



## Doel

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven 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

**Credo21 Dynamic**, een verzekeringsproduct van Credimo NV, Belgische verzekeringsonderneming, Weversstraat 6-10, B-1730 Asse België, [www.credimo.be](http://www.credimo.be). Bel 02/454.10.10 voor meer informatie. Credimo NV is als verzekeringsonderneming onderworpen aan de controle van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten, Congressstraat 12-14, B- 1000 Brussel. Dit essentiële-informatiedocument is van toepassing op 09/10/2023.

## Wat is dit voor een product?

**Soort:** De Credo21 Dynamic is een tak21 spaarverzekering naar Belgisch recht, met kapitaalgarantie na aftrek van taksen, kosten en eventuele risicopremie en met eventuele winstdeelname.

**Doelstellingen:** sparen met een gegarandeerde rentevoet, eventueel verhoogd met een jaarlijkse winstdeling.

Gewaarborgde interestvoet van 0,00 % toegekend vanaf de dag van ontvangst van de nettopremie (storting zonder instapkosten en premietaks), met kapitalisatie op basis van samengestelde interesten. De rentevoet wordt gegarandeerd tot de einddatum van de tariefgarantieperiode, 8 jaar na de ingangsdatum van het contract. Voor bijstortingen uitgevoerd binnen de eerste 3 jaar van de startperiode, wordt de interestvoet van toepassing op het ogenblik van de ontvangst van de storting gewaarborgd voor de resterende looptijd van de tariefgarantieperiode van 8 jaar.

Op het einde van de tariefgarantieperiode van 8 jaar wordt de op dat moment geldende interestvoet toegepast op de reserve van het contract tot aan het einde van de startperiode van 8 jaar en 1 maand. Na afloop van de startperiode van 8 jaar en 1 maand, heeft de belegger de keuze tussen een nieuwe periode van 8 jaar met gewaarborgde interestvoet (optie FIX), of een basisrente gewaarborgd voor 1 jaar + een getrouwheidsrente gewaarborgd verworven voor 1 jaar (optie FLEX), enz. (eenmaal gekozen voor de optie FLEX is een terugkeer naar de optie FIX niet meer mogelijk).

Aan het begin van elke nieuwe periode van tariefgarantie is de nieuwe gegarandeerde rentevoet degene die van kracht is bij aanvang van deze nieuwe periode. Deze wordt toegepast op de bestaande contractreserve bij aanvang van de nieuwe periode van tariefgarantie.

De variabele winstdeling kan jaarlijks toegekend worden afhankelijk van de economische conjunctuur en de bedrijfsresultaten. Om in aanmerking te komen moet het contract in voege zijn op 31 december van het betrokken jaar. De winstdeling is niet gegarandeerd en kan elk jaar wijzigen.

Het rendement hangt dus af van de gewaarborgde interestvoet, de eventuele winstdeling en de effectieve periode van bezit van het product. Een illustratie van dit rendement vindt u in de rubriek 'Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?' in de tabel met prestatiescenario's. Hierin wordt het effect van de winstdeelname geïllustreerd in het gunstige scenario.

**Doelgroep:** De Credo21 Dynamic richt zich tot de particuliere belegger (rijksinwoner). Deze spaarverzekering is bedoeld voor spaarders, natuurlijke personen die in België wonen, die voldoende kennis hebben van tak 21 en er eventueel vertrouwd mee zijn, die hun spaargeld wensen te beleggen op middellange of lange termijn, eventueel verhoogd met een jaarlijkse niet gegarandeerde winstdeelname, met kapitaalgarantie na aftrek van taksen, kosten en eventuele risicopremie.

**Verzekeringsuitkeringen en kosten:** deze kapitalisatieverrichting loopt af op 01/01 volgend op de 100<sup>ste</sup> verjaardag van de verzekerde of bij overlijden van de verzekerde.

Waarborg bij leven: elke premiestorting (verminderd met instapkosten en premietaks) waarborgt een deel van het eindkapitaal. De som van al deze delen, verminderd met eventuele afkopen, is het kapitaal dat op einddatum uitbetaald wordt aan de begunstigde bij leven als de verzekerde op dat ogenblik in leven is. Dit bedrag kan verhoogd worden met winstdelingen. Het contract eindigt op de vervalddag.

