

## Essentiële Beleggersinformatie

Dit document verschafft u essentiële beleggersinformatie aangaande dit fonds. Het is geen marketingmateriaal. De verstrekte informatie is bij wet voorgeschreven en is bedoeld om u meer inzicht te geven in de aard en de risico's van beleggingen in dit fonds. Wij raden u aan deze informatie te lezen opdat u met kennis van zaken kunt beslissen of u al dan niet in dit fonds wenst te beleggen.

### ARGENTA DP - Defensive Allocation, (een compartiment van ARGENTA DP nv, openbare bevek naar Belgisch recht)

beheerd door Arvestar Asset Management NV

Klasse B - ISIN-code: BE0947140324

#### Doelstellingen en beleggingsbeleid

##### Doelstelling

- Het fonds stelt zich ten doel u de mogelijkheid te bieden meerwaarde op lange termijn te realiseren op uw belegging door een activaportefeuille op te bouwen waarvan de samenstelling voldoet aan de meeste eisen die gelden voor Belgische pensioenspaarfondsen (zoals nader omschreven in het gedeelte 'Beleggingsinformatie' van het prospectus) zonder evenwel onderworpen te zijn aan de voorwaarden en fiscale gevolgen van die producten. Dit is een actief beheerd fonds. Dit type fonds heeft niet als doelstelling de prestatie van een benchmark na te bootsen.

##### Beleggingsbeleid

- Het fonds belegt voornamelijk (zonder enige sectorspecifieke of geografische beperking) in effecten die door hun rendement of meerwaarde de intrinsieke waarde doen toenemen en tegelijk ook de verliesrisico's verminderen door een aangepaste beleggings spreiding. De portefeuillesamenstelling voldoet aan soortgelijke beleggingsbegrenzingsen als die welke gelden voor Belgische pensioenspaarfondsen, met voorbehoud van beleggingen in aandelen en/of andere effecten met een aandelenkarakter die maximaal 40% van het nettoactief mogen uitmaken.

**Benchmark:** 25,5% MSCI EMU Net Return, 4,5% MSCI World-ex-EMU Net Return, 45,5% Barclays Euro Aggregate Treasury Total Return, 24,5% Iboxx Euro Corporate Overall Total Return.

**Gebruik van de benchmark:** De benchmark wordt gebruikt in het kader van het risicobeheer. De selectie en de wegging van de activa van het compartiment kunnen sterk afwijken van de samenstelling van de benchmark. Ook kan de prestatie gevoelig

verschillen van deze van de benchmark.

##### Inschrijving/terugbetaling

- Elk verzoek om inschrijving op/terugbetaling van rechten van deelneming kan elke werkdag vóór 16.00 uur (Belgische tijd) worden ingediend of bij Caceis Belgium NV.

##### Soorten rechten van deelneming

- De rechten van deelneming van het fonds zijn niet-dividendgerechtigde kapitalisatieaandelen. Alle door het fonds verkregen inkomsten worden herbelegd.

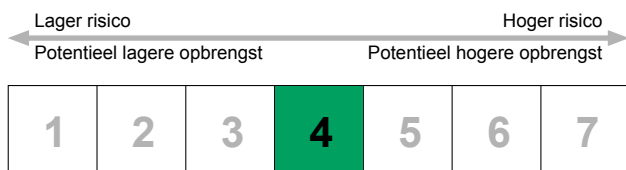
##### Derivaten

- Het fonds kan naar eigen keuze gebruikmaken van termijncontracten ('FX futures' en/of 'FX forwards') om valutarisico's af te dekken.

##### Beleggingshorizon

- Dit fonds is misschien niet geschikt voor beleggers die van plan zijn hun geld binnen drie jaar op te nemen.

#### Risico- en opbrengstprofiel



*bestaat de kans dat u het in dit fonds belegde kapitaal volledig of gedeeltelijk verliest.*

Bepaalde risico's worden niet (of niet op een passende wijze) weergegeven door het vermelde risico- en opbrengstprofiel. Van die risico's kunnen de volgende risico's een wezenlijk effect op het risico- en opbrengstprofiel van het fonds hebben:

- Aangezien elke belegging van nature uit risico's inhoudt, is het rendement (resultaat) ervan onzeker. Het risico- en opbrengstprofiel van uw belegging wordt weergegeven door een synthetische indicator die het fonds rangschikt op een schaal waarbij de risico's/opbrengsten worden ingedeeld van het laagste (1) tot het hoogste niveau (7).
- Dit risico-/opbrengstniveau wordt berekend op basis van de waardeveranderingen van de portefeuille (volatiliteit) die de afgelopen vijf jaar werden opgetekend (of op basis van gesimuleerde gegevens die steunen op een passende benchmark als het fonds of de klasse minder dan vijf jaar bestaat). Dit niveau geeft een indicatie van het rendement dat dit fonds kan opleveren en van het risico waaraan uw kapitaal is blootgesteld, maar betekent niet dat het thans vermelde risico-/opbrengstprofiel ongewijzigd blijft.
- De historische gegevens, zoals die gene die voor de berekening van de synthetische indicator zijn gebruikt, vormen niet altijd een betrouwbare indicatie van het toekomstige risicoprofiel van het fonds.
- Het laagste risico-/opbrengstniveau (niveau 1) betekent niet dat er sprake is van een risicoloze belegging.
- Het hier vermelde risico-/opbrengstprofiel is hoofdzakelijk te verklaren door de aanwezigheid van obligaties (en, zij het dan in mindere mate, van aandelen) in de portefeuille.
- Er wordt geen enkele bijzondere garantie of bescherming geboden op het kapitaal dat in dit fonds wordt belegd. Bijgevolg

- Concentratierisico: Het fonds is sterk geconcentreerd in een specifieke activaklasse. Vanwege het beleggingsbeleid is het fonds in aanzienlijke mate belegd in aandelen van bedrijven met een beurskapitalisatie van minder dan 3 miljard euro, en in effecten van emittenten die gevestigd zijn in de Europese Economische Ruimte.

## Kosten

De kosten worden aangewend om de beheerkosten van het fonds (met inbegrip van de marketing- en distributiekosten) te dekken. Die kosten verminderen de potentiële opbrengst van uw belegging.

Enmalige kosten die vóór of na uw belegging worden aangerekend

|                          |                      |
|--------------------------|----------------------|
| <b>Instapvergoeding</b>  | 2.00%                |
| <b>Uitstapvergoeding</b> | Niet van toepassing. |

Dit is het maximale bedrag dat van uw geld zou kunnen worden afgehouden voordat het belegd wordt / voordat de opbrengsten van uw belegging worden uitbetaald.

Kosten die in de loop van één jaar aan het fonds worden onttrokken

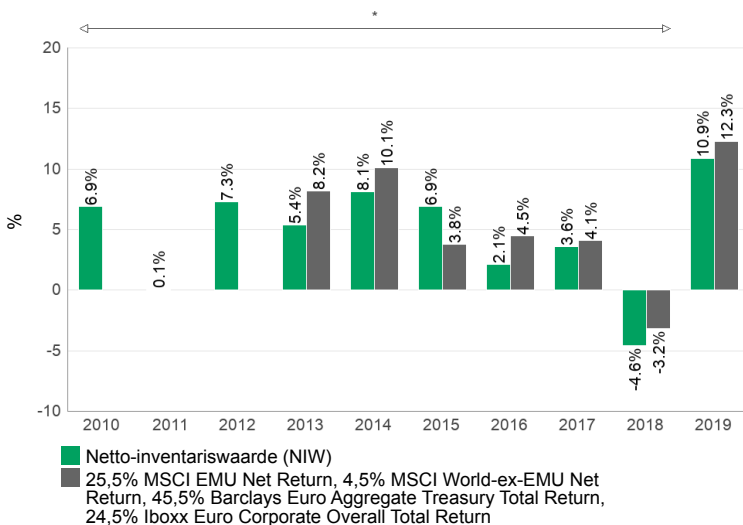
|                       |       |
|-----------------------|-------|
| <b>Lopende kosten</b> | 1.46% |
|-----------------------|-------|

Kosten die onder bepaalde specifieke voorwaarden aan het fonds worden onttrokken

|                            |                      |
|----------------------------|----------------------|
| <b>Prestatievergoeding</b> | Niet van toepassing. |
|----------------------------|----------------------|

- De opgegeven instapvergoedingen zijn maximumcijfers. Het zou kunnen dat u in sommige gevallen minder moet betalen. U kunt de feitelijke instapvergoedingen vernemen van uw financieel adviseur of distributeur.
- Het hier vermelde cijfer voor de lopende kosten is berekend op basis van de kosten die werden geboekt over een periode van twaalf maanden eindigend op 31 december 2019. Dit cijfer kan van kwartaal tot kwartaal variëren. Deze kosten omvatten de transactiekosten die het fonds betaalt om rechten van deelneming van een ander fonds te kopen en/of te verkopen.
- Als u van compartiment verandert, kunnen specifieke kosten aan u in rekening worden gebracht.
- Verdere informatie over alle kosten en de berekeningswijze ervan is terug te vinden in het gedeelte 'Provisies en kosten' van het prospectus.

