Argenta Life Consumer Trends

Intern verzekeringsfonds binnen het luik tak 23 van Argenta Life Plan

14-10-2026

Argenta Life Consumer Trends is een intern verzekeringsfonds aangeboden door Argenta Assuranties nv onder het tak 23-luik van Argenta Life Plan. Het belegt onderliggend in het fonds[1] Argenta-Fund Consumer Trends beheerd door Argenta Asset Management NV. Gelieve het Essentiële-Informatiedocument zorgvuldig te lezen alvorens een investeringsbeslissing te nemen.

Het compartiment zal hoofdzakelijk beleggen in aandelen. Het compartiment heeft als focus bedrijven die zich toeleggen op het thema "levensstijl" (onder andere luxegoederen, videogames, digitale consumptie, een gezonde levensstijl en vrije tijd). Al deze bedrijven staan genoteerd, worden verhandeld of zijn gevestigd over de hele wereld (met inbegrip van de Emerging Markets). Het compartiment wordt actief beheerd, zonder referentie aan een referentiebenchmark. Dit compartiment promoot ecologische of sociale kenmerken. Het zal minimaal 20% van zijn activa in duurzame beleggingen investeren. Dit compartiment houdt rekening met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren (PAI).

Thema

Dit accentfonds wordt door de beheerders geplaatst onder de groep themafondsen. Daarbij kunnen ze kiezen tussen bedrijven die gevestigd zijn over de hele wereld.

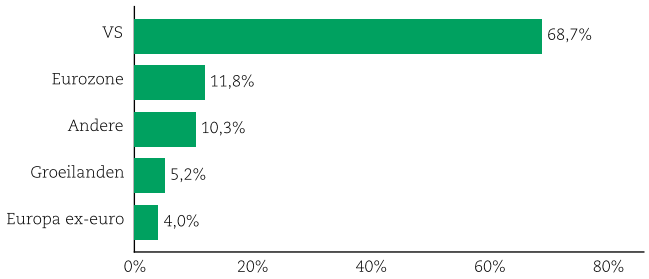
Comfortabel beleggen

Je hoeft de markten niet zelf op te volgen, dat doen de beheerders voor jou. Dit fonds wordt dagelijks opgevolgd en bijgestuurd door de beheerders.

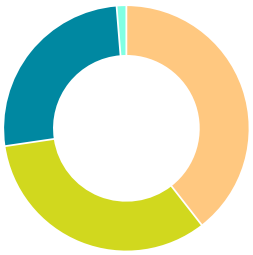
Flexibel

Je kan wekelijks in- of uitstappen. Deze belegging heeft geen eindvervaldag. Er is wel een aanbevolen beleggingshorizon van 6 jaar voor het compartiment en een aanbevolen looptijd van 8 jaar voor Argenta Life Plan.

Geografische spreiding



Sectorspreiding aandelen [2]



Cyclische consumptie	39,46%
Informatietechnologie	33,22%
Niet-cyclische consumptie	26,05%
Gezondheidszorg	1,27%

Bron: Argenta Assuranties nv

Thema's [3]

Lifestyle	★★★★
Next-Gen Tech	★★★
Robotica	★★
Vergrijzing	★
Cleantech	★
New Finance	★
Veiligheid	★

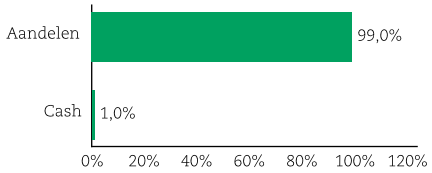
Bron: Argenta Asset Management NV

Samenstelling van de portefeuille [4]

Bron: Argenta Asset Management NV — Op 14-10-2026

Amazon.com Inc	6,54%
The Walt Disney Co	5,66%
Alphabet Inc A	5,13%
NVIDIA Corp	4,65%
Tesla Inc	4,35%
Nintendo Co Ltd	3,49%
Basic-Fit NV Reg	3,24%
NetFlix Inc	3,18%
TJX Cos Inc	2,64%
Keurig Dr Pepper Inc Reg	2,54%
% van vermogen in top 10 posities	**41,43%**
Totaal aantal posities	**71**

Activa spreiding



Actuariële rendementen (op jaarbasis in euro)[5, 6]

Datum van de oprichting	1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar	Sinds de oprichting
11/06/2013	-9,89%	2,82%	-3,70%	3,05%	4,34%

