

Argenta Life DP Defensive Allocation

In deze levensverzekering Argenta Life Plan kan u kiezen uit een beleggingsoptie met een door de verzekeraar gewaarborgd rendement (tak 21) of verschillende beleggingsfondsen met een rendement dat gekoppeld is aan beleggingsfondsen (tak 23). Deze verzekeringfondsen beleggen op hun beurt in onderliggende (compartimenten van) ICB's (Instelling voor Collectieve Belegging), die dan weer beleggen in aandelen, obligaties, deelbewijzen in ICB's en/of in cash. Een combinatie van tak 21 en tak 23 is ook mogelijk.

Argenta Life DP Defensive Allocation is een intern verzekeringsfonds en een beleggingsoptie (luik tak 23) van Argenta Life Plan. De levensverzekering Argenta Life Plan bestaat uit het Persoonlijk Certificaat, het Essentiële-informatiedocument, de Algemene Voorwaarden, de tarieffiche en een beheersreglement per gekozen beleggingsoptie. Deze documenten moeten samen gelezen worden en vormen één geheel.

OPRICHTINGSDATUM

De oprichtingsdatum van het interne verzekeringsfonds is **2 oktober 2007**.

LOOPTIJD

Argenta Life Plan wordt in principe afgesloten voor onbepaalde duur. De levensverzekering eindigt bij overlijden van de verzekerde of bij een volledige afkoop.

De beleggingshorizon van deze beleggingsoptie, 'Argenta Life DP Defensive Allocation', is minimum 3 jaar. Ongeacht de beleggingshorizon van de gekozen beleggingsoptie wordt voor Argenta Life Plan een looptijd van minimum 8 jaar aanbevolen.

VERZEKERAAR / BEHEERDER

Argenta Assuranties nv
Belgiëlei 49-53
2018 Antwerpen, België

De verzekeraar is ook beheerder van het interne verzekeringsfonds.

DOELGROEP, BELEGGINGSPOLITIEK EN -DOELSTELLING

Beleggingspolitiek

Argenta Life DP Defensive Allocation (hierna 'het intern verzekeringsfonds') belegt zijn activa hoofdzakelijk in het Compartiment DP Defensive Allocation (hierna 'het Compartiment') van de collectieve beleggingsinstelling naar Belgisch recht 'Argenta DP "BEVEK"'.

In bijkomende mate kan het intern verzekeringsfonds, in lijn met de beleggingspolitiek en conform de risicoklasse van het intern verzekeringsfonds, tijdelijk andere roerende waarden en liquiditeiten aanhouden.

Beleggingsdoelstelling

Het beleggingsdoel van het interne verzekeringsfonds is gelijkaardig aan de beleggingsdoelstelling van het Compartiment. 0 Voor een volledige omschrijving van de beleggingsstrategie van het Compartiment verwijzen we naar het prospectus van Argenta DP. Het prospectus en het laatste (half)jaarverslag van het Compartiment zijn verkrijgbaar in de kantoren van Argenta en op <https://www.argenta.be/nl.html>. De referentiemunt van het Compartiment DP Defensive allocations is de euro.

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

Gelet op de beleggingsdoelstelling van het intern verzekeringsfonds dient de integratie van environmental-, social, governance ("ESG") en ethische kwesties in beheer, inclusief de integratie van duurzaamheidsrisico's, integraal beschouwd te worden vanuit het Compartiment. Meer informatie omtrent de integratie van duurzaamheidsrisico's en het waarschijnlijke effect van dergelijke duurzaamheidsrisico's op het rendement is te vinden op onze website (<https://www.argenta.be/nl.html>) op de productpagina van de beleggingsoptie onder "Infociche duurzaamheid".

RISICO-INDICATOR



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.

