

# Essentiële-informatiedocument



## 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**, uitgegeven door Argenta Assuranties nv, (hierna "de verzekeraar"), en onder toezicht van de FSMA. Bel 03 285 5111 voor meer informatie, of kijk op [www.argenta.be](http://www.argenta.be). Dit document werd opgesteld op 20/11/2018.

## Wat is dit voor een product?

### Soort

Een multi-optionele levensverzekering met een door de verzekeraar gegarandeerd rendement (tak 21), of met een rendement dat gekoppeld is aan beleggingsfondsen (tak 23). Een combinatie van beide is ook mogelijk.

Deze levensverzekering wordt in principe afgesloten voor onbepaalde duur en eindigt bij overlijden van de verzekerde of bij volledige afkoop. Ze kan niet eenzijdig beëindigd worden door de verzekeraar. Meer informatie vindt u in de beheersreglementen tak 21 en/of tak 23, beschikbaar op [www.argenta.be](http://www.argenta.be) of bij uw kantoorhouder.

### Doelstellingen

Deze levensverzekering heeft als doel een rendement te bekomen op lange termijn, waarbij men de mogelijkheid heeft om te beleggen in een luik tak 21, of in één of meer verschillende interne verzekeringsfondsen via het luik tak 23. Het rendement is afhankelijk van het gekozen luik of combinatie.

Indien u kiest voor het luik tak 21 heeft u een vast rendement gedurende een vaste intrestvoetwaaarborgtermijn (gegarandeerd rendement), aangevuld met een mogelijke winstdeling. De Algemene Vergadering beslist jaarlijks zowel over de grootte, de voorwaarden als de eventuele toekenning van de winstdeling. Het kapitaal is gedurende de volledige looptijd beschermd.

Indien u kiest voor het luik tak 23 kan u beleggen in één of meer verschillende interne verzekeringsfondsen:

AL Balanced Defensive Growth	AL Sustainable Food Trends	AL Portfolio Sécurité	AL Longer Life
AL Balanced Dynamic Growth	AL Europese Aandelen High	AL Technologie Aandelen	AL Global Thematic
AL Aandelen Basisindustrie	AL Farma-Chemie Aandelen	AL Wereld Aandelen	AL Global Thematic Defensive
AL Bonds Higher Yield	AL Defensief	AL Lifestyle Dynamic	AL Longer Life Dynamic
AL Bonds Universalis	AL Dynamisch	AL Responsible Growth	AL Vlaanderen Aandelen
AL Portfolio Emergents	AL Neutraal	AL Family Business	AL Belgische aandelen
AL Portfolio Emerging	AL Overheidsobligaties	AL Zeer Defensief	AL Europese Aandelen
AL Responsible Utilities	AL Portfolio Patrimoine	AL Responsible Growth Fund Def	AL Finance Dynamic
AL Short Term	AL Real Estate Europe	AL Chinese Equities	AL Asia-Pacific Equities

Deze interne verzekeringsfondsen beleggen in ICB's (Instellingen voor Collectieve Beleggingen), die op hun beurt kunnen beleggen in aandelen, obligaties, deelbewijzen van ICB's en/of cash. Het rendement van het luik tak 23 is dus afhankelijk van de onderliggende fondsen. Het financieel risico wordt volledig gedragen door de verzekeringnemer. Er is geen kapitaalbescherming, noch rendementsgarantie.

### Beoogde retailbelegger

Argenta Life Plan richt zich zowel tot de voorzichtige als dynamische retailbelegger met een minimale basiskennis en praktische ervaring op het vlak van tak 21 en/of tak 23 en met een beleggingshorizon van minstens 8 jaar.

### 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.

## 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 1 tot 5 (op een

schaal van 1 “de laagste” tot en met 7 “de hoogste” risicoklasse). Het risico en het rendement van de belegging varieert met de onderliggende beleggingsoptie. De interestvoet van het luik tak 21 wordt bepaald op het moment van elke storting. De interestvoet is, per storting, tot het einde van de betrokken interestvoetw aarborgtermijn gegarandeerd. Het kapitaal is de volledige looptijd beschermd zodat u minstens de netto opgebouwde reserve tak 21 ontvangt.

