

Scala

Beheersreglement van de Tak 23
beleggingsfondsen



Inhoudsopgave

Deel 1		
	1.1.	Algemene beschrijving van de fondsen 3
	1.2.	Beleggingspolitiek van de fondsen 3
	1.3.	Eenheidswaarde 3
	1.3.1.	Verwerking van de stortingen en inkomende geldstromen. 3
	1.3.2.	Verwerking van afkopen enuitgaande geldstromen 3
	1.3.3.	Wijziging van beleggingsvorm (switch) 3
	1.3.4.	Eenheidswaarde 3
	1.3.5.	Frequentie van de berekening van de eenheidswaarde 4
	1.3.6.	Plaats en frequentie van de publicatie van de eenheidswaarde 4
	1.3.7.	Schorsing van de berekening van de eenheidswaarde, van de toekenningen en van de inhoudingen 4
	1.3.8.	Munt waarin de eenheidswaarde berekend wordt 4
	1.4.	Vereffening, samenvoeging of vervanging van een fonds 4
	1.5.	Wijziging van het beheersreglement en van de samenstelling van de fondsen 4
	1.6.	Kosten 5
	1.6.1.	Kosten ingehouden door Delta Lloyd Life NV 5
	1.6.1.1.	Instapkosten 5
	1.6.1.2.	Uitstapkosten 5
	1.6.1.3.	Beheerskosten 5
	1.6.1.4.	Financiële kosten 5
	1.6.2.	Andere kosten 5
	1.6.3.	Herziening van de kosten 5
	1.7.	Risicoklasse 5
	1.8.	Afkoop enwijziging van beleggingsregels en -vorm. 5
	1.9.	Munteenheid 5
	1.10.	Algemeen 5
Bijlagen		
	Definities	6
	Delta Lloyd Carmignac Patrimoine	7
	Delta Lloyd Financière de l'Echiquier Agressor	8
	Delta Lloyd Life Ethna-Aktiv Fund	9
	Delta Lloyd Life Funds For Good Architect Strategy	10
	Delta Lloyd Life L Asian Participation Fund	11
	Delta Lloyd Life Triodos Sustainable Bond Fund	13
	Delta Lloyd Life Triodos Sustainable Equity Fund	15

Deel 1

1.1. Algemene beschrijving van de fondsen

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

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

Wat betreft de Groepsverzekering voor werknemers en de Individuele Pensioentoezegging voor werknemers dient een minimumrendement van 3,75% op de persoonlijke bijdragen en 3,25% op de werkgeversbijdragen (met maximum 5% incassokosten) door de werkgever gegarandeerd te worden bij uittrekking, pensionering of opheffing (volgens art. 24 van de Wet betreffende de aanvullende pensioenen).

1.2. Beleggingspolitiek van de fondsen

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

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

1.3. Eenheidswaarde

1.3.1. Verwerking van de stortingen en inkomende geldstromen.

De fondsen groeien aan, ofwel door de werkgeversbijdragen en/of werknemersbijdragen ofwel door de herbelegging van de winstdeelname, ofwel door een toekenning in het kader van de waarborg "premie vrijstelling in geval van arbeidsongeschiktheid", ofwel door de toekenning van een overlevingsbonus.

De premies Leven/Overlijden worden, na inhouding van de taksen en instapkosten, belegd in de fondsen die de verzekeringnemer of de aangeslotene¹ vrij mag kiezen onder de door het Scala contract aangeboden fondsen.

De netto premies worden omgezet in een aantal fonds aandelen of "eenheden".

De omzetting van monetaire bedragen in eenheden verbonden met een Tak 23 beleggingsvorm geschiedt op de (eerste) waarderingsdatum samenvallend met of volgend op de datum van de administratieve verwerking van de betrokken verrichting door Delta Lloyd Life NV, maar ten vroegste op de eerste werkdag van Delta Lloyd Life NV na de uitwerkingsdatum van de betrokken verrichtingen uiterlijk op de (eerste) waarderingsdatum samenvallend met of volgend op de derde werkdag van Delta Lloyd Life NV na de uitwerkingsdatum van de betrokken verrichting. De uitwerkingsdatum van de verschillende verrichtingen zijn de volgende:

- premiebetaling: de valutatdatum van de premie op de bankrekening van Delta Lloyd Life NV (indien echter de premiebetaling op een andere manier geschiedt dan die welke Delta Lloyd Life NV heeft aangegeven, dan is de uitwerkingsdatum van de premiebetaling de eventuele latere datum waarop Delta Lloyd Life NV de bestemming van de premiebetaling identificeert);
- toekenning in het kader van de waarborg "premie vrijstelling in geval van arbeidsongeschiktheid": de datum waarop de toekenning verschuldigd is door Delta Lloyd Life NV, maar ten vroegste de datum waarop er geen betwisting meer bestaat over het al dan niet tussenkomen van Delta Lloyd Life NV;
- winstdeelname: de datum bepaald door de algemene aandeelhoudersvergadering van Delta Lloyd Life NV;
- overlevingsbonus: de eerste dag van de betrokken maand.