KOSTEN

Deze tabel laat geeft een overzicht van de aangerekende kosten			
Eenmalige kosten	Instapkosten ⁽¹⁾	0,00 %	Er worden geen kosten aangerekend op het luik Tak 23
	Premietaks	2,00 %	Taks verschuldigd op elke premiestorting
	Uitstapkosten	0,00 %	Op einddatum worden er geen uitstapkosten aangerekend
Andere kosten	Switch kosten	0,00 %	Voor een switch naar een ander fonds of tak 21 worden geen kosten aangerekend.
Lopende kosten	Lopende kosten ⁽²⁾	1 %	De lopende kosten van toepassing op het verzekeringsfonds op jaarbasis.
	Lopende kosten compartiment ⁽³⁾	1,46 %	De lopende kosten van toepassing op het onderliggende compartiment op jaarbasis

(1) Op het Tak 21-luik van dit contract kan een instapkost aangerekend worden van maximaal 2,00%.

(2) Lopende kosten bevatten naast beheerskosten (0,75 %) ook kosten van toepassing op de werking van het intern verzekeringsfonds die automatisch verrekend worden in de netto inventariswaarde. Hieronder verstaan we onder andere: de kosten voor wettelijke verplichtingen en controles, verschuldigde belastingen en taksen, transactiekosten, administratiekosten, kosten voor bewaargeving, kosten voor de bedrijfsrevisor en kosten voor publicatie van informatie.

(3) Deze kosten zitten verrekend in de netto inventariswaarde van dat Compartiment. Argenta Assuranties ontvangt hiervan een vergoeding van 0,75% (op jaarbasis). Deze vergoeding maakt deel uit van de lopende kosten en is dus geen extra kost.

Afkoop en switch

Een volledige afkoop is altijd mogelijk. Het minimumbedrag voor een afkoop bedraagt 300 euro per tak. Na afkoop moet er minimaal 300 euro in de reserve blijven. Als in het contract beide takken geactiveerd werden, geldt dit minimum per tak afzonderlijk. Als dat niet het geval is kan het contract door de verzekeraar stopgezet worden.

Een switch betekent een overdracht van reserves tussen tak 23 fondsen, of tussen tak 21 en tak 23. Ook hier geldt een minimumbedrag van 300 EUR per tak. Een volledige beschrijving vindt u in het Essentiële informatiedocument.

VASTSTELLING EN BESTEMMING VAN DE INKOMSTEN

Alle inkomsten worden op wekelijkse basis vastgesteld en aan het intern verzekeringsfonds toegewezen.

WIJZE VAN VASTSTELLING VAN DE WAARDE VAN EEN EENHEID

De waarde van het intern verzekeringsfonds wordt bepaald op basis van de waarde van de onderliggende activa van dat fonds, verminderd met de beheerskosten.

De inventariswaarde van het intern verzekeringsfonds wordt wekelijks op dinsdag bepaald op basis van de op het ogenblik van de waardebepaling laatst gekende officiële of indicatieve koers van de onderliggende activa. Als dinsdag geen bankwerkdag is, wordt de koers van de onderliggende activa van de eerste voorafgaande bankwerkdag gebruikt. De effectieve berekening van de inventariswaarde gebeurt op de vrijdag die volgt op deze dinsdag. Als vrijdag geen bankwerkdag is, wordt de inventariswaarde van het intern verzekeringsfonds de eerstvolgende bankwerkdag bepaald.

De inventariswaarde van het intern verzekeringsfonds wordt wekelijks op <https://www.argenta.be/nl.html>, tijd.be en lecho.be gepubliceerd. De waarde van het intern verzekeringsfonds wordt in euro uitgedrukt.

De waarde van een eenheid is gelijk aan de waarde van het intern verzekeringsfonds, gedeeld door het aantal eenheden die op dat ogenblik van de waardebepaling deel uitmaakt van het fonds. Er worden alleen nieuwe eenheden gecreëerd in een fonds als er een premiestorting gebeurt. Op dezelfde manier wordt bij een onttrekking uit een intern verzekeringsfonds gelijktijdig een overeenkomstig aantal eenheden geannuleerd.

