ESSENTIËLE-INFORMATIEDOCUMENT

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 DP - Defensive Allocation - Klasse B - ISIN: BE0947140324

Een compartiment van ARGENTA DP, een openbare bevek naar Belgisch recht

Naam van de ontwikkelaar van het product: Argenta Asset Management NV, afgekort AAM.

Belgiëlei 49-53, B-2018 Antwerpen - info@argenta-aam.be - https://www.argenta-aam.be - Bel +323 285 56 45 voor meer informatie. AAM is een onderdeel van de groep Argenta Bank.

ARGENTA DP wordt beheerd door de beheermaatschappij AAM, die in deze hoedanigheid optreedt in de zin van de Richtlijn 2009/65/EG.

Bevoegde autoriteit: De Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA) is verantwoordelijk voor het toezicht op AAM met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument.

Aan dit product is in België vergunning verleend.

Aan AAM is in België vergunning verleend en zij wordt gereguleerd door de FSMA.

Datum waarop het essentiële-informatiedocument is opgesteld: 16/04/2026

Wat is dit voor een product?

Soort

Kapitalisatieaandeel van een compartiment van ARGENTA DP, openbare bevek naar Belgisch recht. De aandelen van het compartiment zijn niet-dividendgerechtigde kapitalisatieaandelen. Alle inkomsten die het product ontvangt, worden herbelegd.

Looptijd

Onbeperkt. Dit product heeft geen vastgestelde vervaldatum.

Doelstellingen

Doelstelling: Het compartiment 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, met naleving van ecologische, sociale en bestuurscriteria (ESG), 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 compartiment. Dit type compartiment beoogt niet de prestatie van een benchmark na te bootsen.

Het compartiment promoot ecologische en sociale kenmerken in de zin van artikel 8 van Verordening (EU) 2019/2088 betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiëledienstensector, en moet een minimaal aandeel duurzame beleggingen omvatten in de zin van dezelfde verordening.

Beleggingsbeleid: Het compartiment belegt voornamelijk (zonder sectorspecifieke beperking) in effecten die door hun rendement of meerwaarde de intrinsieke waarde doen toenemen en tegelijk ook het risico van verlies verminderen door een aangepaste spreiding van de risico's. De portefeuillesamenstelling voldoet aan beleggingsbeperkingen die vergelijkbaar zijn met degene die gelden voor Belgische pensioenspaarfondsen, met uitzondering van beleggingen in aandelen en/of andere effecten met een aandelenkarakter die maximaal 40 % van de nettoactiva mogen vertegenwoordigen.

De selectie berust op een methodologie die: a) bedrijven uitsluit die bepaalde wereldwijde normen (Global Standards) waaronder de principes van het Global Compact van de Verenigde Naties niet naleven (mensenrechten, arbeidsrechten, bescherming van het milieu); b) bedrijven uitsluit die betrokken zijn bij controversiële activiteiten (tabak, kansspelen, thermische steenkool) of betrokken zijn bij ernstige ESG-controverses (incidenten, aantijgingen in verband met ecologische, sociale of governanceproblemen); c) steunt op een 'best-in-class' ESG-benadering die 20 % van de bedrijven per sector uitsluit die het laagst scoren op vlak van ESG (overeenkomstig scoremodellen van Sustainalytics).

Voor bedrijven die niet of onvoldoende worden gedekt door ESG-scores kan worden gebruik gemaakt van scorekaarten van de ESG-risico's en opportuniteiten (opgesteld door de ESG-specialisten, beheerders en het researchteam van DPAM gezamenlijk). Duurzame beleggingen bestaan uit impactobligaties, ondernemingen met een afstemming (>10 %) op de Taxonomie van de EU of ondernemingen waarvan de producten en diensten bijdragen aan duurzame ontwikkeling. Meer informatie: https://www.argenta.be/content/dam/aam/nl/ESG_Investment_Policy_NL.pdf

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

Benchmark: 21 % MSCI EMU Net Return, 4,5% MSCI World-ex-EMU Net Return, 4,5% MSCI Europe Small Caps Net Return, 45,5 % Bloomberg 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 weging 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: U heeft het recht om uw belegging in aandelen van dit compartiment te ruilen voor aandelen van een ander compartiment. Meer informatie hierover vindt u in het prospectus, onder het punt “Informatie betreffende de aandelen en de verhandeling ervan”.

Verzoeken om inschrijving op/terugbetaling van aandelen kunnen elke werkdag vóór 16.00 uur (Belgische tijd) worden ingediend bij Caceis Bank, Belgium Branch.

Retailbeleggersdoelgroep

Dit product is bedoeld voor beleggers met een beleggingshorizon van 3 jaar, die voldoen aan de toelatingscriteria voor deze aandelenklasse die in het prospectus zijn beschreven en die:

- voldoende kennis en ervaring hebben op het vlak van de aandelen- en obligatiemarkten, andere schuldinstrumenten en fondsen, en die de risico's van het product begrijpen
- streven naar een blootstelling aan de aandelenmarkten, voornamelijk in Europa, en aan schuldinstrumenten
- belangstelling hebben voor een belegging die ecologische en sociale kenmerken promoot en die een minimaal aandeel duurzame beleggingen omvat
- per jaar een verlies kunnen aanvaarden dat doorgaans minder dan 15 % bedraagt

Praktische informatie

Bewaarder: J.P. MORGAN SE, BRUSSELS BRANCH

Het essentiële-informatiedocument beschrijft een aandelenklasse van het compartiment ARGENTA DP - Defensive Allocation van de bevek ARGENTA DP.

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 Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (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.

