

Delta Lloyd Rente Fonds N.V.

De financiële bijsluiter

Gebruik de Financiële Bijsluiter vóór u deelneemt in het Delta Lloyd Rente Fonds N.V.. Vergelijk deze Financiële Bijsluiter ook met de bijsluiter van andere beleggingsinstellingen. Lees ook het prospectus, gedateerd 13 februari 2007. Het prospectus en de jaar- en halfjaarcijfers zijn verkrijgbaar via de website www.deltalloydassetmanagement.com of aan te vragen via 020 – 594 2118.

Heeft u vragen?

Neem contact op met het Delta Lloyd Rente Fonds N.V., Amstelplein 6, 1096 BC te Amsterdam, telefoon 020 – 594 2118.

Informatie over toezicht?

Voor vragen kunt u de Toezichtlijn van de Autoriteit Financiële Markten bellen: 0900 – 5400 540 of kijken op de website www.afm.nl.

Deze Financiële Bijsluiter is opgesteld op 15 mei 2007 volgens de voorschriften van de Autoriteit Financiële Markten. Deze organisatie houdt toezicht op de Financiële Bijsluiter.

Over de beleggingsinstelling

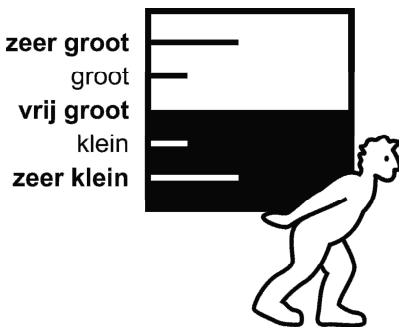
- Het Delta Lloyd Rente Fonds N.V., opgericht op 30 oktober 1990, is een beleggingsmaatschappij met veranderlijk kapitaal. De vennootschap is voor onbepaalde duur opgericht.
- De beleggingsmaatschappij is opgenomen in het register dat wordt gehouden door de Autoriteit Financiële Markten.
- De deelnemingsrechten worden verhandeld via het handelssysteem Euronext Fund Service.
- Het statutaire adres Delta Lloyd Rente Fonds N.V., Amstelplein 6, 1096 BC Amsterdam.
- De beheerder, Delta Lloyd Asset Management N.V., is een 100% deelneming van Delta Lloyd N.V. De beheerder is statutair gevestigd aan Spaklerweg 4, 1096 BA Amsterdam, Nederland.
- De beheerder bepaalt het beleggingsbeleid van de beleggingsinstelling en beslist over de aan- en verkoop van de beleggingen.
- De bewaarbank van de beleggingsmaatschappij is Kas Bank N.V., Spuistraat 172, 1012 VT Amsterdam. Zij is ondermeer belast met de bewaarneming van de effecten in de beleggingsportefeuille van de beleggingsmaatschappij.
- Als externe accountant van de beleggingsmaatschappij treedt op PricewaterhouseCoopers Accountants N.V., Thomas R. Malthusstraat 5, 1066 JR Amsterdam.

Wat houdt Delta Lloyd Rente Fonds N.V. in?

- Het Delta Lloyd Rente Fonds belegt in leningen van overheden, in leningen van instellingen die door overheden zijn gegarandeerd en in leningen van ondernemingen met een minimale rating van BBB. Alle leningen moeten zijn uitgegeven in euro's.
- Het Delta Lloyd Rente Fonds belegt in dezelfde aandelen als de customized versie van de Citigroup Eurobig index met een 7 tot 10 jarige looptijd, waarbij de benchmark voor 60% uit overheidspapier bestaat en voor 40% uit bedrijfsleningen (customized benchmark Citigroup 60% EGBI, 40% EuroBIG ex EGBI AA-minimum 7-10 jaar)..
- Het Delta Lloyd Rente Fonds streeft naar vermogensgroei via waardestijging van uw aandelen en via eventueel uitgekeerd dividend.
- Het Delta Lloyd Rente Fonds streeft ernaar de door u ingelegde gelden, samen met de gelden van andere deelnemers, zodanig te beleggen in aandelen dat op termijn een zo hoog mogelijk rendement wordt gehaald, bij een aanvaardbare mate van risico.
- U kunt mogelijk op langere termijn een opbrengst behalen bij een aanvaardbaar risico.
- Opties en futures kunnen met het oog op een goed portefeuillebeheer worden gebruikt.
- U weet dat voor het afdekken van risico's opties kunnen worden gebruikt. Dit verhoogt de kosten.
- Het Delta Lloyd Rente Fonds kan met geleend geld beleggen. Hiervoor betaalt de beleggingsinstelling rente.

