

Argenta Life DP Defensive Allocation

Intern verzekeringsfonds binnen het luik tak 23 van Argenta Life Plan



26-03-2024

Argenta Life DP Defensive Allocation is een intern verzekeringsfonds aangeboden door Argenta Assuranties nv onder het tak 23-luik van Argenta Life Plan. Het belegt onderliggend in het fonds¹ Argenta DP Defensive Allocation beheerd door Arvestar Asset Management.

Beleggingsbeleid

Het fonds stelt zich ten doel u de mogelijkheid te bieden meerwaarde op lange termijn te realiseren op uw belegging door een activaportefeuille op te bouwen waarvan de samenstelling, met naleving van ecologische, sociale en bestuurscriteria (ESG), voldoet aan de meeste eisen die gelden voor Belgische pensioenspaarfondsen (zoals nader omschreven in het gedeelte 'Beleggingsinformatie' van het prospectus van het subfonds) zonder evenwel onderworpen te zijn aan de voorwaarden en fiscale gevolgen van die producten. Dit is een actief beheerd fonds. Dit type fonds heeft niet als doelstelling de prestatie van een benchmark na te bootsen. Het compartiment heeft geen duurzame beleggingsdoelstelling maar promoot een combinatie van ecologische en sociale kenmerken volgens Verordening (EU) 2019/2088 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2019 betreffende informatievervalsing over duurzaamheid in de financiële dienstensector.² Het fonds belegt voornamelijk (zonder enige sectorspecifieke of geografische beperking) in effecten die door hun rendement of meerwaarde de intrinsieke waarde doen toenemen en tegelijk ook de verliesrisico's verminderen door een aangepaste beleggings spreiding. De portefeuillesamenstelling voldoet aan soortgelijke beleggingsbeperkingen als die welke gelden voor Belgische pensioenspaarfondsen, met voorbehoud van beleggingen in aandelen en/of andere effecten met een aandelenkarakter die minimaal 60% van het nettoactief moeten uitmaken.

De selectie berust op een methodologie die:

- bedrijven uitsluit die de principes van het Global Compact van de Verenigde Naties niet naleven (mensenrechten, arbeidsrechten, bescherming van het milieu);
- bedrijven uitsluit die betrokken zijn in controversiële activiteiten (tabak, kansspelen, thermische steenkool) of betrokken zijn bij ernstige ESG-controverses (incidenten, aantijgingen in verband met ecologische, sociale of bestuursproblemen);
- steunt op een kwantitatieve ESG benadering ("best-in-class") die 20% van de bedrijven uitsluit die het laagst scoren op vlak van ESG;
- steunt op een kwalitatieve ESG benadering van het ESG-profiel van de bedrijven.

Voor meer informatie:

<https://www.argenta.be/content/dam/argenta/documents/investir/assurancesvie/durabilite/arvestar-asset-management-politique-d-investissement-ESG.pdf>

Benchmark: 21% MSCI EMU Net Return; 4,5% MSCI World-ex-EMU Net Return; 4,5% MSCI Europe Small Caps Net Return; 45,5% Bloomberg Euro Aggregate Treasury Total Return; 24,5% Iboxx Euro Corporate Overall Total Return. Gebruik van de benchmark: de benchmark wordt gebruikt in het kader van het risicobeheer. De selectie en de weging van de activa van het fonds kunnen sterk afwijken van de samenstelling van de benchmark. Ook kan de prestatie gevoelig verschillen van deze van de benchmark.

Het hierboven vermelde beleggingsbeleid is afkomstig uit de KIID van het subfonds. Het rendement noch het kapitaal zijn gegarandeerd of beschermd.



Duurzaam

Dit accentfonds zal daarom enkel bedrijven selecteren die voldoen aan strenge selectiecriteria vooraleer er in geïnvesteerd wordt.



Comfortabel beleggen

Je hoeft de markten niet zelf op te volgen, dat doen de beheerders voor jou. Dit fonds wordt dagelijks opgevolgd en bijgestuurd door de beheerders.



