



Argenta Life Plan

Argenta Life Plan is een levensverzekering naar Belgisch recht aangeboden door Argenta Assuranties nv, met enerzijds een gegarandeerd rendement (tak 21-luik) en/of anderzijds een rendement gekoppeld aan een beleggingsfonds (tak 23-luik).

Uw appeltje voor de dorst • www.argenta.be



Combineer in één contract de troeven van sparen met de troeven van beleggen.

Wat is Argenta Life Plan?

Met Argenta Life Plan kunt u gespreid beleggen in één contract. Zo combineert u de troeven van een spaarverzekering met die van een beleggingsverzekering. Want Argenta Life Plan is opgebouwd uit twee luiken: een tak 21-luik (spaarverzekering) en een tak 23-luik (beleggingsverzekering). Of u ze beide invult, kiest u helemaal zelf. U kunt in de toekomst meer in het ene of meer in het andere luik investeren. Zoals u het wilt. Met het tak 23-luik mikt u op een hoger rendement, maar dat brengt meer risico met zich mee. Dat risico kunt u in evenwicht brengen met het tak 21-luik, dat u zekerheid geeft.



Tak 21-luik

- Geen risico
- Gegarandeerde interestvoet

Tak 23-luik

- Hoger risico
- Mogelijk hoger rendement
- Keuze uit verschillende geschikte interne verzekeringsfondsen, afhankelijk van uw beleggersprofiel.

Wat is de spaardoelstelling (tak 21) en de beleggingsdoelstelling (tak 23)?

Tak 21 is een spaarformule op lange termijn met een (periodiek te herzien) vast rendement en een eventuele winstdeling (die niet gegarandeerd is en jaarlijks kan wijzigen). Op die manier wordt dat gedeelte in alle veiligheid belegd. De verzekeringsnemer kan de reserve vervroegd afkopen als hij daar een vergoeding voor betaalt en mogelijk ook roerende voorheffing. Tak 23 is voor beleggers die een deel van hun beleggingsportefeuille willen investeren in interne verzekeringsfondsen (samengesteld en beheerd door Argenta Assuranties nv, ter uitvoering van zijn levensverzekeringsactiviteiten onder tak 23) verbonden aan de risico's van de financiële markten.



“Wilt u meer uit uw spaargeld halen? Hebt u de ruimte om verder te kijken dan het klassieke spaarboekje? En hebt u interesse in de beurzen, maar wilt u tegelijk ook enige zekerheid? Dan kan Argenta Life Plan iets voor u zijn.”

Wat zijn uw voordelen?

1 ▪ Vrijheid

Wilt u alleen sparen in het tak 21-luik, alleen beleggen in het tak 23-luik, of toch liever de twee combineren? Het kan allemaal. U kiest helemaal zelf hoe u uw storting verdeelt. Wilt u in het tak 23-luik uw eigen accenten leggen via specifieke interne verzekeringsfondsen*? Ook dat kan.

****Het volledige overzicht van onze interne verzekeringsfondsen in functie van uw beleggersprofiel vindt u op www.argenta.be of bij uw kantoorhouder.***

2 ▪ Zekerheid en mogelijk hoger rendement combineren

Uw spaargeld in het tak 21-luik is veilig en beschermd. U krijgt daarbij per storting een gegarandeerde interestvoet tot 31 december van het achtste jaar dat volgt op het jaar van uw storting. Elke inlage die vrijkomt op het einde van zo'n interestvoetwaarborgtermijn wordt automatisch herbelegd aan de interestvoet en voor de interestvoetwaarborgtermijn die op dat moment van toepassing is voor automatische herbeleggingen.

Met het tak 23-luik mikt u op een hoger rendement via de beurzen en de financiële markten. U kiest daarbij uit een uitgebreid aanbod aan interne verzekeringsfondsen. Die fondsen kennen een ruime spreiding, waardoor de risico's al enigszins verminderen.

