

BEHEERSREGLEMENT

Argenta Life Global thematic

(hierna 'intern verzekeringsfonds')

De beleggingsverzekering bestaande uit dit Beheersreglement, de Algemene Voorwaarden, de Financiële Infofiche, het Persoonlijke Certificaat, de tarieffiche en eventueel andere door de verzekeraar opgestelde documenten, die samen gelezen moeten worden, vormen één geheel.

OPRICHTINGSDATUM INTERN VERZEKERINGSFONDS

27 juni 2017

BEHEERDER INTERN VERZEKERINGSFONDS

Argenta Assuranties nv
Belgiëlei 49-53
2018 Antwerpen

BELEGGINGSDOELEINDEN EN BELEGGINGSPOLITIEK INTERN VERZEKERINGSFONDS

Argenta Life Global Thematic belegt zijn activa hoofdzakelijk in het Compartiment Argenta-Fund Global Thematic van de beleggingsvennootschap met veranderlijk kapitaal met meerdere compartimenten naar Luxemburgs recht 'Argenta-Fund "SICAV"' (hierna 'het Compartiment'). Argenta-Fund 'SICAV' is ingeschreven overeenkomstig de bepalingen van deel I van de wet van 17 december 2010 betreffende de collectieve beleggingsmaatschappijen. Dit deel bevat de bepalingen van de Europese richtlijn 2009/65/EG van 13 juli 2009 tot coördinatie van de wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen betreffende bepaalde instellingen voor collectieve belegging in effecten ("ICBE") (de "richtlijn 2009/65/EG").

In bijkomende mate kan het intern verzekeringsfonds, in lijn met de beleggingspolitiek en conform de risicoklasse van het intern verzekeringsfonds, tijdelijk andere roerende waarden aanhouden, evenals liquiditeiten.

Voor een precieze omschrijving van de beleggingsstrategie van het Compartiment verwijzen we naar het prospectus van Argenta-Fund, verkrijgbaar in de kantoren van Argenta en op www.argenta.be op de webpagina van het desbetreffende Compartiment. Hieronder vindt u een samenvatting.

Het hoofddoel van het compartiment Global Thematic bestaat erin om voor de aandeelhouders een zo hoog mogelijk rendement op het belegde kapitaal na te streven en het risico te beperken dat is verbonden aan de schommelingen van de markten die in het beleggingsbeleid van het compartiment vertegenwoordigd zijn.

Het compartiment zal hoofdzakelijk beleggen in aandelen uitgegeven door bedrijven die behoren tot verschillende economische en thematische sectoren, zoals veiligheid, robotica, water en consumptietendensen. Al deze bedrijven staan genoteerd, worden verhandeld of zijn gevestigd over de hele wereld (met inbegrip van de emerging markets).

Daarnaast kan het compartiment tot maximaal 49% beleggen in andere aandelen die voldoen aan de algemene bepalingen van het prospectus.

Het compartiment kan tot maximaal 10% beleggen in andere activa die voldoen aan de algemene bepalingen van het prospectus. Voor afdekkingsdoeleinden kan het compartiment ook financiële derivaten inzetten. Het laatste (half)jaarsverslag van het Compartiment Argenta-Fund Global Thematic kan geraadpleegd worden in de kantoren van Argenta Assuranties nv en op www.argenta.be.

De referentiemunt van het Compartiment Argenta-Fund Global Thematic is de euro.

RISICOKLASSE

Risicoklasse berekend volgens de methode van 'Committee of European Securities Regulators', opgesteld overeenkomstig artikel 8 van de verordening 583/2010 van de Commissie van 1 juli 2010 tot uitvoering van Richtlijn 2009/65/EG.



RENDEMENT UIT HET VERLEDEN

Deze rendementen worden uitgedrukt op jaarbasis. Er zijn nog geen historische rendementen beschikbaar

Rendementen uit het verleden geven geen garantie voor de toekomst.

KOSTEN

Instapkosten, uitstapkosten, kosten bij switch: zie desbetreffende financiële infofiche van uw verzekeringspolis

De beheerskosten ten laste van het intern verzekeringsfonds, bedragen 0,75% per jaar, en worden (wekelijks) automatisch verrekend in de netto inventariswaarde van het intern verzekeringsfonds.

De beheerskosten van toepassing op het Compartiment Argenta-Fund Global Thematic bedragen maximaal 1,50% (op jaarbasis). Deze kosten zitten verrekend in de netto inventariswaarde van dat Compartiment. De beheerskosten van toepassing op het onderliggende Compartiment zijn aanpasbaar in functie van wijzigingen aan de prospectus van Argenta-Fund

De beheerskosten en taksen van toepassing op de werking van het intern verzekeringsfonds zitten automatisch verrekend in de netto inventariswaarde.

VASTSTELLING EN BESTEMMING VAN DE INKOMSTEN

Alle inkomsten worden op wekelijkse basis vastgesteld en aan het intern verzekeringsfonds toegewezen.

