

DELTA LLOYD STRATEGY - BESCHRIJVING VAN DE FONDSEN - SAMENVATTING¹

BESCHIKBARE FONDSEN

In Tak 21

Delta Lloyd Eternal en Eternal Alpha (risicoklasse 0*)

De fondsen Delta Lloyd Eternal en Delta Lloyd Eternal Alpha worden beheerd door Delta Lloyd Life. Hun investeringspolitiek steunt op een evenwichtige spreiding over vastrentende activa en aandelen en is erop gericht te profiteren van de beste opportuniteiten op de financiële markten.

In Tak 23 - Delta Lloyd Asset Management Fondsen

Delta Lloyd Life Triodos Sustainable Bond Fund (risicoklasse 1*)

Dit ethische fonds belegt in de eerste plaats in obligaties gedemineerd in euro van (i) op wereldwijde markten genoteerde "large cap" ondernemingen en (ii) landen die aan een duurzame beleggingsstrategie voldoen en een goed beleggingsperspectief bieden.

Delta Lloyd Life Bond Fund (risicoklasse 2*)

Dit fonds belegt uitsluitend in leningen die luiden in euro of valuta van EMU-landen (Economische en Monetaire Unie). Het gaat om leningen van EMU-overheden en leningen van instellingen die door de overheden binnen de EMU worden gegarandeerd. Daarnaast belegt het Delta Lloyd Life Bond Fund in bedrijfsobligaties met een uitstekende kredietwaardigheid (een rating van minimaal BB-).

Delta Lloyd Life L Global Property Fund (risicoklasse 2*)

Dit fonds belegt vooral wereldwijd in beursgenoteerde aandelen van bedrijven die actief zijn in de vastgoedsector.

Delta Lloyd Life L Health Development Fund (risicoklasse 2*)

Dit fonds belegt wereldwijd in aandelen van beursgenoteerde bedrijven die op een of andere manier betrokken zijn bij activiteiten verbonden met de vergrijzing van de bevolking en met de gevolgen ervan, waaronder gezondheid, zorg, behandeling en medische bijstand.

Delta Lloyd Life Mix Fund (risicoklasse 2*)

Dit fonds belegt gespreid in een selectie aandelen- en obligatiefondsen van Delta Lloyd. Het fonds heeft zich ten doel gesteld een zo hoog mogelijk rendement te behalen bij een gemiddeld risico. Daarbij streeft de portefeuillebeheerder tevens naar een stabiele waardeontwikkeling van het fonds.

Delta Lloyd Life L Global Theme Fund (risicoklasse 3*)

Dit fonds belegt wereldwijd in beursgenoteerde bedrijven die op een of andere manier actief zijn in de volgende sectoren: informatietechnologie, milieutechnologie, vergrijzing van de bevolking.

Delta Lloyd Life L Technology Trends Fund (risicoklasse 3*)

Dit fonds belegt wereldwijd in aandelen van beursgenoteerde bedrijven die op een of andere manier betrokken zijn in digitale technologie en internetontwikkeling, evenals in informatie- en communicatietechnologieën.

Delta Lloyd Select Dividend Fonds (risicoklasse 3*)

Dit fonds is gericht op het behalen van een aantrekkelijk en stabiel absoluut rendement met vaste jaarlijkse inkomsten. Na zorgvuldige analyse wordt een portefeuille samengesteld uit aantrekkelijk gewaardeerde, stabiele Europese ondernemingen met een gezonde financiële basis en een hoog dividendrendement.

Delta Lloyd Life L New Energy Fund (risicoklasse 4*)

Dit fonds belegt in bedrijven die zich bezighouden met allerlei vormen van nieuwe energie. Voorbeelden zijn zonne-energie, windenergie, biobrandstoffen, geothermische energie, brandstofcellen en schone fossiele energie. Energiebesparing is in feite de goedkoopste vorm van alternatieve energie en dus belegt het fonds ook in bedrijven die bezig zijn met energieopslag en efficiëntie.

Delta Lloyd Life Triodos Sustainable Equity Fund (risicoklasse 4*)

Dit ethische fonds belegt wereldwijd hoofdzakelijk in aandelen van beursgenoteerde ondernemingen die aan een duurzame beleggingsstrategie voldoen en een goed beleggingsperspectief bieden.

Delta Lloyd Donau Fonds (risicoklasse 5*)

Dit fonds belegt op de effectenbeurzen in Centraal & Oost-Europa en Turkije. Deze opkomende markten bieden extra aantrekkingskracht voor de economie. Voor dit fonds worden ondernemingen uit een groeiende sector gekozen die over een goed management beschikken en relatief ondergewaardeerd zijn.

Delta Lloyd Life L Water & Climate Fund (risicoklasse 5*)

Dit fonds belegt hoofdzakelijk in aandelen van beursgenoteerde bedrijven die wereldwijd technologische oplossingen bieden voor de volgende ecologische problemen:

- Duurzame energie: alternatieve energiebronnen zijn het onderzoeksstadium vaak al ontgroeid, wat mogelijkheden biedt voor bedrijven die energietechnologie ontwikkelen en aanbieden.
- Water: bedrijven die gespecialiseerd zijn in waterwinning en -zuivering. Deze bedrijven zouden sterk kunnen groeien.
- Recyclage: de afvalverwerking is een enorme markt met aantrekkelijke winsten voor bedrijven die apparatuur en beheerssystemen voor recyclage ontwikkelen.
- Uitrusting/bouw: bedrijven die gespecialiseerd zijn in de bouw en het beheer van afvalverwerkingssystemen, productiemachines en efficiënte productietechnieken.
- Dienstverlening: bedrijven die zich toeleggen op het controleren van de lucht, de grond en de grondwaterlaag en die adviezen geven over innovatieve procesttechnologieën.