3 ▪ Minder administratie

U wilt graag in beide luiken storten? Dat kunt u combineren in één contract. Wilt u beleggen in het tak 23-luik? Dan kunt u bij de start vastleggen in welke interne verzekeringfondsen u wilt beleggen. Stort u daarna bij? Dan komt uw kapitaal automatisch terecht in diezelfde fondsen. Geen extra administratie dus.

Wilt u vervolgens toch in andere interne verzekeringsfondsen beleggen? Dan kunnen we de beleggingsregels die u hebt gekozen aanpassen zoals u het wilt, in functie van uw beleggersprofiel.

4 ▪ Flexibiliteit

Wilt u geld verplaatsen binnen uw interne verzekeringsfondsen? Dat kan helemaal gratis en op elk moment. Wilt u geld verplaatsen van het tak 21-luik naar het tak 23-luik? Dat kan gemakkelijk op het einde van een interestvoetwaarborgtermijn. Dat is de vooraf bepaalde termijn waarvoor de storting vaststaat aan een vooraf bepaalde interestvoet.

Staat u onderweg voor onvoorziene kosten? Elk jaar kunt u 5 % van de reserve uit het tak 21-luik gratis opnemen. Er meer uit opnemen kan ook. U betaalt er dan een vergoeding voor. Kijk in de technische kenmerken van deze fiche voor meer informatie.

5 ▪ Kinderen en kleinkinderen beschermen

Wilt u dat uw kinderen of kleinkinderen een deel van de opgebouwde reserve krijgen als u zou overlijden? Of iemand anders? Via de overlijdenswaarborg van Argenta Life Plan kan dat. In het contract duidt u een of meer begunstigden bij overlijden aan. Ook ideaal in het kader van successieplanning.



Wat zijn de risico's?

Argenta Life Plan kan bepaalde risico's inhouden. Hieronder vindt u een overzicht van de voornaamste risico's. Voor verdere toelichting kunt u steeds terecht bij uw kantoorhouder.

Tak 21-luik	▪ Als u tijdens de eerste 8 jaar na (her)activatie van dit luik een bedrag afkoopt, kan daarop roerende voorheffing verschuldigd zijn. ▪ Op vervroegd afkopen kan een financiële correctie worden toegepast in functie van de marktrentevoeten. In dat geval krijgt u minder terugbetaald dan de gestorte premies (exclusief kosten en taksen). ▪ Op vervroegd afkopen kan ook een afkoopvergoeding van toepassing zijn.
Tak 23-luik	▪ Het kapitaal dat u stort in uw beleggingsverzekering is nooit beschermd. U draagt het financieel risico dus zelf. ▪ Het rendement is afhankelijk van de opgenomen interne verzekeringsfondsen. Het is dus niet gegarandeerd en kan negatief zijn. ▪ U krijgt alleen advies over de interne verzekeringsfondsen die geschikt zijn volgens uw beleggingsprofiel.

Praktisch

U kunt een contract openen op twee manieren. Via een koopsom of een spaarplan, wat voor u het beste uitkomt.

Koopsom

U stort een eerste premie van 600 euro of meer. Daarna kunt u vrij bijstorten wanneer het u uitkomt, vanaf 50 euro.

Spaarplan

U spaart minstens 600 euro per jaar. Dat bedrag stort u jaarlijks in één keer of opgesplitst in deelbedragen die u elke maand, elk trimester of elk half jaar stort.

Verdeling van uw premies

In functie van uw beleggersprofiel en rekening houdend met uw verlangens en behoeften kunt u uw premies verdelen over het tak 21-luik (met een gegarandeerde interestvoet) en het tak 23-luik (een rendement gekoppeld aan een beleggingsfonds). Voor de invulling van het tak 23-luik adviseren we u over de interne verzekeringsfondsen die voor u geschikt zijn.

Wilt u dat er een hoger bedrag dan de al opgebouwde reserve kan worden uitgekeerd als u zou overlijden? Dat kan via de aanvullende overlijdenswaarborg. Argenta Life Plan zegt u wel iets? Kom eens langs. Samen vinden we de formule die het best bij u past.

