

Essentiële beleggersinformatie

Dit document geeft u essentiële beleggersinformatie over 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 wilt beleggen.

Argenta-Fund Longer Life

Klasse R – Kapitalisatieaandelen ISIN: LU1423896650

Klasse R – Distributieaandelen ISIN: LU1423896908

Een compartiment van Argenta-Fund, een fonds beheerd door Argenta Asset Management S.A.

Doelstellingen en beleggingsbeleid

Het hoofddoel van het compartiment Longer Life 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.

Hiervoor zal het compartiment hoofdzakelijk beleggen in aandelen en/of bedrijfsobligaties uitgegeven door bedrijven die op een belangrijke wijze gedreven worden door de vergrijzende bevolking (zoals gezondheidszorg, gezonde voeding, ontspanning, financiële planning, cosmetica, reizen,...) en die over de hele wereld gevestigd zijn, genoteerd staan of verhandeld worden (met inbegrip van de emerging markets).

Daarnaast kan het compartiment tot maximaal 49% beleggen in obligaties (en/of andere schuldinstrumenten) met vaste of variabele rente uitsluitend uitgegeven door overheden van staten die lid zijn van de Europese Unie of door overheden van andere staten met een solide en

sterk ontwikkelde economie (zoals bvb de Verenigde Staten, Zwitserland, Australië, Canada,...).

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.

Elke investeerder kan op elk moment de terugbetaling van zijn aandelen vragen. De waarde van de aandelen wordt wekelijks op woensdag bepaald.

Als de investeerder kapitalisatieaandelen aanhoudt, zullen de dividenden niet aan hem worden uitgekeerd maar herbelegd in het compartiment.

Als de investeerder distributieaandelen aanhoudt, zullen de volledige opbrengsten van het compartiment aan hem in principe worden uitbetaald.

Aanbeveling

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

Risico- en opbrengstprofiel

Lager risico				Hoger risico		
1	2	3	4	5	6	7
Potentieel lager rendement				Potentieel hoger rendement		

Deze cijfers geven een schatting van de mogelijke prestatie en van het risico op verlies van uw volledige kapitaal of van een deel ervan. Meestal betekent een groter winstperspectief ook het nemen van meer risico's. De laagste categorie betekent niet dat er sprake is van een risicoloze belegging.

De historische gegevens, zoals die welke voor de berekening van de synthetische indicator zijn gebruikt, vormen niet altijd een betrouwbare indicatie van het toekomstige risicoprofiel van het compartiment. Er kan niet worden gegarandeerd dat de desbetreffende risico- en opbrengstcategorie ongewijzigd blijft.

De indeling van het compartiment kan in de tijd variëren.

Huidige classificatie in risicoklasse 4

De opbrengst van het compartiment is onderworpen aan schommelingen van de aandelenmarkten en van de rentevoeten, die afhankelijk zijn van de wereld politiek-economische situatie. Bij een beursval of bij een stijging van de rentevoeten riskeert u een lager bedrag terug te krijgen dan wat u oorspronkelijk hebt geïnvesteerd.

Dit compartiment is blootgesteld aan een operationeel risico. Het risico op de niet-naleving van de concentratielimieten per emittent of tegenpartij is gemiddeld. Gezien de kwaliteit van de emittenten van de obligaties in de portefeuille van dit compartiment is het risico op wanbetaling bij de terugbetaling van het kapitaal op de vervaldag, alsook van de jaarlijkse interesten, laag. Het risico op liquide middelen is laag.

Kosten

De kosten die een belegger betaalt, worden aangewend om de beheerkosten van het compartiment te dekken, met inbegrip van de marketing- en distributiekosten. Deze kosten verminderen de potentiële groei van de belegging.

Eenmalige kosten die voor of na uw belegging worden aangerekend

Instapvergoeding: 5 %

Uitstapvergoeding: niet van toepassing

De instap- en uitstapvergoedingen zijn altijd maximumcijfers, omdat het zou kunnen dat u in sommige gevallen minder moet betalen. U kunt de feitelijke instap- en uitstapvergoedingen vernemen bij de financiële

Dit is het maximumbedrag dat van uw geld kan worden afgehouden voordat het belegd wordt

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

dienstverlener of distributeur.

Het cijfer van de lopende kosten is een schatting. Dit cijfer kan van jaar tot jaar variëren. Het houdt rekening met de instap- en uitstapvergoedingen en met de lopende kosten van de onderliggende fondsen.

In het verleden behaalde resultaten

Er zijn onvoldoende gegevens om beleggers een bruikbare aanwijzing van de in het verleden behaalde resultaten te verschaffen.

Het compartiment werd gelanceerd in 2016.

Praktische informatie en verwijzingen

De bewaarder van dit compartiment is de *Banque et Caisse d'Epargne de l'Etat* van Luxemburg.

Bijkomende informatie over de laatste prijs van de aandelen, het Franstalig of Nederlandstalig prospectus evenals het laatste jaarverslag of halfjaarlijks verslag in het Frans zijn gratis verkrijgbaar in de Argenta-kantoren of op de websites www.argenta.be en www.argenta.lu.

De belastingwetgeving van de lidstaat van herkomst van het compartiment kan op uw persoonlijke belastingssituatie van invloed zijn.

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 is met de desbetreffende delen van het prospectus van het fonds.

Het prospectus en de periodieke verslagen worden opgesteld voor het geheel van de compartimenten van de vennootschap. De vennootschap met meerdere compartimenten vormt één en dezelfde juridische entiteit. In de onderlinge relaties tussen de aandeelhouders wordt elk compartiment echter beschouwd als een afzonderlijke entiteit. U kunt op ieder ogenblik de omzetting vragen van uw aandelen van een

compartiment in aandelen van een ander compartiment. Informeer in uw Argenta-kantoor naar de modaliteiten van de omzettingen. Elk compartiment kan verschillende aandelenklassen omvatten, zoals vermeld in het prospectus.

De beheermaatschappij Argenta Asset Management S.A. heeft een beloningsbeleid ingevoerd dat in overeenstemming is met de bepalingen van de Richtlijn 2014/91/EU en dat compatibel is met een gezond en efficiënt risicobeheer, zonder aan te moedigen om een risico te nemen dat niet compatibel is met de risicoprofielen en de statuten van de sicavs die zij beheert. De details van het beloningsbeleid en ook de beschrijving van de manier waarop de beloningen en voordelen worden berekend, de identiteit van de personen die verantwoordelijk zijn voor de toekenning van de beloningen en voordelen kunnen worden geraadpleegd op de website [www.argenta.lu/politique de rémunération.pdf](http://www.argenta.lu/politique-de-remuneration.pdf). Een exemplaar op papier wordt op verzoek van de aandeelhouders van de Vennootschap gratis ter beschikking gesteld op de maatschappelijke zetel.