

Argenta Life DP Dynamic Allocation

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 DP Dynamic Allocation, uitgegeven door Argenta Assuranties nv, (hierna 'de verzekeraar') en onder toezicht van de FSMA. Bel 03 285 51 11 voor meer informatie, of kijk op www.argenta.be. Dit document werd opgesteld op 10/03/2021.

Wat is dit voor een product?

Soort : Argenta Life DP Dynamic Allocation is een beleggingsoptie van Argenta Life Plan, een multi-optionele levensverzekering. In deze levensverzekering Argenta Life Plan kan u kiezen uit een beleggingsoptie met een door de verzekeraar gegarandeerd rendement (tak 21) of verschillende beleggingsopties 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 het overlijden van de verzekerde, in voorkomend geval op einddatum van het contract, of bij volledige afkoop. Ze kan niet eenzijdig beëindigd worden door de verzekeraar.

Doelstellingen : Argenta Life Balanced Dynamic Growth (hierna 'het intern verzekeringsfonds') belegt zijn activa hoofdzakelijk in het Compartiment DP Dynamic Allocation (hierna 'het Compartiment') van de collectieve beleggingsinstelling naar Belgisch recht is 'Argenta DP "BEVEK"'. Argenta DP Fund 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 schuldvoordingen (de Wet van 2012).

Het beleggingsdoel van het interne verzekeringsfonds is gelijkaardig aan het beleggingsdoelstelling van het Compartiment. Het beleggingsdoel van het Compartiment bestaat, met naleving van ecologische, sociale en bestuurscriteria (ESG), in het samenstellen van een portefeuille, die beantwoordt aan praktisch alle vereisten van een Belgisch pensioenspaarfonds (derde pijler), zonder onderhevig te zijn aan de voorwaarden of aan de fiscale gevolgen (positief en negatief) eigen aan het systeem, en die het rendement op lange termijn optimaliseert door een evenwichtig beheer. Met dit doel werden hoofdzakelijk beleggingen zonder geografische of sectorspecifieke beperking gekozen die, door hun rendement of koersmeerwaarde, bijdragen tot de groei van de inventariswaarde en de risico's van verlies door een aangepaste diversifiëring verminderen. Het Compartiment belegt voor een minimum 60 % in aandelen of gelijkgestelde financiële instrumenten.

Het Compartiment kan liquiditeiten in bijkomende mate of tijdelijk onder de vorm van lopende rekeningen, deposito's of effecten aanhouden. Het Compartiment belegt voor maximaal 10% van zijn activa in open instellingen voor collectieve belegging (ICB's). 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. De referentiemunt van het Compartiment DP dynamic allocation is de euro.

Beoogde Retail belegger: Dit verzekeringsfonds richt zich tot de Retail belegger, met kennis van en ervaring met een levensverzekering tak 23, die wil beleggen in een levensverzekering en een beleggingshorizon van minstens 8 jaar heeft. De belegger kan verlies lijden (tot 100% van het belegde bedrag) en er is geen kapitaalbescherming.

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.

Naast de inbegrepen verzekering kunt u binnen dit product kiezen voor een aanvullende waarborg overlijden waarbij, in geval van overlijden van de verzekerde, een vooraf bepaald kapitaal of de reserve (het hoogste bedrag van de twee mogelijkheden) zal worden uitgekeerd. Meer informatie zoals de segmentatiecriteria en de algemene voorwaarden kunt u vinden op de www.argenta.be of bij uw kantoorhouder. De risicopremies voor de optionele aanvullende waarborg overlijden worden maandelijks automatisch aan de reserve onttrokken.

In geval van afkoop van de totale reserve op initiatief van de verzekeringnemer, wordt het contract beëindigd.

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 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 Assurantie 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 'Afschrijven op afkoop en switch'. 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 het beheersreglement beschikbaar op www.argenta.be of bij uw kantoorhouder.