Het rendement van het luik tak 23 is afhankelijk van het rendement van de onderliggende verzekeringsfondsen en de onderliggende activa waarin ze beleggen. Het financieel risico wordt volledig gedragen door de verzekeringnemer. Er is geen kapitaalbescherming, noch rendementsgarantie. Indien de verzekeraar u niet kan betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen. Zie rubriek “Wat gebeurt er als de verzekeraar niet kan uitbetalen?”.

De voorwaarden voor vroegtijdige afkoop worden beschreven in de rubriek “Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?” Meer informatie vindt u in de beheersreglementen tak 21 en/of tak 23 beschikbaar op [www.argenta.be](http://www.argenta.be) of bij uw kantoorhouder.

## Wat gebeurt er als de verzekeraar niet kan uitbetalen?

De klant kan een financieel verlies leiden als gevolg van wanbetaling door de verzekeraar. Voor het luik tak 23 is er een afgezonderd beheer, een bijzonder vermogen dat afzonderlijk wordt beheerd binnen de activa van de verzekeraar. Bij faillissement van de verzekeraar wordt dit bijzonder vermogen prioritair voorbehouden voor het nakomen van de verbintenissen ten aanzien van de verzekeringnemers en/of de begunstigden.

Voor het luik tak 21 kan de klant in aanmerking komen voor een tussenkomst door het Garantiefonds voor financiële diensten, ten bedrage van de afkoopwaarde en dit tot maximum 100 000 EUR per klant, per instelling. Die bescherming is niet in aanmerking genomen in de risico-indicator.

## 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 van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op een veronderstelling dat u 10 000 EUR inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst wijzigen.

De kosten variëren met de onderliggende beleggingsoptie. Meer informatie vindt u in de beheersreglement(en) tak 21 en/of tak 23 beschikbaar op [www.argenta.be](http://www.argenta.be) of bij uw kantoorhouder.

### 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 EUR Scenario's	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 4 jaar	Indien u verkoopt na 8 jaar
Totale kost	min. 300.59 EUR max. 487.29 EUR	min. 433.27 EUR max. 1 585.01 EUR	min. 474.20 EUR max. 3 822.93 EUR
Effect op het rendement (RIY) per jaar	min. 2.98% max. 4.21%	min. 1.06% max. 2.47%	min. 0.55% max. 2.00%

### Samenstelling van kosten

Onderstaande tabel geeft (1) het effect weer dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit en (2) de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar			
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
	Uitstapkosten	0%	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt
Lopende kosten	Portefeuille-transactiekosten	0%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aan- of verkopen.
	Andere lopende kosten	Min. 0.29 % Max. 2.25 %	Het effect van de kosten die we elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen, zoals aangegeven in de tabel hierboven.

## 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 is 8 jaar.

Voor het luik tak 21 is de vereiste periode van bezit gelijk aan de eerste interestvoetw aarborgtermijn. Deze start bij de eerste storting en eindigt op 31/12 van het 8<sup>ste</sup> jaar volgend op de onderschrijvingsdatum. Voor een bijstorting/herbelegging valt de periode samen met de interestvoetw aarborgtermijn bepaald op het moment van bijstorting. Na afloop van een interestvoetw aarborgtermijn start automatisch een nieuwe interestvoetw aarborgtermijn voor de betrokken inlagen, met looptijd en rentevoet bepaald op het moment van de hernieuwing. In geval van vervroegde afkoop worden afkoopkosten in rekening gebracht, waardoor u mogelijk minder terugkrijgt dan de netto opgebouwde reserves. Bij overlijden of op het einde van de interestvoetw aarborgtermijn worden geen afkoopkosten aangerekend.

Voor het luik tak 23 kan de beleggingshorizon van de beleggingsfondsen die verbonden zijn aan de interne

verzekeringsfondsen, korter zijn dan 8 jaar. De eenheidswaarde van de interne verzekeringsfondsen hangt af van de evolutie van de onderliggende activa en kan dus schommelen tijdens de looptijd. Investeren op korte termijn kan het risico op verlies aanzienlijk verhogen.

### **Afkoop en switch**

Een volledige afkoop is steeds mogelijk. Het minimumbedrag, voor een afkoop bedraagt 600 EUR per tak. Na afkoop moet er minimaal 600 EUR in de reserve blijven. Indien in het contract beide takken geactiveerd werden, geldt dit minimum per tak afzonderlijk. Indien dit 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 minimum bedrag van 600 EUR per tak.

