

Argenta-Fund Longer Life

Distributie en kapitalisatie aandelen

24-02-2021

Argenta-Fund Longer Life is een fonds ¹ dat hoofdzakelijk belegt in aandelen en/of bedrijfsobligaties uitgegeven door bedrijven die op een belangrijke wijze gedreven worden door de vergrijzende bevolking (zoals gezondheidszorg, gezonde voeding, ontspanning, financiële planning, cosmetica, reizen,...) en die over de hele wereld gevestigd zijn. Daarnaast kan het compartiment tot maximaal 49% beleggen in obligaties of gelijkwaardige effecten.



Thema

Dit accentfonds wordt door de beheerders van Argenta Asset Management S.A. geplaatst onder de groep themafondsen. Daarbij kunnen ze kiezen tussen bedrijven die gevestigd zijn over de hele wereld.



Comfortabel beleggen

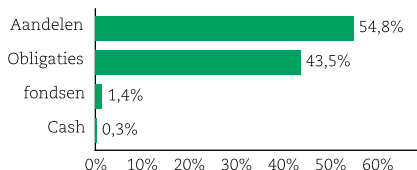
Je hoeft de markten niet zelf op te volgen, dat doen de beheerders voor jou. Argenta-Fund Longer Life wordt dagelijks opgevolgd en bijgestuurd door de beheerders van Argenta Asset Management SA.



Flexibel

Je kan wekelijks in- of uitstappen. Deze belegging heeft geen eindvervaldag. Er is wel een aanbevolen beleggingshorizon van 5 jaar voor het compartiment Argenta-Fund Longer Life.

Asset-allocatie



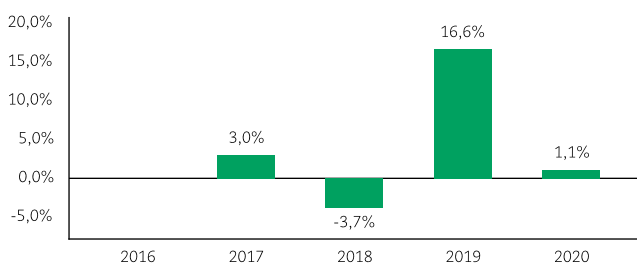
Actuariële rendementen (op jaarbasis in euro) ²

| | ISIN | Datum van de oprichting | 1 jaar | 3 jaar | 5 jaar | 10 jaar | Sinds de oprichting |
|-----------------|--------------|-------------------------|--------|--------|--------|---------|---------------------|
| R KAPITALISATIE | LU1423896650 | 01/06/16 | 0,32% | 5,55% | - | - | 4,00% |
| R DISTRIBUTIE | LU1423896908 | 01/06/16 | 0,31% | 5,55% | - | - | 4,00% |

Bron: Argenta Asset Management S.A. 24-02-2021

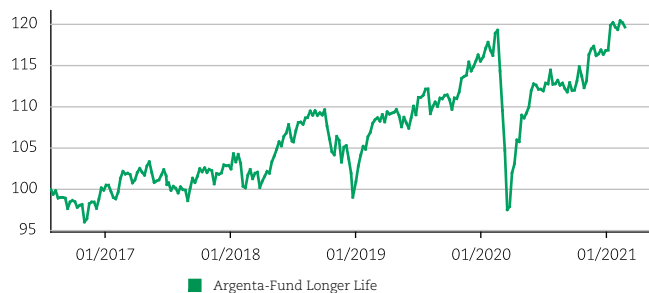
Jaarlijkse rendementen van de laatste 5 boekjaren ³

Bron: Argenta Asset Management S.A. (van 01/01 tot 31/12)

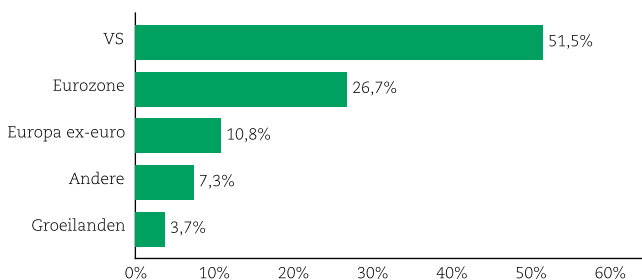


Evolutie van de inventariswaarde van de kapitalisatieaandelen ⁴ (basis 100)

Bron: Argenta Asset Management S.A. (sinds 2016)



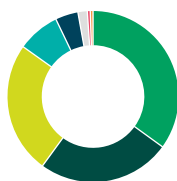
Geografische spreiding



Samenstelling van de portefeuille ⁵

| Bron: Argenta Asset Management S.A. | Op 24-02-2021 |
|--|---------------|
| Italia ILB BPT 11/15.09.26 | 2,05% |
| US 1.5% T-Notes 20/15.02.30 | 2,00% |
| Espana 1.45% Sen 19/30.04.29 | 1,83% |
| Poland 2.5% Ser DS0727 Sen 16/25.07.27 | 1,72% |
| US 4.625% T-Bonds Sen 10/15.02.40 | 1,62% |
| Italia 3% T-Bonds Ser 10Y 19/01.08.29 | 1,57% |
| Singapore 2% T-Bonds Sen 19/01.02.24 | 1,52% |
| US 4.5% T-Bonds 06/15.02.36 | 1,36% |
| Italia 1.6% BTP 16/01.06.26 | 1,32% |
| Portugal 1.95% Sen 19/15.06.29 | 1,28% |