Bron: Argenta Assuranties nv — 14-10-2026

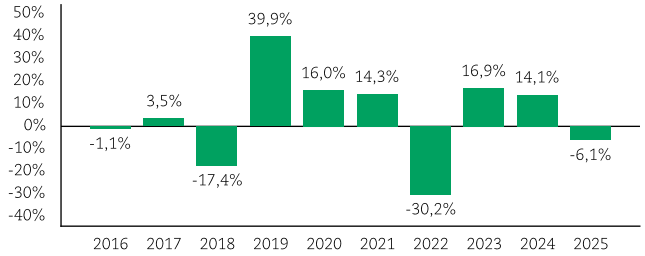
Argenta Life Consumer Trends

Intern verzekeringsfonds binnen het luik tak 23 van Argenta Life Plan

14-10-2026

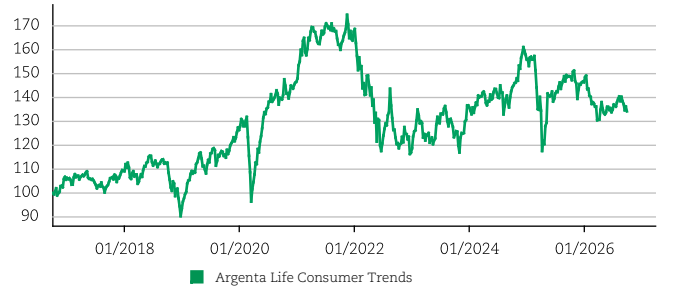
Jaarlijkse rendementen van de laatste 10 boekjaren [6,7]

Bron: Argenta Assuranties nv (van 01/01 tot 31/12)



Evolutie van de inventariswaarde (basis 100) [6,8]

Bron: Argenta Assuranties nv (sinds 2016)



De belangrijkste risico's zijn:

Risico-indicator

1	2	3	**4**	5	6	7

lager risico - **hoger risico**

Voor de risico-indicator wordt er van uitgegaan dat u het product voor 8 jaar houdt. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

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 4 uit 7; dat is een middelgrote 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. Het financieel risico wordt volledig gedragen door de verzekeringnemer. Er is geen kapitaalbescherming of rendementsgarantie. Als Argenta Assuranties nv. u niet kan betalen wat u verschuldigd is, zou u uw volledige inleg kunnen verliezen. De voorwaarden voor vroegtijdige afkoop worden beschreven in de rubriek 'Afkoop en switch' en 'Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen? Meer informatie vindt u in het beheersreglement beschikbaar op www.argenta.be of bij uw kantoorhouder.

- **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 begunstigden.
- **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.

Prestatiescenario's

De verschillende prestatiescenario's kan u raadplegen in het Essentiële Informatiedocument.

Algemene productinformatie

Geografische spreiding	Wereldwijd
Frequentie	Wekelijks
Beleggingshorizon	6 jaar
SFDR Classificatie	Artikel 8
Aard van de onderliggende belegging	Aandelenfonds
Minimaal intekenbedrag	25 €
Netto activa	11,69 Mio. €
Inventaris-waarde	1053,70 euro (op 14/10/2026)

Kosten

Instapkosten	0,00%
Uitstapkosten	0,00%
Lopende kosten	3,00%

Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.

Taksen

Verzekeringtaks bij intrede	2.00%
Roerende voorheffing bij afkoop	Niet van toepassing

Op de meerwaarde wordt een meerwaardebelasting van 10 % ingehouden, tenzij opt-out van toepassing is. Bij de uitkering van een levensverzekering bij overlijden is geen meerwaardebelasting verschuldigd.

[1]Met fonds wordt bedoeld een gemeenschappelijk beleggingsfonds, of een bevek of een compartiment van een bevek, of ook wel een instelling voor collectieve belegging (ICB) genoemd. Een ICB is een instelling die geld afkomstig van meedere beleggers investeert en dit kapitaal collectief belegt in een geheel van gediversifieerde financiële instrumenten volgens het principe van risicospreiding. ICB's zijn dus een vorm van collectief portefeuillebeheer.
[2]Als percentage van de totale aandelen positie binnen Argenta Life Consumer Trends.
[3]Als percentage van de totale aandelen positie binnen Argenta Life Consumer Trends. Bedrijven kunnen deel uitmaken van geen of meerdere thema's. Legenda: 1 ster (1 – 10%) / 2 sterren (11 – 20%) / 3 sterren (21 – 30%) / 4 sterren (31 – 40%) / 5 sterren (>41%).
[4]Sommige ICB's van de portefeuille worden niet in België gecommercialiseerd. Je kan je richten tot jouw kantoorhouder voor meer informatie.
[5]De actuariële rendementen zijn gebaseerd op de historische gegevens en bieden geen garantie voor de toekomst. Ze worden berekend zonder kosten en taksen. Deze brutorendementen (uitgedrukt in euro) worden geleverd door Argenta Assuranties nv.

