

Essentiële-informatiedocument

Argenta Life Plan Tak 21 Plus



Doel

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, en de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

Product

Argenta Life Plan Tak 21 Plus, uitgegeven door Argenta Assuranties nv, (hierna 'de verzekeraar') en onder toezicht van de FSMA. Bel 03 285 51 11 voor meer informatie, of op www.argenta.be. Dit document werd opgesteld op 30.06.2024.

Wat is dit voor een product?

Soort : Argenta Life Plan Tak 21 Plus is een beleggingsoptie op exact 8 jaar van Argenta Life Plan, een multi-optionele levensverzekering. In deze levensverzekering Argenta Life Plan kunt u kiezen uit beleggingsopties met een door de verzekeraar gewaarborgd rendement op niet langer als 8 jaar of op meer dan 8 jaar (tak 21) of verschillende beleggingsopties met een rendement dat gekoppeld is aan beleggingsfondsen (tak 23). Een combinatie van tak 21 en tak 23 is ook mogelijk. Deze levensverzekering wordt in principe afgesloten voor onbepaalde duur en eindigt bij het overlijden van de verzekerde, in voorkomend geval op einddatum van het contract (enkel mogelijk bij overeenkomsten waar de beleggingsopties zuiver uit tak 21 bestaan), of bij volledige afkoop. Ze kan niet eenzijdig beëindigd worden door de verzekeraar.

Doelstellingen : Sparen met een gewaarborgde rentevoet op exact 8 jaar eventueel verhoogd met een jaarlijkse winstdeling. De huidige rentevoet bedraagt 2,60%. Argenta kan de gewaarborgde interestvoet voor toekomstige stortingen of een switch altijd aanpassen.

Bovenop de gewaarborgde rentevoet kan er winstdeling worden toegekend. De Algemene Vergadering beslist jaarlijks zowel over de grootte, de voorwaarden als de eventuele toekenning van de winstdeling. De eventueel toegekende winstdeling kan per storting verschillen. Wanneer er winstdeling is, wordt deze pro rata berekend op de netto opgebouwde reserve die op 31/12 van het jaar waarvoor de winstdeling wordt toegekend nog aanwezig is. Argenta Assuranties is wettelijk noch contractueel verplicht over te gaan tot winstdeling. Het recht op winstdeling hangt af van de discretionaire bevoegdheid van Argenta Assuranties. De winstdeling wordt geïnvesteerd volgens de geldende beleggingsregels van het contract. De winstdeling kan elk jaar wijzigen en is nooit gegarandeerd.

De netto opgebouwde reserve wordt gevormd door de gestorte premie na aftrek van de taksen, kosten en eventuele risicopremies, verhoogd met de verworven interesten en eventuele winstdeling uit voorgaande jaren.

Toekomstige stortingen zijn enkel mogelijk na een adviesgesprek (aan te vragen op kantoor) en een daaropvolgende expliciete aanvaarding door Argenta Assuranties. De geldende rentevoet is diegene die van toepassing is op het moment van de storting. looptijd van exact 8 jaar. Na afloop van de looptijd van 8 jaar komt de vrijgekomen inlage automatisch in Argenta Life Plan Tak 21 Switch terecht. Meer informatie over deze beleggingsoptie is beschikbaar in het Essentiële-informatiedocument Argenta Life Plan Tak 21 Switch. De huidige gewaarborgde rentevoet vindt u op de tarieflijst op argenta.be of in uw Argenta-kantoor.

Beoogde retailbelegger : Deze levensverzekering is bedoeld voor spaarders, natuurlijke personen, die in België wonen. Deze spaarders hebben kennis van en ervaring met een levensverzekering tak 21 en willen hun geld gedurende exact 8 jaar plaatsen tegen een gewaarborgde rentevoet, eventueel verhoogd met een jaarlijkse winstdeling, en met kapitaalbescherming bij leven of bij overlijden excl. eventuele inhoudingen.

Verzekeringssuitkeringen en kosten : Bij overlijden van de verzekerde eindigt de verzekering en zal enkel de netto opgebouwde reserve (tak 21 en/of tak 23) uitgekeerd worden aan de begunstigde(n), zoals vermeld in de rubriek 'Wat zijn de risico's en wat kan ik er voor terugkrijgen?'. Voor deze overlijdensdekking wordt geen aparte premie aangerekend en is er dus geen impact op het rendement.

Naast de inbegrepen verzekering kunt u binnen dit product kiezen voor een aanvullende waarborg overlijden waarbij, in geval van overlijden van de verzekerde, een vooraf bepaald kapitaal of de reserve (het hoogste bedrag van de twee mogelijkheden) zal worden uitgekeerd. Meer informatie zoals de segmentatiecriteria en de algemene voorwaarden kunt u vinden op de www.argenta.be of bij uw kantoorhouder. De risicopremies voor de optionele aanvullende waarborg overlijden worden maandelijks automatisch aan de reserve onttrokken.