### **Afkoopkosten en switchkosten**

Voor het luik tak 21 bedraagt de afkoopkost minimaal 1% (min. 75 EUR, geïndexeerd 1988) (mei 2017, min. afkoopkost 130.98 EUR). De eerste afkoop per kalenderjaar is gratis tot max. 5% van de tak 21 reserve. In uitzonderlijke gevallen kan de afkoopkost verhoogd worden tot maximaal 5%. Indien de overeenkomst een einddatum heeft, daalt dit percentage jaarlijks op lineaire basis naar 0% tijdens de laatste vijf jaren voor de einddatum.

Een financiële correctie kan worden toegepast bij een volledige of gedeeltelijke afkoop uit tak 21. De theoretische afkoopwaarde kan dan neerwaarts herzien worden in functie van de evolutie van de marktrentevoeten, waardoor u mogelijk minder kan terugkrijgen dan de netto opgebouwde reserve. Dezelfde kosten zijn van toepassing bij een switch naar het luik tak 23, tenzij de switch gebeurt gedurende de eerste maand van een nieuwe interestvoetw aarborgtermijn. In dat geval zijn er geen kosten van toepassing.

Voor het luik tak 23 zijn er geen afkoopkosten en geen switchkosten.

Voor meer informatie over de kosten (en het effect op het rendement per jaar (RIY, Return 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, fax 03 285 55 28, e-mail [klachtenbeheer@argenta.be](mailto:klachtenbeheer@argenta.be). Telefonische klachten moeten schriftelijk worden bevestigd (per fax, e-mail of gew one 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 Meeûsquare 35, 1000 Brussel, tel. 02 547 58 71, fax 02 547 59 75, e-mail [info@ombudsman.as](mailto:info@ombudsman.as) of via [www.ombudsman.as](http://www.ombudsman.as). U hebt ook altijd het recht om een gerechtelijke procedure in te leiden.

## **Andere nuttige informatie**

---

### **Optionele aanvullende waarborg overlijden**

Naast de inbegrepen verzekering (zie 'Wat is dit voor product?'), kunt u binnen dit product kiezen voor een aanvullende waarborg overlijden waarbij in geval van overlijden van de verzekerde een vooraf bepaald kapitaal (maximaal 85.000 EUR overlijdensrisicokapitaal) of de reserve (het hoogste bedrag van de twee mogelijkheden) zal worden uitgekeerd. Meer informatie zoals de segmentatiecriteria en de algemene voorwaarden kan u terug vinden op de [www.argenta.be](http://www.argenta.be) of bij uw kantoorhouder. De risicopremies voor de optionele aanvullende waarborg overlijden worden maandelijks automatisch aan de reserve onttrokken.

### **Minimale premie en betalingsmodaliteiten voor het Argenta Life Plan**

De toetreding gebeurt op elke inventariswaardedatum. Argenta moet de stortingen uiterlijk de maandag voor de inventariswaardedatum ontvangen, zoniet gebeurt de intekening aan de daaropvolgende inventariswaarde. De benodigde documenten moeten ook ten laatste de maandag voor de inventariswaardedatum om 12.00 uur in het bezit zijn van Argenta.

In geval van een koopsom: Minimaal 600 EUR per tak (incl. taksen en kosten). Daarna kunt u vrij bijstorten vanaf 50 EUR (inclusief taksen en kosten).

In geval van spaarplan: Minimaal 600 EUR per jaar (inclusief taksen en kosten), te betalen in maandelijks, kw artaal, semesteriele of jaarlijkse termijnen via domiciliëring. Indien het spaarplan ook een tak 21 luik bevat moet er minimaal 600 EUR per jaar in dit luik gestort worden.

### **Fiscaliteit**

De Belgische belastingwetgeving is van toepassing indien u een natuurlijk persoon bent die in België zijn gew one verblijfplaats heeft. Meer informatie vindt u in het beheersreglement tak 21 en/of tak 23.

### **Meer informatie over:**

- de kosten en prestatiescenario's van elk afzonderlijke beleggingsoptie vindt u terug in de beheersreglementen tak 21 en/of tak 23.
- interestvoet van het luik tak 21 vindt u in de tarieflijst.
- dit product en de onderliggende beleggingsopties in het bijzonder vindt u in de Beheersreglementen tak 21 en/of tak 23 en de Algemene Voorwaarden.

Deze documenten kan u verkrijgen bij uw kantoorhouder of gratis raadplegen op [www.argenta.be](http://www.argenta.be).