un rendement total plus élevé que son benchmark. Toutefois, il n'y a pas la moindre relation explicite entre la composition du portefeuille et celle du benchmark.</p> <p>Ce fonds sous-jacent investit essentiellement dans des titres de créance à taux fixe ou variable émis ou garantis par une autorité centrale, supranationale, régionale ou locale, dans des instruments du marché monétaire et/ou en liquidités. Les investissements sont effectués sans limitation géographique ni sectorielle mais se concentrent sur l'Europe. Ce fonds sous-jacent peut acquérir des investissements provenant d'émetteurs d'une notation de crédit d'au minimum BB3. Il présente au moins une notation moyenne pondérée de maximum un échelon de notation inférieur au benchmark, sans jamais être inférieur à A3. Le risque de concentration sur des émetteurs notés en dessous de AA3 est limité à 5% des actifs nets. Il peut utiliser des instruments financiers dérivés en vue de couvrir les risques baissiers ou d'optimiser le rendement. Il investit maximum 20% de ses actifs nets dans des devises autres que l'euro et vise à couvrir tout risque de change contre l'euro.</p> |
| <b>Prospectus du fonds sous-jacent</b>                  | <a href="http://www.quintrics.nl/cms/FactSheets/GetLinkedDocument/fr-be/71">http://www.quintrics.nl/cms/FactSheets/GetLinkedDocument/fr-be/71</a>   |
| <b>Devise du fonds interne</b>                          | Euro  |
| <b>Classe de risque</b>                                 | Les classes de risque en Branche 23 varient de 1 à 7, la classe de risque 7 étant la plus risquée. La classe de risque du fonds peut évoluer au fil du temps. La classe de risque la plus récente est mentionnée dans la Fiche Info Financière Non Fiscale de Scala disponible sur le site <a href="http://www.deltalloydlife.be">www.deltalloydlife.be</a>   |
| <b>Frais de gestion prélevés par la Compagnie</b>       | 0,84% sur base annuelle.<br>Ces frais sont prélevés de la valeur d'unité du fonds sous-jacent telle que déterminée par le gestionnaire de fonds.  |
| <b>Frais d'entrée prélevés par la Compagnie</b>         | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 » de SCALA   |
| <b>Frais de sortie prélevés par la Compagnie</b>        | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 » de SCALA   |
| <b>Frais en cas de switch prélevés par la Compagnie</b> | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 » de SCALA   |

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 de Scala ».

Seule la dernière version de cette Fiche de fonds a valeur légale. La dernière version de cette Fiche de fonds peut être consultée sur le site [www.deltalloydlife.be](http://www.deltalloydlife.be).



| Delta Lloyd Fonds Select Dividend                       |  |
|---|--|
| <b>Fonds interne</b>                                    | Delta Lloyd Fonds Select Dividend  |
| <b>Fonds sous-jacent</b>                                | Delta Lloyd Select Dividend Fonds N.V.   |
| <b>Date de constitution du fonds interne</b>            | 01/07/2008   |
| <b>Durée du fonds interne</b>                           | Illimitée  |
| <b>Compagnie</b>  | Delta Lloyd Life SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique  |
| <b>Gestionnaire du fonds sous-jacent</b>                | Delta Lloyd Asset Management SA, Amstelplein 6, 1096 Amsterdam, Pays-Bas   |
| <b>Objectif du fonds interne</b>                        | Accroissement de l'actif à long terme  |
| <b>Politique d'investissement du fonds interne</b>      | <p>Le fonds interne Delta Lloyd Select Dividend Fonds investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent Delta Lloyd Select Dividend Fonds N.V.</p> <p>Le fonds Delta Lloyd Select Dividend Fonds N.V. investit dans un nombre limité d'entreprises stables, qui se caractérisent par un avantage concurrentiel durable et dont les gestionnaires estiment qu'elles sont largement sous-évaluées. Lors de chaque phase du cycle économique, ces entreprises doivent être à même de générer un cash flow libre, dont une partie est versée aux actionnaires sous forme de dividende. Ces critères de sélection désignent des entreprises matures et rentables bénéficiant d'un cash flow stable, dont le cours de Bourse n'est pas représentatif de la valeur à long terme. Si ce nombre limité d'entreprises dans lesquelles le fonds investit n'est pas toujours représentatif du climat boursier général, il permet par ailleurs de communiquer de façon régulière avec ces entreprises.</p> <p>Les investissements de ce fonds satisfont aux exigences imposées par PRI, Global Compact et Controversial Weapons Radar.</p> |
| <b>Prospectus du fonds sous-jacent</b>                  | <a href="http://www.deltalloydassetmanagement.nl/nl-nl/factsheets/factsheet/nl-nl/Delta_Lloyd_Select_Dividend_Fonds">http://www.deltalloydassetmanagement.nl/nl-nl/factsheets/factsheet/nl-nl/Delta_Lloyd_Select_Dividend_Fonds</a>  |
| <b>Devise du fonds interne</b>                          | Euro   |
| <b>Classe de risque</b>                                 | Les classes de risque en Branche 23 varient de 1 à 7, la classe de risque 7 étant la plus risquée. La classe de risque du fonds peut évoluer au fil du temps. La classe de risque la plus récente est mentionnée dans la Fiche Info Financière Non Fiscale de Scala disponible sur le site <a href="http://www.deltalloydlife.be">www.deltalloydlife.be</a>  |
| <b>Frais de gestion prélevés par la Compagnie</b>       | 0,84% sur base annuelle.<br>Ces frais sont prélevés de la valeur d'unité du fonds sous-jacent telle que déterminée par le gestionnaire de fonds.   |
| <b>Frais d'entrée prélevés par la Compagnie</b>         | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 » de SCALA  |
| <b>Frais de sortie prélevés par la Compagnie</b>        | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 » de SCALA  |
| <b>Frais en cas de switch prélevés par la Compagnie</b> | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 » de SCALA  |

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 de Scala ».