In geval van afkoop van de totale reserve op initiatief van de verzekeringnemer, wordt het contract beëindigd.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

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 2 uit 7 (waarbij "1" de laagste en "7" de hoogste risico

klasse is), dat is een lage risicoklasse.

Als wij u niet kunnen betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen. U kunt evenwel profiteren van een regeling voor consumentenbescherming (zie ook onder 'wat gebeurt er als wij niet kunnen betalen?'). Deze bescherming is niet in aanmerking genomen in de bovenstaande risico-indicator.

Prestatie scenario's

verzekeringspremie 10.000 euro		1 jaar	4 jaar	Aanbevolen periode van bezit 8 jaar
Scenario (bij leven)				
Stress scenario	Wat u terug zou kunnen krijgen na kosten	€9.723,90	€10.408,01	€11.748,06
	Gemiddeld rendement per jaar	-2,76%	1,00%	2,03%
Ongunstig scenario	Wat u terug zou kunnen krijgen na kosten	€9.723,90	€10.408,01	€11.748,06
	Gemiddeld rendement per jaar	-2,76%	1,00%	2,03%
Gematigd scenario	Wat u terug zou kunnen krijgen na kosten	€9.723,90	€10.408,01	€11.748,06
	Gemiddeld rendement per jaar	-2,76%	1,00%	2,03%
Gunstig scenario	Wat u terug zou kunnen krijgen na kosten	€9.742,85	€10.489,41	€11.032,52
	Gemiddeld rendement per jaar	-2,57%	1,20%	2,23%
Scenario (bij overlijden)				
Overlijdens Scenario	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	€10.024,64	€10.729,91	€11.748,06

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 8 jaar in verschillende scenario's als u 10.000 euro inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten.

De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert. Ze geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging aanhoudt.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen. De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van deze belegging zelf. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die ook een invloed kan hebben op hoeveel u terugkrijgt.

Wat gebeurt er als de verzekeraar niet kan uitbetalen?

Dit contract wordt gewaarborgd door het Garantiefonds op basis van de beschermingsregeling die geldt voor tak 21-producten en bedraagt momenteel 100.000 € per verzekeringsnemer per verzekeringsmaatschappij. Voor hogere bedragen wordt enkel de eerste 100.000 € gewaarborgd. Voor het eventueel surplus wordt het risico gedragen door de verzekeringsnemer.

Wat zijn de kosten?

De verlaging van de opbrengst laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige, vaste en incidentele kosten. De bedragen die hier zijn weergegeven zijn de cumulatieve kosten, voor Argenta Life Plan Tak 21 Plus (een beleggingsoptie tak 21 van Argenta Life Plan) voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties door vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op een veronderstelling dat u 10.000 euro inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

Kosten in de loop van de tijd

De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

Inleg 10.000 euro Scenario's	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 4 jaar	Indien u verkoopt na 8 jaar
Totale kost	€ 536,10	€ 673,25	€ 531,39
Effect op het rendement (RIY) per jaar	5,51%	1,58%	0,55%

Samenstelling van kosten

In de onderstaande tabel ziet u het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit en de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

Deze tabel laat het effect op het jaarlijks rendement zien			
Eenmalige Kosten	Instapkosten	0,25%	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is wat u maximaal betaalt; mogelijk betaalt u minder. (1)
	Uitstapkosten	0,00%	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt. (2)
Lopende kosten	Portefeuille transactiekosten	0,00%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aan- of verkopen.
	Andere lopende kosten	0,30%	Het effect van de kosten die we elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen zoals aangegeven in de tabel hierboven. (3)

(1) Op elke storting betaalt u een eenmalige instapkost. Premieschijf tot 25.000 euro: max. 2,00 % - min 0,50 % Premieschijf >25.000 euro: max. 1,50 % - min. 0,00 %. In de scenario's wordt uitgegaan van de maximale instapkost. (2) Er zijn geen uitstapkosten op de eindvervaldag, noch bij het overlijden van de verzekerde. (3) De andere lopende kosten (de beheerskosten) bedragen 0,30 % op het eerste deel van de reserve tot 125.000 euro. Daarboven is de beheerskost 0,20 %.

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit: De aanbevolen periode van bezit voor het Argenta Life Plan tak 21 is 8 jaar. Een vroegtijdige afkoop kan extra (afkoop-)kosten en taksen (roerende voorheffing) met zich meebrengen en een nadelig effect hebben op het uiteindelijke rendement. Elke premiestorting uitgevoerd door een natuurlijke persoon met gewone verblijfplaats in België is onderhevig aan een taks van 2 %.

