



Later genieten begint nu. Begin daarom nu al met pensioensparen*.

Argenta Pensioenspaarfonds Argenta Pensioenspaarfonds Defensive

Argenta Pensioenspaarfonds en Argenta Pensioenspaarfonds Defensive worden beheerd door Arvestar Asset Management en aangeboden door Argenta Spaarbank nv. Deze fondsen zijn alternatieve instellingen voor collectieve belegging. Ze hebben de vorm van een openbaar open gemeenschappelijk beleggingsfonds naar Belgisch recht. Ze zijn opgericht in België (lidstaat van herkomst) en voldoen niet aan de eisen van de richtlijn 2009/65/EG (UCITS IV Richtlijn). Een pensioenspaarfonds is een instelling voor collectieve belegging (ICB) die specifiek in het kader van pensioensparen opgericht wordt. Het pensioenspaarfonds wordt uitsluitend in het belang van de aandeelhouders beheerd met als enig doel te beleggen in financiële producten, zoals aandelen en obligaties. Het rendement op de deelbewijzen en het kapitaal in een pensioenspaarfonds zijn niet gegarandeerd.

*Met de termen 'pensioensparen' en 'sparen', gebruikt in deze brochure, wordt een belegging in een pensioenspaarfonds bedoeld.



Uw pensioen, een zorg voor later?

Als je met pensioen gaat, krijg je een uitkering die opmerkelijk lager zal liggen dan je laatste salaris. Terwijl je net alles wilt doen waar je vroeger geen tijd voor had. En dat kost geld. Ook als je ooit in een verzorgingstehuis zou terechtkomen, moet je daarop voorzien zijn. Een extra appeltje voor de dorst komt dus zeker van pas. Maar daarvoor ben je op jezelf aangewezen.



Wat zijn het Argenta Pensioenspaarfonds en het Argenta Pensioenspaarfonds Defensive?

Pensioenspaarfonds zijn fondsen waarin je belegt op lange termijn. Het potentiële rendement kan een mooie aanvulling zijn op je wettelijk pensioen. De bedragen die de beleggers in deze pensioenspaarfonds storten, komen in één grote pot terecht. De beheerders beleggen het geld in aandelen en obligaties. Je koopt dus deelbewijzen in het Argenta Pensioenspaarfonds of het Argenta Pensioenspaarfonds Defensive.

Wat het echt interessant maakt: je belegt volgens jouw eigen noden en verwachtingen. In functie van je profiel kies je een geschikt pensioenspaarfonds. Beleggers die aan het begin van hun carrière staan, kiezen vaak een pensioenspaarfonds met een dynamisch beleggingsbeleid. Want op lange termijn is het potentiële rendement daar hoger dan bij een pensioenspaarfonds met een voorzichtig beleggingsbeleid. Dat laatste wordt vaker gekozen door mensen die dicht bij hun pensioenleeftijd staan.

5 goede redenen om nu al te starten met pensioensparen, bij Argenta.



Fiscaal voordeel

Je kunt een belastingvermindering genieten als de voorwaarden hiervoor zijn vervuld. Vanaf inkomstenjaar 2018 is het zogenaamd duaal pensioensparen ingevoerd. Je kunt kiezen tussen 2 systemen. Je spaart* maximaal 980 euro (inkomstenjaar 2019) en je geniet een belastingvermindering van 30 % (+ gemeentebelasting). Of je spaart meer dan 980 euro, met een maximum van 1.260 euro (inkomstenjaar 2019), en je geniet een belastingvermindering van 25 % (+ gemeentebelasting). Als je voor dit systeem kiest, spaar je best het maximum van 1.260 euro en zeker niet minder dan 1.176 euro. Minder sparen dan 1.176 euro levert namelijk een kleiner fiscaal voordeel op dan in het 1ste systeem. Als je meer dan 980 euro wilt sparen, moet je hiervoor (jaarlijks) een voorafgaand en expliciet akkoord geven. Je kunt alleen een belastingvermindering genieten als je belastingen verschuldigd bent.



Geen in- en uitstapkosten

Je betaalt geen in- en uitstapkosten, wat goed is voor het potentiële rendement.