Seule la dernière version de cette Fiche de fonds a valeur légale. La dernière version de cette Fiche de fonds peut être consultée sur le site [www.deltalloydlife.be](http://www.deltalloydlife.be).

| Delta Lloyd Life Ethna-Aktiv Fund                       |   |
|---|---|
| <b>Fonds interne</b>                                    | Delta Lloyd Life Ethna-Aktiv Fund   |
| <b>Fonds sous-jacent</b>                                | Ethna-Aktiv Fund  |
| <b>Date de constitution du fonds interne</b>            | 08/03/2012  |
| <b>Durée du fonds interne</b>                           | Illimitée   |
| <b>Compagnie</b>  | Delta Lloyd Life SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique   |
| <b>Gestionnaire du fonds sous-jacent</b>                | ETHENEA Independent Investors S.A, rue Gabriel Lippmann 9a, 5365 Munsbach, Luxembourg   |
| <b>Objectif du fonds interne</b>                        | Accroissement de l'actif à long terme   |
| <b>Politique d'investissement du fonds interne</b>      | <p>Le fonds interne Delta Lloyd Life Ethna-Aktiv Fund investit uniquement et intégralement dans le fonds Ethna-Aktiv Fund.</p> <p>Le principal objectif du fonds sous-jacent Ethna-Aktiv consiste à accroître la valeur en euros en tenant compte des critères de stabilité de la valeur, de sécurité du capital et de liquidité de l'actif du fonds.</p> <p>Le fonds sous-jacent investit son actif dans des titres de toute nature, et notamment en actions, obligations, instruments du marché monétaire, certificats et dépôts à terme. Au total, l'exposition aux actions, fonds en actions et titres similaires aux actions ne peut dépasser 49 % de l'actif net du fonds. Par ailleurs, les investissements dans d'autres fonds ne peuvent excéder 10 % de l'actif du fonds sous-jacent.</p> <p>Les achats portent surtout sur les actifs d'émetteurs domiciliés dans un Etat européen ou en Suisse. Le fonds sous-jacent peut utiliser des instruments financiers dont la valeur dépend des prix futurs d'autres valeurs mobilières (« instruments dérivés ») à des fins de couverture ou d'accroissement de l'actif.</p> |
| <b>Prospectus du fonds sous-jacent</b>                  | <a href="http://ethnafunds.rdts.de/pdf/fund/VKP_Ethna%20-%20AKTIV%20E_ETI_130112_EN.pdf">http://ethnafunds.rdts.de/pdf/fund/VKP_Ethna%20-%20AKTIV%20E_ETI_130112_EN.pdf</a>   |
| <b>Devise du fonds interne</b>                          | Euro  |
| <b>Classe de risque</b>                                 | <p>Les classes de risque en Branche 23 varient de 1 à 7, la classe de risque 7 étant la plus risquée.</p> <p>La classe de risque du fonds peut évoluer au fil du temps. La classe de risque la plus récente est mentionnée dans la Fiche Info Financière Non Fiscale de Scala disponible sur le site <a href="http://www.deltalloydlife.be">www.deltalloydlife.be</a></p>   |
| <b>Frais de gestion prélevés par la Compagnie</b>       | 0,96% sur base annuelle.<br>Ces frais sont prélevés de la valeur d'unité du fonds sous-jacent telle que déterminée par le gestionnaire de fonds.  |
| <b>Frais d'entrée prélevés par la Compagnie</b>         | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 » de SCALA   |
| <b>Frais de sortie prélevés par la Compagnie</b>        | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 » de SCALA   |
| <b>Frais en cas de switch prélevés par la Compagnie</b> | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 » de SCALA   |

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 de Scala ».  
Seule la dernière version de cette Fiche de fonds a valeur légale. La dernière version de cette Fiche de fonds peut être consultée sur le site [www.deltalloydlife.be](http://www.deltalloydlife.be).

| Delta Lloyd Life Fidelity Funds – America Fund          |   |
|---|---|
| <b>Fonds interne</b>                                    | Delta Lloyd Life Fidelity Funds - America Fund  |
| <b>Fonds sous-jacent</b>                                | Fidelity Funds - America Fund A-Acc-EU  |
| <b>Date de constitution du fonds interne</b>            | 18/11/2015  |
| <b>Durée du fonds interne</b>                           | Illimitée   |
| <b>Compagnie</b>  | Delta Lloyd Life SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique   |
| <b>Gestionnaire du fonds sous-jacent</b>                | FIL Investment Management (Luxembourg) S.A  |
| <b>Objectif du fonds interne</b>                        | Accroissement de l'actif à long terme   |
| <b>Politique d'investissement du fonds interne</b>      | <p>Le fonds interne Delta Lloyd Life Fidelity Funds - America Fund investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent Fidelity Funds - America Fund.</p> <p>Le fonds sous-jacent Fidelity Funds - America Fund investit au moins 70% de ses actifs en actions de sociétés américaines. Ce fonds sous-jacent peut investir en dehors des zones géographiques et sectorielles, des marchés et des catégories d'actifs principaux du fonds sous-jacent. Il peut utiliser des instruments dérivés en vue de réduire les risques ou les coûts ou pour générer du capital ou des revenus supplémentaires. Il est entièrement libre de ses choix en termes d'investissements dans le cadre des objectifs et politiques d'investissement.</p> |
| <b>Prospectus du fonds sous-jacent</b>                  | <a href="https://www.chartbook.fid-intl.com/statutory/documents/FF/fr/FF_Full_Fre.pdf">https://www.chartbook.fid-intl.com/statutory/documents/FF/fr/FF_Full_Fre.pdf</a>   |
| <b>Devise du fonds interne</b>                          | Euro  |
| <b>Classe de risque</b>                                 | Les classes de risque en Branche 23 varient de 1 à 7, la classe de risque 7 étant la plus risquée. La classe de risque du fonds peut évoluer au fil du temps. La classe de risque la plus récente est mentionnée dans la Fiche Info Financière Non Fiscale de Scala disponible sur le site <a href="http://www.deltalloydlife.be">www.deltalloydlife.be</a>   |
| <b>Frais de gestion prélevés par la Compagnie</b>       | 0,96% sur base annuelle.<br>Ces frais sont prélevés de la valeur d'unité du fonds sous-jacent telle que déterminée par le gestionnaire de fonds.  |
| <b>Frais d'entrée prélevés par la Compagnie</b>         | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 » de SCALA   |
| <b>Frais de sortie prélevés par la Compagnie</b>        | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 » de SCALA   |
| <b>Frais en cas de switch prélevés par la Compagnie</b> | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 » de SCALA   |

