

DL Strategy

DL Strategy

**BEHEERSREGLEMENT VAN DE TAK 23
BELEGGINGSFONDSEN VAN
DELTA LLOYD STRATEGY**

delta lloyd

DL Strategy

INHOUDSOPGAVE

Deel 1	4
1.1. Beleggingspolitiek van de fondsen.....	4
1.2. Waardering van de fondsen en van de eenheden.....	4
1.2.1. Waarde van een eenheid	4
1.2.2. Frequentie van de berekening	4
1.2.3. Plaats en frequentie van de publicatie	4
1.2.4. Schorsing van de waarde van de eenheid.....	4
1.3. Keuze van een nieuw fonds.....	5
1.4. Wijziging van het beheersreglement	5
1.5. Kosten	5
1.6. Afkoop en overdracht van eenheden.....	5
Deel II.....	6

DEEL 1

1.1. Beleggingspolitiek van de fondsen

De doelstelling van de hierna bepaalde fondsen is om u op lange termijn een meerwaarde te bieden op de gestorte bedragen in uw contract, dankzij de beleggingsopportunities op de financiële markten.

Na aftrek van de taks, instapkosten en de premie van de eventuele aanvullende waarborg(en), worden de stortingen van de verzekeringnemers belegd in de beleggingsfondsen die ze hebben gekozen uit deze die hen worden aangeboden in het kader van hun Delta Lloyd Strategy contract.

De netto stortingen worden omgezet in een aantal deelbewijzen van de gekozen fondsen, "eenheden" genoemd. Het financiële risico van de verrichting wordt door de intekenaar gedragen.

1.2. Waardering van de fondsen en van de eenheden

1.2.1. Waarde van een eenheid

De waarde van de beleggingsfondsen is afhankelijk van de waarde van de onderliggende activa van de fondsen, doch is nooit gegarandeerd.

De waarde van de eenheid van de respectievelijke beleggingsfondsen wordt bepaald door de fondsmanager.

Delta Lloyd Life behoudt zich het recht voor om beheerskosten in mindering te brengen op deze waarde. De waarde kan eventueel verhoogd worden door toekenning van dividenden (na afhouding van taksen en belastingen). Dit levert de waarde van de eenheid van een beleggingsfonds binnen Delta Lloyd Strategy op.

1.2.2. Frequentie van de berekening

Behoudens uitzonderlijke omstandigheden die onafhankelijk zijn van iedere wil, worden de fondsen dagelijks gewaardeerd. De waarde van een eenheid wordt, behoudens uitzonderlijke omstandigheden of gewijzigde frequentie in de uitgiftefolder, elke werkdag berekend.

1.2.3. Plaats en frequentie van de publicatie

De waarde van de eenheid kan op de website www.deltalloydlife.be geraadpleegd worden. Behoudens uitzonderlijke omstandigheden wordt op deze website de eenheidswaarde regelmatig geactualiseerd. Deze waarden worden louter indicatief meegedeeld.

1.2.4. Schorsing van de waarde van de eenheid

In elk van de volgende gevallen kan de berekening van de waarde van de eenheid van een beleggingsfonds geschorst worden en kan de valutadatum uitgesteld worden tot de eerstvolgende dag waarop de waarde van de eenheid van de beleggingsfondsen kan berekend worden:

- Wanneer een beurs of een markt waar een aanzienlijk deel van de activa van het fonds is genoteerd of wordt verhandeld of een belangrijke wisselmarkt waar de deviezen waarin de waarde van de netto-activa is uitgedrukt, worden genoteerd of verhandeld, gesloten is om een andere reden dan wettelijke vakantie of wanneer de transacties er geschorst zijn of aan beperkingen onderworpen;
- Wanneer de toestand zo ernstig is dat de tegoeden en/of verplichtingen niet correct kunnen gewaardeerd worden, dat er niet normaal over beschikt kan worden of niet zonder de belangen van de verzekeringnemers of begunstigden van het beleggingsfonds ernstig te schaden;
- Wanneer wisselkoersbeperkingen of beperkingen van kapitaalbewegingen transacties onmogelijk maken, of wanneer verrichtingen van aan- of verkoop van tegoeden niet verwezenlijkt kunnen worden tegen een normale wisselkoers.

Bij een dergelijke schorsing van de berekening van de waarde van de eenheid, worden alle berekeningen en verrichtingen voor dat fonds geschorst.

1.3. Keuze van een nieuw fonds

Delta Lloyd Life behoudt zich het recht voor om een fonds te vervangen, onder andere wanneer:

- het fonds geen behoorlijk of gelijkwaardig rendement (meer) behaalt of zal behalen, rekening houdend met gelijkaardige producten beschikbaar op de financiële markten, of wanneer er kansen bestaan dat het fonds niet meer tegen aanvaardbare risicovoorwaarden voortgezet kan worden;
- het fonds niet meer beantwoordt aan de beleggingspolitiek;
- een fonds wordt vereffend;
- een fonds wordt gefuseerd.

In voorkomend geval licht Delta Lloyd Life de verzekeringnemers in en laat ze ze toe om het beleggingsfonds kosteloos te wijzigen.

1.4. Wijziging van het beheersreglement

Als het beheersreglement gewijzigd wordt, dan worden alle verzekeringnemers hiervan minstens 15 dagen voorafgaand aan de datum van invoeging in kennis gesteld. In voorkomend geval wordt een nieuw exemplaar van het beheersreglement overhandigd aan iedere verzekeringnemer.

1.5. Kosten

De beheerskosten afgehouden door Delta Lloyd Life verschillen naargelang het fonds en zijn terug te vinden in bijlage.

Voor de overige kosten en taksen afgehouden door de fondsmanagers wordt verwezen naar de prospectus van ieder fonds.

De kosten zijn niet vast en kunnen herzien worden.

1.6. Afkoop en overdracht van eenheden

Hiervoor wordt verwezen naar de modaliteiten beschreven in de Algemene Voorwaarden en Financiële Informatie Fiche.

DEEL II

De integrale tekst van de prospectus van ieder fonds kan door iedere verzekeringnemer op eenvoudig verzoek bekomen worden bij Delta Lloyd Life NV, Pleinlaan 15, 1050 Brussel. Alleen de integrale tekst heeft juridische waarde.

In bijlage wordt bij ieder fonds de risicoklasse vermeld, waartoe het fonds behoort (van 0 tot 6): 0 wijst naar het laagste risico, 6 naar het hoogste. Periodieke verslagen worden opgesteld over deze fondsen en zijn beschikbaar bij Delta Lloyd Life NV.

De beleggingsfondsen worden in euro gewaardeerd. Activa van beleggingsfondsen die in andere deviezen genoteerd zouden zijn, worden omgerekend in euro tegen de in België op de dag van waardering van kracht zijnde interbancaire wisselkoers.