1.3.2. Verwerking van afkopen en uitgaande geldstromen

De afkoop (door transfer), het overlijden, de afloop, de opzegging en de voorschotten brengen de omzetting van een aantal eenheden in monetaire bedragen met zich mee.

De risicopremies brengen de vermindering van het aantal eenheden met zich mee.

De omzetting van eenheden verbonden met een Tak 23 beleggingsvorm in monetaire bedragen geschiedt, inzake de uitkering bij overlijden, op basis van de meest recent gekende eenheidswaarden op de overlijdensdatum.

Voor de andere verrichtingen geschiedt de omzetting van eenheden verbonden met een Tak 23 beleggingsvorm in monetaire bedragen op de (eerste) waarderingsdatum samenvallend met of volgend op de datum van de administratieve verwerking van de betrokken verrichting door Delta Lloyd Life NV, maar ten vroegste op de eerste werkdag van Delta Lloyd Life NV na de uitwerkingsdatum van de betrokken verrichtingen uiterlijk op de (eerste) waarderingsdatum samenvallend met of volgend op de derde werkdag van Delta Lloyd Life NV na de uitwerkingsdatum van de betrokken verrichting.

Wat risicopremies en kosten betreft mag Delta Lloyd Life NV de omzetting uitvoeren op een latere waarderingsdatum. De uitwerkingsdatum van de verschillende verrichtingen zijn de volgende:

- risicopremies: de eerste dag van iedere maand;
- opzegging: de datum van ontvangst door Delta Lloyd Life NV van het geldige aangetekend schrijven en alle eventuele andere nodig geachte documenten;
- betaling van de afkoopwaarde: de datum van ontvangst door Delta Lloyd Life NV van het geldige afkoop- of geldopnameformulier en alle eventuele andere nodig geachte documenten of de latere gewenste afkoopdatum zoals eventueel vermeld op het afkoop- of geldopnameformulier;
- afkoop door transfer: de datum van ontvangst door Delta Lloyd Life NV van de geldige aanvraag en de eventuele andere nodig geachte documenten;
- overlijden: de overlijdensdatum (zie echter de Algemene Voorwaarden Scala in geval van laattijdige aangifte van het overlijden);
- uitkering op de (uitgestelde) einddatum: de datum van ontvangst door Delta Lloyd Life NV van de getekende kwijting en de eventuele andere nodig geachte documenten maar ten vroegste op de einddatum van het contract;
- Switch naar beleggingsvorm tak 21 in geval van voorschotten : de datum van ontvangst door Delta Lloyd Life NV van de voorschotacte en de eventuele andere nodig geachte documenten.

1.3.3. Wijziging van beleggingsvorm (switch)

Bij een wijziging van de beleggingsvorm worden de reserves die belegd zijn in een bepaalde beleggingsvorm, na eventuele inhouding van switchkosten en belastingen, volledig of gedeeltelijk verzilverd (uitgaande geldstroom) en wordt het vrijgekomen bedrag herbelegd binnen dezelfde verzekeringsrekening in een of meerdere andere beleggingsvormen (inkomende geldstroom).

Wat de uitgaande geldstroom betreft worden de regels onder 1.3.2 toegepast met als uitwerkingsdatum de ontvangstdatum door Delta Lloyd Life NV van een geldige aanvraag om de beleggingsvorm te wijzigen.

Wat de inkomende geldstroom betreft worden de regels onder 1.3.1 toegepast met als uitwerkingsdatum de waarderingsdatum van de uitgaande geldstroom. De inkomende geldstroom die toegekend wordt aan Tak 23 beleggingseenheden kan echter eveneens belegd worden op zijn uitwerkingsdatum of op de latere waarderingsdatum, wanneer Delta Lloyd Life NV kennis heeft van de monetaire waarde van de uitgaande geldstroom.