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 de Scala ».

Seule la dernière version de cette Fiche de fonds a valeur légale. La dernière version de cette Fiche de fonds peut être consultée sur le site [www.deltalloydlife.be](http://www.deltalloydlife.be).

| Delta Lloyd Life Fidelity Funds – Pacific Fund          |  |
|---|--|
| <b>Fonds interne</b>                                    | Delta Lloyd Life Fidelity Funds - Pacific Fund   |
| <b>Fonds sous-jacent</b>                                | Fidelity Funds - Pacific A-Acc Fund  |
| <b>Date de constitution du fonds interne</b>            | 18/11/2015   |
| <b>Durée du fonds interne</b>                           | Illimitée  |
| <b>Compagnie</b>  | Delta Lloyd Life SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique  |
| <b>Gestionnaire du fonds sous-jacent</b>                | FIL Investment Management (Luxembourg) S.A   |
| <b>Objectif du fonds interne</b>                        | Accroissement de l'actif à long terme  |
| <b>Politique d'investissement du fonds interne</b>      | <p>Le fonds interne Delta Lloyd Life Fidelity Funds - Pacific Fund investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent Fidelity Funds - Pacific Fund.</p> <p>Le fonds sous-jacent Fidelity Funds - Pacific Fund investit au moins 70% de ses actifs dans des titres de sociétés de la région Asie Pacifique, y compris, mais non limité au Japon, Australie, Chine, Hong Kong, Inde, Indonésie, Corée, Malaisie, Nouvelle Zélande, Philippines, Singapour, Taiwan et Thaïlande.</p> <p>Ce fonds sous-jacent peut investir en dehors des zones géographiques et sectorielles, des marchés et des catégories d'actifs principaux du fonds sous-jacent. Il peut utiliser des instruments dérivés en vue de réduire les risques ou les coûts ou pour générer du capital ou des revenus supplémentaires. Il est entièrement libre de ses choix en termes d'investissements dans le cadre des objectifs et politiques d'investissement.</p> |
| <b>Prospectus du fonds sous-jacent</b>                  | <a href="https://www.chartbook.fid-intl.com/statutory/documents/FF/fr/FF_Full_Fre.pdf">https://www.chartbook.fid-intl.com/statutory/documents/FF/fr/FF_Full_Fre.pdf</a>  |
| <b>Devise du fonds interne</b>                          | Euro   |
| <b>Classe de risque</b>                                 | Les classes de risque en Branche 23 varient de 1 à 7, la classe de risque 7 étant la plus risquée. La classe de risque du fonds peut évoluer au fil du temps. La classe de risque la plus récente est mentionnée dans la Fiche Info Financière Non Fiscale de Scala disponible sur le site <a href="http://www.deltalloydlife.be">www.deltalloydlife.be</a>  |
| <b>Frais de gestion prélevés par la Compagnie</b>       | 0,96% sur base annuelle.<br>Ces frais sont prélevés de la valeur d'unité du fonds sous-jacent telle que déterminée par le gestionnaire de fonds.   |
| <b>Frais d'entrée prélevés par la Compagnie</b>         | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 » de SCALA  |
| <b>Frais de sortie prélevés par la Compagnie</b>        | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 » de SCALA  |
| <b>Frais en cas de switch prélevés par la Compagnie</b> | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 » de SCALA  |

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 de Scala ».

Seule la dernière version de cette Fiche de fonds a valeur légale. La dernière version de cette Fiche de fonds peut être consultée sur le site [www.deltalloydlife.be](http://www.deltalloydlife.be).