Technische kenmerken

TYPE VERZEKERING

Argenta Life Plan is een levensverzekering met een tak 21-luik (spaarverzekering) en een tak 23-luik (beleggingsverzekering). U bepaalt zelf of u één luik (spaarverzekering of beleggingsverzekering) of twee luiken activeert. Als u de twee luiken activeert, spreken we steeds over beleggingsverzekering.

RISICO'S

Inherente risico's

Tak 21

Faillissementsrisico: bij falend of wanbetaling van Argenta Assuranties nv loopt u het risico dat u het kapitaal niet of niet volledig terugkrijgt op de einddatum, afkoopdatum of datum van overlijden van de verzekeringsnemer (zie verder onder Bijzonder beschermingsfonds).

Tak 23

Risico op kapitaalverlies: er is geen kapitaalbescherming.

Faillissementsrisico: de activa van de interne verzekeringsfondsen die aan de levensverzekering zijn verbonden maken deel uit van een afgescheiden beheer van het bijzonder vermogen, afzonderlijk beheerd binnen de activa van Argenta Assuranties nv. In geval van faillissement van Argenta Assuranties nv is dat vermogen prioritair voorbehouden om te voldoen aan de verbintenissen tegenover de verzekeringsnemers en/of de begunstigen.

Beleggersrisico: het interne verzekeringsfonds belegt hoofdzakelijk in beleggingsfondsen of in beveks. Argenta Assuranties nv staat niet in voor het eventueel in gebreke blijven van welke tegenpartij dan ook die gehouden is tot een betalingsverplichting aan dat onderliggende fonds, noch voor het in gebreke blijven van de beleggingsfondsen en beveks zelf.

Liquiditeitsrisico: de vereffening van de eenheden van het intern verzekeringsfonds kan uitzonderlijk worden vertraagd of opgeschort.

Risico op schommeling van de waarde tijdens de looptijd van het contract: de netto inventariswaarde hangt af van de evoluties van de waarde van de onderliggende activa, markttrentevoeten, ... De netto inventariswaarde is nooit gewaarborgd, kan hoger of lager zijn dan op het ogenblik van de premiestorting en er is geen kapitaalbescherming (zie hieronder).

WAARDE VAN TAK 23-DEELBEWIJZEN

Tak 23

De netto inventariswaarde: de waarde van het intern verzekeringsfonds wordt wekelijks bepaald op basis van de waarde van de onderliggende activa van het fonds. De waarde van de onderliggende activa, verminderd met de beheerskosten voor het intern verzekeringsfonds, bepaalt de waarde van het intern verzekeringsfonds.

De inventariswaarde van de interne verzekeringsfondsen wordt wekelijks berekend en gepubliceerd op www.argenta.be.

KAPITAALBESCHERMING

Tak 21

De opgebouwde reserve (exclusief kosten en taksen en inclusief definitief verworven winstdeling) in dit luik is beschermd.

Tak 23

Het kapitaal dat u stort in dit luik is niet beschermd. De verzekeringsnemer draagt volledig zelf het financieel risico. De reserve in dit luik kan dus lager zijn dan het gestorte kapitaal.

BIJZONDER BESCHERMINGSFONDS

Tak 21

Tak 21-levensverzekeringen met een gewaarborgd rendement worden beschermd door het Garantiefonds voor financiële diensten. Deze bescherming treedt in werking als vastgesteld wordt dat Argenta Assuranties nv in gebreke is gebleven. Ze bedraagt maximaal 100.000 euro (afkoopwaarde verminderd met taksen) per verzekeringnemer voor alle beschermde tak 21-levensverzekeringen aangehouden bij Argenta Assuranties nv. Voor meer informatie: www.beschermingsfonds.be.

Tak 23

Voor tak 23-contracten komt het Bijzonder beschermingsfonds niet tussen.

MINIMUMBEDRAG

U moet bij aanvang minstens 600 euro storten in Argenta Life Plan. Bijstorten kan vanaf minstens 50 euro per storting.