Sectorspreiding portefeuille



| | |
|---------------------------|--------|
| Gezondheidszorg | 34,97% |
| Financiële waarden | 25,05% |
| Staatsobligaties | 24,82% |
| Cyclische consumptie | 8,02% |
| Niet-cyclische consumptie | 4,30% |
| Informatietechnologie | 1,76% |
| Telecommunicatiediensten | 0,56% |
| Andere | 0,52% |

% van vermogen in top 10 posities

16,27%

Total aantal posities

171

¹ Met fonds wordt bedoeld een gemeenschappelijk beleggingsfonds, of een bevek of een compartiment van een bevek, of ook wel een instelling voor collectieve belegging (ICB) genoemd. Een ICB is een instelling die geld afkomstig van meerdere beleggers investeert en dit kapitaal collectief belegt in een geheel van gediversifieerde financiële instrumenten volgens het principe van risicospreiding. ICB's zijn dus een vorm van collectief portefeuillebeheer.

² De actuariële rendementen zijn gebaseerd op de historische gegevens van de kapitalisatieaandelen en bieden geen garantie voor de toekomst. Ze houden geen rekening met eventuele samenvoegingen van compartimenten en worden berekend zonder kosten en taksen. Deze brutorendementen (uitgedrukt in euro) worden geleverd door Argenta Asset Management S.A.

³ De jaarlijkse rendementen zijn gebaseerd op de historische gegevens van de kapitalisatieaandelen en bieden geen garantie voor de toekomst. Ze houden geen rekening met eventuele samenvoegingen van compartimenten. Ze worden berekend op basis van de laatste netto-inventariswaarden voor elk jaar, zonder kosten en taksen. Om de jaarlijkse rendementen van de distributieaandelen te kennen, raadpleeg het document Essentiële Beleggersinformatie.

⁴ De evolutie van de inventariswaarden is gebaseerd op de historische gegevens van de kapitalisatieaandelen die geen garantie voor de toekomst bieden. Ze houden geen rekening met eventuele samenvoegingen van compartimenten en worden berekend zonder kosten en taksen. Deze inventariswaarden (uitgedrukt in euro) worden geleverd door Argenta Asset Management S.A.

⁵ Sommige ICB's van de portefeuille worden niet in België gecommercialiseerd. Je kan je richten tot jouw kantoorhouder voor meer informatie.

Algemene productinformatie

| | |
|-------------------------------------|---------------|
| Geografische spreiding | Wereldwijd |
| Frequentie | Wekelijks |
| Beleggingshorizon | 5 jaar |
| Aard | Gemengd fonds |
| Minimaal intekenbedrag ⁶ | 1.000,00 € |
| Netto activa (alle klassen) | 334,65 Mio. € |

Kosten

| | |
|----------------------------|---------------|
| Instapkosten ⁷ | 2,00% |
| Uitstapkosten ⁸ | 0,00% |
| Lopende kosten (Kap / Dis) | 1,66% / 1,67% |
| Swing Pricing ⁹ | NA |

Risico's

Risicoklasse: 4

Uitgedrukt op een schaal van 1 (laag risico met mogelijk lager rendement) tot 7 (hoog risico met mogelijk hoger rendement)

Het compartiment is hoofdzakelijk blootgesteld aan markt-, rente- en kredietrisico's die verbonden zijn aan elke investering in aandelen en obligaties. De belegger loopt dan ook het risico om een lager bedrag terug te krijgen dan wat hij oorspronkelijk heeft geïnvesteerd.

Gezien de samenstelling van het compartiment valt dit product onder SRRI-risicoklasse 4. Deze classificatie is gebaseerd op de standaardafwijking van het compartiment of de referentie-index. De belangrijkste risico's van dit compartiment zijn:

- **Marktrisico:** het risico dat verband houdt met de schommelingen van de aandelen- en obligatiemarkten is eerder gemiddeld voor dit compartiment.
- **Renterisico:** het risico dat verband houdt met de schommelingen van de rentevoeten is eerder laag voor dit compartiment.
- **Liquiditeitsrisico:** het risico dat een positie niet tijdig kan worden verrekend voor een redelijke prijs is eerder laag voor dit compartiment.
- **Operationele risico:** het risico dat verband houdt met de ongeschiktheid van de interne processen en met menselijke gebreken of gebrekkige systemen of het risico dat voortvloeit uit externe gebeurtenissen is eerder laag voor dit compartiment.
- **Afwikkelingsrisico:** het risico in verband met problemen die zich kunnen voordoen tijdens de levering of betaling van effecten in het handelssysteem is eerder laag voor dit compartiment.
- **Kredietrisico:** het risico op wanbetaling van de tegenpartijen op eindvervaldag of bij uitbetaling van de jaarlijkse interesten is eerder laag voor dit compartiment.
- **Waarderingsrisico:** het risico dat een positie onjuist gewaardeerd wordt, bijvoorbeeld als gevolg van het gebruik van niet correcte data of waarderingsmethodes is eerder laag voor dit compartiment.
- **Concentratierisico:** het risico dat verband houdt met een grote concentratie van beleggingen in bepaalde categorieën van activa of op bepaalde markten is eerder laag voor dit compartiment.

