

Argenta Life Global Thematic Defensive

Intern verzekeringsfonds binnen het luik tak 23 van Argenta Life Plan

30-04-2024

Argenta Life Global Thematic Defensive 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-Fund Global Thematic Defensive beheerd door Argenta Asset Management SA. Gelieve het Essentiële-Informatiedocument zorgvuldig te lezen alvorens een investeringsbeslissing te nemen.

Het compartiment kan maximaal 85% beleggen in aandelen uitgegeven door bedrijven die behoren tot verschillende economische en thematische sectoren, zoals veiligheid, robotica, water en consumptietendensen. Deze lijst is niet limitatief. Al deze bedrijven staan genoteerd, worden verhandeld of zijn gevestigd over de hele wereld (met inbegrip van de Emerging Markets). Daarnaast kan het compartiment beleggen in geldmarktinstrumenten en/of in obligaties (en/of andere schuldinstrumenten) met vaste of variabele rente uitsluitend uitgegeven door overheden van staten die lid zijn van de Europese Unie of door overheden van andere staten met een solide en sterk ontwikkelde economie (zoals bvb de Verenigde Staten, Zwitserland, Australië, Canada,...) en/of in bedrijfsobligaties uitgegeven door bedrijven zoals hierboven beschreven en/of in termijndeposito's. Het compartiment wordt actief beheerd, zonder referentie aan een referentiebenchmark. Dit compartiment promoot ecologische of sociale kenmerken. Het zal minimaal 20% van zijn activa in duurzame beleggingen investeren. Dit compartiment houdt rekening met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren (PAI).

Thema

Dit accentfonds wordt door de beheerders geplaatst onder de groep themafondsen. Daarbij kunnen ze kiezen tussen bedrijven die gevestigd zijn over de hele wereld.

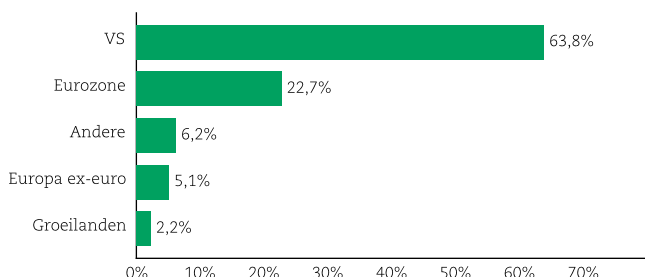
Comfortabel beleggen

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.

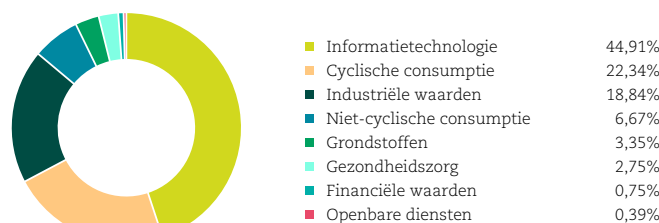
Flexibel

Je kan wekelijks in- of uitstappen. Deze belegging heeft geen eindvervaldag. Er is wel een aanbevolen beleggingshorizon van 5 jaar voor het compartiment en een aanbevolen looptijd van 8 jaar voor Argenta Life Plan.

Geografische spreiding



Sectorspreiding aandelen²



Bron: Argenta Assuranties nv

Thema's³



Bron: Argenta Asset Management S.A.

Samenstelling van de portefeuille⁴

Bron: Argenta Asset Management S.A.

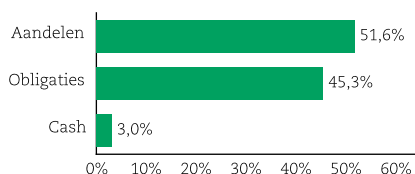
Op 30-04-2024

NVIDIA Corp	2,07%
US 3.375% Ser Bonds 22/15.08.42	1,66%
Microsoft Corp	1,59%
Deutschland 0% 22/15.02.32	1,56%
US 3.625% Ser Bonds of August 2043 13/15.08.43	1,52%
US 0.5% Ser P-2027 20/31.08.27	1,46%
US 1.5% Ser G-2027 20/31.01.27	1,45%
Accenture Plc	1,27%
Deutschland ILB Ser I/L 14/15.04.30	1,14%
Deutschland 0% 21/15.02.31	0,97%

% van vermogen in top 10 posities **14,70%**

Totaal aantal posities **245**

Asset-allocatie



Actuariële rendementen (op jaarbasis in euro)^{5,6}

Datum van de oprichting	1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar	Sinds de oprichting
6/27/2017	7,28%	-1,75%	2,38%	-	2,98%