U kunt ook kiezen voor een spaarplan waarbij u maandelijks, driemaandelijks, halfjaarlijks of jaarlijks bijstortingen doet voor minstens 600 euro per jaar.

RENDEMENT (EXCLUSIEF KOSTEN EN TAKSEN)

Tak 21

Bij aanvang is de interestvoet op de eerste storting gegarandeerd tot 31 december van het 8ste jaar volgend op het jaar van de storting (de gegarandeerde interestvoet). Voor elke nieuwe storting is de op dat ogenblik geldende gegarandeerde interestvoet van toepassing en dat telkens voor een vooraf bepaalde periode (de interestvoetwaarborgtermijn).

Elke vrijgekomen inlage wordt telkens automatisch hernieuwd aan de interestvoet en de interestvoetwaarborgtermijn van dat moment.

De interestvoeten en interestvoetwaarborgtermijnen die van toepassing zijn op het moment van de storting, bijstorting of hernieuwing van een inlage vindt u in de tarieflijst. Die vindt u gratis bij uw kantoorhouder of op www.argenta.be.

	Het brutorendement moet worden verminderd met de beheerskosten. De verzekeringsnemer betaalt op elke storting een verzekeringstaks en instapkosten. In het geval van een vervroegde afkoop zijn kosten verschuldigd en kan een financiële correctie worden toegepast. In het geval van een overdracht tussen het tak 21-luik en het tak 23-luik kunnen bijkomende overdrachtskosten verschuldigd zijn. Er kan eveneens een financiële correctie worden toegepast. Het rendement kan in sommige gevallen worden verminderd met roerende voorheffing. Tak 23 Het rendement hangt af van het rendement van de geselecteerde interne verzekeringsfondsen. Het rendement is niet gegarandeerd. De verzekeringsnemer draagt het financieel risico volledig zelf. Het waardeoverzicht, dat u periodiek ontvangt, vermeldt telkens het rendement sinds het laatste waardeoverzicht. In het geval van een overdracht tussen het tak 21-luik en het tak 23-luik kunnen overdrachtskosten verschuldigd zijn (zie hieronder).
WINSTDELING	Tak 21 De winstdeling is niet gegarandeerd en kan jaarlijks wijzigen. De algemene vergadering van Argenta Assuranties nv beslist namelijk jaarlijks of er een winstdeling wordt toegekend. Ze bepaalt ook de grootte en de voorwaarden ervan. De winstdeling wordt toegekend op de netto opgebouwde reserve in het tak 21-luik op 31 december van het jaar waarop ze betrekking heeft. Tak 23 Niet van toepassing.
WAARBORG BIJ LEVEN	Indien uw contract enkel een tak21-luik bevat, kan voor bepaalde gevallen op voorhand een specifieke einddatum worden vastgelegd. In dat geval wordt op die einddatum de netto opgebouwde reserve uitgekeerd aan de begunstigde bij leven.
WAARBORG BIJ OVERLIJDEN	Bij overlijden wordt de netto opgebouwde reserve uitgekeerd aan de begunstigten bij overlijden die in de polis zijn opgenomen. Als u een bepaald minimumkapitaal bij overlijden wilt voorzien, kunt u een bijkomende waarborg overlijden onderschrijven. Zo bent u er zeker van dat de begunstigten minstens dat bedrag uitgekeerd krijgen bij overlijden. Bedraagt de reserve op dat moment meer? Dan wordt alsnog de reserve uitgekeerd. Voor meer informatie kunt u terecht bij uw kantoorhouder.
OPTIONELE AANVULLENDE WAARBORG OVERLIJDEN	
FISCALITEIT	Tak 21 Onder de huidige fiscale wetgeving, van toepassing op een in België gedomicilieerd natuurlijk persoon, betaalt u 30 % roerende voorheffing op een fictief rendement van 4,75 % als u vervroegd afkoopt/overdraagt tijdens de eerste 8 jaar na (her)activatie. Het tak 21-luik wordt geactiveerd door storting van minstens 600 euro of door de aanwezigheid van een spaarplan waarbij minstens 600 euro op jaarbasis wordt toebedeeld aan tak 21. Hebt u een overlijdensdekking voor een bedrag van minstens 130 % van de gestorte premies (exclusief kosten en taksen)? En bent u als verzekeringsnemer zelf ook de verzekerde en de begunstigde bij leven? Dan is er geen roerende voorheffing verschuldigd. Tak 23 Onder de huidige fiscale wetgeving van toepassing op een in België gedomicilieerd natuurlijk persoon, is het tak 23-luik van Argenta Life Plan niet onderhevig aan roerende voorheffing.
VERZEKERINGSTAKS	Een taks van 2 % wordt afgehouden op elke gestorte premie als u een in België gedomicilieerd natuurlijk persoon bent.
FISCAAL REGIME	Deze overeenkomst komt niet in aanmerking voor fiscale aftrekbaarheid of belastingvermindering.
INSTAPKOSTEN	Per storting worden instapkosten afgehouden van maximaal 2 % op de eerste schijf van 25.000 euro van de gestorte premie (exclusief verzekeringstaks) en maximaal 1,50 % op de schijf boven 25.000 euro van de gestorte premie (exclusief verzekeringstaks).
BEHEERSKOSTEN	Tak 21 De beheerskosten bedragen 0,30 % op jaarbasis op de schijf tot 125.000 euro en 0,20 % op de schijf boven 125.000 euro van de reserve. Die kosten worden maandelijks automatisch afgehouden van de beschikbare reserve. Tak 23 De beheerskosten gelden zoals vermeld in het beheersreglement van het betrokken intern verzekeringsfonds. De kosten zitten automatisch (wekelijks) verrekend in de netto-inventariswaarden.
KOSTEN BIJ OVERDRACHT	- Overdracht tussen interne verzekeringsfondsen binnen tak 23: gratis. - Overdracht van tak 23 naar tak 21: gratis. - Overdracht van tak 21 naar tak 23: 1 % van het overgedragen bedrag, maar gratis voor de vrijgekomen inlage op het einde van een interestvoetwaarborgtermijn.

