

Essentiële Beleggersinformatie

Dit document verschaft u essentiële beleggersinformatie aangaande dit fonds. Het is geen marketingmateriaal.

De verstrekte informatie is bij wet voorgeschreven en is bedoeld om u meer inzicht te geven in de aard en de risico's van beleggingen in dit fonds.

Wij raden u aan deze informatie te lezen opdat u met kennis van zaken kunt beslissen of u al dan niet in dit fonds wenst te beleggen.

Argenta-Fund Overheidsobligaties, klasse R – Distributieaandelen (LU1243879142)

een compartiment van Argenta-Fund

Beheersmaatschappij: ARGENTA ASSET MANAGEMENT S.A.

Doelstellingen en beleggingsbeleid

Het hoofddoel van het compartiment Overheidsobligaties bestaat erin om voor de aandeelhouders een zo hoog mogelijk rendement op het belegde kapitaal na te streven, en daarbij het debiteurenrisico te beperken.

Hiervoor zal het compartiment hoofdzakelijk beleggen in obligaties of in gelijkwaardige effecten, uitgegeven door landen die voorkomen op een lijst van duurzame overheden gebaseerd op de Sovereign Sustainability Rating berekend door Vigeo Eiris.

Om deze lijst vast te stellen, voert Vigeo Eiris een analyse uit op basis van een ruime set van performantie- en risico-indicatoren, die opgedeeld zijn in drie groepen: milieubescherming, rechtstaat en bestuur, sociale zekerheid en solidariteit. De door Argenta in samenwerking met Vigeo Eiris geïmplementeerde methodologie is die welke is weergegeven in sectie "Integratie van environmental-, social, governance (ESG) en ethische kwesties in beheer" van dit prospectus.

Het label 'Towards Sustainability' (<https://www.towardsustainability.be/nl/de-kwaliteitsnorm>) werd toegekend aan dit compartiment.

Overeenkomstig artikel 45 van de Wet van 2010 zal het compartiment gebruik kunnen maken van de afwijking die is toegestaan op grond van artikel 43, lid 3 en zo, volgens het beginsel van de risicospreiding, tot zijn totaliteit aan activa kunnen beleggen in verschillende uitgaven van effecten die zijn uitgegeven of

gewaarborgd door een land dat opgenomen is in de hierboven vermelde lijst. Het compartiment zal dus effecten van ten minste zes verschillende uitgaven in portefeuille hebben, de effecten van eenzelfde uitgifte kunnen niet meer dan 30% van het totale bedrag van zijn activa uitmaken.

Voor afdekkingsdoeleinden kan het compartiment ook financiële derivaten inzetten.

Het compartiment wordt actief beheerd zonder referentie aan een benchmark.

De valuta van de aandelenklasse is uitgedrukt in EUR.

De belegger beschikt over het recht om zijn aandelen op aanvraag in te kopen. De waarde van de aandelen wordt wekelijks op woensdag bepaald. De belegger wordt erop attent gemaakt dat de mogelijkheid voor de beleggers om de inkoop van zijn aandelen te vragen in uitzonderlijke gevallen kan worden beperkt of opgeschort.

Deze aandelen zijn distributieaandelen. Winst en kapitaalopbrengst worden uitgekeerd.

Aanbeveling

Dit fonds is mogelijk niet geschikt voor beleggers die van plan zijn hun geld binnen 4 jaar op te nemen.

Risico- en opbrengstprofiel



Wat betekent deze synthetische indicator?

- De aandelen van klasse R – Distributieaandelen zijn ondergebracht in categorie 3 omdat de waarde van het aandeel onderhevig kan zijn aan middelmatige schommelingen en bijgevolg het risico op verlies en de kans op winst middelmatig kunnen zijn.
- De risicocategorie is bepaald op basis van historische en gesimuleerde gegevens en is mogelijk geen betrouwbare indicatie voor het toekomstige risicoprofiel. De aangegeven risico- en opbrengstcategorie blijven niet noodzakelijk ongewijzigd en de categorisering van het fonds kan in verloop van tijd veranderen.
- De laagste categorie staat niet gelijk aan een risicovrije belegging.
- Er wordt geen terugbetaling van de oorspronkelijke belegging gegarandeerd.

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

- Markt risico:** het risico dat verband houdt met de schommelingen van de obligatiemarkt is eerder laag voor dit compartiment.

- Renterisico:** het risico dat verband houdt met de schommelingen van de rentevoeten is eerder gemiddeld voor dit compartiment.
- Liquideitsrisico:** 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 gemiddeld voor dit compartiment.

Hoe krijg ik meer informatie over de risico's van het compartiment?

Bijkomende informatie over de risico's van een belegging in het compartiment worden vermeld in het bijbehorende onderdeel van het prospectus van het fonds dat beschikbaar is bij de beheersmaatschappij en op de website www.argenta.lu.

Kosten

Eenmalige kosten die vóór of na uw belegging worden aangerekend

Instapvergoeding	5,00%
Uitstapvergoeding	0,00%

Dit is het maximale bedrag dat van uw geld zou kunnen worden afgehouden voordat het belegd wordt en voordat de opbrengsten van uw belegging worden uitbetaald.

