Essentiële-informatiedocument

Doel

Dit document geeft u essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

Product

Argenta-Fund Finance Dynamic
een compartiment van Argenta-Fund

Klasse R - Kapitalisatieaandelen - LU0096455786

Dit product is toegelaten in Luxemburg.

Ontwikkelaar	
Naam:	Argenta Asset Management S.A., onderdeel van de Argenta Groep.
Contactgegevens:	29, boulevard du Prince Henri, L-1724 Luxembourg www.argenta.lu - Bel +352 22.26.55 voor meer informatie.
Toelating:	De Commission de Surveillance du Secteur Financier is verantwoordelijk voor het toezicht op Argenta Asset Management S.A. met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument.
Beheersmaatschappij	Aan Argenta Asset Management S.A. is in Luxemburg vergunning verleend en zij wordt gereguleerd door de Commission de Surveillance du Secteur Financier.
Datum van productie	31/01/2025

Wat is dit voor een product?

Soort
Dit product is een aandeel van een beleggingsmaatschappij die is aangemerkt als een instelling voor collectieve belegging in effecten (ICBE).

Looptijd
Dit compartiment heeft geen vervaldatum. Het compartiment kan echter in bepaalde omstandigheden worden ontbonden.

Doelstellingen
Het hoofddoel van het compartiment Argenta-Fund Finance Dynamic 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.
Het compartiment legt voornamelijk zijn focus op bedrijven die een fundamentele rol zullen spelen in de financiële wereld van morgen. Het omvat onder andere financiële en technologische acteurs actief in digitale betalingssystemen, cyberveiligheid, beurssoftware, tradingplatformen, online banking en verzekeringen, big data, vermogensbeheer. 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.

Dit compartiment promoot ecologische of sociale kenmerken in de zin of het artikel 8 van de SFDR Verordening. Het zal minimaal 20% van zijn activa in duurzame beleggingen investeren. Verdere informatie met betrekking tot ecologische en sociale kenmerken en tot duurzaamheidscriteria en methodologie is beschikbaar in sectie "Integratie van environmental-, social, governance ("ESG") en duurzame kwesties in beheer" van het prospectus.
Voor afdekkingsdoeleinden kan het compartiment gestructureerde financiële instrumenten en financiële derivaten inzetten.
De portefeuille wordt actief beheerd op discretionaire basis zonder referentie naar een referentiebenchmark.

Retailbeleggersdoelgroep
Dit compartiment richt zich tot beleggers die hun voordeel willen doen met de evolutie van de aandelenmarkt in de referentiesector op middellange/lange termijn. De aanbevolen detentieperiode is minimaal 6 jaar. Beleggers zijn bereid verliezen te nemen. Er is geen kapitaalbescherming.

Andere informatie
Bewaarder: Banque et Caisse d'Epargne de l'Etat Luxembourg

Administratief en financieel agent: UI efa S.A.

Dividendinkomsten: Deze klasse betreft een kapitalisatieklasse, hetgeen betekent dat de inkomsten worden herbelegd.

Omwisselingsrecht: U heeft niet het recht om de aandelen die u in dit compartiment heeft om te zetten in aandelen van een andere klasse binnen hetzelfde compartiment of van een ander compartiment. Raadpleeg het prospectus van het fonds voor meer informatie.

Segregatie: 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.

Bijkomende informatie: Dit essentiële-informatiedocument beschrijft het compartiment van een ICBE. Bijkomende informatie over het fonds, kopieën van het prospectus, het laatste jaar- en halfjaarverslag en de laatste prijzen van aandelen kunnen gratis worden verkregen bij de beheersmaatschappij of op www.argenta.lu. Het prospectus en de periodieke verslagen worden opgesteld voor het gehele fonds en zijn beschikbaar in het Frans. De beheersmaatschappij kan u informeren over andere talen waarin deze documenten beschikbaar zijn.

Dit compartiment is gelanceerd in 1999 en deze aandelenklasse in 1999.

De valuta van de aandelenklasse is uitgedrukt in EUR.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico-indicator

Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 6 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren als u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling beschikbaar is.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 5 uit 7; dat is een middelgroot-hoge risicoklasse.
Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-hoog, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens slechte marktomstandigheden groot kan zijn.