1.3.4. Eenheidswaarde

De inventariswaarde van een fonds hangt af van de waarde van het vermogen van dit fonds, dat hoofdzakelijk bestaat uit aandelen in een of meerdere onderliggende fondsen, doch is nooit gegarandeerd.

¹ Zoals vermeld in de bijzondere voorwaarden van het « Pensioenreglement ».

De inventariswaarde van een onderliggend fonds wordt bepaald door de fondsenbeheerder.

Deze waarde kan eventueel verhoogd worden door de toekenning van dividenden (na aftrek van taksen en belastingen).

Delta Lloyd Life NV behoudt zich het recht voor om beheerskosten en financiële kosten in te houden op deze waarde. De door Delta Lloyd Life NV ingehouden beheerskosten worden voor ieder fonds nader verklaard in de fondsenfiches in de bijlage.

Hiermee wordt de eindwaarde van de eenheid van een Scala fonds bepaald.

1.3.5. Frequentie van de berekening van de eenheidswaarde

Behoudens uitzonderlijke omstandigheden wordt de eenheidswaarde naargelang van de fondsen dagelijks dan wel wekelijks berekend. U vindt de informatie terug in de fondsenfiches in de bijlage.

1.3.6. Plaats en frequentie van de publicatie van de eenheidswaarde

De eenheidswaarde kan geraadpleegd worden op de website www.deltalloydlife.be. De eenheidswaarde wordt er behoudens uitzonderlijke omstandigheden naargelang van de fondsen dagelijks dan wel wekelijks geüpdated. De frequentie van de publicatie is gelijk aan de frequentie van de berekening van de eenheidswaarde. Zie punt 1.3.5. hierboven. De waarden worden informatief meegedeeld.

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

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

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

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

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

1.3.8. Munt waarin de eenheidswaarde berekend wordt

De eenheidswaarde wordt berekend in euro.

1.4. Vereffening, samenvoeging of vervanging van een fonds

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

- het vermogen van het fonds onder 5.000.000 euro zakt;

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

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

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

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

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

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

Indien een fonds vereffend of samengevoegd wordt, zal Delta Lloyd Life NV de verzekeringnemer en de betrokken aangeslotenen/verzekerden hiervan op de hoogte brengen. Aanvaardt de verzekeringnemer of de aangeslotene/verzekerde deze overdracht niet, dan kan hij, volgens de modaliteiten die Delta Lloyd Life NV op dat moment zal meedelen, ofwel de vereffening van de theoretische afkoopwaarde (enkel mogelijk bij zelfstandigen) zonder kosten noch vergoeding aanvragen, ofwel een interne overdracht laten uitvoeren naar een of meerdere interne fondsen die Delta Lloyd Life NV hem zal voorstellen.

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

Delta Lloyd Life NV mag, om gegronde redenen en zonder afbreuk te doen aan de rechten van de verzekeringnemers, van de aangeslotenen/verzekerden of van de begunstigden, het huidige "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen" van Scala eenzijdig wijzigen.

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

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

1.6. Kosten

1.6.1. Kosten ingehouden door Delta Lloyd Life NV

1.6.1.1. Instapkosten

De instapkosten worden door Delta Lloyd Life NV ingehouden op de storting na aftrek van de taksen. Hiervoor verwijzen wij naar de toepasselijke Financiële infofiches van Scala Free Pension en Scala Privilege.

1.6.1.2. Uitstapkosten

– Afkopen:

- Bij afkoop worden de eventuele wettelijke verplichte inhoudingen, kosten, afkoopvergoeding en andere sommen die nog verschuldigd zouden zijn aan Delta Lloyd Life NV of aan derden (zoals een pandhoudende schuldeiser) aangerekend. Tenzij andersluidende dwingende (wets)bepaling, is de afkoopvergoeding, zowel bij een volledige als bij een gedeeltelijke afkoop, per afzonderlijk contract (verzekeringrekening) gelijkaan het maximum van:
 - 75,00 euro (dit bedrag wordt in functie van het gezondheidsindexcijfer der consumptieprijzen (basis 1988 = 100) geïndexeerd; het indexcijfer dat in aanmerking wordt genomen is dat van de tweede maand van het trimester dat de afkoopdatum voorafgaat)

en

- 5% van het bedrag van de afgekochte brutoreserves.
- Bij afkoop in één van de vijf jaren die voorafgaan aan de einddatum of gelegenheid van de eerdere (brug)pensionering van de aangeslotene/ verzekerde, vervalt de tweede term van de berekening en wordt de afkoopvergoeding bijgevolg beperkt tot het voormeld geïndexeerd forfaitair bedrag van 75,00 euro.