| Delta Lloyd Life Fidelity Funds – World Fund            |  |
|---|--|
| <b>Fonds interne</b>                                    | Delta Lloyd Life Fidelity Funds - World Fund   |
| <b>Fonds sous-jacent</b>                                | Fidelity Funds - World A Fund  |
| <b>Date de constitution du fonds interne</b>            | 18/11/2015   |
| <b>Durée du fonds interne</b>                           | Illimitée  |
| <b>Compagnie</b>  | Delta Lloyd Life SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique  |
| <b>Gestionnaire du fonds sous-jacent</b>                | FIL Investment Management (Luxembourg) S.A   |
| <b>Objectif du fonds interne</b>                        | Accroissement de l'actif à long terme  |
| <b>Politique d'investissement du fonds interne</b>      | <p>Le fonds interne Delta Lloyd Life Fidelity Funds - World Fund investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent Fidelity Funds - World Fund.</p> <p>Le fonds sous-jacent Fidelity Funds - World Fund investit au moins 70 % de ses actifs en actions de sociétés à travers le monde. Il n'y a pas de limite dans les choix de sociétés, que ce soit sur le plan géographique, en termes de taille ou de secteur d'activité. La sélection des titres sera avant tout basée sur la disponibilité d'opportunités d'investissement attrayantes. Le fonds sous-jacent peut investir en dehors des zones géographiques et sectorielles, des marchés et des catégories d'actifs principaux du fonds sous-jacent. Il peut utiliser des instruments dérivés en vue de réduire les risques ou les coûts ou pour générer du capital ou des revenus supplémentaires. Il est entièrement libre de ses choix en termes d'investissements dans le cadre des objectifs et politiques d'investissement.</p> |
| <b>Prospectus du fonds sous-jacent</b>                  | <a href="https://www.chartbook.fid-intl.com/statutory/documents/FF/fr/FF_Full_Fre.pdf">https://www.chartbook.fid-intl.com/statutory/documents/FF/fr/FF_Full_Fre.pdf</a>  |
| <b>Devise du fonds interne</b>                          | Euro   |
| <b>Classe de risque</b>                                 | Les classes de risque en Branche 23 varient de 1 à 7, la classe de risque 7 étant la plus risquée. La classe de risque du fonds peut évoluer au fil du temps. La classe de risque la plus récente est mentionnée dans la Fiche Info Financière Non Fiscale de Scala disponible sur le site <a href="http://www.deltalloydlife.be">www.deltalloydlife.be</a>  |
| <b>Frais de gestion prélevés par la Compagnie</b>       | 0,96% sur base annuelle.<br>Ces frais sont prélevés de la valeur d'unité du fonds sous-jacent telle que déterminée par le gestionnaire de fonds.   |
| <b>Frais d'entrée prélevés par la Compagnie</b>         | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 » de SCALA  |
| <b>Frais de sortie prélevés par la Compagnie</b>        | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 » de SCALA  |
| <b>Frais en cas de switch prélevés par la Compagnie</b> | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 » de SCALA  |

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 de Scala ».

Seule la dernière version de cette Fiche de fonds a valeur légale. La dernière version de cette Fiche de fonds peut être consultée sur le site [www.deltalloydlife.be](http://www.deltalloydlife.be).

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

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 de Scala ».  
Seule la dernière version de cette Fiche de fonds a valeur légale. La dernière version de cette Fiche de fonds peut être consultée sur le site [www.deltalloydlife.be](http://www.deltalloydlife.be).

| Delta Lloyd Life Flossbach von Storch - Multiple Opportunities |  |
|--|--|
| <b>Fonds interne</b>   | Delta Lloyd Life Flossbach von Storch - Multiple Opportunities   |
| <b>Fonds sous-jacent</b>                                       | Flossbach von Storch - Multiple Opportunities II RT  |
| <b>Date de constitution du fonds interne</b>                   | 18/11/2015   |
| <b>Durée du fonds interne</b>                                  | Indéterminée   |
| <b>Compagnie</b>   | Delta Lloyd Life SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique  |
| <b>Gestionnaire du fonds sous-jacent</b>                       | Flossbach von Storch Invest S.A.   |
| <b>Objectif du fonds interne</b>                               | Accroissement de l'actif à long terme  |
| <b>Politique d'investissement du fonds interne</b>             | <p>Le fonds interne Delta Lloyd Life Flossbach von Storch - Multiple Opportunities II investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent Flossbach von Storch - Multiple Opportunities II RT.</p> <p>Le fonds sous-jacent Flossbach von Storch – Multiple Opportunities a pour objectif de réaliser une plus-value intéressante, en tenant compte du risque d'investissement. Sa stratégie d'investissement est déterminée sur la base d'une analyse fondamentale des marchés financiers mondiaux. Il investit ses actifs dans des titres de toutes sortes, qui comprennent des actions, des obligations, des instruments du marché monétaire, des certificats et d'autres produits structurés (par exemple des obligations convertibles ou des obligations à bons de souscription), des fonds cibles, des produits dérivés, de la trésorerie et des équivalents de trésorerie et des dépôts à terme fixe. Au maximum 20% de ses actifs nets peuvent être investis indirectement dans les métaux précieux. L'investissement dans d'autres fonds ne doit pas dépasser 10% de ses actifs. Il peut avoir recours à des instruments financiers dont la valeur dépend des cours futurs d'autres éléments d'actifs (« instruments dérivés ») afin de couvrir ou d'accroître son actif.</p> |
| <b>Prospectus du fonds sous-jacent</b>                         | <a href="http://www.fvsinvest.lu/documents/api/productDocument/LU1038809395/17566/en">http://www.fvsinvest.lu/documents/api/productDocument/LU1038809395/17566/en</a>  |
| <b>Devise du fonds interne</b>                                 | Euro   |
| <b>Classe de risque</b>  | Les classes de risque en Branche 23 varient de 1 à 7, la classe de risque 7 étant la plus risquée. La classe de risque du fonds peut évoluer au fil du temps. La classe de risque la plus récente est mentionnée dans la Fiche Info Financière Non Fiscale du Scala disponible sur le site <a href="http://www.deltalloydlife.be">www.deltalloydlife.be</a>  |
| <b>Frais de gestion prélevés par la Compagnie</b>              | 0,96% sur base annuelle.<br>Ces frais sont prélevés de la valeur d'unité du fonds sous-jacent telle que déterminée par le gestionnaire de fonds.   |
| <b>Frais d'entrée prélevés par la Compagnie</b>                | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 » de SCALA  |
| <b>Frais de sortie prélevés par la Compagnie</b>               | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 » de SCALA  |
| <b>Frais en cas de switch prélevés par la Compagnie</b>        | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 » de SCALA  |

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 de Scala ».

