

# **Belgische bijlage bij het uitgifteprospectus**

April 2010

---

## **ARGENTA-FUND**

De vennootschap **ARGENTA-FUND** (hierna "de vennootschap" genoemd) is een beleggingsvennootschap met veranderlijk kapitaal ("SICAV") met meerdere compartimenten.

De vennootschap is ingeschreven overeenkomstig de bepalingen van deel I van de wet van 20 december 2002 (de "wet van 2002") betreffende de instellingen voor collectieve belegging. Dit deel bevat de bepalingen van de Europese richtlijn van 20 december 1985 (85/611/EG) zoals gewijzigd.

---

ARGENTA-FUND S.A.  
27, Boulevard du Prince Henri  
L- 1724 Luxembourg

De vennootschap is opgericht volgens de wetten van het Groothertogdom Luxemburg.

De informatie die in deze bijlage wordt verstrekt moet samen met de informatie in het uitgifteprospectus worden gelezen. Deze bijlage moet samen met het prospectus worden overhandigd aan elke belegger die in België intekent in het kader van de Belgische wetgeving op het openbaar aantrekken van spaargelden.

Deze bijlage wordt gepubliceerd na goedkeuring door de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen overeenkomstig artikel 119 van het koninklijk besluit van 4 maart 2005 met betrekking tot bepaalde openbare instellingen voor collectieve belegging en artikel 131 van de wet van 20 juli 2004 betreffende bepaalde vormen van collectief beheer van beleggingsportefeuilles. Deze goedkeuring houdt geen beoordeling in van de opportuniteit of van de kwaliteit van de verrichting, noch van de positie van de vennootschap die ze verwezenlijkt.

### **1. Bemiddelaar die in België instaat voor de financiële dienst**

Argenta Spaarbank nv  
Belgiëlei 49-53, B- 2018 Antwerpen

### **2. Verdelers in België**

Argenta Spaarbank nv  
Belgiëlei 49-53, B- 2018 Antwerpen

### **3. Compartimenten die in België openbare spaargelden mogen aantrekken<sup>1</sup>**

ARGENTA-FUND Belgische Aandelen  
ARGENTA-FUND Europese Aandelen  
ARGENTA-FUND Overheidsobligaties  
ARGENTA-FUND Bank Aandelen  
ARGENTA-FUND Technologie Aandelen  
ARGENTA-FUND Distributie Aandelen  
ARGENTA-FUND Farma-Chemie Aandelen

---

<sup>1</sup> Namelijk de compartimenten waarvoor er een kennisgeving aan de CBFA is gedaan.

ARGENTA-FUND Energie en Nutsector Aandelen  
 ARGENTA-FUND Basisindustrie Aandelen  
 ARGENTA-FUND Wereld Aandelen ARGENTA-FUND  
 Vlaanderen Aandelen ARGENTA-FUND  
 Europese Aandelen High Value ARGENTA-FUND  
 Responsible Growth Fund

#### 4. Gebruik van een handelsnaam

Zie de benamingen vermeld in punt 3.

#### 5. Niet-recurrente provisies en kosten gedragen door de belegger in België<sup>2</sup>

(in valuta van het compartiment of als percentage van de netto-inventariswaarde per aandeel)

Tarieflij st:	Intrede	Uittreding	Compartimentswij ziging
Verhandelingsprovisie	Maximum 5 %	0%	Maximum 5 %
Administratieve kosten		0%	
Bedrag tot dekking van de kosten voor de verwerving /realisatie van de activa		0%	
Bedrag tot ontmoediging van een uittreding die volgt binnen de periode van een maand na intrede		0%	0%
Beurstaks TOB (wanneer de verrichtingen in België worden gesloten of uitgevoerd met tussenkomst van een Belgische financiële instelling)		0,5 % op de netto-inventariswaarde van de aandelen, zonder aftrek van de forfaitaire vergoeding voor de compartimenten van de vennootschap waarvan meer dan 40% van het vermogen rechtstreeks of onrechtstreeks wordt belegd in schuldvorderingen, verminderd met de ingehouden	0,5 % op de netto-inventariswaarde van de aandelen, zonder aftrek van de forfaitaire vergoeding voor de compartimenten van de vennootschap waarvan meer dan 40% van het vermogen rechtstreeks of onrechtstreeks wordt belegd in schuldvorderingen, verminderd met de ingehouden roerende voorheffing, met een maximum van 750 EUR per verrichting

<sup>2</sup> De hieronder vermelde tarieven kunnen verschillen van de tarieven die in het prospectus worden vermeld.

		roerende voorheffing, met een maximum van 750 EUR per verrichting	
--	--	---	--

De commissie- en kostentarieven die vermeld staan in de bovenstaande tarieflijst zijn de maximumtarieven die in België kunnen worden ingehouden. Voor de tarieven die werkelijk worden ingehouden door de tussenpersoon die de intekening, de terugbetaling of de compartimentswijziging uitvoert wordt verwezen naar de bijgevoegde tarieflijst.