– Wijziging van een beleggingsvorm:

- Kosteloos 1 keer per jaar; vervolgens per bijkomende wijziging: 37,18 euro de eerste keer, 111,55 euro de tweede keer en 185,92 euro vanaf de derde keer.

1.6.1.3. Beheerskosten

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

1.6.1.4. Financiële kosten

De financiële kosten zijn de kosten die verband houden met het financieel beheer van het intern fonds (bv. transactiekosten, de bewaarkosten verbonden aan de effectenrekening, bankkosten).

1.6.2. Andere kosten

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

1.6.3. Herziening van de kosten

Deze kosten staan niet vast en zijn voor herziening vatbaar.

1.7. Risicoklasse

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

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

De risicoklasse van een fonds kan veranderen. De meest recente risicoklasse wordt steeds vermeld in de laatste versie van de betrokken fondsenfiche.

1.8. Afkoop en wijziging van beleggingsregels en -vorm.

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

1.9. Munteenheid

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

1.10. Algemeen

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

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

Een samenvatting van de fondsenfiches kan eveneens bekomen worden door de verzekeringnemer of verzekerde/aangeslotene. Deze samenvatting heeft geen juridische waarde.

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

Definities	
ADR	ADR staat voor American Depository Receipt. Dit is een verhandelbaar certificaat uitgegeven en bewaard door een Amerikaanse bank dat een specifiek aantal aandelen vertegenwoordigt op een buitenlandse aandelenmarkt die wordt verhandeld op een Amerikaanse beurs.
GDR	Een GDR is vergelijkbaar met een ADR. Dit is een verhandelbaar certificaat uitgegeven en bewaard door de lokale bank van een bepaald land, dat een eigendomstitel van een aantal buitenlandse aandelen vormt.
ICB	Instelling voor Collectieve Belegging
ICBE	Instelling voor Collectieve Belegging in Effecten
BEVEK	Beleggingsvennootschap met veranderlijk kapitaal
Switch	Wijziging van beleggingsvorm

Delta Lloyd Carmignac Patrimoine	
Intern fonds	Delta Lloyd Carmignac Patrimoine
Onderliggend fonds	Carmignac Patrimoine part A
Oprichtingsdatum van het onderliggende fonds	01/07/2008
Duur van het interne fonds	99 ans
Maatschappij	Delta Lloyd Life SA, Avenue Fonsny 38, 1060 Bruxelles, Belgique
Beheerder van het onderliggende fonds	Carmignac Gestion SA, 24, Place Vendôme, 75039 Paris Cedex 01, France
Doelstelling van het interne fonds	Vermogensaan groei op middellange termijn.
Beleggingspolitiek van het interne fonds	Het fonds Delta Lloyd Carmignac Patrimoine belegt integraal in het fonds Carmignac Patrimoine deel A. Carmignac Patrimoine A is een gediversifieerd fonds dat in internationale aandelen en obligaties op de financiële markten wereldwijd belegt. Het zoekt naar een absoluut en regelmatig rendement, compatibel met de veiligheidsvereiste bij de opbouw van een patrimonium op midellange termijn. Het risicoprofiel houdt hier rekening mee, namelijk een belegging van minimaal 50% in obligaties en verhandelbare schuldinstrumenten.
Folder van het onderliggende fonds	http://www.carmignac-gestion.fr/_docs/publication/1273/Pub92436.pdf
Frequentie van de berekening van de eenheidswaarde	Wekelijks berekend
Munteenheid van het interne fonds	Euro
Risicoklasse	De risicoklassen in Tak 23 variëren van 1 tot 7, waarbij risicoklasse 7 het hoogste risico inhoudt. De risicoklasse van dit fonds is voor verandering vatbaar. De meest recente risicoklasse wordt vermeld op www.deltalloydlife.be/fondsen
Beheerskosten ingehouden door de maatschappij	0,96% op jaarbasis. Deze kosten worden ingehouden op de eenheidswaarde van het onderliggende fonds zoals bepaald door de fondsbeheerder.
Instapkosten ingehouden door de maatschappij	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen" van Scala
Uitstapkosten ingehouden door de maatschappij	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen" van Scala
Switchkosten ingehouden door de maatschappij	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen" van Scala

