

# Beheersreglement



## Argenta Life DP Defensive Allocation

---

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 DP Defensive Allocation 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 **2 oktober 2007**.

### 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 DP Defensive Allocation', is minimum 3 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, BELEGGINGSPOLITIEK EN -DOELSTELLING

---

#### **Beleggingspolitiek**

Argenta Life DP Defensive Allocation (hierna 'het intern verzekeringsfonds') belegt zijn activa hoofdzakelijk in het Compartiment DP Defensive Allocation (hierna 'het Compartiment') van de collectieve beleggingsinstelling naar Belgisch recht 'Argenta DP "BEVEK"'. Argenta DP 'BEVEK' met verschillende Compartimenten is een beleggingsvennootschap met veranderlijk kapitaal ('Bevek') overeenkomstig de wet van 3 augustus 2012 betreffende instellingen voor collectieve belegging die voldoen aan de voorwaarden van de Richtlijn 2009/65/EG (UCITS) en instellingen voor belegging in schuldvorderingen (de Wet van 2012).

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. 0 Voor een volledige omschrijving van de beleggingsstrategie van het Compartiment verwijzen we naar het prospectus van Argenta DP. Het prospectus en het laatste (half)jaarverslag van het Compartiment zijn verkrijgbaar in de kantoren van Argenta en op [argenta.be](http://argenta.be). De referentiemunt van het Compartiment DP Defensive allocations 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 van het Compartiment is te vinden in het prospectus van het Compartiment.

### RISICO-INDICATOR

---



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.

Deze risico-indicator heeft een andere berekeningsbasis dan de risico-klasse voor het onderliggende (UCITS) beleggingsfonds. Het beleggingsadvies houdt rekening met de risico-klasse van het onderliggende beleggingsfonds. Het onderliggende fonds DP Defensive allocations waarin dit intern verzekeringsfonds hoofdzakelijk is belegd, heeft een risico-klasse van 4 op een schaal van 1 tot 7.

## KOSTEN

| Deze tabel laat geeft een overzicht van de aangerekende kosten |  |        |   |
|--|--|--------|---|
| Eenmalige kosten   | Instapkosten <sup>(1)</sup>                | 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 <sup>(2)</sup>              | 1 %    | De lopende kosten van toepassing op het verzekeringsfonds op jaarbasis.         |
|  | Lopende kosten compartiment <sup>(3)</sup> | 1,45 % | De lopende kosten van toepassing op het onderliggende compartiment op jaarbasis |

(1) Op het Tak 21-luik van dit contract kan een instapkost aangerekend worden van maximaal 2,00%.

(2) Lopende kosten bevatten naast beheerskosten (0,75 %) ook kosten van toepassing op de werking van het intern verzekeringsfonds die automatisch verrekend worden in de netto inventariswaarde. Hieronder verstaan we onder andere: 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.

(3) Deze kosten zitten verrekend in de netto inventariswaarde van dat Compartiment. Argenta Assuranties ontvangt hiervan een vergoeding van 0,75% (op jaarbasis). Deze vergoeding maakt deel uit van de lopende kosten en is dus geen extra kost.

### Afkoop en switch

Een volledige afkoop is altijd mogelijk. Het minimumbedrag voor een afkoop bedraagt 300 euro per tak. Na 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.

Een switch betekent een overdracht van reserves tussen tak 23 fondsen, of tussen tak 21 en tak 23. Ook hier geldt een minimumbedrag van 300 EUR per tak. Een volledige beschrijving vindt u in het Essentiële informatiedocument.

## 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 op dinsdag bepaald op basis van de op het ogenblik van de waardebepaling laatst gekende officiële of indicatieve koers van de onderliggende activa. Als dinsdag geen bankwerkdag is, wordt de koers van de onderliggende activa van de eerste voorafgaande bankwerkdag gebruikt. De effectieve berekening van de inventariswaarde gebeurt op de vrijdag die volgt op deze dinsdag. Als vrijdag geen bankwerkdag is, wordt de inventariswaarde van het intern verzekeringsfonds de eerstvolgende bankwerkdag bepaald.

De inventariswaarde van het intern verzekeringsfonds wordt wekelijks op [argenta.be](http://argenta.be), [tijd.be](http://tijd.be) en [lecho.be](http://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 behoudt zich het recht voor het beheersreglement te wijzigen conform de modaliteiten vermeld in de Algemene Voorwaarden. De meest recente versie van dit beheersreglement kunt u raadplegen op [argenta.be](http://argenta.be).

## 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 %.

**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.

## 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 15/04/2022.

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.