

# Argenta Life Global Thematic Defensive

Intern verzekeringsfonds binnen het luik tak 23 van Argenta Life Plan

30-05-2023

Argenta Life Global Thematic Defensive is een intern verzekeringsfonds aangeboden door Argenta Assuranties nv onder het tak 23-luik van Argenta Life Plan. Het belegt onderliggend in het fonds<sup>1</sup> Argenta-Fund Global Thematic Defensive beheerd door Argenta Asset Management SA.

## Beleggingsbeleid

De portefeuille van het fonds wordt gespreid over verschillende economische en thematische sectoren zoals veiligheid, robotica, water en consumptietendensen. Het fonds kan maximaal 85 % beleggen in aandelen uitgegeven door bedrijven die bijdragen tot de veiligheid, bedrijven actief robotica en ondersteunende technologieën, bedrijven actief in de watersector en bedrijven die zich toeleggen op het thema Lifestyle. Al deze bedrijven staan genoteerd, worden verhandeld of zijn gevestigd over de hele wereld (met inbegrip van de emerging markets). Daarnaast belegt het compartiment in geldmarktinstrumenten en in obligaties (en/of andere schuldinstrumenten) met vaste of variabele rente uitsluitend uitgegeven door overheden van staten die lid zijn van de Europese Unie of door overheden van andere staten met een solide en sterk ontwikkelde economie (zoals bvb de Verenigde Staten, Zwitserland, Australië, Canada, . . .) of in bedrijfsobligaties uitgegeven door bedrijven zoals hierboven beschreven. Het compartiment kan tot maximaal 10 % beleggen in andere activa die voldoen aan de algemene bepalingen van het prospectus. Voor afdekkingsdoeleinden kan het compartiment ook financiële derivaten inzetten.

**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 5 jaar voor het compartiment en een aanbevolen looptijd van 8 jaar voor Argenta Life Plan.

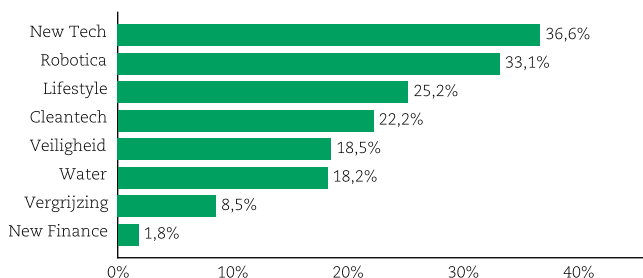
## Actuariële rendementen (op jaarbasis in euro)<sup>2, 3</sup>

Datum van de oprichting	1 jaar	3 jaar	5 jaar	10 jaar	Sinds de oprichting
6/27/2017	-0,31%	1,55%	2,20%	-	2,60%

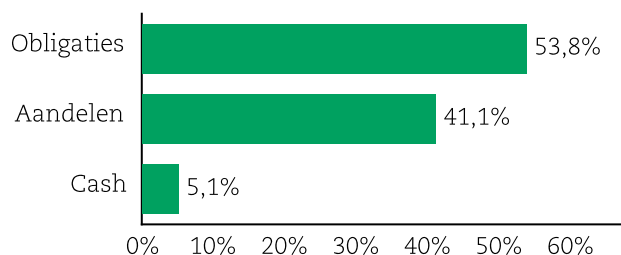
Bron: Argenta Assuranties nv

30-05-2023

## Thema's



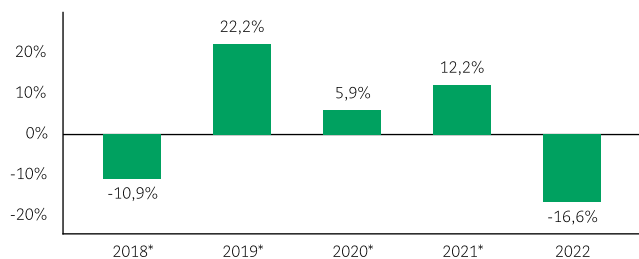
## Asset-allocatie



## Jaarlijkse rendementen van de laatste 5 boekjaren<sup>3, 4</sup>

Bron: Argenta Assuranties nv

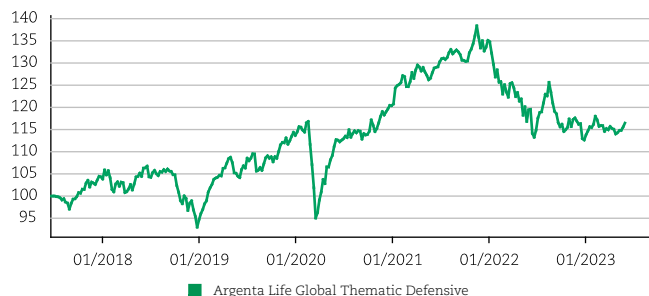
(van 01/01 tot 31/12)



## Evolutie van de inventariswaarde<sup>3, 5</sup> (basis 100)

Bron: Argenta Assuranties nv

(sinds 2017)



\* Als percentage van de totale aandelen positie binnen het fonds. Dit percentage kan in totaal meer of minder zijn dan 100%. Bedrijven kunnen deel uitmaken van geen, of meerdere thema's.