Technische kenmerken

AFKOOPT

Tak 21

U kunt op elk moment uw reserve gedeeltelijk of volledig afkopen. Een gedeeltelijke afkoop moet minstens 600 euro bedragen. Er moet altijd minstens 600 euro in uw contract blijven, waarvan minstens 600 euro in het tak 21-luik.

Op het einde van elke interestvoetwaarborgtermijn kunt u de vrijgekomen inlage of een deel daarvan zonder kosten opvragen.

Naast het opvragen van een vrijgekomen inlage kunt u bijkomend één keer per jaar gratis tot maximaal 5 % van de reserve kosteloos uit dit luik opnemen. Koopt u meer dan 5 % af of is het niet uw eerste opname van dat jaar? Dan bedraagt de afkoopvergoeding 1 % van de afkoopwaarde, met een minimum van 75 euro, geïndexeerd in functie van de gezondheidsindex (basis 1988 = 100). In uitzonderlijke omstandigheden kan Argenta Assurantie nv tot maximaal 5 % van de afkoopwaarde aanrekenen (conform de bepalingen van het koninklijk besluit van 14 november 2003 betreffende de levensverzekeringsactiviteit). Bij een volledige of gedeeltelijke afkoop of overdracht uit het tak 21-luik kan een financiële correctie worden toegepast. Het bedrag van de afkoop kan dus lager zijn dan de nominale waarde van de gestorte inlagen.

Tak 23

U kunt op elk moment uw reserve gedeeltelijk of volledig afkopen. Een gedeeltelijke afkoop moet minstens 600 euro bedragen en er moet minstens 600 euro in de reserve van het contract blijven. Er is geen afkoopvergoeding van toepassing op de eventuele afkoop uit het tak 23-luik.

UITSTAPKOSTEN

Tak 21

U betaalt geen uitstapkosten, noch bij uitkering als de verzekerde overlijdt.