Het compartiment is ook blootgesteld aan de volgende materieel relevante risico's die niet zijn opgenomen in de risico-overzichtsindicator:
liquiditeitsrisico, operationele risico en concentratierisico.

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Als wij u niet kunnen betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

Prestatiescenario's

Aanbevolen periode van bezit: 6 jaar
Voorbeeld belegging: 10.000 EUR

		Als u uitstapt na één jaar	Als u uitstapt na 6 jaar (aanbevolen periode van bezit)
Scenario's			
Minimaal	**Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.**		
Stress	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	2.150 EUR	1.880 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-78,5 %	-24,3 %
Ongunstig	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	6.710 EUR	10.300 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-32,9 %	0,5 %
Gematigd	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	10.930 EUR	17.520 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	9,4 %	9,8 %
Gunstig	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	17.460 EUR	24.310 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	74,6 %	16,0 %

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het product en een geschikte referentiebenchmark over de afgelopen 12 jaren. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Ongunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen maart 2014 en maart 2020.

Gematigd scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen december 2014 en december 2020.

Gunstig scenario: Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen december 2018 en december 2024.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Wat gebeurt er als Argenta Asset Management S.A. niet kan uitbetalen?

Indien we u niet kunnen betalen wat we u verschuldigd zijn, bent u niet gedekt door een nationale compensatie- of garantieregeling. Voor uw bescherming worden de activa gehouden door een afzonderlijke vennootschap, de bewaarnemer Banque et Caisse d'Epargne de l'Etat Luxembourg. Indien we in gebreke blijven, worden de beleggingen geliquideerd en wordt de opbrengst verdeeld over de beleggers. In het slechtste geval kunt u echter uw volledige belegging verliezen.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden.

We gaan ervan uit dat:
- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0% jaarrendement). Voor de andere periode van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario
- 10.000 EUR wordt belegd

	Als u uitstapt na één jaar	Als u uitstapt na 6 jaar
Totale kosten	407 EUR	2.474 EUR
Effect van de kosten per jaar (*)	4,1 %	2,4 % per jaar

(*) Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 12,3% vóór de kosten en 9,8% na de kosten.

Een deel van de kosten kan worden gedeeld met de verkoper van het product om de diensten te dekken die hij u verleent. Hij zal u informatie verstrekken over het bedrag.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na één jaar
Instapkosten	2,0% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in deze belegging instapt.	Maximaal 200 EUR
Uitstapkosten	Wij brengen voor dit product geen uitstapkosten in rekening.	0 EUR
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	1,8% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	176 EUR
Transactiekosten	0,3% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	31 EUR
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	0 EUR

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit: 6 jaar

De eenheidswaarde van de aandelen hangt af van de evolutie van de onderliggende activa en kan dus schommelen tijdens de looptijd. Investeren op korte termijn kan het risico op verlies aanzienlijk verhogen. U moet bereid zijn uw belegging aan te houden gedurende ten 6 jaar. Tijdens die termijn kunt u uw belegging echter te allen tijde zonder boete aflossen, of de belegging langer aanhouden. Aflossing is elke volledige bankwerkdag in Luxemburg mogelijk. In uitzonderlijke omstandigheden kan uw recht om aflossing van uw belegging te vragen worden beperkt of opgeschort.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Indien u klachten heeft over het product, het optreden van de ontwikkelaar of de persoon die u geadviseerd heeft of u het product heeft verkocht, kunt u deze via verschillende communicatiekanalen indienen: per e-mail: plaintes@argenta.lu, per brief: Argenta Asset Management S.A., 29 Boulevard du Prince Henri, L-1724 Luxembourg, per telefoon: +352 22.26.55.

In alle gevallen moet de klager duidelijk zijn/haar contactgegevens vermelden (naam, adres, telefoonnummer of e-mailadres) en een korte uitleg geven van de klacht. Meer informatie is te vinden op onze website: www.argenta.lu.

Andere nuttige informatie

Het prospectus, de recentste versie van het essentiële-informatiedocument en het recentste jaar- en halfjaarverslag kunnen gratis worden verkregen op www.argenta.lu.

Prestaties in het verleden en eerdere prestatiescenario's: Historische rendementen van de laatste 10 jaren en eerder gepubliceerde prestatiescenario's, die maandelijks worden bijgewerkt, zijn beschikbaar op https://www.yourpriips.eu/site/58293/nl.