

### TYPE LEVENSVZERZEKERING

Individuele levensverzekering onderworpen aan het Belgisch recht met een door Argenta Assurantie nv (hierna 'de verzekeraar') gewaarborgd rendement (tak 21) en/of een rendement dat gekoppeld is aan beleggingsfondsen (tak 23). Argenta-Flexx kan zowel onder het fiscale stelsel langetermijnsparen (tak 21 en/of tak 23) als onder het fiscale stelsel pensioensparen (enkel tak 21) worden afgesloten. De levensverzekering wordt omschreven in deze Financiële Infofiche Levensverzekeringen, de Algemene Voorwaarden, het Persoonlijke Certificaat, de Beheersreglement(en) (voor tak 23) en de tariefiche. Deze documenten moeten samen gelezen worden en vormen één geheel. Neem deze documenten door voor u overgaat tot aankoop.

### WAARBORGEN

**Waarborg bij leven:** Op de einddatum van het contract wordt de netto opgebouwde reserve uitgekeerd aan de begunstigde(n) bij leven.

**Waarborg bij overlijden:** Als de verzekerde overlijdt voor de einddatum wordt de netto opgebouwde reserve op het moment van overlijden uitgekeerd aan de begunstigde(n) bij overlijden.

Deze hoofdwaarborgen kunnen aangevuld worden met 1 optionele aanvullende waarborg:

- **Family Care** : Als de verzekerde overlijdt, ontvangen de begunstigten bij overlijden een vooraf bepaald minimum kapitaal of de netto opgebouwde reserve (hoogste bedrag van de twee).
- **Capital Care:** Als de verzekerde overlijdt, ontvangen de begunstigten minimum de inleg in tak 23 of de netto opgebouwde reserve in tak 23 (hoogste bedrag van de twee) verhoogd met de netto opgebouwde reserve in tak 21.
- **Home & Pension:** Als de verzekerde overlijdt, ontvangen de begunstigten bij overlijden het afbouwende overlijdenskapitaal of de netto opgebouwde reserve (hoogste bedrag van de twee). De afbouwende waarborg overlijden kan ten vroegste één jaar na de ingangsdatum van het Argenta-Flexx-contract worden toegevoegd.

De risicopremies voor de optionele aanvullende waarborg overlijden worden maandelijks automatisch aan de reserve onttrokken.

### DOELGROEP

Voor de particuliere spaarder of belegger die een pensioenkapitaal wil opbouwen en die daarbij van een fiscaal voordeel wil genieten. Daarnaast richt de verzekering zich ook via de optionele aanvullende waarborg overlijden tot spaarders en beleggers die zich willen voorbereiden op het afsluiten van een hypothecaire lening voor het verwerven van een onroerend goed en die hun nabestaanden willen beschermen tegen de financiële gevolgen van hun overlijden.

### TAK 21: RENDEMENT

**Gewaarborgde interestvoet:** De huidige interestvoet bedraagt 2,00% voor een storting in of een switch van tak 23 naar tak 21. Argenta kan de gewaarborgde interestvoet voor toekomstige stortingen of bij een switch naar tak 21 altijd aanpassen. De interestvoet wordt voor elke storting of switch naar tak 21 afzonderlijk bepaald en wordt per storting gewaarborgd voor de volledige looptijd van het contract. Dat geldt zowel voor de eerste premie, elke bijkomende premie als elke switch. De basis waarop de interestvoet wordt toegepast, is de netto opgebouwde reserve. Dit zijn de gestorte bedragen na aftrek van taksen, kosten en risicopremies, verhoogd met de reeds verworven winstdeling. De datum waarop de stortingen interesten beginnen op te brengen, is de datum vanaf wanneer het geld beschikbaar is op de bankrekening van de verzekeraar (valutatatum).

**Winstdeling:** Bovenop de gewaarborgde interestvoet kan er een 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 verschillen per gewaarborgde interestvoet. Wanneer er een winstdeling is, wordt deze pro rata berekend op de netto opgebouwde reserve die op 31 december van het jaar waarvoor de winstdeling wordt toegekend, nog aanwezig is.