Flexibel

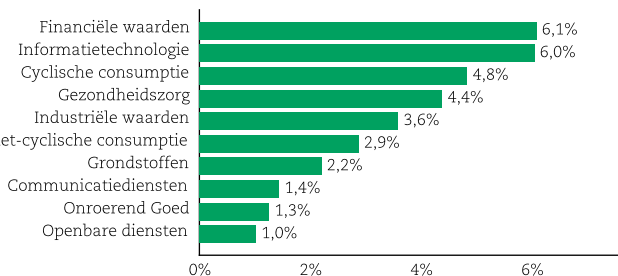
Je kan wekelijks in- of uitstappen. Deze belegging heeft geen eindvervaldag. Er is wel een aanbevolen beleggingshorizon van 3 jaar voor het compartiment en een aanbevolen looptijd van 8 jaar voor Argenta Life Plan.

Actuariële rendementen (op jaarbasis in euro) ²

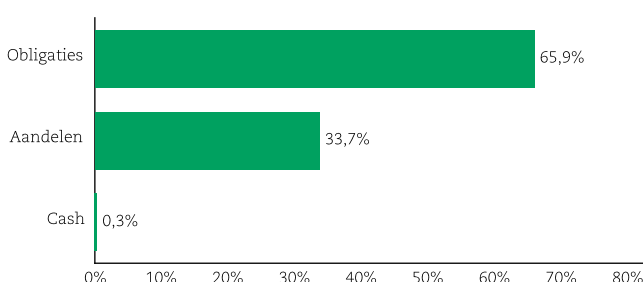
Datum van de oprichting	1 maand	YTD	1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar	Sinds de oprichting
10/11/07	1,71%	1,39%	6,23%	-1,20%	0,76%	1,83%	1,67%

Bron: Argenta Assuranties nv

Sectoren aandelengedeelte



Asset-allocatie



(*) Het label 'Towards Sustainability' werd toegekend aan dit fonds. Meer informatie op <https://towardsustainability.be/nl/de-kwaliteitsnorm>. Dit label is één jaar geldig en wordt jaarlijks herzien. De toekenning van dit label betekent niet dat het product beantwoordt aan uw eigen doelstellingen inzake duurzaamheid of dat het label voldoet aan de vereisten van toekomstige nationale of Europese regels. Meer informatie over dit onderwerp op www.fsma.be/nl/duurzame-financiering.

¹Met fonds wordt bedoeld een gemeenschappelijk beleggingsfonds, of een bevek of een compartiment van een bevek, of ook wel een instelling voor collectief (ICB) Het label 'Towards Sustainability' werd toegekend aan dit fonds. Meer informatie op <https://towardsustainability.be/nl/de-kwaliteitsnorm>. Dit label is één jaar geldig en wordt jaarlijks herzien. De toekenning van dit label betekent niet dat het product beantwoordt aan uw eigen doelstellingen inzake duurzaamheid of dat het label voldoet aan de vereisten van toekomstige nationale of Europese regels. Meer informatie over dit onderwerp op www.fsma.be/nl/duurzame-financiering.

²Met fonds wordt bedoeld een gemeenschappelijk beleggingsfonds, of een bevek of een compartiment van een bevek, of ook wel een instelling voor collectieve belegging (ICB) genoemd. Een ICB is een instelling die geld afkomstig van meerdere beleggers investeert en dit kapitaal collectief belegt in een geheel van gediversifieerde financiële instrumenten volgens het principe van risicospreiding. ICB's zijn dus een vorm van collectief portefeuillebeheer.

³De actuariële rendementen zijn gebaseerd op de historische gegevens en bieden geen garantie voor de toekomst. Ze worden berekend zonder kosten en taksen. Deze brutorendementen (uitgedrukt in euro) worden geleverd door Argenta Assuranties nv. c'tieve belegging (ICB) genoemd. Een ICB is een instelling die geld afkomstig van meerdere beleggers investeert en dit kapitaal collectief belegt in een geheel van gediversifieerde financiële instrumenten volgens het principe van risicospreiding. ICB's zijn dus een vorm van collectief portefeuillebeheer.

⁴De actuariële rendementen zijn gebaseerd op de historische gegevens en bieden geen garantie voor de toekomst. Ze worden berekend zonder kosten en taksen. Deze brutorendementen (uitgedrukt in euro) worden geleverd door Argenta Assuranties nv.

