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 Portfolio - Very Defensive
een compartiment van Argenta Portfolio

Klasse R - Kapitalisatieaandelen - LU0941535816

Dit product is toegelaten in Luxemburg.

Ontwikkelaar

Naam:	Argenta Asset Management NV, onderdeel van de Argenta Groep.
Contactgegevens:	Belgiëlei 49-53, B-2018 Antwerpen www.argenta-aam.be - Bel +32 3 285 55 00 voor meer informatie.
Toelating:	De Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA) is verantwoordelijk voor het toezicht op Argenta Asset Management NV met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument.
Beheersmaatschappij	Aan Argenta Asset Management NV is in België vergunning verleend en zij wordt gereguleerd door de FSMA.
Datum van productie	14/10/2026

Wat is dit voor een product?

Soort
Dit product is een aandeel van een beleggingsmaatschappij die is aangemerkt als een instelling voor collectieve belegging in effecten (ICBE).

Looptijd
Dit compartiment heeft geen vervaldatum. Het compartiment kan echter in bepaalde omstandigheden worden ontbonden.

Doelstellingen
Het belangrijkste doel van Argenta Portfolio - Very Defensive bestaat er in om de aandeelhouders een zo hoog mogelijk rendement te bieden.

Dit compartiment belegt hoofdzakelijk in obligaties (inclusief gegarandeerde obligaties) en in deelbewijzen in monetaire en obligataire Instellingen voor Collectieve Belegging (ICB's).

Dit compartiment kan ook beleggen in geldmarktinstrumenten en in termijndeposito's.

Tevens vertegenwoordigen de directe beleggingen in aandelen, de beleggingen in deelbewijzen in ICB's die beleggen in aandelen en in deelbewijzen van gemengde ICB's, op gecumuleerde basis, niet meer dan 25% van de waarde van het compartiment.

Het compartiment kan ook tot 15% van de waarde van het compartiment beleggen in deelbewijzen in ICB's die investeren in door activa gedekte effecten (ABS) en in door hypotheek gedekte effecten (MBS) en in Collateralized Loan Obligation (CLO) en in Collateralized Mortgage Obligation (CMO) en in Collateralized debt obligation (CDO).

Het compartiment kan ook indirect, via ICB-deelbewijzen, tot 10% van de waarde van het compartiment beleggen in Convertible Bonds inclusief Contingent Convertible Bonds (CoCos).

Dit compartiment promoot ecologische of sociale kenmerken in de zin of het artikel 8 van de SFDR Verordening. Het zal minimaal 20% van zijn activa in duurzame beleggingen investeren. Verdere informatie met betrekking tot ecologische en sociale kenmerken en tot duurzaamheidscriteria en methodologie is beschikbaar in sectie "Integratie van environmental-, social, governance ("ESG") en duurzame kwesties in beheer" van het prospectus.

Voor afdekkingsdoeleinden en om de beleggingsdoeleinden te verwezenlijken kan het compartiment gestructureerde financiële instrumenten en financiële derivaten inzetten.

De portefeuille wordt actief beheerd op discretionaire basis zonder referentie naar een referentiebenchmark.

Retailbeleggersdoelgroep
Dit compartiment richt zich tot de beleggers die beperkt risico willen nemen en hun voordeel willen doen met de evolutie van de obligatie- en de geldmarkt op middellange of lange termijn. Met daarnaast een beperkte allocatie naar aandelen. De aanbevolen detentieperiode is minimaal 3 jaar. Beleggers zijn bereid verliezen te nemen. Er is geen kapitaalbescherming.

Andere informatie
Bewaarder: Banque et Caisse d'Epargne de l'Etat Luxembourg

Administratief en financieel agent: Universal Investment

Dividendinkomsten: Deze klasse betreft een kapitalisatieklasse, hetgeen betekent dat de inkomsten worden herbelegd.

Omwisselingsrecht: U heeft niet het recht om de aandelen die u in dit compartiment heeft om te zetten in aandelen van een andere klasse binnen hetzelfde compartiment of van een ander compartiment. Raadpleeg het prospectus van het fonds voor meer informatie.

Segregatie: De activa en passiva van een compartiment zijn krachtens de wet gescheiden zodat de verplichtingen en schulden van een compartiment geen invloed hebben op de andere compartimenten.