## **6. Beschikbare informatie in België**

De volgende documenten zijn voor het publiek beschikbaar bij Argenta Spaarbank nv die tevens instaat voor de financiële dienst in België:

- het volledige prospectus en het vereenvoudigde prospectus;
- de statuten of het beheersreglement;
- de jaarlijkse en de halfjaarlijkse verslagen.

Alle informatie die in het Groothertogdom Luxemburg gepubliceerd wordt, zal ook worden gepubliceerd in de nationaal verspreide Belgische dagbladen De Tijd en L'Echo of via de website van de BEAMA (*Belgian Asset Managers Association* ([www.beama.be](http://www.beama.be))). Het gaat met name, maar niet uitsluitend, om de publicatie van de netto-inventariswaarde, de oproepberichten voor de algemene vergaderingen, de betaalbaarstelling van dividenden, de beslissing tot en de modaliteiten van de vereffening, fusie of splitsing en de schorsing van de berekening van de netto-inventariswaarde.

## **7. Voorwaarden voor inschrijving op en inkoop van rechten van deelneming in de ICBE**

- D = de bankwerkdag in Luxemburg (afgesloten om 14 uur) die de dag van de berekening van de netto-inventariswaarde voorafgaat. De prijzen van de aandelen zullen iedere woensdag worden bepaald (als de woensdag geen bankwerkdag is in Luxemburg, dan gebeurt de bepaling op de laatste bankwerkdag in Luxemburg vóór de woensdag).

Het hier vermelde uur waarop de ontvangst van de orders wordt afgesloten, geldt voor de tussenpersoon die is belast met de financiële dienst en voor de verdelers die zijn opgenomen in het prospectus.

- Dpublicatie: Datum van de NIW van D bij de publicatie = D+1
- D+1 bankwerkdag in Luxemburg = datum van berekening van de netto-inventariswaarde
- D + 4 bankwerkdag in Luxemburg = datum van betaling van de aanvragen
- D + 4 bankwerkdagen in Luxemburg = datum van terugbetaling van de aanvragen

## **8. Minimaal inschrijvingsbedrag**

Het minimal inschrijvingsbedrag per belegger bedraagt 2.500 EUR, zonder mogelijkheid om aandelenfracties te verwerven.

## **9. Fiscaal regime voor natuurlijke personen met fiscale woonplaats in België**

---

Er zijn geen distributieaandelen beschikbaar. Bijgevolg is uitsluitend het fiscaal statuut van de kapitalisatieaandelen van toepassing.

### 9.1. Algemeen belastingstelsel personenbelasting

Onverminderd het belastingstelsel beschreven in punt 9.2. zijn de inkomsten gerealiseerd bij inkoop van eigen aandelen of verkoop van aandelen, of bij de gehele of gedeeltelijke verdeling van het maatschappelijk vermogen van de "SICAV", in principe vrijgesteld van personenbelasting als de belegger buiten een beroepswerkzaamheid handelt in het kader van het normale beheer van een privévermogen.

### 9.2. Personenbelasting van het bestanddeel rentes op schuldvorderingen bij de inkoop of verdeling van het maatschappelijk vermogen

Voor compartimenten van de sicav waarvan meer dan 40% van het vermogen rechtstreeks of onrechtstreeks is belegd in schuldvorderingen, namelijk ARGENTA-FUND Overheidsobligaties, zal er een roerende voorheffing van 15% worden ingehouden op de inkomsten begrepen in het bedrag dat werd verkregen bij de inkoop van eigen aandelen of de gehele of gedeeltelijke verdeling van het maatschappelijk vermogen, voor zover deze inkomsten betrekking hebben op de periode waarin de begunstigde houder was van de aandelen sinds 1 juli 2005.

Het belastbaar bedrag van de inkomsten is gelijk aan het geheel van de inkomsten die rechtstreeks of onrechtstreeks, in de vorm van intresten, meerwaarden of minderwaarden, voortkomen uit de opbrengsten uit activa die werden belegd in schuldvorderingen, zoals bedoeld in de spaarrichtlijn, en dat begrepen is in het bedrag dat voortvloeit uit het verschil tussen het bij de uitstap verkregen bedrag en de aanschaffings- of beleggingswaarde van de aandelen.