SCHORSING VAN DE BEPALING VAN DE WAARDE VAN DE EENHEID, SCHORSING VAN DE STORTINGEN EN OPNAMES

De bepaling van de waarde van de eenheid, de stortingen, inhoudingen en opnames kunnen alleen opgeschort worden:

- wanneer een beurs of markt, waarop een aanzienlijk deel van de activa van het intern verzekeringsfonds is genoteerd of wordt verhandeld, of een belangrijke wisselmarkt, waarop de deviezen waarin de waarde van de netto activa is uitgedrukt, worden genoteerd of verhandeld, gesloten is om een andere reden dan wettelijke vakantie of wanneer de transacties er opgeschort zijn of aan beperkingen worden onderworpen.
- wanneer de toestand zo ernstig is dat de verzekeringsonderneming de tegoeden en/of verplichtingen niet correct kan waarderen, er niet normaal over kan beschikken of dit niet kan doen zonder de belangen van de verzekeringnemers of begunstigden van het intern verzekeringsfonds ernstig te schaden.
- wanneer de verzekeringsonderneming niet in staat is fondsen te transfereren of transacties uit te voeren tegen een normale prijs of wisselkoers of wanneer beperkingen zijn opgelegd aan de wisselmarkten of aan financiële markten.
- bij een substantiële opname van het intern verzekeringsfonds die meer dan 80 % van de waarde van het intern verzekeringsfonds bedraagt of hoger is dan 1.250.000 euro.

De verzekeringnemer kan de terugbetaling eisen van de tijdens die periode gestorte premies, verminderd met de bedragen die werden verbruikt om het risico te dekken.

VEREFFENING VAN HET INTERN VERZEKERINGSFONDS

Argenta Assuranties behoudt zich het recht voor om het intern verzekeringsfonds te vereffenen, te fusioneren met een ander intern fonds of de activa van het intern verzekeringsfonds over te dragen. De verzekeringnemer wordt hier schriftelijk van op de hoogte gebracht, minstens 30 dagen voorafgaandelijk aan de vereffening.

Bij vereffening of fusie van het intern verzekeringsfonds of overdracht van activa van het intern verzekeringsfonds, kan de verzekeringnemer kiezen voor een interne overdracht van de bestaande reserve naar een (ander) intern verzekeringsfonds van Argenta Assuranties (switch) of voor de vereffening van de theoretische afkoopwaarde (afkoop). In voorkomend geval wordt geen enkele vergoeding of uittredingstoeslag toegepast.

VOORWAARDEN EN MODALITEITEN VAN WIJZIGING VAN HET BEHEERSREGLEMENT

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 in januari.

Argenta Assuranties nv behoudt zich het recht voor het beheersreglement te wijzigen conform de modaliteiten vermeld in de Algemene Voorwaarden. De meest recente versie van dit beheersreglement kunt u raadplegen op <https://www.argenta.be/nl.html>.

FISCALITEIT

De Belgische belastingwetgeving is van toepassing als u een natuurlijk persoon bent die in België zijn woonplaats heeft. Argenta Life Plan is een verzekering op naam van een natuurlijk persoon waarbij geen fiscaal attest wordt afgeleverd. Beleggingen in het luik tak 23 van Argenta Life Plan zijn niet onderworpen aan roerende voorheffing en geven geen verbintenis wat betreft duur, bedrag of rendement.

Premietaks: Elke storting is onderworpen aan de premietaks van 2,00 %.

Successierechten : Bij uitkering naar aanleiding van een overlijden is de verzekeraar gebonden aan de meldingsplicht. Successierechten op het uitgekeerde kapitaal (inclusief de eventueel toegekende winstdeling) kunnen verschuldigd zijn bij het overlijden van de verzekerde, de verzekeringnemer en/of zijn echtgenoot, of bij afkoop na een eerder overlijden van de verzekeringnemer. De regelgeving is een gewestelijke aangelegenheid en kan dus verschillend zijn naargelang de woonplaats van de verzekeringnemer.

VOETNOOT

Dit beheersreglement houdt geen beleggingsadvies in. Dit document bevat precontractuele en wettelijke informatie die we moeten verstrekken ingevolge het Koninklijk besluit van 14 november 2003 betreffende de levensverzekeringsactiviteit (KB Leven).