WIJZE VAN VASTSTELLING VAN DE WAARDE VAN EEN EENHEID

De waarde van het intern verzekeringsfonds wordt wekelijks bepaald op basis van de waarde van de onderliggende activa van dat fonds. Deze waarde, verminderd met de beheerskosten, bepaalt de waarde van het intern verzekeringsfonds.

De waarde van een eenheid is gelijk aan de waarde van het intern verzekeringsfonds, gedeeld door het aantal eenheden die op het ogenblik van de waardebepaling deel uitmaakt van het fonds. Er worden slechts nieuwe eenheden gecreëerd in een fonds indien er een

premiestorting gebeurt. Op dezelfde wijze wordt bij een onttrekking uit een intern verzekeringsfonds gelijktijdig een overeenkomstig aantal eenheden geannuleerd.

De inventariswaarde van het interne verzekeringsfonds wordt wekelijks op dinsdag bepaald op basis van de op het ogenblik van de waardebepaling laatst gekende officiële of indicatieve koers van de onderliggende activa. Als de dinsdag geen bankwerkdag is, wordt de koers van de onderliggende activa van de eerste voorafgaande bankwerkdag gehanteerd. De effectieve berekening van de inventariswaarde gebeurt op de vrijdag die volgt op deze dinsdag. Als de vrijdag geen bankwerkdag is, wordt de inventariswaarde van het intern verzekeringsfonds de eerstvolgende bank werkdag bepaald.

De inventariswaarde van het intern verzekeringsfonds wordt wekelijks op www.argenta.be en www.tijd.be gepubliceerd.

De waarde van het intern verzekeringsfonds wordt in euro uitgedrukt.

SCHORSING VAN DE BEPALING VAN DE WAARDE VAN DE EENHEID; SCHORSING VAN DE STORTINGEN EN OPNAMES

De bepaling van de waarde van de eenheid, de stortingen, inhoudingen en opnames kunnen enkel opgeschort worden:

- wanneer een beurs of een markt waarop een aanzienlijk deel van de activa van het intern verzekeringsfonds is genoteerd of wordt verhandeld of een belangrijke wisselmarkt waarop de deviezen waarin de waarde van de netto activa is uitgedrukt, worden genoteerd of verhandeld, om een andere reden dan wettelijke vakantie gesloten is of wanneer de transacties er opgeschort zijn of aan beperkingen worden onderworpen;
- wanneer de toestand zo ernstig is dat de verzekeringsonderneming de tegoeden en/of verplichtingen niet correct kan waarderen, er niet normaal kan over beschikken of dit niet kan doen zonder de belangen van de verzekeringsnemers of begunstigen van het internverzekeringsfonds niet ernstig te schaden;
- wanneer de verzekeringsonderneming niet in staat is fondsen te transfereren of transacties uit te voeren tegen een normale prijs of wisselkoers of wanneer beperkingen zijn opgelegd aan de wisselmarkten of aan financiële markten.
- bij een substantiële opname van het intern verzekeringsfonds die meer dan 80 % van de waarde van het intern verzekeringsfonds bedraagt of hoger is dan 1.250.000 euro

De verzekeringnemer kan de terugbetaling eisen van de tijdens die periode gestorte premies, verminderd met de bedragen die werden verbruikt om het risico te dekken.

VEREFFENING VAN HET INTERN VERZEKERINGSFONDS

Argenta behoudt zich het recht voor om het intern verzekeringsfonds te vereffenen, te fusioneren met een ander intern fonds of de activa van het intern verzekeringsfonds over te dragen. De verzekeringnemer wordt hiervan minstens 30 dagen voorafgaandelijk aan de vereffening schriftelijk op de hoogte gebracht.

In geval van vereffening of fusie van het intern verzekeringsfonds of overdracht van activa van het intern verzekeringsfonds, kan de verzekeringnemer kiezen voor een interne overdracht van de bestaande reserve naar een (ander) intern verzekeringsfonds van Argenta of de vereffening van de theoretische afkoopwaarde. In voorkomend geval wordt geen enkele vergoeding, noch een uitredingstoeslag toegepast.

VOORWAARDEN EN MODALITEITEN VAN WIJZIGING VAN HET BEHEERSREGLEMENT

Argenta Assuranties nv behoudt zich het recht voor het beheersreglement te wijzigen, conform de modaliteiten vermeld in de Algemene Voorwaarden.



De meest recente versie van dit beheersreglement kan geraadpleegd worden op de website www.argenta.be.

Enkel de meest recente versie van het beheersreglement is van toepassing.

Argenta Assuranties nv, verzekeringsonderneming naar Belgisch recht, met maatschappelijke zetel te 2018 Antwerpen, Belgiëlei 49-53, ingeschreven bij de KBO onder KBO-nummer 0404.456.148 RPR Antwerpen en toegelaten door de Nationale Bank van België (NBB) onder nummer 858 voor de takken 02, 08, 10a, 13, 14, 17, 21, 22, 23 en 26.