Sparen volgens jouw wensen

Je spaart voor je pensioen volgens jouw wensen en profiel. Bovendien kun je je gespaarde bedrag gratis overzetten van het ene fonds naar het andere. We houden daarbij rekening met je doelstellingen, je financiële situatie en je kennis en ervaring.



Flexibel sparen

Je spaart op een flexibele manier, wanneer het jou het best uitkomt. Maandelijks, driemaandelijks of jaarlijks? Het kan allemaal. Spaar je met een doorlopende opdracht? Als je dat wilt, passen wij die automatisch aan in functie van het wettelijke maximumbedrag waarvoor je een fiscaal voordeel kunt genieten.



Overdragen naar Argenta

Heb je al een pensioenspaarfonds bij een andere bank? Geen probleem. Je kunt je gespaarde bedrag overdragen naar Argenta. Rekent je huidige bank daar kosten voor aan? Wij betalen ze jou terug. Vraag naar de voorwaarden bij je kantoorhouder. Als je het totaalbedrag van het ene naar het andere pensioenspaarfonds overdraagt, kan dat zonder fiscale gevolgen gebeuren. Wil je weten hoeveel je dit jaar nog kunt sparen binnen de grenzen van het wettelijke maximumbedrag waarvoor je een fiscaal voordeel kunt genieten? Neem contact op met je kantoorhouder. Je kunt jaarlijks maar op één pensioenspaar rekening storten met een fiscaal voordeel.

*Met de termen 'pensioensparen' en 'sparen', gebruikt in deze brochure, wordt een belegging in een pensioenspaarfonds bedoeld.

Wat zijn de nadelen van sparen via een pensioenspaarfonds?


✓ Eindopbrengst onbekend

Een pensioenspaarfonds belegt hoofdzakelijk in aandelen en obligaties. Het rendement is gekoppeld aan de evolutie van de financiële markten. Je kapitaal en je rendement zijn niet gewaarborgd. Met andere woorden: je kent de eindopbrengst niet.

✓ Opname gestorte kapitaal

Heb je in je pensioenspaarfonds gestort en heb je dat geld weer nodig? Als je je geld opvraagt voor je 60e verjaardag, word je in principe aan een hoger tarief belast.





Ben je tussen 18 en 64 jaar en betaal je in België belastingen? Dan kan pensioensparen jou een fiscaal voordeel opleveren. Neem je financiële toekomst in handen en maak nu werk van je pensioenplan.

Wat is het beleggingsbeleid van het Argenta Pensioenspaarfonds en het Argenta Pensioenspaarfonds Defensive?

Argenta Pensioenspaarfonds

Het Argenta Pensioenspaarfonds belegt voornamelijk (zonder enige sectorspecifieke of geografische beperking) in effecten die door hun rendement of meerwaarde de intrinsieke waarde doen toenemen en tegelijk de verliesrisico's verminderen door een aangepaste beleggingsspreiding. De portefeuillesamenstelling voldoet aan de beleggingsbegrenzingsen die gelden voor Belgische pensioenspaarfonds.

Argenta Pensioenspaarfonds Defensive

Het Argenta Pensioenspaarfonds Defensive belegt voornamelijk (zonder enige sectorspecifieke of geografische beperking) in effecten en geldmarktinstrumenten die door hun rendement of meerwaarde de intrinsieke waarde doen toenemen en tegelijk de verliesrisico's verminderen door een aangepaste beleggingsspreiding. De portefeuillesamenstelling voldoet aan de beleggingsbegrenzingsen die gelden voor Belgische pensioenspaarfonds. Het fonds belegt in aandelen of soortgelijke financiële instrumenten (tot 40 % van zijn nettoactief).