Argenta Life DP Defensive Allocation

Intern verzekeringsfonds binnen het luik tak 23 van Argenta Life Plan

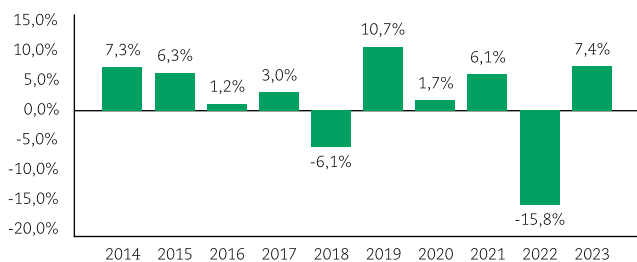


26-03-2024

Jaarlijkse rendementen van de laatste 10 boekjaren ³

Bron: Argenta Assuranties nv

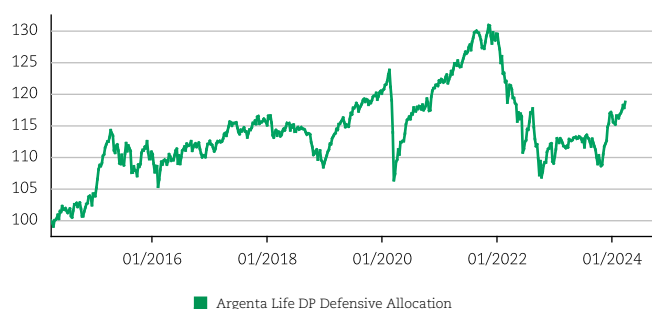
(van 01/01 tot 31/12)



Evolutie van de inventariswaarde ⁴ (basis 100)

Bron: Argenta Assuranties nv

(sinds 2014)



10 belangrijkste aandelen

Bron: Argenta Assuranties nv

Op 26-03-2024

ASML HOLDING	0,85%
UNICREDIT SPA	0,69%
LVMH	0,68%
BANCO SANTANDER SA	0,64%
SAP AG	0,63%
BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA SA	0,54%
HERMES INTERNATIONAL	0,52%
KBC GROEP	0,51%
MICROSOFT	0,46%
MUENCHENER RUECK (NOM)	0,45%

Algemene productinformatie

Geografische spreiding	Wereldwijd
Frequentie	Wekelijks
Beleggingshorizon	3 jaar
Aard van de onderliggende belegging	Gemengd fonds
Minimaal intekenbedrag	25 €
Netto activa (alle klassen)	185,96 Mio. €
Inventaris-waarde	787,93 euro (op 26/03/2024)

Kosten

Instapkosten	0,00%
Uitstapkosten	0,00%
Lopende kosten	2,46%

Waarvan 1.46% lopende kosten van het onderliggende compartiment Argenta DP Dynamic Allocation en 1.00% de lopende kosten van het interne verzekeringsfonds.

Taksen

Verzekeringtaks bij intrede	2.00%
Roerende voorheffing bij afkoop	Niet van toepassing

³De jaarlijkse rendementen zijn gebaseerd op historische gegevens en bieden geen garantie voor de toekomst. Ze houden geen rekening met eventuele samenvoegingen van compartimenten. Ze worden berekend op basis van de laatste netto-inventariswaarden voor elk jaar, zonder kosten en taksen. Deze brutorendementen (uitgedrukt in euro) worden geleverd door Argenta Assuranties nv.

⁴De evolutie van de inventariswaarden is gebaseerd op historische gegevens die geen garantie voor de toekomst bieden. Ze houden geen rekening met eventuele samenvoegingen van compartimenten en worden berekend zonder kosten en taksen. Deze inventariswaarden (uitgedrukt in euro) worden geleverd door Argenta Assuranties nv.

Argenta Life DP Defensive Allocation

Intern verzekeringsfonds binnen het luik tak 23 van Argenta Life Plan



26-03-2024

De belangrijkste risico's zijn:

Risico-indicator



De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is. We hebben dit product ingedeeld in klasse 3 uit 7 (waarbij "1" de laagste en "7" de hoogste risico klasse is), dat is een middelgroot-lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag en dat de netto inventariswaarde kan schommelen in functie van marktomstandigheden. Omdat dit product niet beschermd is tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging volledig of gedeeltelijk verliezen.

Het financieel risico wordt volledig gedragen door de verzekeringnemer. Er is geen kapitaalbescherming of rendementsgarantie. Als Argenta Assurantie nv. u niet kan betalen wat u verschuldigd is, zou u uw volledige inleg kunnen verliezen. Meer informatie vindt u in het beheersreglement beschikbaar op www.argenta.be of bij uw kantoorhouder.