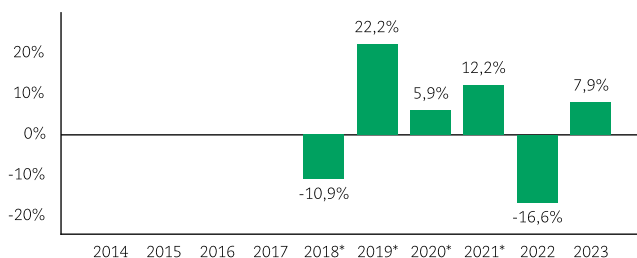
Bron: Argenta Assuranties nv

30-04-2024

Jaarlijkse rendementen van de laatste 10 boekjaren ^{6,7}

Bron: Argenta Assuranties nv

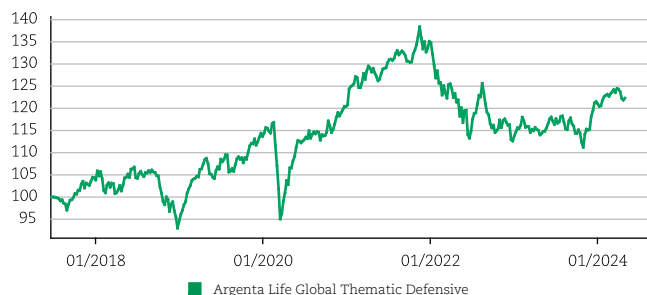
(van 01/01 tot 31/12)



Evolutie van de inventariswaarde (basis 100) ^{6,8}

Bron: Argenta Assuranties nv

(sinds 2017)



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 Assuranties 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.

- Failissementsrisico:** 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 Assuranties nv. Als Argenta Assuranties 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 Assuranties 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 prestatiescenario's kan u raadplegen in het [Essentiële Informatiedocument](#).

Algemene productinformatie

Geografische spreiding	Wereldwijd
Frequentie	Wekelijks
Beleggingshorizon	5 jaar
SFDR Classificatie	Artikel 8
Aard van de onderliggende belegging	Gemengd fonds
Minimaal intekenbedrag	25 €
Netto activa	89,20 Mio. €

Kosten

Instapkosten	0,00%
Uitstapkosten	0,00%
Lopende kosten	2,64%

Waarvan 1,64% lopende kosten van het onderliggende compartiment Argenta-Fund Global Thematic Defensive en 1,0% de lopende kosten van het interne verzekeringsfonds.

Taksen

Verzekeringtaks bij intrede	2.00%
-----------------------------	-------

Roerende voorheffing bij afkoop Niet van toepassing

¹Met 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.

²Als percentage van de totale aandelen positie binnen Argenta Life Global Thematic Defensive.

³Als percentage van de totale aandelen positie binnen Argenta Life Global Thematic Defensive. Bedrijven kunnen deel uitmaken van geen of meerdere thema's. Legenda: 1 ster (1 – 10%) / 2 sterren (11 – 20%) / 3 sterren (21 – 30%) / 4 sterren (31 – 40%) / 5 sterren (>41%).

⁴Sommige ICB's van de portefeuille worden niet in België gecommercialiseerd. Je kan je richten tot jouw kantoorhouder voor meer informatie.

⁵De 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.

Duurzaamheid

Bij de beslissing om in dit fonds te beleggen moet rekening worden gehouden met alle kenmerken en doelstellingen van het onderliggende fonds.

Argenta Asset Management en selectiemethodologie

De beheerders van Argenta Asset Management S.A. houden rekening met de positieve impact van ESG (Environmental, Social & Governance) kenmerken in het beheer volgens de door Argenta in samenwerking met Moody's ESG Solutions geïmplementeerde duurzaamheidscriteria en methodologie.

Bedrijven die binnen hun sector tot de best presterende bedrijven behoren op het gebied van ESG score en die een positieve bijdrage leveren aan de verwezenlijking van één van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (Sustainable Development Goals ("SDG")) die in 2015 door de Verenigde Naties zijn aangenomen of een duurzame economische activiteit die overeenkomt met de doelstellingen van artikel 9 van Verordening (EU) 2020/852 ("Taxonomie Verordening") worden inbegrepen in het duurzame beleggingsgedeelte.

Er worden een 90-tal activiteiten geïdentificeerd die bijdragen aan de SDGs. Deze economische duurzame activiteiten kunnen gegroepeerd worden in negen thema's; drie sociale thema's: toegang tot informatie, capaciteit opbouwen en gezondheid; drie ecologische thema's: water & sanitaire voorzieningen, energie & klimaat verandering en bescherming van ecosystemen; en ten slotte; drie thema's met zowel een sociale als een ecologische impact: duurzame financiën, voeding en infrastructuur. Bedrijven die actief zijn in één van deze 90 economische duurzame activiteiten worden aanschouwd als bedrijven die een positieve bijdrage leveren tot de SDGs.

Staatsobligaties die worden uitgegeven door landen die het Klimaatakkoord van Parijs hebben ondertekend en die ook een positieve bijdrage leveren aan het behalen van één of meer SDGs worden ook inbegrepen in het duurzame beleggingsgedeelte.

De beheerders hanteren ook uitsluitingslijsten voor dit fonds.

Argenta Asset Management S.A. sluit, met de hulp van Moody's ESG Solutions, bedrijven uit die betrokken zijn bij controversiële activiteiten of die in bepaalde controversiële sectoren actief zijn. Onder 'controversiële activiteiten' wordt bijvoorbeeld verstaan tabaks-, gok-, of wapenindustrie, dierenmishandeling, Het gedrag van bedrijven wordt ook door Moody's ESG Solutions bekeken op basis van tien principes met als grondslag: de rechten van de mens, arbeidsrechten, milieufactoren en anti-corruptie.

