Essentiële-informatiedocument

Argenta Life - Consumer Trends

Doel

Dit document geeft u essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

Product

Argenta Life - Consumer Trends, 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 14 oktober 2026.

Wat is dit voor een product?

Soort

Argenta Life - Consumer Trends is een beleggingsoptie van Argenta Life Plan, een multi-optionele levensverzekering. In deze levensverzekering Argenta Life Plan kunt u kiezen uit beleggingsopties met een door de verzekeraar gewaarborgd rendement op meer dan 8 jaar (tak 21) of verschillende beleggingsopties met een rendement dat gekoppeld is aan beleggingsfondsen (tak 23). Een combinatie van tak 21 en tak 23 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 (enkel mogelijk bij overeenkomsten waar de beleggingsopties zuiver uit tak 21 bestaan), of bij volledige afkoop. Ze kan niet eenzijdig beëindigd worden door de verzekeraar.

Doelstellingen

Argenta Life - Consumer Trends (hierna 'het intern verzekeringsfonds') belegt zijn activa hoofdzakelijk in het Compartiment Argenta-Fund Consumer Trends (hierna 'het Compartiment') van de beleggingsvennootschap met veranderlijk kapitaal met meerdere Compartimenten naar Luxemburgs recht 'Argenta-Fund "SICAV"'.
Het beleggingsdoel en het gevolgde duurzaamheidsbeleid van het interne verzekeringsfonds is gelijkaardig aan de beleggingsdoelstelling van het Compartiment. 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 onze website https://www.argenta.be/nl.html. De duurzaamheidsdocumenten van het Compartiment zijn te vinden op de productpagina van de beleggingsoptie onder "Duurzaamheidsdocumenten van het onderliggende fonds". De referentiemunt van het Argenta-Fund Consumer Trends is de euro.

Beoogde Retail belegger

Dit verzekeringsfonds richt zich tot de retail belegger, die heeft aangetoond over voldoende kennis te beschikken om de risico´s van een tak 23 levensverzekering te overzien. Deze beleggingsoptie is gericht op klanten die willen beleggen in een levensverzekering en een beleggingshorizon hebben van ten minste 8 jaar. Dit product wordt alleen gecommercialiseerd aan klanten ten aanzien van wie is vastgesteld dat het product beantwoordt aan hun beleggingsdoelstellingen en dat zij een eventueel verlies kunnen dragen (tot 100% van het belegde bedrag).

Verzekeringsuitkeringen 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 website https://www.argenta.be/nl.html 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 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.
Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Argenta Life - Consumer Trends

Prestatiescenario:

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 bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt. Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.
Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het product over de afgelopen 13 jaren.
De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.
Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.
Het ongunstig scenario deed zich voor bij een belegging tussen december 2021 - december 2022 (als u uitstapt na 1 jaar), juni 2021 - augustus 2026 (als u uitstapt na 8 jaren).
Het gematigd scenario deed zich voor bij een belegging tussen september 2016 - september 2017 (als u uitstapt na 1 jaar), juni 2014 - juni 2022 (als u uitstapt na 8 jaren).
Het gunstig scenario deed zich voor bij een belegging tussen maart 2020 - maart 2021 (als u uitstapt na 1 jaar), augustus 2013 - augustus 2021 (als u uitstapt na 8 jaren).

Aanbevolen periode van bezit: 8 jaar Voorbeeld belegging: 10.000 EUR		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 8 jaren
Scenario (bij leven)			
Minimaal	**U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.**		
Stress scenario	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	3.050 EUR	1.280 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-69,5 %	-22,7 %
Ongunstig scenario	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	6.980 EUR	8.270 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-30,2 %	-2,4 %
Gematigd scenario	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	10.550 EUR	13.850 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	5,5 %	4,2 %
Gunstig scenario	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	16.030 EUR	21.790 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	60,3 %	10,3 %
Scenario (bij overlijden)			
Overlijdens scenario	**Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten**	10.550 EUR	13.850 EUR

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. Er is geen kapitaalbescherming, noch rendementsgarantie voor beleggingsopties gekoppeld aan tak 23 beleggingsfondsen.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden.

We gaan ervan uit dat:

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0 % jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.
- 10.000 EUR wordt belegd.

	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 8 jaren
Totale kosten	301 EUR	3.533 EUR
Effect op het rendement (RIY) per jaar (*)	3,0 %	3,0 %

(*) Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 7,2 % vóór de kosten en 4,2 % na de kosten.

Argenta Life - Consumer Trends

Samenstelling van de 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.

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na 1 jaar
Instapkosten	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet.	0 EUR
Uitstapkosten	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.	0 EUR
Lopende kosten		
Andere lopende kosten	3,0 % van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	300 EUR
Transactiekosten	0,0 % Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aan- of verkopen.	0 EUR

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit: 8 jaar

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 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 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 bedraagt 300 euro per tak. Een switch betekent een overdracht van reserves tussen tak 23-fondsen, of tussen tak 23 en tak 21. Een switch van tak 23 naar een andere beleggingsoptie (tak 23 fonds of tak 21) is volledig kosteloos. 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, e-mail klachtenbeheer@argenta.be of via onze website https://www.argenta.be/nl.html. Telefonische klachten moeten schriftelijk worden bevestigd (per 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, www.ombudsman-insurance.be of via e-mail info@ombudsman-insurance.be. U hebt ook altijd het recht om een gerechtelijke procedure in te leiden.

Andere nuttige informatie

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 onze website https://www.argenta.be/nl.html.