#### Rendement uit het verleden:

Kalenderjaar waarover winstdeling beslist werd	Globaal bruto rendement van toepassing over dat kalenderjaar	Argenta Assurantie nv is wettelijk noch contractueel verplicht over te gaan tot winstdeling. Het recht op winstdeling hangt af van de discretionaire bevoegdheid van Argenta Assurantie. De winstdeling, die elk jaar kan wijzigen, is op geen enkel ogenblik gegarandeerd.
2018	1,80 %	Het globaal bruto rendement houdt geen rekening met taksen en kosten. Alle rendementen en winstdelingen worden berekend op de netto opgebouwde reserve. De rendementen uit het verleden bieden geen garantie voor de toekomst.
2019	1,65 %	
2020	1,50 %	
2021	1,40 %	
2022	1,40 %	
2023	Gewaarborgde interestvoet + 0,20% (minimum 1,25% en maximum 3,75%)	

#### Risico's tak 21:

- **Faillissementsrisico:** bij falen of wanbetaling van Argenta Assurantie loop je het risico dat je het kapitaal niet of niet volledig terugkrijgt op de einddatum, aankooppdatum of datum van overlijden van de verzekeringsnemer (zie toelichting hieronder over Garantiefonds voor financiële diensten).

## TAK 23: FONDSSEN

Binnen Argenta-Flexx tak 23 kan onder het fiscale stelsel langetermijnsparen geïnvesteed worden in de volgende verzekeringsfondsen:

- Argenta Long Term Very Defensive
- Argenta Long Term Defensive
- Argenta Long Term Neutral
- Argenta Long Term Dynamic
- Argenta Long Term Dynamic Growth

Deze verzekeringsfondsen beleggen op hun beurt in een onderliggend fonds:

Belegt in:	Argenta Long Term Very Defensive	Argenta Long Term Defensive	Argenta Long Term Neutral	Argenta Long Term Dynamic	Argenta Long Term Dynamic Growth
Naam	Argenta Portfolio Very Defensive	Argenta Portfolio Defensive	Argenta Portfolio Neutral	Argenta Portfolio Dynamic	Argenta Portfolio Dynamic Growth
Met als doel	Het belangrijkste doel is een zo hoog mogelijk rendement halen. Deze verzekeringsfondsen promoten ecologische of sociale kenmerken overeenkomstig artikel 8 van de SFDR-Verordening. Minimaal 20% van hun activa wordt geïnvesteed in duurzame beleggingen. De verzekeringsfondsen worden actief beheerd op discretionaire basis zonder referentie naar een referentiebenchmark.				
Beheerd door	Argenta Asset Management SA				
Investeert in	Mix aandelen obligaties en fondsen				
Waarvan maximum in aandelen of fondsen die beleggen in aandelen	25%	50%	85%	100%	100%
Risicoklasse	3	3	3	4	4
Risicovoorkeur belegger	Zeer defensief	Defensief	Neutraal	Dynamisch	Dynamisch

Het beleggingsdoel en het gevolgde duurzaamheidsbeleid van het verzekeringsfonds is gelijkaardig aan de beleggingsdoelstelling van het onderliggend fonds. Voor een volledige omschrijving van de beleggingsstrategie van het onderliggend fonds verwijzen we naar het prospectus van Argenta Portfolio. Het prospectus en het laatste (half)jaarverslag van het onderliggende fonds zijn verkrijgbaar in de kantoren van Argenta en op onze website <https://www.argenta.be/nl.html>. De referentiemunt van de onderliggende fondsen is de euro. De onderliggende fondsen hebben geen gewaarborgd rendement en/of kapitaal.

Risico's tak 23:

- **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 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.

De risicoklasse wordt afgewogen ten opzichte van een risicoschaal waarbij "1" de laagste en "7" de hoogste risicoklasse is. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat van een lager risico (1) tot een hoger risico (7) en dat de netto inventariswaarde kan schommelen in functie van marktomstandigheden. Omdat dit product niet beschermd is tegen toekomstige marktprestatie, kunt u uw belegging volledig of gedeeltelijk verliezen. Meer informatie over de aard en de beleggingsdoelstelling van deze verzekeringsfondsen kunt u terugvinden in het desbetreffende beheersreglement op [argenta.be](http://argenta.be)

De onderliggende fondsen promoten ecologische of sociale kenmerken in de zin van artikel 8 van de SFDR Verordening. Het zal minimaal 20% van zijn activa in duurzame beleggingen investeren. Meer informatie is te vinden op onze website ([www.argenta.be](http://www.argenta.be)) op de productpagina van de beleggingsoptie onder "Infociche duurzaamheid".