Wat zijn de risico's?

Risico dat u uw inleg niet terugkrijgt bij een gehele looptijd (1 jaar):



Wat kan er gebeuren in het ergste geval?

Bij een gehele looptijd (1 jaar) kunt u uw inleg kwijtraken.

Wat kan er gebeuren?

- Er is risico van waardedaling als de hele financiële markt daalt of meer specifiek de obligatiemarkt.
- Aan een belegging in obligaties is debiteurenrisico verbonden.
- De waardeontwikkeling van de deelnemingsrechten zijn afhankelijk van de kapitaal- en geldmarktrente.
- Uw rendement kan negatief zijn.
- Door inflatie kan de opbrengst van uw belegging minder waard worden.
- Uw deelnemingsrechten kunnen tijdelijk niet of minder verhandelbaar zijn, waardoor u uw rechten gedurende deze periode niet kunt verkopen.
- De huidige financiële en fiscale wetgeving kan in de toekomst ongunstig wijzigen.

- Het gebruik van derivaten ter verhoging van het rendement kan grote schommelingen (ook negatief) teweegbrengen in de waarde van uw belegging.
- Gunstige omstandigheden op het moment van toetreden kunnen ten nadele wijzigen.
- Het is mogelijk dat een tegenpartij zijn verplichtingen niet nakomt, waardoor de beleggingsmaatschappij verlies kan lijden.
- Het kan voorkomen dat een afwikkeling via het betalingsverkeer niet plaatsvindt zoals verwacht.
- Het kan voorkomen dat in bewaring gegeven activa geheel of gedeeltelijk verloren gaan

Lees het prospectus voor een uitgebreide beschrijving.

Wat u in elk geval moet weten over de risico's

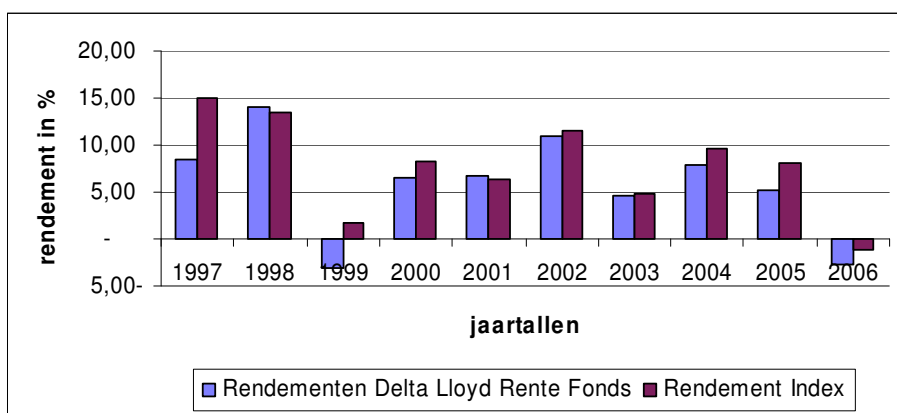
De waardeontwikkeling van de rechten van deelneming in de beleggingsinstelling is afhankelijk van ontwikkelingen op de kapitaal-, effecten-, valuta- en goederenmarkten. De mogelijkheid bestaat dat uw belegging in waarde stijgt; het is echter ook mogelijk dat uw belegging weinig tot geen inkomsten zal genereren en dat uw inleg bij een ongunstig koersverloop geheel of ten dele verloren gaat. Een uitgebreide risicobeschrijving treft u aan in het prospectus. Delta Lloyd Asset Management N.V. raadt u aan ook hiervan kennis te nemen.

