# ARGENTA LIFE BELFIX (INTERN COLLECTIEF FONDS IN EURO)

**1. ORGANISATIE VAN DE MAATSCHAPPIJ** ..... 3

**2. DOELSTELLING, BELEGGINGSBELEID EN RISICOPROFIEL** ..... 4

**2.1. Algemene bepaling van het beleggingsbeleid** ..... 4

**2.2. Financiële technieken en instrumenten** ..... 4

**2.3. Risicoprofiel van het FONDS** ..... 4

**2.4. Risicoprofiel van de beleggers** ..... 4

**2.5. Beleggingsbeleid** ..... 5

**2.6. Historiek van de prestaties** ..... 5

**2.7. Benchmarks** ..... 6

**2.8. Boekhouding** ..... 6

**2.9. Beperkte duur van het FONDS** ..... 6

**2.10. Andere werkingsregels** ..... 6

## 1. ORGANISATIE VAN DE MAATSCHAPPIJ

| | |
|---|---|
| **MAATSCHAPPELIJKE ZETEL** | Argenta Life Luxembourg S.A.<br>Boulevard du Prince Henri 27<br>L-1724 LUXEMBURG |
| **BEDRIJFSREVISOR** | Deloitte S.A.<br>Rue de Neudorf 560<br>L-2220 LUXEMBURG |
| **RAAD VAN BESTUUR** | |
| Voorzitter | De heer Johan Heller<br>Heikantsestraat 48<br>NL – 4841 Eh Prinsenbeek |
| Bestuurders | De heer Stefan Duchateau<br>Steenhovenstraat 53<br>B-3530 Houthalen-Helchteren |
| | Cristal Investment S.à.R.L.<br>Rue des Prés 40<br>L-5316 Contern |
| **BEHEERDER** | Argenta Life Luxembourg S.A. |

## 2. DOELSTELLING, BELEGGINGSBELEID EN RISICOPROFIEL

### 2.1. Algemene bepaling van het beleggingsbeleid

De belangrijkste doelstelling van het intern collectief Fonds Argenta Life Belfix bestaat erin om een zo hoog mogelijk globaal rendement te verlenen, dankzij beleggingen in een selectie van effecten en andere financiële instrumenten zoals ze hierna zijn bepaald.

**De beleggingen mogen uitsluitend zijn samengesteld uit:**

- Obligaties in euro van een publieke uitgever van de EEU (Europese Economische Unie)
- Obligaties in euro van een niet-openbare uitgever van de EEU, verhandeld op een gereglementeerde markt met een limiet per uitgever van 10% en een globale limiet van 40% van het actief van het intern collectief Fonds;
- OPCVM's en MONETAIRE FONDSEN overeenkomstig de richtlijn 85/611/EG in euro
- Zichtrekeningen, rekeningen met opzegtermijn of termijnrekeningen in euro met een limiet van 20% van het actief van het intern collectief Fonds.

### 2.2. Financiële technieken en instrumenten

Met het oog op een voorzichtig beheer, zal het intern collectief Fonds hoofdzakelijk worden samengesteld uit obligaties in euro van een openbare uitgever van de EER, en aanvullend uit de Sicav Argenta Fund Belgische Aandelen en uit zicht- en termijnrekeningen. Het intern collectief Fonds is dus vooral gericht op de Belgische geografische sector en zal, op het vlak van de aandelen, vooral beleggen in aandelen die deel uitmaken van de Bel20-index door middel van het Argenta-Fund Belgische Aandelen.

### 2.3. Risicoprofiel van het intern collectief Fonds

Dit intern collectief Fonds is hoofdzakelijk blootgesteld aan de risico's van de intrestvoeten, zoals die bestaan bij alle beleggingen in obligaties. Het tegenpartijrisico is gering aangezien het intern collectief Fonds voor minstens 75% belegt in staatsobligaties.

Voor de circa 20% - 25% Argenta Fund Belgische Aandelen, is het risico verbonden aan beleggingen in aandelen groot vanwege de afhankelijkheid van moeilijk voorspelbare factoren. Deze factoren omvatten met name een plotse of langdurige daling van de financiële markten als gevolg van economische, politieke of sociale gebeurtenissen of van financiële moeilijkheden die zich kunnen voordoen in een bepaalde maatschappij.

### 2.4. Risicoprofiel van de beleggers

Het intern collectief Fonds en de producten die erin worden belegd, richten zich tot beleggers die willen profiteren van de evolutie van de referentie-indexen op middellange/lange termijn. De aanbevolen duur bedraagt 7 jaar.

## 2.5. Beleggingsbeleid

- Een of meerdere lijnen Belgische OLO's om het risico tot een minimum te beperken (circa 75 à 80% van het actief van het intern collectief Fonds).