Seule la dernière version de cette Fiche de fonds a valeur légale. La dernière version de cette Fiche de fonds peut être consultée sur le site [www.deltalloydlife.be](http://www.deltalloydlife.be).

| Delta Lloyd Life Funds For Good Architect Strategy      |   |
|---|---|
| <b>Fonds interne</b>                                    | Delta Lloyd Life Funds for Good Architect Strategy  |
| <b>Fonds sous-jacent</b>                                | Funds For Good Architect Strategy   |
| <b>Date de constitution du fonds interne</b>            | 10/10/2013  |
| <b>Durée du fonds interne</b>                           | Illimitée   |
| <b>Compagnie</b>  | Delta Lloyd Life SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique   |
| <b>Gestionnaire du fonds sous-jacent</b>                | Banque de Luxembourg Investments SA, 7, Boulevard Prince Henri, L-1724 Luxembourg   |
| <b>Objectif du fonds interne</b>                        | Accroissement de l'actif à long terme   |
| <b>Politique d'investissement du fonds interne</b>      | <p>Le fonds interne Delta Lloyd Life Funds for Good Architect Strategy investit uniquement et intégralement dans le fonds Funds for Good Architect Strategy B.</p> <p>Son objectif d'investissement est d'offrir un rendement sur le long terme supérieur à celui d'un portefeuille défensif classique de type 70 % obligations/30 % actions. L'indice de référence utilisé est 70 % WBIGBI (World Broad Investment Grade Bond Index) / 30 % MSCI World (Morgan Stanley Capital International World).</p> <p>Funds for Good Architect Strategy B est un fonds diversifié qui utilise 4 thématiques d'investissement à raison de 25 % (flexibilité de +10 % ou -10 % possible) : les actions défensives de qualité, les meilleurs fonds patrimoniaux flexibles défensifs, les obligations mondiales d'entreprises et d'état et enfin des fonds non liés aux marchés classiques (immobilier et micro-finance).</p> <p>Les frais de distribution de cette part du fonds sont reversés à la société Funds For Good, société financière particulière qui reverse 10 % de ses revenus avec un maximum de 50 % de ses propres bénéfices à des projets sociétaux, à travers le fonds philanthropique Generation For Good abrité à la Fondation Roi Baudoin.</p> <p>Ce fonds philanthropique a pour mission d'aider des entrepreneurs de milieux défavorisés à réaliser leurs projets d'entreprises en leur donnant accès à du financement et de l'accompagnement.</p> |
| <b>Prospectus du fonds sous-jacent</b>                  | <a href="http://www.fundsgood.eu/fr/financial-architects/architect-strategy">http://www.fundsgood.eu/fr/financial-architects/architect-strategy</a>   |
| <b>Devise du fonds interne</b>                          | Euro  |
| <b>Classe de risque</b>                                 | <p>Les classes de risque en Branche 23 varient de 1 à 7, la classe de risque 7 étant la plus risquée.</p> <p>La classe de risque du fonds peut évoluer au fil du temps. La classe de risque la plus récente est mentionnée dans la Fiche Info Financière Non Fiscale du Scala disponible sur le site <a href="http://www.deltalloydlife.be">www.deltalloydlife.be</a></p>   |
| <b>Frais de gestion prélevés par la Compagnie</b>       | <p>0,96% sur base annuelle.</p> <p>Ces frais sont prélevés de la valeur d'unité du fonds sous-jacent telle que déterminée par le gestionnaire de fonds.</p>   |
| <b>Frais d'entrée prélevés par la Compagnie</b>         | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 » de SCALA   |
| <b>Frais de sortie prélevés par la Compagnie</b>        | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 » de SCALA   |
| <b>Frais en cas de switch prélevés par la Compagnie</b> | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 » de SCALA   |

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 de Scala ».

Seule la dernière version de cette Fiche de fonds a valeur légale. La dernière version de cette Fiche de fonds peut être consultée sur le site [www.deltalloydlife.be](http://www.deltalloydlife.be).