## TAK 23: RENDEMENT

Het rendement van een verzekeringsfonds is afhankelijk van de prestaties van het onderliggende fonds. De prestatie van het onderliggende fonds is afhankelijk van de financiële markten. Het financiële risico wordt volledig gedragen door de verzekeringnemer. Er is geen winstdeling, kapitaalbescherming of rendementsgarantie.

## TAK 23: TOETREDING/INSCHRIJVING

Dit kan op elk moment.

## TAK 23: INVENTARISWAARDE

De inventariswaarde van het intern verzekeringsfonds wordt wekelijks bepaald. De effectieve berekening van de inventariswaarde gebeurt op vrijdag. Als vrijdag geen bankwerkdag is, wordt de inventariswaarde van het intern verzekeringsfonds de eerstvolgende bankwerkdag bepaald. Argenta Assuranties behoudt zich het recht voor de valorisatiedag aan te passen als uitzonderlijke omstandigheden de valorisatie van de verzekeringsfondsen onmogelijk maken. 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.

## TAK 23: OVERDRACHT VAN FONDSEN

Het is mogelijk om de reserve van een verzekeringsfonds over te dragen naar een ander verzekeringsfonds. Het is ook mogelijk om de reserve verder belegd te laten in een verzekeringsfonds en de toekomstige stortingen te beleggen in een ander verzekeringsfonds.

## KOSTEN

	Tak 21	Tak 23
<b>In stapkosten</b>	Maximaal 4% op de gestorte premie exclusief premietaks.	Geen instapkosten.
<b>Uit stapkosten</b>	Er zijn geen uitstapkosten op de eindvervaldag of bij het overlijden van de verzekerde.	
<b>Beheerskosten</b>	0,27% op jaarbasis op de schijf tot 7.500 euro reserve en 0% op de schijf vanaf 7.500 euro. Deze kosten worden rechtstreeks op het contract aangerekend.	0,75% op jaarbasis. Deze kosten zitten verrekend in de netto inventariswaarde van het interne verzekeringsfonds en worden niet rechtstreeks op het contract aangerekend.
<b>Afkoopkosten</b>	5% op de afkoopwaarde, 0% in de laatste 5 jaar van het contract. Er is geen afkoopvergoeding op de afkoopwaarde bij aankoop van een onroerend goed in Europa (voorwaarden op te vragen bij uw kantoorhouder).	Geen afkoopkosten.
<b>Financiële correctie</b>	Een financiële correctie kan tijdens de eerste 8 jaar na (her)activering van tak 21 worden toegepast in functie van de marktrentevoeten op het gespaarde bedrag. In dat geval wordt er bij afkoop of bij switch minder terugbetaald dan de gestorte premies (exclusief kosten en taksen).	Geen financiële correctie.
<b>Switchkosten</b>	Bij switch van tak 21 naar tak 23: 5% op de reserve die wordt overgedragen, 0% in de laatste 5 jaar van het contract.	Bij switch van tak 23 naar tak 21 of naar een ander intern verzekeringsfonds in tak 23: geen switchkosten.

## LOOPTIJD

Argenta-Flexx wordt afgesloten voor bepaalde duur. De levensverzekering eindigt op de einddatum (ten vroegste op de 65e verjaardag van de verzekeringnemer of na minstens 10 jaar), bij overlijden van de verzekerde of bij een volledige afkoop.

## PREMIE

De reserve na 1 jaar moet minimaal 300 euro bedragen. U kunt vrij bijstorten of sparen via betaalplan. De storting is op jaarbasis beperkt tot het fiscaal maximum.

U kunt sparen vanaf 25 euro per maand (inclusief de premietaks en instapkost). Een betaalplan per maand, kwartaal of semester verloopt verplicht via domiciliëring.

Een offerte kan opgevraagd worden bij het kantoor om de exacte premie, aangepast aan de persoonlijke situatie van de klant te kennen. Als een aanvullende waarborg overlijden wordt afgesloten, kan een minimaal betaalplan gevraagd worden zodat er voldoende reserve is voor de afhouding van de risicopremies.

## FISCALITEIT

Argenta-Flexx kan zowel onder het fiscale stelsel pensioensparen als onder het fiscale stelsel langetermijnsparen

worden afgesloten. Onder bepaalde voorwaarden heeft de verzekeringnemer recht op een fiscaal voordeel op de stortingen. De taks waaraan iedere premiebetaling onderworpen is bedraagt 2 % als de verzekering wordt aangegaan door een natuurlijke persoon die in België zijn gewone verblijfplaats heeft. Er is geen premietaks van toepassing als het contract wordt afgesloten onder het fiscale stelsel pensioensparen.