<sup>1</sup> 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 meerdere 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.

<sup>2</sup> 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.

<sup>3</sup> Wij vestigen je aandacht op het feit dat het beleggingsbeleid van het compartiment op 9 september 2021 is gewijzigd.

<sup>4</sup> 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. Deze brutorendementen (uitgedrukt in euro) worden geleverd door Argenta Assuranties nv.

<sup>5</sup> 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.

# Argenta Life Global Thematic Defensive

Intern verzekeringsfonds binnen het luik tak 23 van Argenta Life Plan

30-05-2023

## Samenstelling van de portefeuille <sup>6</sup>

Bron: Argenta Asset Management S.A.	Op 30-05-2023
US 3.375% Ser Bonds 22/15.08.42	2,05%
Singapore 2% T-Bonds Sen 19/01.02.24	1,39%
US ILB Sen T-Bonds 15/15.01.25	1,37%
US 3.625% Ser Bonds of August 2043 13/15.08.43	1,37%
Italia 4.75% BTP 13/01.09.28	1,31%
US ILB Ser D-2028 18/15.07.28	1,18%
US 0.5% Ser P-2027 20/31.08.27	1,17%
US 1.5% Ser G-2027 20/31.01.27	1,16%
US ILB Ser D-2031 21/15.07.31	1,16%
Deutschland 4.75% Ser 0301 03/04.07.34	1,14%

**% van vermogen in top 10 posities** **13,31%**

**Totaal aantal posities** **266**

## Algemene productinformatie

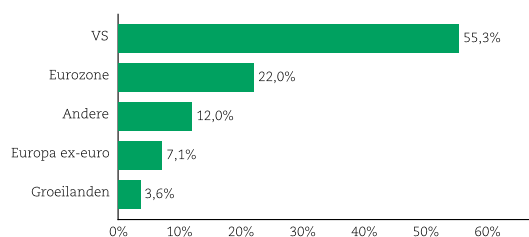
Geografische spreiding	Wereldwijd
Frequentie	Wekelijks
Beleggingshorizon	5 jaar
Aard	Gemengd fonds
Minimaal intekenbedrag	25 €
Netto activa	89,18 Mio. €

## Kosten

Instapkosten	0,00%
Uitstapkosten	0,00%
Lopende kosten	2,65%

Waarvan 1,65% lopende kosten van het onderliggende compartiment Argenta-Fund Global Thematic Defensive en 1,0% de lopende kosten van het interne verzekeringsfonds.

## Geografische spreiding



## Taksen

Verzekeringtaks bij intrede 2.00%

Roerende voorheffing bij afkoop Niet van toepassing

<sup>6</sup>Sommige ICB's van de portefeuille worden niet in België gecommercialiseerd. Je kan je richten tot jouw kantoorhouder voor meer informatie.

De belangrijkste risico's zijn:

## 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 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.

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. Meer informatie vindt u in het beheersreglement beschikbaar op [www.argenta.be](http://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 begunstigten.
- **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.

## Prestatie scenario's

De verschillende prestatie scenario's kan u raadplegen [in het essentiële informatiedocument](#).

## Definities

**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.

**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, de energie efficiëntie verhogen en een betere afvalverwerking.

**New Tech:** Bedrijven die focussen op disruptieve technologieën zoals Big data, Internet of Things (IoT), artificiële intelligentie (AI), cloud en mobiele internetverbinding.

## 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](http://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](http://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 dienst Klachtenbeheer van Argenta, Belgiëlei 49-53, 2018 Antwerpen, tel 03 285 56 45, fax 03 285 55 28, [klachtenbeheer@argenta.be](mailto: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@ombudsman.as](mailto:info@ombudsman.as); [www.ombudsman.as](http://www.ombudsman.as), of tot een geschillenorgaan vermeld op <http://ec.europa.eu/odr/>. Je behoudt uiteraard het recht om een gerechtelijke procedure in te leiden.

De bovenstaande informatie is gebaseerd op de juridische en fiscale situatie in België geldig op 30-05-2023. 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.

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: 30-05-2023

V.U.: Argenta Assuranties nv, Belgiëlei 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.