Argenta Life Consumer Trends

Intern verzekeringsfonds binnen het luik tak 23 van Argenta Life Plan

14-10-2026

Duurzaamheid

Bij de beslissing om in dit compartiment te beleggen moet rekening worden gehouden met alle kenmerken en doelstellingen van het compartiment.

Argenta Asset Management en selectiemethodologie
De beheerders van Argenta Asset Management NV houden rekening met de positieve impact van ESG (Environmental, Social & Governance) kenmerken in het beheer volgens de door Argenta in samenwerking met MSCI ESG Research geïmplementeerde duurzaamheidscriteria en methodologie.
Bedrijven die binnen hun sector tot de best presterende bedrijven behoren op het gebied van ESG score en die een positieve bijdrage leveren aan de verwezenlijking van één van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (Sustainable Development Goals ("SDG")) die in 2015 door de Verenigde Naties zijn aangenomen of een duurzame economische activiteit die overeenkomt met de doelstellingen van artikel 9 van Verordening (EU) 2020/852 ("Taxonomie Verordening") of die voorkomen op de MSCI Sustainable Impact lijst worden inbegrepen in het duurzame beleggingsgedeelte.
De MSCI SDG Alignment methodologie definieert een beoordeling van de algehele afstemming van elk bedrijf op elk van de 17 individuele SDG's, genaamd SDG Net Alignment. Dit wordt uitgedrukt in de vorm van een categoriale beoordeling (op een schaal van Sterk afgestemd tot Sterk verkeerd afgestemd). De analyse baseert zich op beoordelingen van de afstemming van (1) de producten en diensten van het bedrijf en (2) de activiteiten voor elk van de 17 SDGs. Om op een positieve manier bij te dragen aan één van de SDGs moet een bedrijf Afgestemd of Sterk afgestemd zijn op minstens één SDG zonder Sterk verkeerd afgestemd zijn. Als de activiteiten van een bedrijf op een positieve manier bijdragen aan één van de SDGs, wordt de totale positie in aandelen en bedrijfsobligaties geteld als een duurzame belegging.
De beheerders hanteren ook uitsluitingslijsten voor dit compartiment.
Argenta Asset Management NV sluit, met de hulp van MSCI ESG Research, bedrijnokven uit die betrokken zijn bij controversiële activiteiten of die in bepaalde controversiële sectoren actief zijn. Onder 'controversiële activiteiten' wordt bijvoorbeeld verstaan tabaks-, gokindustrie of dierenmishandeling, …. Het gedrag van bedrijven wordt ook door MSCI ESG Research bekeken op basis van tien principes met als grondslag: de rechten van de mens, arbeidsrechten, milieufactoren en anti-corruptie.

Argenta duurzaamheidsbeleid
Meer informatie over het Argenta duurzaamheidsbeleid, ESG criteria en de uitsluitingslijst kan je bekomen op www.argenta.be/content/dam/aam/nl/ESG_Investment_Policy_NL.pdf.

Percentage duurzame beleggingen: 62,41%

Definities

Aandeel : effect dat een participatie in het kapitaal van een vennootschap vertegenwoordigt.
Obligatie : effect dat een deel van de schuld uitgegeven door een bedrijf, een lokale overheid of een staat vertegenwoordigt.
Fonds : een Instelling voor Collectieve Belegging (ICB), die kapitaal van meerdere beleggers investeert in een gediversifieerde portefeuille van aandelen en/of obligaties en cash.
Actief beheerd compartiment : een compartiment waarvan de portefeuillebeheerder in functie van de marktvisie actieve posities kan innemen met als doel een beter resultaat te halen.
Schuldinstrument: financieel instrument onderworpen aan een verplichting tot terugbetaling van schuld, met rente.
High Yield obligaties: obligaties die een hoog rendement hebben en die met een relatief hoog risico worden geassocieerd.
SFDR Verordening: Verordening (EU) 2019/2088 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2019 betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiëledienstensector.
EU-taxonomie: de EU-taxonomie is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van ecologisch duurzame economische activiteiten is vastgesteld.
Lifestyle: sterke merken, consumptiegoederen die ook in Azië steeds populairder worden, waaronder digitale consumptiegoederen.
New finance: bedrijven die financiële diensten leveren of die de financiële sector ondersteunen en bedrijven die de innovatie in de financiële sector ondersteunen.
Water: bedrijven die inspelen op het verbeteren van waterkwaliteit en efficiënter watergebruik.
Vergrijzing: onder andere bedrijven die inspelen op gezondheidszorg, reizen en ontspanning, comfort of vermogensbeheer.
Robotica: bedrijven die een voortrekkersrol spelen op vlak van technologische innovatie en robotica.
Veiligheid: bedrijven die inspelen op digitale beveiliging of fysieke beveiliging.
Cleantech: bedrijven waarvan de kernactiviteit bestaat uit het opwekken van hernieuwbare energie, het verhogen van de energie efficiëntie en het verbeteren van afvalverwerking.
New Tech: bedrijven die focussen op disruptieve technologieën zoals Big data, Internet of Things (IoT), artificiële intelligentie (AI), cloud en mobiele internetverbinding.
Groeilanden: de groeilanden beschikken over een hoog ontwikkelingspotentieel dat zich vertaalt in een historische economische groei die hoger is dan de groei van de ontwikkelde landen.