Waarborg in geval van overlijden: 100 % van de reserve van het contract (winstdeling inbegrepen) zal worden betaald aan de begunstigde bij overlijden, volgens de in het contract voorziene voorwaarden, indien de verzekerde overlijdt in de loop van het contract. Het contract eindigt bij het overlijden van de verzekerde. Credimo NV kan het contract niet eenzijdig opzeggen. Het contract wordt beëindigd op 01/01 volgend op de 100<sup>ste</sup> verjaardag van de verzekerde, bij overlijden van de verzekerde of bij volledige afkoop.

Het bedrag van deze prestaties staat vermeld in het onderdeel 'Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?'. Het rendement wordt niet beïnvloed door het bedrag van de gestorte premie. Het rendement van de investering kan echter worden beïnvloed indien u eenmalige of periodieke stortingen doet.

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

### Risico-indicator:

Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product 8 jaar aanhoudt. Het risico eigen aan het product kan hoger zijn dan wat vermeld is in de risico-indicator, indien het product niet wordt aangehouden gedurende de hele aanbevolen periode.

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 is.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 2 uit 7; dat is de lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt heel klein is.

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

U kan evenwel profiteren van een regeling voor consumentenbescherming (zie onder 'Wat gebeurt er als Credimo niet kan uitbetalen?'). Deze bescherming is niet opgenomen in bovenstaande indicator.

## Prestatiescenario's

Inleg: 10.000 EUR - Verzekeringspremie: n.v.t.

Scenario bij leven		1 jaar	4 jaar	8 jaar (aanbevolen periode van bezit)
<b>Stressscenario</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	9.760 EUR	9.940 EUR	10.000 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-2,4 %	-0,15 %	0 %
<b>Ongunstig scenario</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	9.760 EUR	9.940 EUR	10.000 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-2,4 %	-0,15 %	0 %
<b>Gematigd scenario</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	9.760 EUR	9.940 EUR	10.000 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	-2,4 %	-0,15 %	0 %
<b>Gunstig scenario</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	10.053 EUR	11.188 EUR	12.668 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	0,53 %	2,85 %	3 %

  

Scenario bij overlijden		1 jaar	4 jaar	8 jaar (aanbevolen periode van bezit)
<b>In geval van overlijden</b>	<b>Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten</b>	10.000 EUR	10.000 EUR	10.000 EUR

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 8 jaar, in verschillende scenario's, als u 10.000 EUR inlegt.

De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten. De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terug krijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen. 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 gebeurt er als Credimo niet kan uitbetalen?

De levensverzekeringscontracten maken via een afgescheiden beheer deel uit van een bijzonder vermogen, afzonderlijk beheerd binnen de activa van de verzekeraar. In geval van faillissement van de verzekeraar, is dit vermogen prioritair voorbehouden tot nakoming van de verbintenissen tegenover de verzekeringnemers en/of de begunstigden.

Bovendien zijn de verzekeringnemers en/of de begunstigden bevoorrechte schuldeisers op de totaliteit van de activa van de verzekeraar.

Daarenboven wordt dit contract gewaarborgd door het Garantiefonds op basis van de beschermingsregeling die geldt voor tak 21-producten. Deze treedt in werking als Credimo in gebreke is gebleven en bedraagt momenteel 100.000 EUR per verzekeringnemer per verzekeringsmaatschappij. Voor hogere bedragen wordt enkel de eerste 100.000 EUR gewaarborgd. Voor het eventueel surplus wordt het risico gedragen door de verzekeringnemer.

## Wat zijn de kosten?

### Kosten in de loop van de tijd

De verlaging van de opbrengst laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige en vaste kosten. De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties bij vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10.000 EUR inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

Inleg van 10.000 EUR

Scenario's	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 4 jaar	Indien u verkoopt na 8 jaar
Totale kosten	240 EUR	60 EUR	0 EUR
Effect op rendement (verlaging van de opbrengst) per jaar	-2,40 %	-0,15 %	0,00 %

### Samenstelling van de kosten

Onderstaande tabel geeft het volgende weer:

- het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit;
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

Deze tabel laat het effect op het jaarlijks rendement zien.