Afkoop en switch : Een volledige afkoop of switch is altijd mogelijk en kan op het kantoor aangevraagd worden. Een switch betekent een overdracht van reserves tussen tak 23-fondsen, of tussen tak 21 en tak 23. Een switch tussen de de beleggingsopties tak 21 en tak 21 Plus is niet toegelaten, behoudens uitdrukkelijk anders bepaald.

Voor elke afkoop of switch uit Tak 21 : tijdens de eerste 8 jaar na **(her)**activering van een beleggingsoptie van tak 21 wordt een kost van 1 % aangerekend, met een minimum van 75 euro geïndexeerd (geïndexeerd bedrag november 2023 : 159,72 euro).

Een financiële correctie kan tijdens de eerste 8 jaar na **(her)**activering van een beleggingsoptie van tak 21 worden toegepast bij een gehele of gedeeltelijke afkoop of switch uit het tak 21-luik, conform de wettelijke bepalingen. De theoretische afkoopwaarde kan dan neerwaarts herzien worden in functie van de evolutie van de markttrentevoeten (spot rates).

Bij een afkoop na de eerste 8 jaar na **(her)**activering van de beleggingsoptie tak 21 zal eveneens een neerwaartse correctie worden toegepast die dan geldt als afkoopkost en waarbij de afkoopkost dan minstens 1 % en maximaal 5 % van de af te kopen reserve bedraagt, steeds met een minimum van 75 euro geïndexeerd. Indien de overeenkomst een einddatum heeft, daalt het maximum van 5 % jaarlijks op lineaire basis naar 0% tijdens de laatste vijf jaren voor de einddatum, steeds met een minimum van 75 euro (geïndexeerd).

De eerste afkoop of switch per kalenderjaar is gratis tot maximaal 5% van de reserve uit het tak 21-luik.

Voor meer informatie over de kosten (en het effect op het rendement per jaar (RIY, Reduction in Yield)): zie rubriek 'Wat zijn de kosten?'

Hoe kan ik een klacht indienen?

Klachten kunnen gericht worden aan: Argenta Assuranties nv, Klachtenbeheer, Belgiëlei 49-53, 2018 Antwerpen, tel. 03 285 56 45, e-mail klachtenbeheer@argenta.be. Telefonische klachten moeten schriftelijk worden bevestigd (per e-mail of gewone brief). Bent u van oordeel dat uw klacht niet of onvoldoende werd beantwoord door het Klachtenbeheer van de verzekeraar dan kan u zich richten tot Ombudsman van de Verzekeringen, De Meeûssquare 35, 1000 Brussel, tel. 02 547 58 71, fax 02 547 59 75, www.ombudsman-insurance.be of via e-mail info@ombudsman-insurance.be. U hebt ook altijd het recht om een gerechtelijke procedure in te leiden.

Andere nuttige informatie

Integratie van environmental-, social, governance (“ESG”) en ethische kwesties in beheer

De basisprincipes van duurzaam investeren binnen de Argenta Assuranties nv (Aras) zijn vervat in het [ESG-investeringsbeleid](#) en worden eveneens toegepast op de investeringsportefeuille van Aras. Argenta Assuranties nv wil niet investeren in bedrijven die hun verdienmodel of bedrijfsmodel baseren op niet duurzame activiteiten, noch in bedrijven die in opspraak komen voor ernstige inbreuken tegen ethische normen. Dit is het geval omdat Argenta Assuranties nv geen ondersteuning wil bieden aan dergelijke bedrijven, alsook omwille van de duurzaamheidsrisico's die aan dergelijke investeringen verbonden zijn. Om deze reden volgt Argenta Assuranties nv een strikte exclusiepolitiek, die enerzijds is gebaseerd op de exclusieprincipes van het Noorse staatsfonds Norges, en anderzijds op de exclusielijst zoals opgesteld door Moody's op basis van exclusieprincipes die werden bepaald door de Argenta Groep zelf. Omwille van deze redenen wordt het waarschijnlijke effect van duurzaamheidsrisico's op het rendement van Argenta Life Plan Tak 21 als laag ingeschat. Meer informatie is te vinden op onze website (www.argenta.be) op de productpagina van de beleggingsoptie onder “Infociche duurzaamheid”.

Communicatie

De verzekeringnemer ontvangt jaarlijks een overzicht van de gestorte bedragen en de stand van de netto opgebouwde reserve. Het overzicht wordt naar het domicilieadres van de verzekeringnemer verzonden.

Meer informatie over dit product kan u verkrijgen bij uw kantoorhouder of raadplegen op argenta.be