- Circa 20 tot 25% van het actief van het intern collectief Fonds zal worden belegd in Argenta Fund Belgische Aandelen, een Sicav naar Luxemburgs recht die zich tot doel stelt de Bel 20-index zo goed mogelijk te volgen. Hiertoe belegt het compartiment van de Sicav in de aandelen die de Bel 20-index vormen.
Om zijn doelstelling te bereiken, kan de Sicav ook afgeleide financiële instrumenten gebruiken die worden verhandeld op georganiseerde markten. Deze afgeleide instrumenten zijn gebaseerd op de referentie-index van de Bel20 of de aandelen die deze index vormen. Aanvullend kan de Sicav ook liquiditeiten bevatten.

- Aanvullend kan het intern collectief Fonds ook liquiditeiten bevatten (zicht- en/of termijnrekeningen).

- Het intern collectief Fonds zal niet beleggen in alternatieve Fondsen.

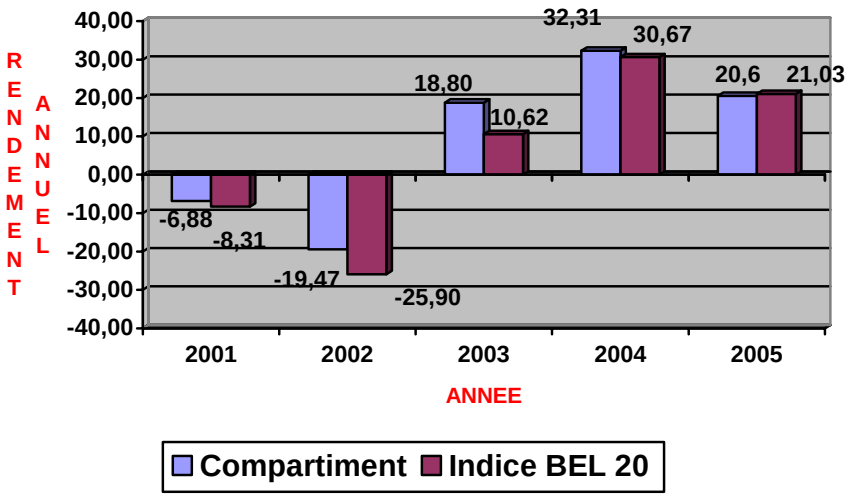
## 2.6. Historiek van de prestaties

Aangezien het intern collectief Fonds nieuw is, kunnen wij geen historiek geven van de prestaties.

U krijgt wel de prestaties over de laatste vijf jaar van een van de onderliggende activa, namelijk het Argenta Fund Belgische Aandelen.

Argenta Fund Belgische Aandelen

| | |
|---|---|
| **Historiek van de prestaties van het compartiment** | Evolutie van het compartiment per 31 december 2005: |



| | |
|---|---|
| | De voorbije prestatie van het compartiment zegt niets over de toekomstige resultaten. De waarde van het kapitaal en de opbrengsten van de beleggingen van het compartiment is onderhevig aan variaties en de beleggers lopen het risico dat ze het aanvankelijk belegde bedrag niet terugkrijgen. |

**2.7. Benchmarks**

Wij gebruiken 2 benchmarks, namelijk de JNEU7 en de BEL 20-index, als volgt:

Bench = [80% * (JNEU7)] + [20% (Bel20)]

De exacte percentages worden bepaald bij de oorspronkelijke belegging (zie punt 2.5).

**2.8. Boekhouding**

De boekhouding van het intern collectief Fonds Belfix wordt bijgehouden door Argenta Life Luxemburg nv op de maatschappelijke zetel die is gevestigd op 27, boulevard du Prince Henri 27- L-1724 Luxemburg.

De prospectus van het Argenta Fund Belgische Aandelen ligt eveneens op de maatschappelijke zetel ter beschikking van het cliënteel.

**2.9. Beperkte duur van het intern collectief Fonds**

Het intern collectief Fonds Argenta Life Belfix zal worden geopend op 28/12/2005 en afgesloten op 28/12/2012. Op 28/12/2012 zal de tegenwaarde van het intern collectief Fonds automatisch worden overgedragen aan een obligatiefonds of een monetair fonds of worden uitbetaald in geld.

**2.10. Andere werkingsregels**

Het intern collectief Fonds houdt een afzonderlijke boekhouding bij en deze gegevens worden ter beschikking gehouden van de verzekeringnemers die erom verzoeken.

De “informatienota 1” maakt integraal deel uit van de informatieve documenten en van de algemene contractvoorwaarden.

Frank LOMMELEN
Directie adviseur

Hugo BETTENS
Direkteur