| Delta Lloyd Life Invesco Pan European Equity Fund       |  |
|---|--|
| <b>Fonds interne</b>                                    | Delta Lloyd Life Invesco Pan European Equity Fund  |
| <b>Fonds sous-jacent</b>                                | Invesco Pan European Equity Fund   |
| <b>Date de constitution du fonds interne</b>            | 18/11/2015   |
| <b>Durée du fonds interne</b>                           | Illimitée  |
| <b>Compagnie</b>  | Delta Lloyd Life SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique  |
| <b>Gestionnaire du fonds sous-jacent</b>                | Invesco Management S.A.  |
| <b>Objectif du fonds interne</b>                        | Accroissement de l'actif à long terme  |
| <b>Politique d'investissement du fonds interne</b>      | <p>Le fonds interne Delta Lloyd Life Invesco Pan European Equity Fund investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent Invesco Pan European Equity Fund.</p> <p>Le fonds sous-jacent Invesco Pan European Equity Fund vise à obtenir des plus-values à long terme en investissant dans un portefeuille d'actions ou titres de fonds propres de sociétés européennes en mettant l'accent sur les grandes entreprises. Au moins 70 % de l'actif total de ce fonds sous-jacent (hors liquidités détenues à titre accessoire) seront investis dans des actions ou instruments de fonds propres de sociétés ayant leur siège dans un pays d'Europe ou dans un pays situé hors d'Europe mais qui exercent leurs activités de façon prédominante en Europe ou de holdings dont les participations sont investies de façon prédominante dans des sociétés dont le siège se trouve dans un pays européen. Il n'existe pas de répartition géographique prédéterminée et la pondération de ce fonds sous-jacent obéit à des règles souples en s'attachant avant tout au jugement porté sur les différentes sociétés et à des considérations générales sur l'économie ou l'activité. Ce fonds sous-jacent peut investir jusqu'à 30 % de son actif total dans des espèces et quasi-espèces, dans des instruments du marché monétaire, dans des actions et titres de fonds propres émis par des sociétés ou autres entités ne remplissant pas le critère ci-dessus ou dans des titres de créance (y compris les titres de dette convertibles) émanant d'émetteurs du monde entier.</p> |
| <b>Prospectus du fonds sous-jacent</b>                  | <a href="http://www.fr.invesco.be/CE/Legal-Documents/Funds/F_Prospectus_BE-retail-FR.pdf">http://www.fr.invesco.be/CE/Legal-Documents/Funds/F_Prospectus_BE-retail-FR.pdf</a>  |
| <b>Devise du fonds interne</b>                          | Euro   |
| <b>Classe de risque</b>                                 | Les classes de risque en Branche 23 varient de 1 à 7, la classe de risque 7 étant la plus risquée. La classe de risque du fonds peut évoluer au fil du temps. La classe de risque la plus récente est mentionnée dans la Fiche Info Financière Non Fiscale du Scala disponible sur le site <a href="http://www.deltalloydlife.be">www.deltalloydlife.be</a>  |
| <b>Frais de gestion prélevés par la Compagnie</b>       | 0,96% sur base annuelle.<br>Ces frais sont prélevés de la valeur d'unité du fonds sous-jacent telle que déterminée par le gestionnaire de fonds.   |
| <b>Frais d'entrée prélevés par la Compagnie</b>         | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 » de SCALA  |
| <b>Frais de sortie prélevés par la Compagnie</b>        | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 » de SCALA  |
| <b>Frais en cas de switch prélevés par la Compagnie</b> | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 » de SCALA  |

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 de Scala ».

Seule la dernière version de cette Fiche de fonds a valeur légale. La dernière version de cette Fiche de fonds peut être consultée sur le site [www.deltalloydlife.be](http://www.deltalloydlife.be).

| Delta Lloyd Life Liquidity Fund                         |   |
|---|---|
| <b>Fonds interne</b>                                    | Delta Lloyd Life Liquidity fund   |
| <b>Fonds sous-jacent</b>                                | JPMorgan Liquidity Funds - Euro Liquidity Fund  |
| <b>Date de constitution du fonds interne</b>            | 23/02/2017  |
| <b>Durée du fonds interne</b>                           | Illimitée   |
| <b>Compagnie</b>  | Delta Lloyd Life SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique   |
| <b>Gestionnaire du fonds sous-jacent</b>                | JPMorgan Asset Management (UK) Limited<br>Principal place of business at 60 Victoria Embankment, London, EC4Y 0JP, United Kingdom (authorised and regulated by the Financial Conduct Authority (FCA))   |
| <b>Objectif du fonds interne</b>                        | Préservation du capital et des liquidités   |
| <b>Politique d'investissement du fonds interne</b>      | Le fonds Delta Lloyd Life Liquidity Fund investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent JPMorgan Liquidity Funds - Euro Liquidity Fund.<br>Ce fonds sous-jacent cherche à offrir un rendement dans sa devise de référence comparable aux taux du marché monétaire en vigueur, tout en préservant un capital en adéquation avec ces taux et en maintenant un degré de liquidité élevé. |
| <b>Prospectus du fonds sous-jacent</b>                  | <a href="https://am.jpmorgan.com/gb/en/asset-management/gim/liq/products/d/jpm-euro-liquidity-institutional-flex-dist-lu0836346345">https://am.jpmorgan.com/gb/en/asset-management/gim/liq/products/d/jpm-euro-liquidity-institutional-flex-dist-lu0836346345</a>   |
| <b>Devise du fonds interne</b>                          | Euro  |
| <b>Classe de risque</b>                                 | Les classes de risque en Branche 23 varient de 1 à 7, la classe de risque 7 étant la plus risquée. La classe de risque du fonds peut évoluer au fil du temps. La classe de risque la plus récente est mentionnée dans la Fiche Info Financière Non Fiscale de Scala disponible sur le site <a href="http://www.deltalloydlife.be">www.deltalloydlife.be</a>   |
| <b>Frais de gestion prélevés par la Compagnie</b>       | 0,3% sur base annuelle.<br>Ces frais sont prélevés de la valeur d'unité du fonds sous-jacent telle que déterminée par le gestionnaire de fonds.   |
| <b>Frais d'entrée prélevés par la Compagnie</b>         | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 » de SCALA   |
| <b>Frais de sortie prélevés par la Compagnie</b>        | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 » de SCALA   |
| <b>Frais en cas de switch prélevés par la Compagnie</b> | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 » de SCALA   |

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 de Scala ».

Seule la dernière version de cette Fiche de fonds a valeur légale. La dernière version de cette Fiche de fonds peut être consultée sur le site [www.deltalloydlife.be](http://www.deltalloydlife.be).

