

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 PORTFOLIO - Defensive, klasse R – Kapitalisatieaandelen (LU0476177075)

een compartiment van ARGENTA PORTFOLIO

Beheersmaatschappij: ARGENTA ASSET MANAGEMENT S.A.

Doelstellingen en beleggingsbeleid

Het doel van het compartiment ARGENTA PORTFOLIO - Defensive bestaat er in om de aandeelhouders een zo hoog mogelijk globaal rendement te bieden.

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

Dit compartiment kan ook beleggen in geldmarktinstrumenten en in bankdeposito'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 50% 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).

Het compartiment wordt actief beheerd. Het heeft niet als doelstelling de prestatie van een benchmark na te bootsen.

Benchmark: 30% aandelen (22,5% MSCI World + 7,5% MSCI Europe) en 70% obligaties (35% ICE BofA ML Global Broad Market + 35% ICE BofA ML

EMU Large Cap).

Deze benchmark wordt maar gebruikt in het kader van het risicobeheer. De selectie en de weging van de activa van het compartiment wijken sterk af van de samenstelling van de 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 donderdag 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 kapitalisatieaandelen. Winst en kapitaalopbrengst worden herbelegd.

Aanbeveling

Dit fonds is mogelijk niet geschikt voor beleggers die van plan zijn hun geld binnen 3 jaar op te nemen.

Risico- en opbrengstprofiel



Wat betekent deze synthetische indicator?

- De aandelen van klasse R – Kapitalisatieaandelen zijn ondergebracht in categorie 4 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 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 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.

De volgende risico's kunnen door de indicator niet worden bestreken maar zij kunnen een wezenlijk effect op het risico-en opbrengstprofiel van het compartiment hebben.

- **Liquiditeitsrisico:** het risico dat een positie niet tijdig kan worden verrekend voor een redelijke prijs.
- **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.
- **Kredietrisico:** het risico op wanbetaling van de tegenpartijen op eindvervaldag of bij uitbetaling van de jaarlijkse interesten.

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 bijbehorend 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	
In stapvergoeding	5,00%
Uit stapvergoeding	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	1,78%
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 de 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.

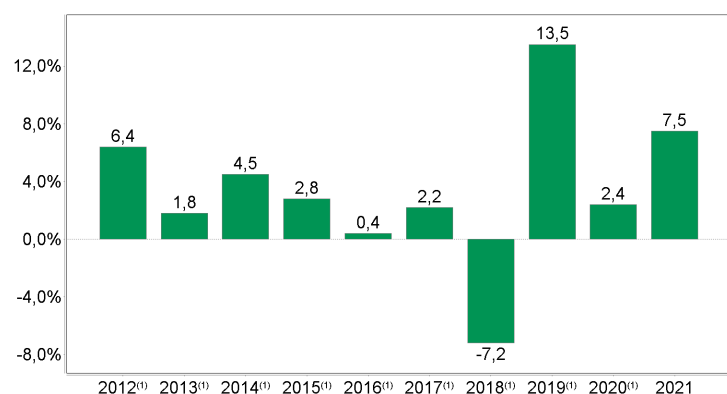
De lopende kosten hebben betrekking op de jaarlijkse kosten; ze zijn berekend op 31.12.2021. De lopende kosten kunnen jaarlijks variëren.

Het bedrag van de lopende kosten heeft geen betrekking op:

- kosten voor effectentransacties, 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 2010.

Deze aandelenklasse is gelanceerd in 2010.

Deze prestaties volgen de benchmark niet.

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 PORTFOLIO 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 <https://www.argenta.lu/nl/home>. 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 belastingssituatie.

Specifieke informatie

Het compartiment ARGENTA PORTFOLIO - Defensive 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 PORTFOLIO 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.

Informeer in uw Argenta-kantoor naar de modaliteiten en de eventuele kosten van de intekeningen, 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 31.01.2022.