## In het verleden behaalde resultaten



- Het bijgevoegde diagram illustreert de resultaten die over de opgegeven periode voor deze klasse werden behaald.
  - Deze informatie geldt als richtsnoer voor toekomstige resultaten, maar kan geenszins als garantie worden opgevat.
  - Dit compartiment werd opgericht in 2019. Deze klasse werd opgericht in 2007.
  - Deze resultaten zijn berekend in EUR en houden rekening met alle kosten en provisies die aan het compartiment in rekening worden gebracht (zonder uitsluiting).
  - Deze prestaties volgen de benchmark niet.
- \*: Deze resultaten zijn degene van het gefuseerde compartiment DPAM INVEST B Balanced Defensive Growth

## Praktische informatie

- Bewaarder: J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A., Brussels Branch
- Dit fonds is een compartiment van de bevek ARGENTA DP NV (hierna ARGENTA DP of de 'bevek' genoemd). ARGENTA DP is een instelling voor collectieve belegging in effecten (icbe) die werd opgericht in België (lidstaat van herkomst van de bevek), die voldoet aan de eisen van Richtlijn 2009/65/EG en die onder prudentieel toezicht staat van de FSMA.
- Overeenkomstig de toepasselijke wettelijke bepalingen is het vermogen van het compartiment afgescheiden van het vermogen van de andere compartimenten van de bevek, hetgeen met name inhoudt dat de rechten van de beleggers en andere schuldeisers van dit compartiment beperkt zijn tot de activa ervan.
- Kopieën van het prospectus en van het (de) laatste periodieke verslag(en) (het jaarverslag en, indien van toepassing, het daaropvolgende halfjaarverslag) zijn op verzoek kosteloos verkrijgbaar op de maatschappelijke zetel (of in voorkomend geval bij de financiële dienst) van de bevek. Deze documenten (opgesteld in het Frans en het Nederlands) en nadere bijzonderheden over dit product zijn eveneens beschikbaar op de website <https://www.argenta.be/portalserver/argenta/arvestar>
- De waarde van uw rechten van deelneming wordt gepubliceerd op de website <https://www.argenta.be/portalserver/argenta/arvestar> en [www.beama.be](http://www.beama.be).
- De Belgische belastingwetgeving kan van invloed zijn op uw persoonlijke belastingssituatie.
- De bevek kan enkel aansprakelijk worden gesteld op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, incorrect of niet in overeenstemming met de desbetreffende delen van het prospectus is. U wordt aangeraden dit document te lezen samen met het prospectus en de periodieke verslagen van de bevek om met kennis van zaken beleggingsbeslissingen te nemen.
- De in dit compartiment aangehouden rechten van deelneming kunnen worden omgewisseld tegen rechten van deelneming van een ander compartiment van ARGENTA DP op de in het prospectus aangegeven wijze (die beknopt wordt samengevat in de deelrubriek 'Inschrijving/ terugbetaling' op de voorzijde van dit document).
- Om verdere informatie te vernemen over dit product (risico's, fiscale lasten of andere informatie, zie het prospectus of website hierboven).
- De details van het geactualiseerde remuneratiebeleid zijn beschikbaar via de site <https://www.argenta.be/content/dam/argenta/documenten/beleggen/fondsen/arvestar/Remuneratiebeleid.pdf>. Een gedrukt exemplaar zal kosteloos ter beschikking worden gesteld op aanvraag aan Arvestar Asset Management NV, Guimardstraat 19, 1040 Brussel of via de volgende emailadres: [info@arvestar.be](mailto:info@arvestar.be).
- Beheerder: Arvestar Asset Management NV. De beheerder heeft het intellectueel beheer van de BEVEK gedelegeerd aan Degroof Petercam Asset Management NV, Guimardstraat, 18 1040 Brussel (hierna DPAM).