

Informations clés pour l'investisseur

Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de ce fonds. Il ne s'agit pas d'un document promotionnel. Les informations qu'il contient vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste un investissement dans ce fonds et quels risques y sont associés. Il vous est conseillé de le lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

Argenta-Fund Fonds d'Etat, classe R - Action de capitalisation (LU0087793682)

un compartiment de Argenta-Fund

Société de gestion : ARGENTA ASSET MANAGEMENT S.A.

Objectifs et politique d'investissement

L'objectif principal du compartiment Argenta-Fund Fonds d'Etat est de procurer à ses actionnaires un rendement aussi élevé que possible des capitaux investis, tout en veillant à limiter le risque au niveau des débiteurs.

A cette fin, le compartiment investira principalement en obligations ou en valeurs assimilées, émises par des pays présents sur une liste d'états durables basée sur la Sovereign Sustainability Rating calculée par Vigeo Eiris.

Pour établir cette liste, Vigeo Eiris effectue une analyse sur base d'un large ensemble d'indicateurs de performance et de risques, répartis en trois groupes : la protection de l'environnement, l'état de droit et la gouvernance, la sécurité sociale et la solidarité. La méthodologie mise en place par Argenta en collaboration avec Vigeo Eiris est expliquée sous le titre « Intégration des enjeux environnementaux, sociaux, de gouvernance (« ESG ») et éthiques dans la gestion » du prospectus.

Le compartiment a obtenu le label « Towards Sustainability » de Febelfin (<https://www.towardsustainability.be/fr/la-norme-de-qualite%C3%A9>).

Conformément à l'article 45 de la Loi de 2010, le compartiment pourra faire usage de la dérogation accordée à l'article 43 (3) et ainsi placer, selon le principe de la répartition des risques, jusqu'à la totalité de ses actifs dans différentes émissions de valeurs mobilières émises ou garanties par un pays repris sur la liste mentionnée ci-dessus. Le compartiment détiendra alors des valeurs appartenant à six émissions différentes au moins, sans que les valeurs appartenant à une même émission puissent excéder 30% du montant

total de ses actifs.

A des fins de couverture, le compartiment pourra également faire usage d'instruments financiers dérivés.

Le compartiment est géré activement. Il n'est pas destiné à reproduire la performance d'un benchmark.

Benchmark : ICE BofA Global Government Index (100%).

Ce benchmark n'est utilisé que dans le cadre de la gestion des risques. La sélection et la pondération des actifs dans le portefeuille du compartiment diffèrent significativement de la composition du benchmark.

La devise de la classe d'actions est exprimée en EUR.

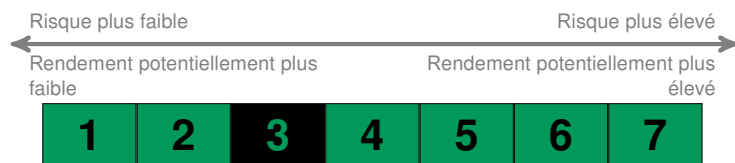
L'investisseur a le droit de demander le rachat de ses actions. La valeur des actions est calculée hebdomadairement le mercredi. L'attention de l'investisseur est attirée sur le fait que, dans des circonstances exceptionnelles, la possibilité pour l'investisseur de demander le remboursement peut être limitée ou suspendue.

Il s'agit d'actions de capitalisation. Les revenus et gains en capital sont réinvestis.

Recommandation

Ce fonds pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport endéans 4 années.

Profil de risque et de rendement



Que représente cet indicateur synthétique ?

- Les actions de la classe R - Action de capitalisation sont classées dans la catégorie 3, car la valeur de l'action peut évoluer moyennement et par conséquent le risque de perte et l'opportunité de gain peuvent être modérés.
- La catégorie de risque a été calculée en utilisant les données historiques et pourrait ne pas constituer une indication fiable du profil de risque futur. Il n'est pas certain que la catégorie de risque et de rendement affichée demeure inchangée et le classement du fonds est susceptible d'évoluer dans le temps.
- La catégorie la plus basse ne correspond pas à un investissement sans risque.
- Le remboursement de l'investissement initial n'est pas garanti.

Ce compartiment est principalement exposé aux risques de taux d'intérêt et de crédit associés à tout investissement en obligations et l'investisseur risque, le cas échéant, de récupérer un montant inférieur à celui qu'il a investi.

- Risque de marché** : le risque lié aux fluctuations du marché obligataire est plutôt faible pour ce compartiment.

- Risque de taux** : le risque lié aux fluctuations des taux d'intérêts est plutôt modéré pour ce compartiment.
- Risque de liquidité** : le risque qu'une position ne puisse être liquidée à temps à un prix raisonnable est plutôt faible pour ce compartiment.
- Risque opérationnel** : le risque lié à l'inadéquation de processus internes et aux défaillances humaines ou des systèmes ou résultant d'événements extérieurs est plutôt faible pour ce compartiment.
- Risque de règlement** : le risque lié aux problèmes pouvant survenir lors de la livraison ou du paiement de titres dans le système d'échange est plutôt faible pour ce compartiment.
- Risque de crédit** : le risque de défaillance des contreparties lors du remboursement du capital à l'échéance ainsi que des intérêts annuels est plutôt faible pour ce compartiment.
- Risque de valorisation** : le risque qu'une position soit incorrectement valorisée, par exemple en raison de l'utilisation de données ou de méthodes de valorisation incorrectes est plutôt faible pour ce compartiment.
- Risque de concentration** : le risque relatif à une concentration importante des investissements dans certaines catégories d'actifs ou sur certains marchés est plutôt modéré pour ce compartiment.

Où trouver plus d'informations au sujet des risques du compartiment ?

