

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 - Neutral, klasse R – Distributieaandelen (LU1243878177)

een compartiment van ARGENTA PORTFOLIO

Beheersmaatschappij: ARGENTA ASSET MANAGEMENT S.A.

Doelstellingen en beleggingsbeleid

Het doel van het compartiment ARGENTA PORTFOLIO - Neutral bestaat er in om de aandeelhouders een zo hoog mogelijk rendement te bieden, dankzij beleggingen in een selectie van Instelling voor Collectieve Belegging (ICB's). Dit compartiment belegt in deelbewijzen in monetaire en obligataire ICB's, in deelbewijzen in ICB's die beleggen in aandelen, in deelbewijzen van gemengde ICB's, in aandelen en in obligaties.

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 85% van de waarde van het compartiment.

De valuta van de aandelenklasse is uitgedrukt in EUR.

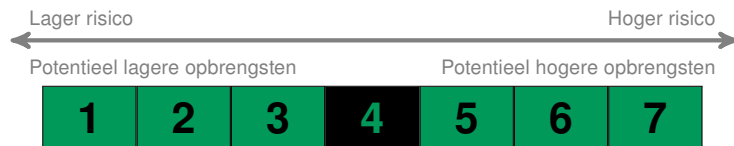
De belegger beschikt over het recht om zijn aandelen op aanvraag in te kopen. De waarde van de aandelen wordt wekelijks op donderdag bepaald. De belegger wordt erop attent gemaakt dat de mogelijkheid voor de beleggers om de inkoop van zijn aandelen te vragen in uitzonderlijke gevallen kan worden beperkt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

Deze aandelen zijn distributieaandelen. Winst en kapitaalopbrengst worden uitgekeerd.

Aanbeveling

Dit fonds is mogelijk niet geschikt voor beleggers die van plan zijn hun geld binnen 5 jaar op te nemen.

Risico- en opbrengstprofiel



Wat betekent deze synthetische indicator?

- De aandelen van klasse R – Distributieaandelen 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 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 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.

- Marktrisico:** een deel van de opbrengst van het compartiment is on-

derworpen aan de schommelingen van de aandelenmarkt. De beurs is afhankelijk van de politieke en economische situatie. Hoe meer aandelen in het compartiment, hoe groter dit marktrisico is.

- Renterisico:** een deel van de opbrengst van het compartiment is onderworpen aan de schommelingen van de rentevoeten. Deze zijn afhankelijk van de politieke en economische situatie. Hoe meer obligaties in het compartiment, hoe groter dit renterisico is.
- 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.
- Kredietrisico:** het risico op wanbetaling van de tegenpartijen op eindvervaldag of bij uitbetaling van de jaarlijkse interesten is eerder laag voor dit compartiment.
- Liquiditeitsrisico:** het risico dat een positie niet tijdig kan worden verrekend voor een redelijke prijs 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	2,15%
-----------------------	-------

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 maxi-

mumpercentage 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.

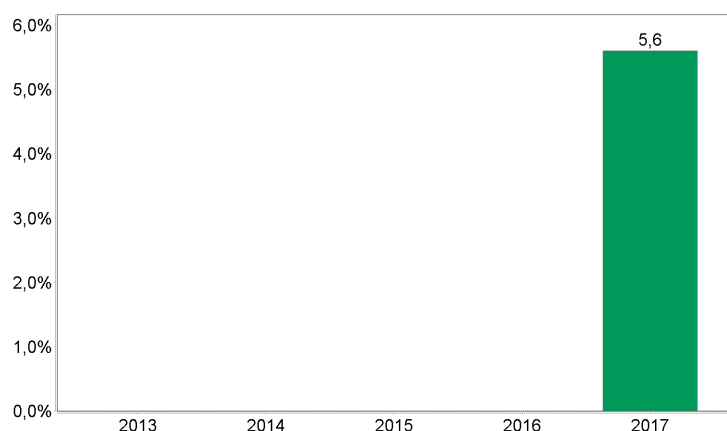
Het hier vermelde cijfer voor de lopende kosten is een raming van de kosten naar aanleiding van een wijziging aan de provisiesamenstelling. Het jaarverslag van het fonds voor elk financieel jaar zal nadere gegevens over de exact opgelopen kosten bevatten.

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



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 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 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 [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 PORTFOLIO - Neutral 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.

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 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 19.11.2018.