Bijkomende informatie: Dit essentiële-informatiedocument beschrijft het compartiment van een ICBE. Bijkomende informatie over het fonds, kopieën van het prospectus, het laatste jaar- en halfjaarverslag en de laatste prijzen van aandelen kunnen gratis worden verkregen bij de beheersmaatschappij of op www.argenta-aam.be. Het prospectus en de periodieke verslagen worden opgesteld voor het gehele fonds en zijn beschikbaar in het Frans. De beheersmaatschappij kan u informeren over andere talen waarin deze documenten beschikbaar zijn.

Dit compartiment is gelanceerd in 2013 en deze aandelenklasse in 2013.

De valuta van de aandelenklasse is uitgedrukt in EUR.

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 beschikbaar is.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 2 uit 7; dat is een lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens slechte marktomstandigheden heel klein kan zijn.

Het compartiment is ook blootgesteld aan de volgende materieel relevante risico's die niet zijn opgenomen in de risico-overzichtsindicator:
liquiditeitsrisico, operationele risico en kredietrisico.

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

Als wij u niet kunnen betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

Prestatiescenario's

Aanbevolen periode van bezit: 3 jaar
Voorbeeld belegging: 10.000 EUR

		Als u uitstapt na één jaar	Als u uitstapt na 3 jaar (aanbevolen periode van bezit)
Scenario's			
Minimaal	**Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.**		
Stress	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	7.920 EUR	7.980 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-20,8 %	-7,2 %
Ongunstig	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	8.800 EUR	9.040 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-12,0 %	-3,3 %
Gematigd	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	9.800 EUR	9.880 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-2,0 %	-0,4 %
Gunstig	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	10.950 EUR	10.750 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	9,6 %	2,4 %

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.

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 over de afgelopen 10 jaren. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Ongunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen maart 2017 en maart 2020.

Gematigd scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen september 2017 en september 2020.

Gunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen december 2018 en december 2021.

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

Wat gebeurt er als Argenta Asset Management NV niet kan uitbetalen?

Indien we u niet kunnen betalen wat we u verschuldigd zijn, bent u niet gedekt door een nationale compensatie- of garantieregeling. Voor uw bescherming worden de activa gehouden door een afzonderlijke vennootschap, de bewaarnemer Banque et Caisse d'Epargne de l'Etat Luxembourg. Indien we in gebreke blijven, worden de beleggingen geliquideerd en wordt de opbrengst verdeeld over de beleggers. In het slechtste geval kunt u echter uw volledige belegging verliezen.

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 periode 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 één jaar	Als u uitstapt na 3 jaar
Totale kosten	335 EUR	615 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	3,4 %	2,0 % 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 1,7% vóór de kosten en -0,4% na 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. Hij zal u informatie verstrekken over het bedrag.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		**Als u uitstapt na één jaar**
Instapkosten	2,0% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt.	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 exploitatiekosten	1,3% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	126 EUR
Transactiekosten	0,1% 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.	9 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?

Aanbevolen periode van bezit: 3 jaar

De eenheidswaarde van de aandelen hangt af van de evolutie van de onderliggende activa en kan dus schommelen tijdens de looptijd. Investeren op korte termijn kan het risico op verlies aanzienlijk verhogen. U moet bereid zijn uw belegging aan te houden gedurende 3 jaar. Tijdens die termijn kunt u uw belegging echter te allen tijde zonder boete aflossen, of de belegging langer aanhouden. Aflossing is elke volledige bankwerkdag in Luxemburg mogelijk. In uitzonderlijke omstandigheden kan uw recht om aflossing van uw belegging te vragen worden beperkt of opgeschort.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Indien u klachten heeft over het product, het optreden van de ontwikkelaar of de persoon die u geadviseerd heeft of u het product heeft verkocht, kunt u deze via verschillende communicatiekanalen indienen: per e-mail: info@argenta-aam.be, per brief: Argenta Asset Management NV, Belgiëlei 49-53, B-2018 Antwerpen, per telefoon: +32 3 285 55 00.

In alle gevallen moet de klager duidelijk zijn/haar contactgegevens vermelden (naam, adres, telefoonnummer of e-mailadres) en een korte uitleg geven van de klacht. Meer informatie is te vinden op onze website: www.argenta-aam.be.

Andere nuttige informatie

Het prospectus, de recentste versie van het essentiële-informatiedocument en het recentste jaar- en halfjaarverslag kunnen gratis worden verkregen op www.argenta-aam.be.

Prestaties in het verleden en eerdere prestatiescenario's: Historische rendementen van de laatste 10 jaren en eerder gepubliceerde prestatiescenario's, die maandelijks worden bijgewerkt, zijn beschikbaar op https://www.yourpriips.eu/site/58332/nl.