### Opmerking

De belegger kan contact opnemen met Argenta Spaarbank nv, Belgiëlei 49-53 te B-2018 Antwerpen, om informatie te verkrijgen over het in punt 9.2 bedoelde fiscaal regime dat op hem van toepassing is, rekening houdend met de belegging die hij wil doen in voorkomend geval met het compartiment van de sicav waarin hij wil beleggen.

### 9.3. Bevrijdend karakter van de ingehouden roerende voorheffing

De natuurlijke personen, inwoners van België, voor wie roerende voorheffing werd ingehouden zijn niet meer verplicht om de in punt 9.2 bedoelde inkomsten op te nemen in hun jaarlijkse belastingaangifte (de voorheffing is "bevrjidend").

Indien deze beleggers deze inkomsten echter hebben geïnd zonder dat de roerende voorheffing werd ingehouden, moeten ze ze wel opnemen in hun jaarlijkse belastingaangifte. Tenzij de toepassing van de marginale aanslagvoet leidt tot een tarief van minder dan 15%, worden deze inkomsten belast tegen 15%, verhoogd met de aanvullende gemeentebelasting. Indien wordt aangetoond dat voor de belegger-natuurlijke persoon een woonstaatheffing in het buitenland werd ingehouden, wordt deze inhouding gedaan op de personenbelasting.

## **10. Natuurlijke personen met fiscale woonplaats buiten België**

---

### 10.1. Belgische inkomstenbelastingen

Ingeval van betaling of toekenning in België ten gunste van een natuurlijke persoon die zijn woonplaats heeft in het buitenland, zal geen enkele roerende voorheffing worden ingehouden (ook niet voor wat de compartimenten betreft die beleggen in schuldvorderingen).

Er geldt voor de buitenlandse belegger geen aangifteplicht in België, tenzij de belegging geheel of gedeeltelijk gebruikt wordt voor het uitoefenen van een beroepswerkzaamheid in België.

#### 10.2. Richtlijn 2003/48/EG over de belastingheffing op spaargelden

Elke natuurlijke persoon die zijn woonplaats heeft in een lidstaat van de Europese Economische Ruimte of in een derde staat die een bilateraal akkoord heeft gesloten met gelijkaardige bepalingen als deze die zijn voorzien in de richtlijn 2003/48/EG, en die van de vennootschap Argenta -Fund inkomsten ontvangt via een uitbetalende instantie die in een andere lidstaat van de EU is gevestigd, moet inlichtingen inwinnen over de wettelijke en reglementaire bepalingen die op hem van toepassing zijn.

De interesten geïnd door een persoon die is vermeld in de vorige paragraaf, kunnen onderworpen worden aan een woonstaatheffing van 20 % (35 % vanaf 1 juli 2011) indien de uitbetalende instelling in België is gevestigd. Aan de inning van de woonstaatheffing kan worden verzaakt mits bepaalde wettelijk voorziene voorwaarden worden nageleefd.

### **11. Fiscaal regime voor entiteiten onderworpen aan het normale regime van de Belgische vennootschapsbelasting of voor buitenlandse entiteiten onderworpen aan de Belgische belasting voor niet-inwoners-vennootschappen**

---

De inkomsten van deze vennootschappen zijn onderworpen aan het normale tarief van de vennootschapsbelasting of de belasting van niet-inwoners-vennootschappen. De eventueel gerealiseerde minderwaarden zijn niet aftrekbaar.

Bij betaling of toekenning in België wordt geen roerende voorheffing ingehouden.

### **12. Fiscaal regime voor entiteiten onderworpen aan de Belgische rechtspersonenbelasting of buitenlandse entiteiten onderworpen aan de Belgische belasting voor niet-inwoners-vennootschappen**

---

De geïnde inkomsten zijn niet belastbaar.

Bij betaling of toekenning in België wordt geen roerende voorheffing ingehouden.

### **13. Andere belastingen**

---

#### 13.1 Beurstaks (TOB):

De beurstaks wordt met name geheven op de inkoop van kapitalisatieaandelen wanneer die verrichtingen worden gesloten of uitgevoerd in België.

De beurstaks bedraagt 0,5% met een maximum van 750 EURO per verrichting (zie hoger).

#### 13.2 Taks van 0,08%, door de sicav verschuldigd op de in België belegde nettobedragen

De vennootschap is onderworpen aan een jaarlijkse taks van 0,08% verschuldigd op het totaal van de in België belegde bedragen op 31 december van het voorafgaande jaar

### 13.3 Successierechten

Indien bij het overlijden van de belegger (natuurlijke persoon met woonplaats in België) de belegging deel uitmaakt van de nalatenschap of geacht wordt er deel van uit te maken, moet de waarde aangegeven worden met het oog op de heffing van successierechten.