Belangrijke informatie

Belangrijke informatie
Argenta Life Plan is een levensverzekering naar Belgisch recht van Argenta Assuranties nv. Dit document bevat slechts een overzicht van de belangrijkste kenmerken. Uitgebreide informatie over het product, de voorwaarden en de verbonden risico's vind je in de Beheersreglementen, de Algemene Voorwaarden en het Essentiële Informatiedocument van de verkozen beleggingsoptie. Die documenten vind je gratis op www.argenta.be of in je kantoor. Voor je intekent moet je deze documenten aandachtig doornemen. Je vindt de netto-inventariswaarden op de website van De Tijd en L'Echo. De interestvoeten en de interestvoetwaarborgtermijnen voor het tak 21-luik vind je op de tarieflijst op www.argenta.be of in je kantoor. Dit document is bestemd voor een ruim publiek en is niet gebaseerd op informatie over de persoonlijke situatie van de lezer. Argenta Assuranties nv heeft de kennis en ervaring van de lezer, zijn financiële situatie en beleggingsdoelstellingen niet getoetst. Het is dus mogelijk dat de vernoemde financiële instrumenten niet passend of niet geschikt zijn. De pagina is dan ook geen beleggingsadvies. De lezer kan de financiële instrumenten alleen aankopen nadat Argenta Assuranties nv heeft getoetst of ze voor hem passend of geschikt Zijn.
Niet helemaal tevreden?
Als je klachten hebt, kun je die met jouw Argenta-kantoorhouder bespreken of kun je terecht bij de https://www.argenta.be/nl/contacteer-ons/klachten.html, Belgiëlei 49-53, 2018 Antwerpen, tel 03 285 56 45, fax 03 285 55 28, klachtenbeheer@argenta.be. Vind je dat Argenta Assuranties nv jouw klacht niet of onvoldoende heeft beantwoord? Dan kun je je richten tot de Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûssquare 35, 1000 Brussel Tel: 02/ 547 58 71, Fax: 02/ 547 59 75, info www.ombudsman-insurance.be of via email info@ombudsman-insurance.be, of tot een geschillenorgaan vermeld op http://ec.europa.eu/odr/. Je behoudt uiteraard t recht om een gerechtelijke procedure in te leiden.
De bovenstaande informatie is gebaseerd op de juridische en fiscale situatie in België geldig op 1 maart 2023 . De fiscale regeling is van toepassing op particulieren die in België wonen. Ze hangt af van de individuele situatie van elke belegger en kan in de toekomst aan wijzigingen onderhevig zijn.

[6]Wij vestigen je aandacht op het feit dat het beleggingsbeleid van het compartiment op 9 september 2021 is gewijzigd.
[7]De jaarlijkse rendementen zijn gebaseerd op historische gegevens en bieden geen garantie voor de toekomst. Ze houden geen rekening met eventuele samenvoegingen van compartimenten. Ze worden berekend op basis van de laatste netto-inventariswaarden voor elk jaar, zonder kosten en taksen ten laste van de belegger. Deze rendementen (uitgedrukt in euro) worden geleverd door Argenta Assuranties nv.
[8]De evolutie van de inventariswaarden is gebaseerd op historische gegevens die geen garantie voor de toekomst bieden. Ze houden geen rekening met eventuele samenvoegingen van compartimenten en worden berekend zonder kosten en taksen. Deze inventariswaarden (uitgedrukt in euro) worden geleverd door Argenta Assuranties nv.

Deze fiche is bestemd voor een ruim publiek en is niet gebaseerd op informatie over de persoonlijke situatie van de lezer. De fiche is dan ook geen beleggingsadvies.

Opgesteld op: 14-10-2026

V.U.: Argenta Assuranties nv, Belgielei 49-53, 2018 Antwerpen, RPR Antwerpen, afdeling Antwerpen, btw BE 0404.456.148 en toegelaten door de Nationale Bank van België (NBB) onder nummer 858 voor de takken 02, 08, 10a, 13, 14, 17, 21, 22, 23 en 26.