De taks van 8 % (pensioensparen) of 10 % (langetermijnsparen) wordt ingehouden op de 60<sup>ste</sup> verjaardag van de verzekeringnemer. Voor contracten afgesloten vanaf 55 jaar wordt deze taks ingehouden op de 10<sup>de</sup> verjaardag van het contract. Bij een (gedeeltelijke) vervroegde afkoop of overlijden wordt afhankelijk van de omstandigheden een belasting geheven van 8 %, 10 %, 16% of 33 % vermeerderd met de aanvullende gemeentebelastingen.

De fiscale behandeling van het contract hangt af van de individuele omstandigheden van de verzekeringnemer en kan in de toekomst aan wijzigingen onderhevig zijn. Voor verdere informatie verwijzen wij naar het kantoor.

## AFKOOPT

---

**Gedeeltelijke afkoop:** is mogelijk en bedraagt minimaal 300 euro (inclusief taksen en kosten) per gedeeltelijke afkoop. Er moet steeds 300 euro in de reserve aanwezig blijven na de gedeeltelijke afkoop. Bij een gedeeltelijke afkoop is een fiscale penalitatie mogelijk.

**Volledige afkoop:** is mogelijk. Bij afkoop is een fiscale penalitatie mogelijk.

## SWITCH

---

Een switch (overdracht naar een andere beleggingsoptie) is mogelijk:

- Binnen tak 23
- Van tak 23 naar tak 21
- Van tak 21 naar tak 23

## INFORMATIE

---

De beslissing tot ondertekening van een overeenkomst Argenta-Flexx gebeurt best op basis van een volledige analyse van alle relevante contractuele en precontractuele informatie: de Financiële Infofiche Levensverzekeringen, de Algemene Voorwaarden, de Beheersreglementen (tak 23), het Persoonlijke Certificaat en de tarieffiche. Er is geen informatiedocument wettelijk verplicht voor dit product.

Voor meer informatie verwijzen we naar de Algemene Voorwaarden die kosteloos beschikbaar zijn op [argenta.be](http://argenta.be) en bij uw kantoorhouder. 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.

Argenta Assuranties nv is aangesloten bij het Garantiefonds voor financiële diensten. Als Argenta Assuranties nv failliet zou gaan, is de verzekeringnemer beschermd voor de afkoopwaarde tot maximaal 100.000 euro voor het geheel van zijn tak 21-contracten aangehouden bij Argenta Assuranties nv (Aras). Meer informatie op de website [www.garantiefonds.belgium.be](http://www.garantiefonds.belgium.be).

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-Flexx tak 21 als laag ingeschat. Meer informatie is te vinden op onze website ([www.argenta.be](http://www.argenta.be)) op de productpagina van de beleggingsoptie onder "Infofiche duurzaamheid".

Bij de beslissing om te beleggen in dit product, moet u rekening houden met alle kenmerken en doelstelling van het product.

## KLACHTENBEHANDELING

---

Klachten kunnen gericht worden aan: Argenta Assuranties nv, Klachtenbeheer, Belgiëlei 49-53, 2018 Antwerpen, tel. 03 285 56 45, e-mail [klachtenbeheer@argenta.be](mailto:klachtenbeheer@argenta.be) of via onze website <https://www.argenta.be/nl.html>. Telefonische klachten moeten schriftelijk worden bevestigd (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](http://www.ombudsman-insurance.be) of via e-mail [info@ombudsman-insurance.be](mailto:info@ombudsman-insurance.be). U hebt ook altijd het recht om een gerechtelijke procedure in te leiden.

Argenta Assuranties nv, een verzekeringsonderneming met een vergunning om in België levensverzekeringen aan te bieden, met maatschappelijke zetel te 2018 Antwerpen, Belgiëlei 49-53, BTW BE/KBO 0404.456.148, RPR Antwerpen, afdeling Antwerpen en toegelaten door de Nationale Bank van België (NBB), de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel, onder het nummer 0858 voor de takken 02, 08, 10a, 13, 14, 17, 21, 22, 23 en 26

Deze financiële infofiche levensverzekering beschrijft de productmodaliteiten van toepassing op 4 november 2024.