- **Faillissementsrisico:** de activa van de interne verzekeringsfondsen die aan de levensverzekering zijn verbonden, maken deel uit van een afgescheiden beheer van het bijzonder vermogen, afzonderlijk beheerd binnen de activa van Argenta Assurantie nv. Als Argenta Assurantie nv failliet gaat, is dat vermogen prioritair voorbehouden om te voldoen aan de verbintenissen tegenover de verzekeringsnemers en/of begunstigen.
- **Risico op kapitaalverlies:** er is geen kapitaalbescherming.
- **Beleggersrisico:** het interne verzekeringsfonds belegt hoofdzakelijk in beleggingsfondsen of in beveks. Argenta Assurantie nv staat niet in voor het eventueel in gebreke blijven van welke tegenpartij dan ook die gehouden is tot een betalingsverplichting aan dat onderliggende fonds, noch voor het in gebreke blijven van de beleggingsfondsen en beveks zelf.
- **Liquiditeitsrisico:** De vereffening van de eenheden van het intern verzekeringsfonds kan uitzonderlijk worden vertraagd of opgeschort.
- **Risico op schommeling van de waarde tijdens de looptijd van het contract:** de eenheidswaarde hangt af van de evolutie van de waarde van de onderliggende activa, marktrentevoeten, ... De eenheidswaarde is nooit gewaarborgd, kan hoger of lager zijn dan op het ogenblik van de premiestorting en er is geen kapitaalbescherming.

Prestatiescenario's

De verschillende prestatie scenario's kan u raadplegen in het [essentiële informatiedocument](#).

Belangrijke informatie

Argenta Life Plan is een levensverzekering naar Belgisch recht van Argenta Assurantie nv. Dit document bevat slechts een overzicht van de belangrijkste kenmerken. Uitgebreide informatie over het product, de voorwaarden en de verbonden risico's vind je in de beheersreglementen, de algemene voorwaarden en het Essentiële-informatiedocument van de verkozen beleggingsoptie. Die documenten vind je gratis op www.argenta.be of in je kantoor. Voor je intekent moet je deze documenten aandachtig doornemen. Je vindt de netto-inventariswaarden op de website van De Tijd en L'Echo. De interestvoeten en de interestvoetwaarborgtermijnen voor het tak 21-luik vind je op de tarieflijst op www.argenta.be of in je kantoor. Dit document is bestemd voor een ruim publiek en is niet gebaseerd op informatie over de persoonlijke situatie van de lezer. Argenta Assurantie nv heeft de kennis en ervaring van de lezer, zijn financiële situatie en beleggingsdoelstellingen niet getoetst. Het is dus mogelijk dat de vernoemde financiële instrumenten niet passend of niet geschikt zijn. De pagina is dan ook geen beleggingsadvies. De lezer kan de financiële instrumenten alleen aankopen nadat Argenta Assurantie nv heeft getoetst of ze voor hem passend of geschikt zijn.

Niet helemaal tevreden?

Als je klachten hebt, kun je die met jouw Argenta-kantoorhouder bespreken of kun je terecht bij de dienst Klachtenbeheer van Argenta, Belgiëlei 49-53, 2018 Antwerpen, tel 03 285 56 45, fax 03 285 55 28, klachtenbeheer@argenta.be. Vind je dat Argenta Assurantie nv jouw klacht niet of onvoldoende heeft beantwoord? Dan kun je je richten tot de Ombudsman van de Verzekering, de Meeûsquare 35, 1000 Brussel, info www.ombudsman-insurance.be of via email info@ombudsmaninsurance.be, of tot een geschillenorgaan vermeld op <http://ec.europa.eu/odr/>. Je behoudt uiteraard t recht om een gerechtelijke procedure in te leiden. Je behoudt uiteraard het recht om een gerechtelijke procedure in te leiden. De bovenstaande informatie is gebaseerd op de juridische en fiscale situatie in België geldig op 6 augustus 2020. De fiscale regeling is van toepassing op particulieren die in België wonen. Ze hangt af van de individuele situatie van elke belegger en kan in de toekomst aan wijzigingen onderhevig zijn.

Deze fiche is bestemd voor een ruim publiek en is niet gebaseerd op informatie over de persoonlijke situatie van de lezer. De fiche is dan ook geen beleggingsadvies.

Opgesteld op: 26-03-2024