



## Technische kenmerken

<b>Fiscaliteit</b>	U krijgt jaarlijks een fiscaal voordeel in functie van het gestorte bedrag. Op uw 60ste verjaardag wordt een belasting van 8 % in rekening gebracht (voor contracten afgesloten voor uw 55ste verjaardag). Na die automatische belasting kunt u 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 u pas begint met pensioensparen vanaf uw 55ste verjaardag, wordt de belasting van 8% op de tiende verjaardag van het contract in rekening gebracht. Als u het geld vervroegd wilt opnemen (voor uw 60ste verjaardag voor contracten afgesloten voor uw 55ste 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.
<b>Instap- en uitstapkosten</b>	0 %
<b>Inventariswaarden</b>	U vindt de netto-inventariswaarden in De Tijd en L'Echo. Ze worden ook gepubliceerd op <a href="http://www.argenta.be">www.argenta.be</a> .
<b>Lopende kosten</b>	Arpe Pensioenspaarfonds: 1,33 %   Arpe Pensioenspaarfonds Defensive: 1,33 % per jaar.
<b>Financiële dienst</b>	Argenta Spaarbank nv, Belgiëlei 49-53, 2018 Antwerpen, RPR Antwerpen
<b>Inherente risico's</b>	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.
<b>Risico- en opbrengst-indicator</b>	Op een schaal van 1 (laag risico met mogelijk lager rendement) tot 7 (hoog risico met mogelijk hoger rendement) heeft dit compartiment een risico- en opbrengstindicator van 4.
<b>Minimumstorting</b>	50 euro
<b>Looptijd</b>	De looptijd is onbeperkt. (Voor fiscale contracten bedraagt de minimumlooptijd 10 jaar).
<b>Kapitaalbescherming</b>	Mogelijk levert het pensioenspaarfonds op lange termijn een mooi rendement op. Toch is de eindopbrengst niet gekend. Er is dus geen kapitaalbescherming of gegarandeerd rendement. U kunt op de vervaldag minder terugkrijgen dan het gestorte kapitaal.



## Argenta Pensioenspaarfonds Argenta Pensioenspaarfonds Defensive

Later genieten begint nu. Begin daarom nu al met pensioensparen\*, bij Argenta.

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 u gratis kunt krijgen in uw Argenta-kantoor of op [www.argenta.be](http://www.argenta.be). Neem deze documenten aandachtig door voor u 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 de kennis en ervaring van de lezer, zijn financiële situatie en beleggingsdoelstellingen niet getoetst. Misschien zijn de vernoemde financiële instrumenten niet passend of niet geschikt. De fiche is dan ook geen beleggingsadvies. De lezer kan de financiële instrumenten alleen aankopen nadat Argenta Spaarbank nv de passendheid of de geschiktheid ervan voor hem heeft getoetst. Als u klachten hebt, kunt u die met uw Argenta-kantoorhouder bespreken. U 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](mailto:klachtenbeheer@argenta.be). Telefonische klachten moet u schriftelijk bevestigen per fax, e-mail of brief. Vindt u dat Argenta Spaarbank nv uw klacht niet of onvoldoende heeft beantwoord? Dan kunt u zich 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](mailto:ombudsman@ombudsfin.be). U 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 april 2018.

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

BEL/AR-PF-NL-052018

Uw appeltje voor de dorst • [www.argenta.be](http://www.argenta.be)



Argenta Pensioenspaarfonds en Argenta Pensioenspaarfonds Defensive worden beheerd door Degroof Petercam Asset Management nv 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 in een pensioenspaarfonds is niet gegarandeerd.

Uw appeltje voor de dorst • [www.argenta.be](http://www.argenta.be)



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



## Later genieten begint nu

### Uw pensioen, een zorg voor later?

Niet echt. Want als u met pensioen gaat, krijgt u een uitkering die opmerkelijk lager zal liggen dan uw laatste salaris. Krijgt u het ook een beetje benauwd als u daarbij stilstaat? Als u met pensioen bent, wilt u alles doen waar u vroeger geen tijd voor had. En dat kost geld. Ook als u ooit in een verzorgingstehuis zou terechtkomen, moet u daarop voorzien zijn. Het is duidelijk dat u voor dat extra appeltje voor de dorst op uzelf bent aangewezen.