U betaalt geen uitstapkosten gedurende de eerste maand van een nieuwe interestvoetwaarborgtermijn op de inlage verbonden aan deze nieuwe interestvoetwaarborgtermijn.

Tak 23

U betaalt geen uitstapkosten, noch bij uitkering als de verzekerde overlijdt.

WIJZIGING BELEGGINGSREGELS

U kunt de beleggingsregels voor de verdeling van uw toekomstige stortingen, tussen het tak 21- en tak 23-luik, en binnen het tak 23-luik op elk moment wijzigen.

LOOPTIJD

Argenta Life Plan kan in principe onbepaald lopen tenzij anders overeengekomen. Het contract loopt ten einde als de verzekerde overlijdt.

Een storting in het tak 21-luik komt vrij na de interestvoetwaarborgtermijn, die geldig was op het moment van de storting. Die interestvoetwaarborgtermijnen worden vermeld in de tarieflijst. Als een inlage na de interestvoetwaarborgtermijn vrijkomt, maar niet wordt opgevraagd, wordt ze automatisch herbelegd in het tak 21-luik aan de gegarandeerde interestvoet die op dat moment van toepassing is voor de dan (voor herbeleggingen) geldende interestvoetwaarborgtermijn.

Argenta Life Plan is een levensverzekering naar Belgisch recht die de mogelijkheid biedt om een tak 21-luik met een tak 23-luik te combineren in één polis. Argenta Life Plan is een product van Argenta Assurantie nv, een onderneming naar Belgisch recht, toegelaten door de Nationale Bank van België, onder het nummer 858 voor de takken 02, 08, 10a, 13, 14, 17, 21, 22, 23 en 26. Deze productfiche is slechts een overzicht van de belangrijkste kenmerken. Uitgebreide informatie over het product, de voorwaarden en de verbonden risico's vindt u in de financiële infofiche, de beheersreglementen en de algemene voorwaarden. Die documenten kunt u gratis krijgen bij uw kantoorhouder of op www.argenta.be. Voor u intekent moet u deze documenten aandachtig doornemen. U vindt de netto-inventariswaarden voor het gedeelte tak 23 op www.argenta.be. Ze worden ook gepubliceerd op de website van De Tijd en L'Echo. De interestvoeten en de interestvoetwaarborgtermijnen voor het tak 21-luik vindt u op de tarieflijst op www.argenta.be of bij uw kantoorhouder. Deze fiche is bestemd voor een ruim publiek en is niet gebaseerd op informatie over de persoonlijke situatie van de lezer. Argenta Assurantie nv heeft de kennis en ervaring van de lezer, zijn financiële situatie en beleggingsdoelstellingen niet getoetst. Mogelijk zijn de vernoemde financiële instrumenten niet passend of niet geschikt. De fiche is dan ook geen beleggingsadvies. De lezer kan de financiële instrumenten alleen aankopen nadat Argenta Assurantie nv heeft getoetst of ze voor hem passend of geschikt zijn. Als u klachten hebt, kunt u die met uw Argenta-kantoorhouder bespreken. U kunt ook terecht bij Argenta Assurantie nv, Klachtenbeheer, Belgiëlei 49-53, 2018 Antwerpen, tel. 03 285 56 45, fax 03 285 55 28, klachtenbeheer@argenta.be. Telefonische klachten moet u schriftelijk bevestigen per fax, e-mail of brief. Vindt u dat Argenta Assurantie nv uw klacht niet of onvoldoende heeft beantwoord? Dan kunt u zich richten tot de Ombudsman Verzekeringen, De Meeûsquare 35, 1000 Brussel, tel. 02 547 58 71, fax 02 547 59 75, info@ombudsman.as. U hebt ook altijd het recht om een gerechtelijke procedure in te leiden. De informatie in deze fiche is gebaseerd op de juridische en fiscale situatie in België op 1 januari 2017.

V.U. Argenta Assurantie nv, Belgiëlei 49-53, 2018 Antwerpen, RPR Antwerpen, afdeling Antwerpen, btw BE 0404.456.148