Prestatie scenario's

verzekeringspremie 10.000 euro		1 jaar	4 jaar	Aanbevolen periode van bezit 8 jaar
Scenario (bij leven)				
Stress scenario	Wat u terug zou kunnen krijgen na kosten	€3.490,89	€6.685,75	€5.543,25
	Gemiddeld rendement per jaar	-65,09%	-9,58%	-7,11%
Ongunstig scenario	Wat u terug zou kunnen krijgen na kosten	€9.030,82	€8.927,93	€9.460,65
	Gemiddeld rendement per jaar	-9,69%	-2,80%	-0,69%
Gematigd scenario	Wat u terug zou kunnen krijgen na kosten	€10.522,82	€12.016,84	€14.343,91
	Gemiddeld rendement per jaar	5,23%	4,70%	4,61%
Gunstig scenario	Wat u terug zou kunnen krijgen na kosten	€11.994,20	€15.822,09	€21.273,96
	Gemiddeld rendement per jaar	19,94%	12,15%	9,90%
Scenario (bij overlijden)				
Overlijdens scenario	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	€10.522,82	€12.016,84	€14.343,91

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 8 jaar in verschillende scenario's als u 10.000 euro inlegt. De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten.

De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert. Ze geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging aanhoudt.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen. De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van deze belegging zelf. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die ook een invloed kan hebben op hoeveel u terugkrijgt.

Wat gebeurt er als de verzekeraar niet kan uitbetalen?

De klant kan een financieel verlies leiden als gevolg van wanbetaling door de verzekeraar. Er is een afgezonderd beheer voor tak 23 fondsen, 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.

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, voor de beleggingsoptie Argenta Life DP Dynamic Allocation (luik tak 23 van Argenta Life Plan) voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties door vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op een veronderstelling dat u 10.000 euro inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

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 euro Scenario's	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 4 jaar	Indien u verkoopt na 8 jaar
Totale kost	€ 452,67	€1.276,95	€2.560,85
Effect op het rendement (RIY) per jaar	4,21%	2,36%	1,81%

Samenstelling van kosten

In de onderstaande tabel ziet u het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit en de betekenis van de verschillende kostencategorieën. Meer informatie over de kosten kan u terugvinden in het beheersreglement van de gekozen beleggingsoptie.

Deze tabel laat het effect op het jaarlijks rendement zien			
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	0,00%	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuille transactiekosten	0,00%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aan- of verkopen.
	Andere lopende kosten	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 is 8 jaar. Naast de rendementsverwachtingen bevat dit product ook tal van mogelijkheden die voornamelijk op lange termijn voordelig zijn zoals de waarborg bij overlijden en begunstiging. Hierdoor raden wij u aan steeds een minimale periode van 8 jaar te voorzien voor alle spaar- en beleggingsopties binnen Argenta Life Plan, waaronder ook dit verzekeringsfonds.

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 of switch is altijd mogelijk en kan kosteloos op het kantoor aangevraagd worden. Het minimumbedrag voor een gedeeltelijke 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 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 minimumbedrag van 300 euro per tak.

Voor meer informatie over de kosten en het effect op het rendement per jaar (RIY, Reduction 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. Telefonische klachten moeten schriftelijk worden bevestigd (per fax, e-mail of gewone 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 Meeûssquare 35, 1000 Brussel, tel. 02 547 58 71, fax 02 547 59 75, e-mail info@ombudsman.as of via www.ombudsman.as. U hebt ook altijd het recht om een gerechtelijke procedure in te leiden.

Andere nuttige informatie

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, zo niet 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 300 euro per tak (incl. taksen en kosten). Daarna kunt u vrij bijstorten vanaf 25 euro (inclusief taksen en kosten).

In geval van spaarplan: Minimaal 300 euro per jaar (inclusief taksen en kosten), te betalen in maandelijkse*, kwartaal*- of semesteriele* of jaarlijkse termijnen. Als het spaarplan ook een tak 21-luik bevat moet er minimaal 300 euro per jaar in dit luik gestort worden. (*) via domiciliëring.

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.

Communicatie

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.

Meer informatie over dit product kan u verkrijgen bij uw kantoorhouder of raadplegen op www.argenta.be.