### Wat zijn het Argenta Pensioenspaarfonds en het Argenta Pensioenspaarfonds Defensive?

Pensioenspaarfonds zijn fondsen waarin u belegt op lange termijn. Het potentiële rendement kan een mooie aanvulling zijn op uw 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. U koopt dus deelbewijzen in het Argenta Pensioenspaarfonds of het Argenta Pensioenspaarfonds Defensive.

Wat het echt interessant maakt: u belegt volgens uw eigen noden en verwachtingen. Naargelang uw profiel kiest u 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 dichter bij hun pensioenleeftijd staan.

[www.argenta.be](http://www.argenta.be)

### 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 beleggingsbegrenzings 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 beleggingsbegrenzings die gelden voor Belgische pensioenspaarfonds. Het fonds belegt in aandelen of soortgelijke financiële instrumenten (tot 40 % van zijn nettoactief).

Bent u tussen 18 en 64 jaar en betaalt u in België belastingen? Dan kan pensioensparen\* u een fiscaal voordeel opleveren. Neem uw financiële toekomst in handen en maak nu werk van uw pensioenplan.

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

### Pensioensparen\* via Argenta Pensioenspaarfonds of via Argenta Pensioenspaarfonds Defensive. 5 goede redenen om te starten:

#### 1 • Fiscaal voordeel

U kunt een belastingvermindering genieten indien de voorwaarden hiervoor zijn vervuld. Vanaf inkomstenjaar 2018 is het zogenaamd duaal pensioensparen ingevoerd. U kunt kiezen tussen 2 systemen:

- U spaart\* maximaal 960 euro (inkomstenjaar 2018) en u geniet een belastingvermindering van 30% (+ gemeentebelasting).
- U spaart meer dan 960 euro, met een maximum van 1.230 euro (inkomstenjaar 2018), en u geniet een belastingvermindering van 25% (+ gemeentebelasting). Als u voor dit systeem kiest is het aangewezen om het maximum van 1.230 euro te sparen en zeker niet minder dan 1.152 euro. Dat levert namelijk een kleiner fiscaal voordeel op dan 960 euro te sparen.

Als u meer dan 960 euro wilt sparen, moet u hiervoor (jaarlijks) een voorafgaand en expliciet akkoord geven. U kan slechts een belastingvermindering genieten in de mate waarin u belastingen verschuldigd bent.

#### 2 • Geen instap- en uitstapkosten

U betaalt geen instap- en uitstapkosten, wat goed is voor het potentiële rendement.

#### 3 • Sparen volgens uw wensen

U spaart voor uw pensioen volgens uw wensen en uw profiel. Bovendien kunt u uw gespaarde bedrag gratis overzetten van het ene fonds naar het andere. We houden daarbij rekening met uw doelstellingen, uw financiële situatie en uw kennis en ervaring.

#### 4 • Flexibel sparen

U spaart op een flexibele manier, wanneer het u het beste uitkomt. Maandelijks, driemaandelijks of jaarlijks? Het kan allemaal. Spaart u met een doorlopende opdracht? Als u dat wilt, passen wij die automatisch aan aan het wettelijke maximumbedrag waarvoor u een fiscaal voordeel kunt genieten.

#### 5 • Overdragen naar Argenta

Hebt u al een pensioenspaarfonds bij een andere bank? Geen probleem. U kunt uw gespaarde bedrag overdragen naar Argenta. Rekent uw huidige bank u daar kosten voor aan? Wij betalen ze u terug. Vraag naar de voorwaarden bij uw kantoorhouder. Als u het totaalbedrag van het ene naar het andere pensioenspaarfonds overdraagt, heeft dat geen fiscale gevolgen voor u. Wilt u weten hoeveel u dit jaar nog kunt sparen binnen de grenzen van het wettelijke maximumbedrag waarvoor u een fiscaal voordeel kunt genieten? Neem contact op met uw kantoorhouder. U kunt jaarlijks maar op één pensioenspaarrekening storten met een fiscaal voordeel.

### Nadelen

- 1 • Een pensioenspaarfonds belegt hoofdzakelijk in aandelen en obligaties. Het rendement is gekoppeld aan de evolutie van de financiële markten. Uw kapitaal en uw rendement zijn niet gewaarborgd. Met andere woorden: u kent de eindopbrengst niet.
- 2 • Hebt u in uw pensioenspaarfonds gestort en hebt u dat geld weer nodig? Als u uw geld opvraagt voor uw voor uw 60ste verjaardag, wordt u in principe aan een hoger tarief belast.

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