| Delta Lloyd Life M&G Dynamic Allocation                 |  |
|---|--|
| <b>Fonds interne</b>                                    | Delta Lloyd Life M&G Dynamic Allocation  |
| <b>Fonds sous-jacent</b>                                | M&G Dynamic Allocation A EUR Acc   |
| <b>Date de constitution du fonds interne</b>            | 18/11/2015   |
| <b>Durée du fonds interne</b>                           | Illimitée  |
| <b>Compagnie</b>  | Delta Lloyd Life SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique  |
| <b>Gestionnaire du fonds sous-jacent</b>                | M&G Securities Limited   |
| <b>Objectif du fonds interne</b>                        | Accroissement de l'actif à long terme  |
| <b>Politique d'investissement du fonds interne</b>      | <p>Le fonds interne Delta Lloyd Life M&amp;G Dynamic Allocation investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent M&amp;G Dynamic Allocation.</p> <p>Le fonds sous-jacent M&amp;G Dynamic Allocation a pour objectif de générer des rendements totaux positifs sur des périodes de 3 ans à travers une gestion souple d'un portefeuille diversifié d'actifs au niveau mondial. Il peut investir sur de multiples types d'actifs. Il peut détenir de fortes concentrations de tout type d'actif autorisé, dans toute devise, dans tout segment du marché, et dans toute région du monde. Le fonds sous-jacent peut investir plus de 35 % de ses actifs dans des titres émis ou garantis par un état membre de l'EEE ou par d'autres pays répertoriés dans le Prospectus du fonds sous-jacent. Pour atteindre son objectif d'investissement, le fonds sous-jacent peut combiner cette exposition avec l'emploi d'instruments dérivés. Il peut utiliser des instruments dérivés à des fins d'investissement et de couverture.</p> <p>Ce fonds sous-jacent permet au gérant de faire des choix discrétionnaires lorsqu'il décide quels investissements doivent être détenus par le fonds sous-jacent.</p> |
| <b>Prospectus du fonds sous-jacent</b>                  | <a href="http://www.mandg.be/private-investors/-/media/Literature/Europe/Prospectuses/Belgium/MandG-Dynamic-Allocation-Fund_Prospectus.pdf">http://www.mandg.be/private-investors/-/media/Literature/Europe/Prospectuses/Belgium/MandG-Dynamic-Allocation-Fund_Prospectus.pdf</a>  |
| <b>Devise du fonds interne</b>                          | Euro   |
| <b>Classe de risque</b>                                 | <p>Les classes de risque en Branche 23 varient de 1 à 7, la classe de risque 7 étant la plus risquée.</p> <p>La classe de risque du fonds peut évoluer au fil du temps. La classe de risque la plus récente est mentionnée dans la Fiche Info Financière Non Fiscale du Scala disponible sur le site <a href="http://www.deltalloydlife.be">www.deltalloydlife.be</a></p>  |
| <b>Frais de gestion prélevés par la Compagnie</b>       | 0,96% sur base annuelle.<br>Ces frais sont prélevés de la valeur d'unité du fonds sous-jacent telle que déterminée par le gestionnaire de fonds.   |
| <b>Frais d'entrée prélevés par la Compagnie</b>         | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 » de SCALA  |
| <b>Frais de sortie prélevés par la Compagnie</b>        | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 » de SCALA  |
| <b>Frais en cas de switch prélevés par la Compagnie</b> | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 » de SCALA  |

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 de Scala ».  
Seule la dernière version de cette Fiche de fonds a valeur légale. La dernière version de cette Fiche de fonds peut être consultée sur le site [www.deltalloydlife.be](http://www.deltalloydlife.be).

| Delta Lloyd Life M&G Optimal Income Fund                |  |
|---|--|
| <b>Fonds interne</b>                                    | Delta Lloyd Life M&G Optimal Income Fund   |
| <b>Fonds sous-jacent</b>                                | M&G Optimal Income Fund Euro Class A-H Gross Shares Acc (Hedged)   |
| <b>Date de constitution du fonds interne</b>            | 18/11/2015   |
| <b>Durée du fonds interne</b>                           | Illimitée  |
| <b>Compagnie</b>  | Delta Lloyd Life SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique  |
| <b>Gestionnaire du fonds sous-jacent</b>                | M&G Securities Limited   |
| <b>Objectif du fonds interne</b>                        | Accroissement de l'actif à long terme  |
| <b>Politique d'investissement du fonds interne</b>      | <p>Le fonds interne Delta Lloyd Life M&amp;G Optimal Income investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent M&amp;G Optimal Income Fund.</p> <p>Le fonds sous-jacent M&amp;G Optimal Income Fund investit au moins 50 % de ses actifs dans des de titres à revenu fixe (investissements qui engendrent un certain niveau de revenu ou d'intérêt). Ce fonds sous-jacent peut également investir, mais sans s'y limiter, dans les types d'actifs suivants : autres fonds, actions de société, liquidités, instruments dérivés (qui peuvent être utilisés à des fins de couverture).</p> <p>Ce fonds sous-jacent peut investir plus de 35 % de ses actifs dans des titres émis ou garantis par un état membre de l'EEE ou par d'autres pays répertoriés dans le Prospectus du fonds-jacent. Pour atteindre son objectif d'investissement, le fonds sous-jacent peut combiner cette exposition avec l'emploi d'instruments dérivés.</p> |
| <b>Prospectus du fonds sous-jacent</b>                  | <a href="http://www.mandg.be/private-investors/-/media/Literature/Europe/Prospectuses/Belgium/MandG-Optimal-Income-Fund_Prospectus.pdf">http://www.mandg.be/private-investors/-/media/Literature/Europe/Prospectuses/Belgium/MandG-Optimal-Income-Fund_Prospectus.pdf</a>  |
| <b>Devise du fonds interne</b>                          | Euro   |
| <b>Classe de risque</b>                                 | <p>Les classes de risque en Branche 23 varient de 1 à 7, la classe de risque 7 étant la plus risquée.</p> <p>La classe de risque du fonds peut évoluer au fil du temps. La classe de risque la plus récente est mentionnée dans la Fiche Info Financière Non Fiscale du Scala disponible sur le site <a href="http://www.deltalloydlife.be">www.deltalloydlife.be</a></p>  |
| <b>Frais de gestion prélevés par la Compagnie</b>       | <p>0,96% sur base annuelle.</p> <p>Ces frais sont prélevés de la valeur d'unité du fonds sous-jacent telle que déterminée par le gestionnaire de fonds.</p>  |
| <b>Frais d'entrée prélevés par la Compagnie</b>         | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 » de SCALA  |
| <b>Frais de sortie prélevés par la Compagnie</b>        | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 » de SCALA  |
| <b>Frais en cas de switch prélevés par la Compagnie</b> | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 » de SCALA  |

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 de Scala ».