Des informations supplémentaires concernant les risques d'un investissement dans le compartiment sont indiquées dans la section correspondante du prospectus du fonds disponible auprès de la société de gestion et sur le site internet www.argenta.lu.

Frais

Frais ponctuels prélevés avant ou après investissement

Frais d'entrée	5,00%
Frais de sortie	0,00%

Le pourcentage indiqué est le maximum pouvant être prélevé sur votre capital avant que celui-ci ne soit investi et avant que le revenu de votre investissement ne vous soit distribué.

Frais prélevés par le fonds sur une année

Frais courants	1,67%
----------------	-------

Frais prélevés par le fonds dans certaines circonstances

Commission de performance	pas d'application
---------------------------	-------------------

Les frais acquittés par l'investisseur servent à couvrir les coûts d'exploitation du fonds, y compris les coûts de commercialisation et de distribution de ses actions. Ces frais réduisent la croissance potentielle d'un investissement dans le fonds.

Les frais d'entrée et de sortie présentés correspondent au pourcentage maximal pouvant être déduit des capitaux engagés par l'investisseur dans le fonds. Dans certains cas, l'investisseur paie moins. L'investisseur pourra obtenir de son conseiller ou de son intermédiaire financier la communication du montant effectif des frais d'entrée et de sortie.

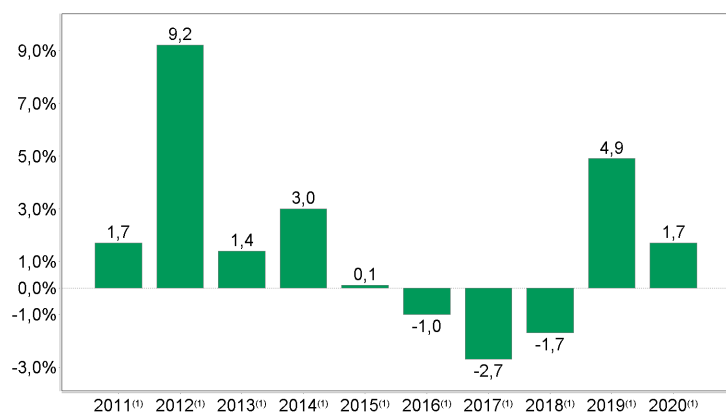
Les frais courants se rapportent aux frais d'une année entière et ont été calculés au 31.12.2020. Les frais courants peuvent varier d'un exercice à l'autre.

Le chiffre des frais courants exclut :

- les frais de transactions, sauf les frais liés à l'achat et la vente de fonds cibles.

Pour obtenir de plus amples informations sur les frais, veuillez consulter la rubrique intitulée "Frais" du prospectus du fonds, qui est disponible au siège social de la société de gestion ainsi que sur www.argenta.lu.

Performances passées



(1) La performance passée a été générée dans des circonstances devenues obsolètes.

Les performances passées ne constituent pas une indication fiable des performances futures.

Tous les coûts et commissions ont été pris en compte à l'exclusion des frais d'entrée et de sortie.

La performance passée a été calculée en EUR.

Le compartiment a été lancé en 1998.

La classe d'actions a été lancée en 1998.

Ces performances ne suivent pas le benchmark.

Informations pratiques

Dépositaire

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

Informations supplémentaires et disponibilité des cours

Des informations supplémentaires sur le fonds, une copie de son prospectus, son dernier rapport annuel et semestriel et les derniers cours des actions de Argenta-Fund peuvent être obtenus gratuitement auprès de la société de gestion ou sur www.argenta.lu.

Le prospectus est disponible en français et en néerlandais, les derniers rapports annuel et semestriel du fonds sont disponibles en français.

Les détails de la politique de rémunération actualisée de la société de gestion, y compris une description de la manière dont les rémunérations et les avantages sont calculés, sont disponibles sur le site internet [www.argenta.lu/images/POLITIQUE%20DE%20REMUNERATION%20fr\(1\).pdf](http://www.argenta.lu/images/POLITIQUE%20DE%20REMUNERATION%20fr(1).pdf). Un exemplaire sur papier sera mis à disposition gratuitement sur demande.

Responsabilité

La responsabilité de ARGENTA ASSET MANAGEMENT S.A. ne peut être engagée que sur la base de déclarations contenues dans le présent document qui seraient trompeuses, inexactes ou non cohérentes avec les parties

correspondantes du prospectus du fonds.

Fiscalité

Le fonds est soumis à la législation fiscale du Luxembourg. La résidence de l'investisseur pourrait avoir une incidence sur sa situation fiscale personnelle.

Informations spécifiques

Le compartiment Argenta-Fund Fonds d'Etat peut émettre aussi d'autres classes d'actions.

Des informations sur d'éventuelles autres classes d'actions commercialisées dans votre pays sont disponibles auprès de la société de gestion.

Ce document d'informations clés pour l'investisseur décrit un compartiment de Argenta-Fund qui peut être composé de plusieurs compartiments. Le prospectus et les rapports annuels et semestriels sont établis pour l'ensemble du fonds.

Les actifs et les passifs d'un compartiment sont ségrégués en vertu de dispositions légales de sorte que les engagements d'un compartiment n'affectent pas les autres compartiments.

Les informations sur les modalités et les frais éventuels de souscription et de rachat sont renseignées dans le prospectus du fonds et dans vos agences Argenta.

Ce fonds est agréé au Luxembourg et réglementé par la Commission de Surveillance du Secteur Financier.

ARGENTA ASSET MANAGEMENT S.A. est agréée au Luxembourg et réglementée par la Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Les informations clés pour l'investisseur ici fournies sont exactes et à jour au 15.01.2021.