Deze risico's worden niet afdoende overwogen bij de berekening van de SRRI.

De beschrijving en de details van de risico's van dit compartiment vindt u in het document Essentiële Beleggersinformatie.

Definities

Groeilanden: De groeilanden beschikken over een hoog ontwikkelingspotentieel dat zich vertaalt in een historische economische groei die hoger is dan de groei van de ontwikkelde landen.

Cyclische consumptie: Dit zijn sectoren die cyclisch veranderen, in het tempo van de economische omstandigheden.

Niet-cyclische consumptie: Deze consumentenbestedingen worden niet beïnvloed door structurele cycli van de economie. Of de economie nu sterk of in een recessie toeneemt, deze sectoren worden niet bijzonder getroffen en blijven op traditionele wijze groeien.

Belangrijke informatie

ARGENTA-FUND Longer Life is een compartiment van " ARGENTA-FUND ", een SICAV naar Luxemburgs recht met meerdere compartimenten, onderworpen aan deel I van de Luxemburgse wet van 17 december 2010 betreffende de collectieve investeringsinstellingen. De beleggingsvennootschap werd opgericht op 27 november 1987 voor een onbepaalde duur. Dit compartiment wordt beheerd door Argenta Asset Management S.A.

Neem het geldende prospectus, het document Essentiële Beleggersinformatie en het jaar-of halfjaarverslag grondig door voor je dit product aankoopt. Je kunt deze documenten in je Argenta-kantoor gratis verkrijgen. De netto-inventariswaarde wordt gepubliceerd in 'L'Echo' en 'De Tijd'. Je vindt ook deze documenten en de netto-inventariswaarde van het compartiment op www.argenta.be.

Niet helemaal tevreden?

Als je suggesties of klachten hebt, kun je die met jouw Argenta-kantoor bespreken.

Je kunt ook terecht bij de beheermaatschappij Argenta Asset Management S.A. of rechtstreeks bij de SICAV op het volgende adres: 29, boulevard du Prince Henri L-1724 Luxemburg. Telefonische klachten moet je schriftelijk bevestigen per fax, e-mail of brief.

Vind je dat Argenta jouw klacht niet of onvoldoende heeft beantwoord? Dan kun je je richten tot Ombudsfm, North Gate II, Koning Albert II-laan, 8 bus 2, 1000 Brussel, tel. 02 545 77 70, ombudsman@ombudsfm.be. Je hebt altijd het recht een gerechtelijke procedure in te leiden.

De bovenstaande informatie is gebaseerd op de juridische en fiscale situatie op 24-02-2021. 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 aan wijzigingen onderhevig zijn.

⁶ Een minimale inleg van 1.000 € zal door de kantoren van de Belgische distributeur Argenta Spaarbank NV kunnen worden vereist.

⁷ De instapkosten volgens het prospectus: maximaal 5%. Instapkosten van 2% zullen door de kantoren van de Belgische distributeur Argenta Spaarbank NV kunnen worden gevraagd.

⁸ De uitstapkosten volgens het prospectus: maximaal 0,00%. De uitstapkosten zullen in België niet worden gevraagd.

⁹ Swing pricing streeft naar vermindering van het verdunningseffect dat ontstaat wanneer bijvoorbeeld grote inkoop in een compartiment haar manager dwingt om de onderliggende activa van het compartiment te verkopen.

Deze fiche is bestemd voor een ruim publiek en is niet gebaseerd op informatie over de persoonlijke situatie van de lezer. De fiche is dan ook geen beleggingsadvies.

Opgesteld op: 24-02-2021

Kapitalisatie aandelen

| | | | |
|--|------------------------------|--|------------------------------|
| Geen jaarlijkse uitbetaling van dividenden of interesten, maar een rechte reekse investering in deelbewijzen | | Mogelijke uitbetaling van dividenden of interesten | |
| ISIN | LU1423896650 | ISIN | LU1423896908 |
| Inventaris-waarde | 1196,69 euro (op 24/02/2021) | Inventaris-waarde | 1166,50 euro (op 24/02/2021) |
| | | Dividend 2019 | 12,35 € |

Taksen

| | |
|---|--------|
| Beurstaks bij uitrede (bij kapitalisatie aandelen) (max 4.000 €) | 1,32% |
| Roerende voorheffing op de dividenden (bij distributie aandelen) | 30,00% |
| Meerwaardebelasting bij verkoop op het gedeelte rendement belegd in schuldvorderingen (indien van toepassing) | 30,00% |