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

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

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

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

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

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

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

Delta Lloyd Life L Asian Participation Fund	
Intern fonds	Delta Lloyd Life L Asian Participation Fund
Onderliggend fonds	Delta Lloyd L Asian Participation Fund
Oprichtingsdatum van het interne fonds	08/03/2012
Looptijd van het interne fonds	Onbeperkt
Maatschappij	Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België
Beheerder van het onderliggende fonds	Delta Lloyd Asset Management NV, Amstelplein 6, 1096 Amsterdam, Nederland
Doelstelling van het interne fonds	Vermogensaan groei op langere termijn
Beleggingspolitiek van het interne fonds	<p>Het interne fonds Delta Lloyd Life L Asian Participation Fund belegt integraal in het fonds Delta Lloyd L Asian Participation Fund.</p> <p>Het onderliggende fonds Delta Lloyd L Asian Participation Fund wordt voornamelijk belegd in aandelen van beursgenoteerde bedrijven in de Aziatische Pacifische regio die een aantrekkelijk dividend, een gezonde cashflow en een solide balans vertonen.</p> <p>Het streeft ernaar een aanzienlijke vertegenwoordiging te hebben in een beperkt aantal bedrijven, zodat een grondig inzicht wordt verkregen in de werkwijze van elk bedrijf en een dialoog kan worden onderhouden met het management.</p> <p>Het onderliggende fonds kan ook worden belegd in aandelen van icbe's en/of andere icb's, mits het beleggingsbeleid van de desbetreffende icb's overeenkomt met het hierboven omschreven beleggingsbeleid. Beleggingen in aandelen van icbe's en/of andere icb's mogen niet meer bedragen dan 10% van het nettovermogen van het onderliggende fonds.</p> <p>Het onderliggende fonds kan ook gebruik maken van de onderstaande technieken, mits deze uitsluitend worden toegepast voor een efficiënt portefeuillebeheer en binnen de grenzen van de geldende wet- en regelgeving:</p> <ul style="list-style-type: none"> – technieken en instrumenten in verband met overdraagbare effecten en geldmarktinstrumenten; – financiële derivaten, met inbegrip van daarmee vergelijkbare instrumenten, welke aanleiding geven tot uitbetalingen in contanten, mits het onderliggende activum in overeenstemming is met het hierboven omschreven beleggingsbeleid. <p>Het onderliggende fonds kan ook gebruik maken van andere technieken en instrumenten voor het afdekken van valuta-, rente- of kredietrisico's als onderdeel van een efficiënt portefeuillebeheer.</p> <p>Het onderliggende fonds kan tijdelijk en bijkomstig beleggen in geldmarktinstrumenten, binnen de wettelijk toegestane limieten.</p> <p>Het onderliggende fonds kan zijn liquide middelen ook beleggen in monetaire icb's of icb's die worden belegd in schuldinstrumenten met een algehele of resterende looptijd van niet langer dan twaalf maanden, rekening houdend met gerelateerde financiële instrumenten of schuldinstrumenten waarvan de koers minimaal eenmaal per jaar wordt aangepast, rekening houdend met gerelateerde instrumenten.</p> <p>Het onderliggende fonds kan op bijkomende basis gebruik maken van deposito's.</p>
Folder van het onderliggende fonds	http://www.deltalloydassetmanagement.nl/nl-nl/factsheets/overzicht/nl-nl/private
Frequentie van de berekening van de eenheidswaarde	Wekelijks berekend
Munteenheid van het interne fonds	Euro
Risicoklasse	De risicoklassen in Tak 23 variëren van 1 tot 7, waarbij risicoklasse 7 het hoogste risico inhoudt. De risicoklasse van dit fonds is voor verandering vatbaar. De meest recente risicoklasse wordt vermeld op www.deltalloydlife.be/fondsen
Beheerskosten ingehouden door de maatschappij	0,96% op jaarbasis. De kosten worden ingehouden op de eenheidswaarde van het onderliggende fonds zoals bepaald door de fondsbeheerder.

Instapkosten ingehouden door de maatschappij	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen" van Scala
Uitstapkosten ingehouden door de maatschappij	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen" van Scala
Switchkosten ingehouden door de maatschappij	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen" van Scala

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

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

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

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

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

Uitstapkosten ingehouden door de maatschappij	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen" van Scala
Switchkosten ingehouden door de maatschappij	Zie "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen" van Scala

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