Dit document is geldig vanaf 20/11/2023.

v.u.: Argenta Assuranties nv, verzekeringsonderneming naar Belgisch recht, met maatschappelijke zetel in 2018 Antwerpen, Belgiëlei 49-53, btw-nummer 0404.456.148, RPR Antwerpen, afdeling Antwerpen en toegelaten door de Nationale Bank van België (NBB) onder het nummer 858 voor de takken 02, 08, 10a, 13, 14, 17, 21, 22, 23 en 26.

ARGENTA LIFE DP DEFENSIVE ALLOCATION - Duurzaamheidsinformatie

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 fonds Argenta DP Defensive Allocation beheerd door Arvestar Asset Management. Dit betekent dat de duurzaamheidsaspecten van Argenta Life DP Defensive Allocation overeenstemmen met deze van Argenta DP Defensive Allocation. De duurzaamheidsaspecten van Argenta Life DP Defensive Allocation worden dan ook ultiem op het juridische niveau van Argenta DP Defensive Allocation, en door haar beheerders, gerealiseerd. Voor de doeleinden van de duurzaamheidsinformatie dienen verwijzingen naar het fonds dan ook begrepen te worden als naar Argenta DP Defensive Allocation en naar de beheerder als naar Arvestar Asset Management.

Het fonds promoot **ecologische/sociale kenmerken**, en hoewel het geen duurzame beleggingen als doelstelling heeft, zal het een **minimumaandeel duurzame beleggingen van 20%** behelzen met een milieudoelstelling, die niet als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie, en met een sociale doelstelling.

Het Fonds promoot de ESG-criteria door middel van een drievoudig engagement:

- de verdediging van de fundamentele rechten (normatieve screening aan de hand van wereldwijde normen (Global Standards));
- het uitsluiten van financiering van controversiële activiteiten en van ondernemingen die zijn blootgesteld aan ernstige ESG-controverses (negatieve screening);
- het stimuleren van best practices en het ondersteunen van inspanningen en realisaties rond duurzaamheid (best in class benadering).

Het Fonds heeft **geen referentie-index** aangeduid om de ecologische en sociale kenmerken te verwezenlijken in de zin van artikel 8 van SFDR Verordening 2019/2088.

De realisatie van deze ecologische of sociale kenmerken wordt gemeten aan de hand van de volgende indicatoren (**Methodologiën**), met inbegrip van de bindende beleggingsbeperkingen. Criteria van **goed bestuur** vormen een integraal onderdeel van het besluitingsvormingsproces van de beheerder, dat belast werd met het intellectueel beheer van de portefeuille. Hieronder worden deze methode, de gegevensbronnen en de beperkingen beschreven:

- a) een nulpositie in ondernemingen die worden geacht niet te voldoen aan de hiervoor beschreven wereldwijde normen ('Global Standards'); De gegevens zijn afkomstig van twee gegevensleveranciers, Sustainalytics en MSCI ESG. De beheerder hanteert een conservatieve benadering: als een emittent volgens een van beide aanbieders niet voldoet aan de wereldwijde normen, wordt die uitgesloten.
- b) een nulpositie in ondernemingen die geconfronteerd worden met heel ernstige ESG controverses; de beheerder sluit ondernemingen uit, die betrokken zijn bij de meest ernstige controverses. Dit op basis van gerapporteerde gegevens van Sustainalytics (score toegekend op basis van ongeveer 55.000 dagelijkse nieuwsbronnen gescand door Sustainalytics), aangevuld door bijkomende interne analyses.
- c) een nulpositie in ondernemingen die betrokken zijn bij uitgesloten controversiële activiteiten overeenkomstig met de definities en drempels volgens het ESG Investeringsbeleid van Arvestar. Het fonds sluit bepaalde ondernemingen uit aan de hand van een zwarte lijst met verschillende activiteitendrempels. De beheerder gebruikt hierbij de volgende gegevensbronnen: MSCI ESG, ISS Ethix, Trucost en Sustainalytics. De keuze van de gegevensleverancier per activiteit hangt af van het bereik en de frequentie waarmee de gegevensverstrekker de evaluaties maakt. Soms wordt voor de uitsluitingen ook publiek beschikbare informatie gebruikt, zoals informatie van het Science Based Targets initiative (SBTi).
- d) een gewogen gemiddelde ESG-risicoscore van ondernemingen beter dan die van de benchmark vóór toepassing van de selectiemethodologie voor ESG- en duurzame beleggingen, voor een voortschrijdende periode van drie jaar. De beheerder gebruikt gegevensleverancier Sustainalytics om het ESG-profiel van zijn beleggingen te bepalen.
- e) een gewogen gemiddelde intensiteit van broeikasgassen van ondernemingen lager dan het gemiddelde van de benchmark vóór toepassing van de selectiemethodologie voor ESG- en duurzame beleggingen, voor een voortschrijdende periode van drie jaar. De beheerder gebruikt de gegevens van S&P Trucost, die op hun beurt zijn afgeleid van bedrijfsrapportages en werden gemodelleerd als er onvoldoende gegevens beschikbaar waren.