Kosten die in de loop van één jaar aan het fonds worden onttrokken

Lopende kosten	1,68%
Kosten die onder bepaalde specifieke voorwaarden aan het fonds worden onttrokken	
Prestatievergoeding	niet van toepassing

De kosten die door een belegger worden betaald, worden gebruikt om de lopende kosten van het fonds te dekken, met inbegrip van de kosten voor de marketing en distributie van aandelen. Deze kosten verminderen de potentiële toename in waarde van een belegging in dit fonds.

De aangegeven in- en uitstapvergoedingen stemmen overeen met een maximumpercentage dat kan worden afgetrokken van het kapitaal dat de belegger in het fonds heeft geïnvesteerd. In een aantal gevallen is het mogelijk dat de belegger minder betaalt. De belegger kan zijn financieel adviseur of tussenpersoon raadplegen voor informatie over de actuele in- en uitstapvergoeding.

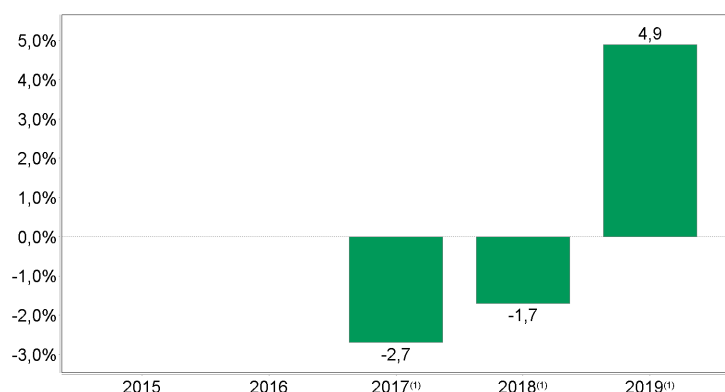
De lopende kosten hebben betrekking op de jaarlijkse kosten; ze zijn berekend op 31.12.2019. De lopende kosten kunnen jaarlijks variëren.

Het bedrag van de lopende kosten heeft geen betrekking op:

- kosten voor effectentransactie, behalve kosten die gepaard gaan met de aankoop en de verkoop van doelfondsen.

Raadpleeg voor meer informatie over kosten het hoofdstuk "Kosten" van het prospectus van het fonds dat verkrijgbaar is bij de maatschappelijke zetel van de beheersmaatschappij en op www.argenta.lu.

In het verleden behaalde resultaten



(1) In het verleden behaalde resultaten zijn behaald onder omstandigheden die niet meer van toepassing zijn.

In het verleden behaalde resultaten zijn geen betrouwbare indicator voor toekomstige resultaten.

Er is rekening gehouden met alle kosten en provisies, behalve de in- en uitstapvergoeding.

De resultaten uit het verleden zijn berekend in EUR.

Het compartiment is opgericht in 1998.

Deze aandelenklasse is gelanceerd in 2016.

Praktische informatie

Bewaarder

Banque et Caisse d'Epargne de l'Etat, Luxembourg

Bijkomende informatie en beschikbaarheid van de koersen

Bijkomende informatie over het fonds, kopieën van het prospectus, het laatste jaar- en halfjaarverslag en de laatste koersen van aandelen van Argenta-Fund kunnen gratis worden verkregen bij de maatschappelijke zetel van de beheersmaatschappij of op www.argenta.lu.

Het prospectus is beschikbaar in het Nederlands en in het Frans. De jaar- en halfjaarverslagen zijn beschikbaar in het Frans.

De nadere gegevens van het actuele beloningsbeleid van de beheersmaatschappij, met een beschrijving van de wijze van berekening van de beloning en de uitkeringen, zijn beschikbaar op de website [www.argenta.lu/images/POLITIQUE%20DE%20REMUNERATION-%20fr\(1\).pdf](http://www.argenta.lu/images/POLITIQUE%20DE%20REMUNERATION-%20fr(1).pdf). Op verzoek wordt een gratis papieren versie ter beschikking gesteld.

Aansprakelijkheid

ARGENTA ASSET MANAGEMENT S.A. kan enkel aansprakelijk worden gesteld op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, incorrect of niet in overeenstemming met de desbetreffende delen van het prospectus voor het fonds is.

Belasting

Het fonds valt onder de Luxemburgse belastingwetgeving. De fiscale woonplaats van de belegger kan een impact hebben op zijn persoonlijke belasting-situatie.

Specifieke informatie

Het compartiment Argenta-Fund Overheidsobligaties mag ook andere aandelenklassen uitgeven.

Informatie over andere aandelenklassen die mogelijk in uw land worden verhandeld, kan worden verkregen bij de beheersmaatschappij.

Dit document met essentiële beleggersinformatie verschaft informatie over een compartiment van Argenta-Fund dat uit meerdere compartimenten kan bestaan. Het prospectus en de jaar- en halfjaarverslagen worden voor het volledige fonds opgesteld.

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.

De belegger beschikt over het recht om zijn belegging van aandelen in een compartiment om te wisselen in aandelen van een andere aandelenklasse van hetzelfde compartiment of van een ander compartiment. Informeer in uw Argenta-kantoor naar de modaliteiten en de eventuele kosten van de inteekeningen, terugbetalingen en omzettingen. Deze worden ook vermeld in het prospectus.

Aan dit fonds is in Luxemburg vergunning verleend en het staat onder toezicht van de Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Aan ARGENTA ASSET MANAGEMENT S.A. is in Luxemburg vergunning verleend en zij staat onder toezicht van de Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Deze essentiële beleggersinformatie is correct op datum van 23.07.2020.