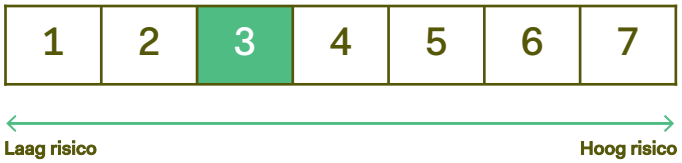
Het prospectus en de periodieke verslagen worden opgesteld voor alle compartimenten van de bevek.

Aanvullende informatie over het compartiment is beschikbaar in het prospectus en de periodieke verslagen, die op verzoek kosteloos kunnen worden verkregen op de zetel van de bevek. Daarnaast worden deze documenten (opgesteld in het Nederlands en Frans) alsook nadere bijzonderheden over dit product gepubliceerd op de website: https://www.argenta-aam.be.

Alle andere praktische informatie, met name de laatste intrinsieke waarde van de aandelen, kan worden geraadpleegd op de website https://www.argenta-aam.be.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico-indicator



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 3 jaar.
Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren als 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 risicoklasse 3 van 7, een risicoklasse tussen laag en middelgroot. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag.

Beleggen in dit product houdt bovendien risico's in die van materieel belang zijn, maar die niet in de risico-indicator zijn opgenomen:

- Concentratierisico: Het compartiment is sterk geconcentreerd in een specifieke activaklasse. Vanwege het beleggingsbeleid is het compartiment 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.

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Prestaties Scenario's

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 en/of de geschikte referentie-index over de afgelopen 10 laatste jaren.

De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen periode van bezit:		3 jaar	
Voorbeeld belegging:		10,000 EUR	
		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 3 jaar
Scenario's			
Minimaal	**Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen**		
Stress	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	7,100 EUR	7,730 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-29.03%	-8.21%
Ongunstig	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	8,240 EUR	8,980 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-17.58%	-3.51%
Gematigd	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	10,020 EUR	10,340 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	0.18%	1.13%
Gunstig	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	11,610 EUR	11,950 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	16.13%	6.11%

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

U verliest maximaal het bedrag van uw inleg.

Ongunstig scenario: dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 09 2019 en 10 2022.

Gematigd scenario: dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 06 2017 en 07 2020.

Gunstig scenario: dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen 12 2018 en 01 2022.

Wat gebeurt er als AAM niet kan uitbetalen?

Alle activa van het compartiment worden bewaard bij de Bewaarder en gescheiden gehouden van de andere activa die door hem worden bewaard.

Als AAM of een ander compartiment van de bevek failliet gaat, mogen zij het geld van het compartiment niet gebruiken om hun schulden te betalen.

Uw belegging is echter niet beschermd door een compensatieregeling of garantiestelsel.

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 3 jaar
Totale kosten	**365 EUR**	**701 EUR**
Effect van de kosten per jaar (*)	**3.6%**	**2.3% per jaar**

(*) 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 3.45 % vóór de kosten en 1.13 % na de kosten.

Deze cijfers omvatten de maximale distributievergoeding die de verkoper van het product u in rekening mag brengen (2.00% van het belegde bedrag). Hij zal u informatie verstrekken over de feitelijke distributiekosten.

Samenstelling van de kosten

Een deel van de kosten kan worden gedeeld met de verkoper van het product om de diensten te dekken die hij u verleent.

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
Instapkosten	**Max. 2.00%. Dit zijn de kosten die u betaalt wanneer u belegt (inschrijvingskosten). Deze kosten zijn inclusief de distributiekosten. Dit is het maximum dat u zult betalen. De verkoper zal u informatie geven welk bedrag feitelijk in rekening wordt gebracht.**	**Maximaal 200 EUR**
Uitstapkosten	**Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening.**	**0 EUR**
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie - of exploitatiekos ten	**1.48% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit zijn de beheerkosten van de portefeuille van het compartiment, met inbegrip van de kosten voor de dienstverlener en de werkingskosten van het compartiment. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.**	**148 EUR**
Transactiekosten	**0.17% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.**	**17 EUR**
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	**Er is geen prestatievergoeding voor dit product.**	**0 EUR**

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

De aanbevolen periode van bezit is 3 jaar.

Ze is bepaald op basis van de samenstelling van de activa van het compartiment (gemend compartiment), het risicoprofiel en de geografische blootstelling.

U kunt te allen tijde uw aandelen van het compartiment verkopen. De beslissing om vroegtijdig uit te stappen kan een negatieve impact hebben op het risico- of prestatieprofiel van uw belegging. De sectie "Wat zijn de kosten" bevat informatie over de impact van de kosten in de loop van de tijd.

Verzoeken om inschrijving op/terugbetaling van aandelen kunnen elke werkdag vóór 16.00 uur (Belgische tijd) worden ingediend bij Caceis Bank, Belgium Branch.

Hoe kan ik een klacht indienen?

In geval van klachten over het product of over het gedrag van de ontwikkelaar of de persoon die het product verkoopt of daarover adviseert, kunt u zich wenden tot uw Argenta-kantoordirecteur. U kunt zich ook richten tot Argenta Spaarbank nv, Belgiëlei 49-43, 2018 Antwerpen, tel. 03 285 56 45, klachtenbeheer@argenta.be.

Andere nuttige informatie

De gegevens over de prestatiescenario's worden maandelijks bijgewerkt en gepubliceerd op https://api.publifund.com/publifund-document/hyperlink/monthlyperf/BE0947140324/nl_BE.

De informatie over de in het verleden behaalde prestaties wordt gepubliceerd op https://api.publifund.com/publifund-document/hyperlink/pastperf/BE0947140324/nl_BE. Deze informatie is beschikbaar voor de laatste 10 jaar. Voor recente producten kunnen de aangegeven in het verleden behaalde prestaties minder dan 10 jaar bedragen.