

Beheersreglement



Argenta Life Consumer Trends

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 verzekeringsfondsen 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 Consumer Trends 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 14/10/2026.

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 Consumer Trends', is minimum 6 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, BELEGGENSPOLITIEK EN -DOELSTELLING

Beleggingspolitiek

Argenta Life Consumer Trends (hierna 'het intern verzekeringsfonds') belegt zijn activa hoofdzakelijk in het Compartiment Argenta-Fund lifestyle Dynamisch (hierna 'het Compartiment') van de beleggingsvennootschap met veranderlijk kapitaal met meerdere Compartimenten naar Luxemburgs recht 'Argenta-Fund "SICAV"'.

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. Argenta-Fund Consumer Trends - R is een fonds dat actief beheerd wordt. Het doel van het fonds is om een zo hoog mogelijk rendement te halen. Het fonds belegt hoofdzakelijk in aandelen, met als focus: bedrijven die behoren tot de distributie- of consumptiegoederensector en die over de hele wereld gevestigd zijn, genoteerd staan of verhandeld worden - inclusief in de emerging markets. Voor een volledige omschrijving van de beleggingsstrategie van het Compartiment verwijzen we naar het prospectus van Argenta-Fund. 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 Argenta-Fund Consumer Trends 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.

RISICO-INDICATOR



We hebben dit product ingedeeld in klasse 4 uit 7 (waarbij “1” de laagste en “7” de hoogste risicoklasse is), dat is een middelgroot risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot 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	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 ⁽¹⁾	3,00 %	Een raming van de lopende kosten van het verzekeringsfonds op jaarbasis. De lopende kosten kunnen variëren in de tijd i.f.v. de specifieke samenstelling van de onderliggende ICB's.

(1) Lopende kosten bevatten naast beheerskosten van het interne verzekeringsfonds (0,75 %) ook externe financiële lasten van toepassing op de werking van het intern verzekeringsfonds die automatisch verrekend worden in de netto inventariswaarde. Hieronder verstaan we 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. Argenta Assuranties kan in het kader van het beheer van de interne beleggingsfondsen vergoedingen, commissies of andere financiële voordelen zoals retrocessies ontvangen van beheerders van onderliggende fondsen. Deze vergoedingen variëren naargelang het fonds, worden aangewend voor de financiering van de dienstverlening en hebben geen invloed op de waarde van de aangehouden eenheden.

Afkoop en switch

Een switch betekent een overdracht van reserves tussen tak 23-fondsen, of tussen tak 23 en tak 21.

Een afkoop of switch is op elk ogenblik mogelijk en is steeds kosteloos. De afkoop of switch moet aangevraagd worden via een gedateerd en ondertekend formulier dat via het kantoor ter beschikking wordt gesteld. Het minimumbedrag voor een gedeeltelijke afkoop of switch bedraagt 300 euro per tak. Na een gedeeltelijke 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.

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 bepaald op basis van de onderliggende bancaire koersen. 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 nv behoudt zich het recht voor de valorisatiedag aan te passen als uitzonderlijke omstandigheden de valorisatie van de verzekeringsfondsen onmogelijk maken. De aankoop, afkoop of switch gebeurt aan de eerstvolgende inventariswaarde volgend op de ontvangst en registratie in onze systemen. Voor de uitvoering vindt een wekelijkse cut-off plaats op maandag (18u).

De inventariswaarde van het intern verzekeringsfonds wordt wekelijks op <https://www.argenta.be/nl.html>, [tijd.be](https://www.tijd.be) en [lecho.be](https://www.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 begunstigen 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 heeft het recht om het beheersreglement te wijzigen gedurende de looptijd van de overeenkomst als het gaat om louter formele wijzigingen of wijzigingen in jouw voordeel en voor zover dergelijke wijzigingen zijn toegestaan overeenkomstig de wet- en regelgeving van toepassing op jouw overeenkomst. In dit geval brengen wij je hiervan minstens 30 dagen vooraf op de hoogte. Tijdens deze periode kan je kosteloos de beleggingsoptie(s) wijzigen of (een deel van) je reserve afkopen. Indien je niet reageert binnen deze termijn van 30 dagen, wordt de wijziging geacht door jou te zijn aanvaard.