Wat heeft het Delta Lloyd Rente Fonds N.V. tot nu toe opgebracht?

Toekomstige beleggingsresultaten zijn niet te voorspellen.

Het hieronder gegeven cijfervoorbeeld is alleen als voorbeeld bedoeld en geeft een weerspiegeling van in het verleden behaalde resultaten van de beleggingsinstelling. Op de jaarlijkse rendementen zijn belastingkosten en andere lasten al in mindering gebracht. De uiteindelijke, toekomstige beleggingsresultaten zijn niet te voorspellen. De waarde van uw belegging kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.

Opbrengst op basis van historie



Het totale rendement geannualiseerd sinds oprichting bedraagt 8,0% per jaar inclusief herbelegging dividend.

Wat zijn de kosten?

Kosten die van uw opbrengst afgaan

- De kostenratio (total expense ratio) geeft een indicatie van de doorlopende kosten van het totaal belegde vermogen. Over boekjaar 2006 bedroeg deze 0,80%. Dit percentage heeft de laatste 5 jaar tussen 0,78% en 0,81% gelegen. Voor boekjaar 2007 wordt een kostenratio van rond 0,8% verwacht.
- De omloopfactor (Portfolio Turnover Ratio) over boekjaar 2007 bedroeg 822. Deze factor geeft een indicatie van de omloopsnelheid van de portefeuille van de beleggingsinstelling. Een hoge omloopfactor kan hoge transactiekosten tot gevolg hebben. Soms betaalt de beleggingsinstelling transactiekosten bij de aankoop van effecten en interestkosten. Deze gaan af van de opbrengst.

Dit zijn uw eenmalige kosten

- De in- en uitstapkosten voor een deelnemer zijn afhankelijk van het gekozen distributiekanaal, en zullen over het algemeen rond 0,5% liggen. Deze kosten vormen geen onderdeel van de kostenratio.
- De opslag bij afgifte van aandelen bedraagt maximaal 0,1% van de intrinsieke waarde. Bij inname geldt een afslag van maximaal 0,1%. Deze kosten vormen geen onderdeel van de kostenratio.

Wat u nog moet weten over kosten

- Zowel uw persoonlijke situatie als wijzigingen in de belastingregels van de lidstaat van herkomst en/of de lidstaat van ontvangst en de uitleg van deze regels kunnen een positieve of een negatieve invloed hebben op uw persoonlijke fiscale positie. In geval van onduidelijkheid dient u contact op te nemen met een belastingadviseur.
- De beleggingsinstelling is een fiscale beleggingsinstelling, dit betekent dat de winst wordt uitgekeerd aan de beleggers.
- De beleggingsinstelling draagt dividendbelasting af als u dividend krijgt uitgekeerd.
- Over het ontvangen dividend betaalt u dividendbelasting. Over de waarde van uw belegging betaalt u mogelijk vermogensbelasting (box III).

Overige informatie

- Over dividend: als de beleggingsinstelling dividend op de beleggingen ontvangt, dan wordt deze aan de deelnemers uitgekeerd in contanten of in deelnemingsrechten.
- De gewone aandelen van de beleggingsinstelling worden verhandeld via het handelssysteem Euronext Fund Service.
- Bij uitstappen: u kunt één maal per dag op openingdagen van Euronext Amsterdam N.V. uw belegging verkopen.
- Over de belegging: De belegging kan worden verworven en verkocht bij iedere aangesloten effecteninstelling, veelal banken. De beheerder stelt 1 maal per dag de intrinsieke waarde vast. De transactieprijs en intrinsieke waarde worden dagelijks gepubliceerd op www.deltalloydassetmanagement.com.