¹ Deze samenvatting heeft geen juridische waarde. Alleen de volledige tekst van het "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen van Delta Lloyd Strategy" is rechtsgeldig. Dit reglement is beschikbaar op de website www.deltalloydlife.be of kan bekomen worden op eenvoudig verzoek bij Delta Lloyd Life NV, Fonsnylaan 38, 1060 Brussel.

In Tak 23 – Andere externe Fondsen

Delta Lloyd Carmignac Patrimoine (risicoklasse 2*)	Dit Carmignac gediversifieerd fonds belegt wereldwijd in internationale aandelen en obligaties. Het is gericht op het behalen van een vast rendement door een actief beheer, zonder zich aan bepaalde streken of investeringssectoren te moeten houden. Minstens 50% van het actief blijft doorlopend belegd in obligaties en/of monetaire producten om de risico's van kapitaalschommelingen te beperken.
Delta Lloyd Saint-Honoré Convertibles (risicoklasse 2*)	Dit fonds van Edmond de Rothschild Asset Management belegt voornamelijk in converteerbare obligaties, waardoor een prestatie vergelijkbaar met die van de SBF-index kan worden behaald.
Delta Lloyd Carmignac Profil Réactif 100 (risicoklasse 3*)	Dit Carmignac fonds is een gediversifieerd fonds van fondsen gericht op het behalen van een maximale opwaardering van de portefeuille door een actief "asset allocation" beleid. Hiertoe varieert de verdeling van de portefeuille tussen de verschillende activaklassen en categorieën van ICBE's (aandelen, gediversifieerd, obligaties, monetaire producten) naargelang de vooruitzichten van de beheerder.
Delta Lloyd Tricolore Rendement C (risicoklasse 3*)	Dit fonds van Edmond de Rothschild Asset Management belegt op de Franse aandelenmarkt die een hoger rendement biedt dan het gemiddelde CAC 40.
Delta Lloyd R Valor F (risicoklasse 4*)	Dit fonds van "Rothschild et Cie Gestion" beoogt een absolute langetermijnprestatie door een flexibele en reactieve "asset allocation". De portefeuille past zich aan de verschillende marktvoorwaarden aan door de investeringskansen in alle activaklassen en geografische gebieden te grijpen.
Delta Lloyd Carmignac Commodities (risicoklasse 5*)	Dit Carmignac fonds is een fonds van internationale aandelen dat voornamelijk in edel- en industriële metalen, energie, hout en landbouwgrondstoffen belegt. Het is gericht op het behalen van de beste groeimogelijkheden door een actieve selectie van waarden met een hoog groeipotentieel.
Delta Lloyd Carmignac Emergents (risicoklasse 5*)	Dit Carmignac fonds wordt discretionair beheerd met een "asset allocation" beleid van belegging in waarden van opkomende landen, vooral in aandelen maar ook in obligaties.
Delta Lloyd Financière de l'Echiquier Agressor (risicoklasse 5*)	Dit fonds maakt van Europese waarden ("stock picking") en "trading" zijn voornaamste investeringsgebieden. Zo worden langetermijnvooruitzichten en verrichtingen op zeer korte termijn verenigd. Het is gericht op het behalen van prestatie op lange termijn. Minimum 60% van het actief van het fonds wordt belegd in aandelen (middelmatic/hoog risico).
Delta Lloyd Petercam Real Estate Europe Kapitalisatie (risicoklasse 5*)	Dit Petercam fonds belegt actief in aandelen van vastgoedbedrijven genoteerd op Europese beurzen en zorgt voor een goede geografische spreiding. De beheerder is op zoek naar bedrijven waarbij de dynamische aanpak van het management voor winstgroei zorgt.
Delta Lloyd BlackRock World Gold Fund (risicoklasse 6*)	Dit BlackRock fonds in euro richt zich op het maximaliseren van het totale rendement en belegt voornamelijk in aandelen van bedrijven uit de hele wereld die als hoofdactiviteit goudmijnen uitbaten. Het belegt ook wereldwijd in aandelen van bedrijven die als hoofdactiviteit mijnen van metalen of basiserts uitbaten. Het fonds belegt niet rechtstreeks in goud of metaal.

* De risicoklassen in Tak 23 variëren van 0 tot 6, waarbij risicoklasse 6 het hoogste risico inhoudt. De risicoklasse van een fonds kan veranderen. De meest recente risicoklasse wordt vermeld in de laatste versie van het "Beheersreglement van de Tak 23 beleggingsfondsen van Delta Lloyd Strategy".



Delta Lloyd Life NV, Verzekeringsonderneming toegelaten onder het codenummer 167 voor de takken leven 21, 22, 23 en 27, de tak 26 kapitalisatie alsook alle BOAR-takken behalve krediet, borgtocht en hulpverlening (KB 29.3.79 - 18.1.82 - 17.10.88 - 30.3.93 - BS 14.7.79 - 23.1.82 - 4.11.88 - 7.5.93 - 10.8.03), met maatschappelijke zetel te Fonsnylaan 38, 1060 Brussel, België - BTW BE 0403 280 171 - RPR Brussel - Delta Lloyd Bank : 646-0302680-54 - IBAN BE42 6460 3026 8054 - BIC BNAGBEBB

LIFO-DLSTRAT-NFISC-NL-09/11