

DELTA LLOYD MULTIFUND

OMSCHRIJVING DELTA LLOYD MULTIFUND is een beleggingsvennootschap met veranderlijk kapitaal naar Belgisch recht (BEVEK). De BEVEK herbergt diverse compartimenten, die elk een mix van liquiditeiten-, obligaties- en aandelenfondsen omvatten. Het betreft een fonds van fondsen, waarvan de samenstelling afhankelijk is van de Delta Lloyd Bank-typeportefeuilles.

NETTO INVENTARIS De aan- en verkoopwaarde wordt dagelijks berekend. Deze koers is steeds de Netto Inventariswaarde (NIW). Ze omvat de gezamenlijke waarde van alle beleggingen in portefeuille, gedeeld door het aantal deelbewijzen. De NIW wordt berekend in Euro en tot 4 decimalen. Ze wordt dagelijks gepubliceerd in de kolommen van de Financieel Economische Tijd.

BELEGGINGS-MOGELIJKHEDEN Beleggingen vanaf 5.000 EUR tegenwaarde

KOSTEN Instapkost : 2,50% voor beleggingen in DL Multifund Conservative
2,75% voor beleggingen in DL Multifund Balanced
3,00% voor beleggingen in DL Multifund Growth
3,00% voor beleggingen in DL Multifund Full Equities
Ingeval van switch tussen de compartimenten wordt enkel het verschil aan instapkost aangerekend.
Uitstapkost Geen

FISCALITEIT Beurstaks : 0% bij instap,
0,50% (maximum 750 EUR) bij uitstap
RV : Vrij van roerende voorheffing

SWITCHEN Binnen de compartimenten kan overgestapt worden. Dan wordt alleen het verschil in instapkost aangerekend. De beurstaks wordt beperkt tot 0,5 % met een maximum van 750 EUR.

BETALING Alle orders welke aan Delta Lloyd Bank worden doorgegeven voor 14.00 uur zullen verhandeld worden aan de koers van dag +2. De orders na 14.00 uur zullen verhandeld worden op dag +3. De betaling dient te gebeuren met valuterig 4 bankwerkdagen na de dag van het order. In geval van een verkoop door de cliënt, zal deze eveneens worden vergoed met valuta dag +4.

BELEGGINGSBELEID De fondsbeheerder kiest de beste fondsen uit de markt binnen de strikte regels van de typeportefeuille.

Compartimenten die door Delta Lloyd Bank worden gecommmercialiseerd:

Fonds	Typeportefeuille	Benchmark
DL Multifund Conservative	Conservatieve typeportefeuille	75% obligaties, 25% aandelen
DL Multifund Balanced	Gemengde typeportefeuille	50% obligaties, 50% aandelen
DL Multifund Growth	Groeiportefeuille	25% obligaties, 75% aandelen
DL Multifund Full Equities	Aandelenportefeuille	100% aandelen

PROSPECTUS Het volledige prospectus en de jaarrekening zijn ter beschikking in uw Delta Lloyd Bank kantoor.