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 %.

Meerwaardebelasting: Bij afkoop kan er een meerwaardebelasting verschuldigd zijn op de gerealiseerde meerwaarde.

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.

Bovenstaande informatie is steeds onder voorbehoud van wetwijzigingen.

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 14/10/2026.

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.

DUURZAAMHEIDSINFORMATIE

SFDR, oftewel de *Sustainable Finance Disclosure Regulation*, is een Europese verordening die de transparantie over duurzaamheid in de financiële sector moet vergroten. Het doel is om beleggers duidelijke en consistente informatie te verschaffen over de duurzaamheidsambities en -prestaties van financiële producten. De SFDR deelt financiële producten in categorieën in (Artikel 6, 8 en 9), afhankelijk van hun duurzaamheidsprofiel, om beleggers te helpen bij het kiezen van producten die aansluiten bij hun voorkeuren. In functie van de categorie waarin het financieel product wordt ingedeeld dient onder de SFDR bepaalde informatie over duurzaamheid te worden verstrekt. Alle opties onder het Argenta Life Plan moeten voldoen aan het basis-duurzaamheidsbeleid voor beleggingen van Argenta. Onder het Argenta Life Plan worden er geen “artikel 6 SFDR” opties zonder duurzaamheidsdoelstellingen aangeboden.

De duurzaamheid van een polis Argenta Life Plan hangt finaal af van de manier waarop het product wordt ingevuld. Met andere woorden, de duurzaamheid van je investering hangt af van de optie(s) die je kiest en hoe lang je deze optie(s) aanhoudt.

De precieze duurzaamheidskenmerken van een spaarverzekeringsoptie (tak 21) kunnen verschillen van die van een beleggingsverzekeringsoptie (tak 23). Ook onderling kunnen de beleggingsverzekeringsopties (tak 23) qua integratie van duurzaamheid verschillend zijn. Bij tak 23 opties belegt het interne verzekeringsfonds voor 100% in het onderliggende beleggingsfonds. Dat heeft tot gevolg dat de duurzame doelstellingen van de tak 23 opties steeds volledig overeenstemmen met die van het onderliggend beleggingsfonds.

De verschillende beleggingsopties van Argenta Life Plan kunnen dan op het vlak van duurzaamheid in twee algemene categorieën worden ingedeeld. Vooreerst heb je de opties die “ecologische of sociale kenmerken promoten”; dit zijn wat men de artikel 8 producten onder de SFDR noemt.

Spaarverzekering (tak 21)		
Argenta Life Plan tak21	Argenta Life Plan tak21 Plus	Argenta Life Plan tak21 Switch
Beleggingsverzekering (tak 23)		
Argenta Life Zeer Defensief	Argenta Life Defensief	Argenta Life Neutraal
Argenta Life Dynamisch	Argenta Life Dynamic Growth	Argenta Life Short Term
Argenta Life DP Defensive Allocation	Argenta Life DP Dynamic Allocation	Argenta Life Financial Opportunities
Argenta Life Equities World	Argenta Life Global Thematic Defensive	Argenta Life Consumer Trends
Argenta Life Longer Life	Argenta Life Longevity	Argenta Life Next-Gen Technology
Argenta Life Select Conservative	Argenta Life Select Moderate	Argenta Life Select Growth

Daarnaast heb je de opties die een “duurzame beleggingsdoelstelling” hebben; deze worden de artikel 9 producten onder de SFDR genoemd.

Beleggingsverzekering (tak 23)	
Argenta Life Responsible Growth	Argenta Life Responsible Growth Defensief
Argenta Life Environment	

De gedetailleerde duurzaamheidsinformatie van elke optie kan teruggevonden worden op onze website: <https://www.argenta.be/nl/beleggen/levensverzekeringen/levensverzekering.html> onder de rubriek “Duurzaamheidsinformatie”.