Door de toepassing van de hierboven beschreven beleggingsstrategie, belegt het Fonds ten minste 80% van zijn activa in effecten die voldoen aan de ecologische en sociale kenmerken die het promoot.

Het Fonds streeft ook naar een **minimum aan duurzame beleggingen (minimaal 20% van zijn portefeuille)**, meer bepaald:

- projecten op ESG-gebied te financieren die bijdragen aan de verwezenlijking van bepaalde ecologische en/of sociale doelstellingen (bijv. behoud van natuurlijke hulpbronnen, klimaatmitigatie) door beleggingen in obligaties ('Green, Social & Sustainability bonds');
- bij te dragen aan de verwezenlijking van de door EU-Taxonomie gedefinieerde milieudoelstellingen (bijv. mitigatie van klimaatveranderingen en adaptatie aan klimaatverandering) door beleggingen in ondernemingen met een alignering (>10%) met de EU-criteria voor ecologische duurzame economische activiteiten; of
- bij te dragen aan de verwezenlijking van de 17 doelstellingen voor duurzame ontwikkeling (SDG) die de Verenigde Naties (VN) hebben gedefinieerd door beleggingen in ondernemingen waarvan de producten en diensten bijdragen tot de financiering van één of meerdere van deze doelstellingen, zoals gezondheidsproducten en -diensten, onderwijsdiensten, oplossingen voor waterbesparing en -voorziening, oplossingen op het vlak van energie-efficiëntie, digitaliseringsdiensten, duurzame mobiliteitsdiensten enz. Bijgevolg is dit deel van de portefeuille voornamelijk gericht op ondernemingen die netto positief bijdragen, dat wil zeggen ondernemingen (1) waarvan de kernactiviteiten bestaan uit de ontwikkeling van producten en diensten die bijdragen aan de verwezenlijking van de doelstellingen voor duurzame ontwikkeling (SDG) en (2) die het verst staan op het gebied van duurzame ontwikkeling en engagement op het vlak van ecologische, sociale en governance-risico's.

Wat betreft de **monitoring van ecologische of sociale kenmerken**, ontvangen de portefeuillebeheerders elk semester het beleggingsuniversum voor het desbetreffende fonds, na de uitvoering van de verschillende ESG-screenings. De kwalitatieve ESG-evaluatie maakt deel uit van de actieve aandelenselectie. De portefeuillebeheerders mogen niet beleggen in ondernemingen, die niet voldoen aan wereldwijde normen. Meer bepaald, het departement risicobeheer van de beheerder doet dagelijkse screenings van het fonds om mogelijke tekortkomingen tegen de specifieke indicatoren te identificeren.

De **due diligence** van de onderliggende activa van het fonds voor ecologische en sociale kenmerken of de duurzame doelstellingen is inherent aan de methodologie om die kenmerken of doelstellingen te promoten. Meer informatie kan teruggevonden worden in het [ESG Investeringsbeleid van Arvestar](#).

Om zijn waarden en overtuigingen te verdedigen en de negatieve externe effecten van de gefinancierde emittenten te verbeteren, heeft Arvestar een [engagementsbeleid](#) geïmplementeerd.