Technische Kenmerken

Fiscaliteit	Je krijgt jaarlijks een fiscaal voordeel in functie van het gestorte bedrag. Op je 60e verjaardag wordt een belasting van 8 % in rekening gebracht (voor contracten afgesloten voor je 55e verjaardag). Na die automatische belasting kun je nog vier jaar verder beleggen in het fonds met behoud van het belastingvoordeel en zonder belasting te moeten betalen op het kapitaal dat met die stortingen is opgebouwd. Vanaf 2015 tot en met 2019 wordt op basis van de wet ieder jaar al 1 % belasting ingehouden van de waarde van het contract op 31 december 2014. Als je pas begint met pensioensparen vanaf je 55e verjaardag, wordt de belasting van 8 % op de tiende verjaardag van het contract in rekening gebracht. Als je het geld vervroegd wilt opnemen (voor je 60e verjaardag voor contracten afgesloten voor je 55e verjaardag), heeft dat in principe een hogere belasting als gevolg (huidig wettelijk tarief: 33 % verhoogd met gemeentebelasting). 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 wijzigen.
In- en uitstapkosten	0%
Inventariswaarden	Je vindt de netto-inventariswaarden in De Tijd en L'Echo. Ze worden ook gepubliceerd op argenta.be.
Lopende kosten	Arpe Pensioenspaarfonds: 1,32 % Arpe Pensioenspaarfonds Defensive: 1,33 % per jaar.
Financiële dienst	Argenta Spaarbank nv, Belgiëlei 49-53, 2018 Antwerpen, RPR Antwerpen, afdeling Antwerpen
Inherente risico's	Concentratierisico: het overwicht van effecten van emittenten in de Europese Economische Ruimte kan de fondsenportefeuille bijzonder gevoelig maken voor de economische ontwikkeling in dit gebied. Flexibiliteitsrisico: het gebrek aan flexibiliteit van het fonds is toe te schrijven aan het beleggingsproduct zelf.
Risico- en opbrengstindicator	Op een schaal van 1 (laag risico met mogelijk lager rendement) tot 7 (hoog risico met mogelijk hoger rendement) hebben deze compartimenten een risico- en opbrengstindicator van 4.
Minimumstorting	50 euro
Looptijd	De looptijd is onbeperkt. Voor fiscale contracten bedraagt de minimumlooptijd 10 jaar.
Kapitaalbescherming	Mogelijk leveren de pensioenspaarfondsen op lange termijn een mooi rendement op. Toch is de eindopbrengst niet gekend. Er is dus geen kapitaalbescherming of gegarandeerd rendement. Je kunt op de vervaldag minder terugkrijgen dan het gestorte kapitaal.

Deze productfiche bevat de belangrijkste kenmerken. De informatie is pas volledig in combinatie met het geldende prospectus (Nederlands en Frans), het document Essentiële Beleggersinformatie (Nederlands en Frans) en het jaar- of halfjaarverslag (Frans) dat je gratis kunt verkrijgen in je Argenta-kantoor of op argenta.be. Neem deze documenten aandachtig door voor je intekent. Deze productfiche is bestemd voor een ruim publiek en is niet gebaseerd op informatie over de persoonlijke situatie van de lezer. Argenta Spaarbank nv heeft je kennis en ervaring, je financiële situatie en beleggingsdoelstellingen niet getoetst. Misschien zijn de vernoemde financiële instrumenten niet passend of niet geschikt. De fiche is dan ook geen beleggingsadvies. Je kunt de financiële instrumenten alleen aankopen nadat Argenta Spaarbank nv de passendheid of de geschiktheid ervan voor jou heeft getoetst. Als je klachten hebt, kun je die met jouw Argenta-kantoorhouder bespreken. Je kunt ook terecht bij Argenta Spaarbank nv, Klachtenbeheer, Belgiëlei 49-53, 2018 Antwerpen, tel. 03 285 56 45, fax 03 285 55 28, klachtenbeheer@argenta.be. Telefonische klachten moet je schriftelijk bevestigen per fax, e-mail of brief. Vind je dat Argenta Spaarbank nv je klacht niet of onvoldoende heeft beantwoord? Dan kun je je richten tot Ombudsfin, de Ombudsman in financiële geschillen, North Gate II, Koning Albert II Laan 8 bus 2, 1000 Brussel, tel. 02 545 77 70, fax 02 545 77 79, ombudsman@ombudsfin.be. Je hebt ook altijd het recht om een gerechtelijke procedure in te leiden. De informatie in deze fiche is gebaseerd op de juridische en fiscale situatie in België op 1 januari 2019.

v.u.: Argenta spaarbank nv, Belgiëlei 49-53, 2018 Antwerpen, btw BE 0404 453 574, RPR Antwerpen, afdeling Antwerpen

BEL/AR-PF-NL-022019