De door Argenta Asset Management S.A. onderzochte uitsluitingscriteria die op de staatsobligaties worden toegepast zijn gebaseerd op beginselen die gebaseerd zijn op de eerbiediging van de mensenrechten en de politieke en persoonlijke vrijheid van iedereen, de strijd tegen corruptie, de strijd tegen het witwassen van geld en de financiering van terrorisme.

Deze uitsluitingscriteria gelden altijd voor zowel aandelen, bedrijfsobligaties als voor overheidsobligaties, tenzij het gaat over groene, sociale en duurzame obligaties.

Argenta duurzaamheidsbeleid

Meer informatie over het Argenta duurzaamheidsbeleid, ESG criteria en de uitsluitingslijst kan je bekomen op <https://www.argenta.lu/nl/duurzaamheid>.

Percentage duurzame beleggingen: 71,52%

Definities

Aandeel : effect dat een participatie in het kapitaal van een vennootschap vertegenwoordigt.

Obligatie : effect dat een deel van de schuld uitgegeven door een bedrijf, een lokale overheid of een staat vertegenwoordigt.

Fonds : een instelling voor Collectieve Belegging (ICB), die kapitaal van meerdere beleggers investeert in een gediversifieerde portefeuille van aandelen en/of obligaties en cash.

Actief beheerd compartiment : een compartiment waarvan de portefeuillebeheerder in functie van de marktvisie actieve posities kan innemen met als doel een beter resultaat te halen.

Schuldinstrument: financieel instrument onderworpen aan een verplichting tot terugbetaling van schuld, met rente.

High Yield obligaties: obligaties die een hoog rendement hebben en die met een relatief hoog risico worden geassocieerd.

SFDR Verordening: Verordening (EU) 2019/2088 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2019 betreffende informatieverzorging over duurzaamheid in de financiële dienstensector.

EU-taxonomie: de EU-taxonomie is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van ecologisch duurzame economische activiteiten is vastgesteld.

Lifestyle: sterke merken, consumptiegoederen die ook in Azië steeds populairder worden, waaronder digitale consumptiegoederen.

New finance: bedrijven die financiële diensten leveren of die de financiële sector ondersteunen en bedrijven die de innovatie in de financiële sector ondersteunen.

Water: bedrijven die inspelen op het verbeteren van waterkwaliteit en efficiënter watergebruik.

Vergrijzing: onder andere bedrijven die inspelen op gezondheidszorg, reizen en ontspanning, comfort of vermogensbeheer.

Robotica: bedrijven die een voortrekkersrol spelen op vlak van technologische innovatie en robotica.

Veiligheid: bedrijven die inspelen op digitale beveiliging of fysieke beveiliging.

Cleantech: bedrijven waarvan de kernactiviteit bestaat uit het opwekken van hernieuwbare energie, het verhogen van de energie efficiëntie en het verbeteren van afvalverwerking.

New Tech: bedrijven die focussen op disruptieve technologieën zoals Big data, Internet of Things (IoT), artificiële intelligentie (AI), cloud en mobiele internetverbinding.

Groeilanden: de groeilanden beschikken over een hoog ontwikkelingspotentieel dat zich vertaalt in een historische economische groei die hoger is dan de groei van de ontwikkelde landen.

Belangrijke informatie

Belangrijke informatie

Argenta Life Plan is een levensverzekering naar Belgisch recht van Argenta Assuranties 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 verkozene 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 Assuranties 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 Assuranties 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 <https://www.argenta.be/nl/contacteer-ons/klachten.html>, Belgiëlei 49-53, 2018 Antwerpen, tel 03 285 56 45, fax 03 285 55 28, klachtenbeheer@argenta.be. Vind je dat Argenta Assuranties nv jouw klacht niet of onvoldoende heeft beantwoord? Dan kun je je richten tot de Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûsquare 35, 1000 Brussel Tel: 02/ 547 58 71, Fax: 02/ 547 59 75, info www.ombudsman-insurance.be of via email info@ombudsman-insurance.be, of tot een geschillenorgaan vermeld op <http://ec.europa.eu/odr/>. Je behoudt uiteraard t recht om een gerechtelijke procedure in te leiden.

De bovenstaande informatie is gebaseerd op de juridische en fiscale situatie in België geldig op 1 maart 2023 . 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.

⁶Wij vestigen je aandacht op het feit dat het beleggingsbeleid van het compartiment op 9 september 2021 is gewijzigd.

⁷De 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 ten laste van de belegger. Deze rendementen (uitgedrukt in euro) worden geleverd door Argenta Assuranties nv.

⁸De 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.

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: 30-04-2024

V.U.: Argenta Assuranties nv, Belgiëlei 49-53, 2018 Antwerpen, RPR Antwerpen, afdeling Antwerpen, btw BE 0404.456.148 en toegelaten door de Nationale Bank van België (NBB) onder nummer 858 voor de takken 02, 08, 10a, 13, 14, 17, 21, 22, 23 en 26.