Seule la dernière version de cette Fiche de fonds a valeur légale. La dernière version de cette Fiche de fonds peut être consultée sur le site [www.deltalloydlife.be](http://www.deltalloydlife.be).

| Delta Lloyd R Valor F                                   |   |
|---|---|
| <b>Fonds interne</b>                                    | Delta Lloyd R Valor F   |
| <b>Fonds sous-jacent</b>                                | R Valor Action F  |
| <b>Date de constitution du fonds interne</b>            | 01/07/2008  |
| <b>Durée du fonds interne</b>                           | 99 ans  |
| <b>Compagnie</b>  | Delta Lloyd Life SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique   |
| <b>Gestionnaire du fonds sous-jacent</b>                | Rothschild et Cie Gestion, Avenue de Messine 29, 75008 Paris, France  |
| <b>Objectif du fonds interne</b>                        | Accroissement de l'actif à long terme   |
| <b>Politique d'investissement du fonds interne</b>      | Le fonds interne Delta Lloyd R Valor F investit uniquement et intégralement dans le fonds sous-jacent R Valor Action F.<br>La sicav sous-jacente n'a pas d'indicateur de référence car le processus de gestion est basé sur une sélection de titres en application de critères fondamentaux en dehors de tout critère d'appartenance à un indice de marché. En outre, compte tenu du fait que l'équipe de gestion privilégiera la classe d'actif action ou celle des produits de taux selon les circonstances de marché, la référence à un indicateur ne serait pas représentative. |
| <b>Prospectus du fonds sous-jacent</b>                  | <a href="https://www.rothschildgestion.fr/OPCVM-DC/OPCVM/WFOPCVM/DocumentDisplay.aspx?DUS=///Documents/Applications/OPCVM/RCBFiles/OPCVM_195_12">https://www.rothschildgestion.fr/OPCVM-DC/OPCVM/WFOPCVM/DocumentDisplay.aspx?DUS=///Documents/Applications/OPCVM/RCBFiles/OPCVM_195_12</a>   |
| <b>Devise du fonds interne</b>                          | Euro  |
| <b>Classe de risque</b>                                 | Les classes de risque en Branche 23 varient de 1 à 7, la classe de risque 7 étant la plus risquée.<br>La classe de risque du fonds peut évoluer au fil du temps. La classe de risque la plus récente est mentionnée dans la Fiche Info Financière Non Fiscale du Scala disponible sur le site <a href="http://www.deltalloydlife.be">www.deltalloydlife.be</a>  |
| <b>Frais de gestion prélevés par la Compagnie</b>       | 0,96% sur base annuelle.<br>Ces frais sont prélevés de la valeur d'unité du fonds sous-jacent telle que déterminée par le gestionnaire de fonds.  |
| <b>Frais d'entrée prélevés par la Compagnie</b>         | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 » de SCALA   |
| <b>Frais de sortie prélevés par la Compagnie</b>        | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 » de SCALA   |
| <b>Frais en cas de switch prélevés par la Compagnie</b> | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 » de SCALA   |

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 de Scala ».

Seule la dernière version de cette Fiche de fonds a valeur légale. La dernière version de cette Fiche de fonds peut être consultée sur le site [www.deltalloydlife.be](http://www.deltalloydlife.be).

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

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 de Scala ».  
Seule la dernière version de cette Fiche de fonds a valeur légale. La dernière version de cette Fiche de fonds peut être consultée sur le site [www.deltalloydlife.be](http://www.deltalloydlife.be).

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

|   |  |
|---|--|
| <b>Frais de gestion prélevés par la Compagnie</b>       | 0,96% sur base annuelle.<br>Ces frais sont prélevés de la valeur d'unité du fonds sous-jacent telle que déterminée par le gestionnaire de fonds. |
| <b>Frais d'entrée prélevés par la Compagnie</b>         | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 » de SCALA  |
| <b>Frais de sortie prélevés par la Compagnie</b>        | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 » de SCALA  |
| <b>Frais en cas de switch prélevés par la Compagnie</b> | Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 » de SCALA  |

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 de Scala ».  
Seule la dernière version de cette Fiche de fonds a valeur légale. La dernière version de cette Fiche de fonds peut être consultée sur le site [www.deltalloydlife.be](http://www.deltalloydlife.be).



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

**Frais en cas de  
switch prélevés par  
la Compagnie**

Cf. « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 » de SCALA

Cette Fiche de fonds fait partie intégrante du « Règlement de gestion des fonds d'investissement de la Branche 23 de Scala ».  
Seule la dernière version de cette Fiche de fonds a valeur légale. La dernière version de cette Fiche de fonds peut être consultée sur le site [www.deltalloydlife.be](http://www.deltalloydlife.be).

Delta Lloyd Life S.A.  
Avenue Fonsny, 38  
1060 Bruxelles

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

Entreprise d'assurances agréée sous le n° de code 167 pour pratiquer les branches vie 21, 22, 23 et 27, la branche 26 capitalisation ainsi que toutes les branches IARD sauf crédit et assistance (A.R. 9.3.79 - 18.1.82 - 17.10.88 - 30.3.93 - M.B. 14.7.79 - 23.1.82 - 4.11.88 - 7.5.93 - 10.8.03). - Nagelmackers : 646-0302680-54 - IBAN BE42 6460 3026 8054 - BIC BNAGBEBB