<b>Enmalige kosten</b>	Instapkosten	max. 3% van de uitgevoerde stortingen	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zult betalen, mogelijk betaalt u minder. Dit omvat de kosten voor de distributie van uw product.
	Uitstapkosten	n.v.t.	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
<b>Lopende kosten</b>	Portefeuilletransactiekosten	n.v.t.	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	n.v.t.	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.

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

**Aanbevolen periode van bezit: 8 jaar.** Uit zijn aard is een kapitalisatieverrichting een beleggingsvorm die zich bij uitstek richt op de lange termijn. Wij raden een periode van bezit aan van **8 jaar** zodat de gestorte premie de tijd heeft om te kapitaliseren en gezien de fiscale wetgeving die momenteel van toepassing is. In geval van desinvestering voor het einde van de aanbevolen periode van bezit kan dit een impact hebben op de prestatie van het product. Voor een belegging tot de aanbevolen periode van bezit: zie het onderdeel 'Wat zijn de kosten?'.

### Afkoop:

Een gedeeltelijke of volledige afkoop is ten allen tijde mogelijk.

De gedeeltelijke afkoop moet minstens 1.250 EUR bedragen.

De totale spaarreserve dient steeds minimum 2.500 EUR te bedragen i.g.v. een gedeeltelijke afkoop, zo niet is enkel een volledige afkoop mogelijk.

Door de uitbetaling van het geheel van de spaarreserve wordt de overeenkomst beëindigd.

Een aanvraag tot afkoop kan ingediend worden via een gedateerde en door de verzekeringnemer ondertekende aanvraag.

### Afkoopvergoeding

In geval van een gedeeltelijke of volledige afkoop wordt er gedurende de eerste vijf jaar na aanvang van het contract, en vervolgens gedurende de eerste vijf jaar van elke periode onder de optie FIX (zie onder 'Wat is dit voor een product?'), een afkoopvergoeding toegepast ten belope van 0,05% per nog te lopen maand tot het einde van het vijfde jaar.

Eén keer per jaar kan de verzekeringnemer een afkoop doen zonder afkoopvergoeding en correctie in functie van de marktwaarde voor maximum 15% van de spaarreserve op 31/12 van het vorige kalenderjaar met een absoluut maximum van 25.000 EUR.

**Periode met optie FLEX :** Géén afkoopkosten.

**Risico's:** Dit product wordt gewaarborgd door het Garantiefonds op basis van de beschermingsregeling die geldt voor tak 21 producten. Deze treedt in werking indien Credimo NV in gebreke is gebleven en bedraagt momenteel maximum 100.000 EUR per verzekeringnemer per verzekeringsmaatschappij. Voor hogere bedragen geldt dat enkel de eerste 100.000 EUR gewaarborgd is. Voor het eventueel surplus wordt het risico gedragen door de verzekeringnemer.

Deze tak 21 spaarverzekering kan bepaalde risico's inhouden in geval van vervroegde afkoop:

- een vervroegde afkoop tijdens de eerste 8 jaar kan onderhevig zijn aan roerende voorheffing;
- een correctie in functie van de marktwaarde kan toegepast worden;
- een afkoopvergoeding kan aangerekend worden.

De winstdeelname is niet gewaarborgd en kan schommelen gedurende de tijd in functie van de economische conjunctuur en de resultaten van Credimo NV.

**Bijzondere afkoopvergoeding:** een financiële correctie kan toegepast worden indien de (vrije of volledige) afkoop gebeurt gedurende de looptijd van het contract. De afkoopwaarde wordt dan gecorrigeerd met een factor die een weerspiegeling is van de evolutie van de marktrentevoeten.

Tijdens de periodes FIX kan een variabele kost aangerekend worden. Deze zal berekend worden volgens hetzelfde principe als de correctie in functie van de marktwaarde. De afkoopvergoeding en de eventuele variabele kost kunnen samen niet meer bedragen dan het voorziene wettelijke maximum.

Er is geen vergoeding verschuldigd bij een opzegging binnen 30 dagen volgend op de inwerkingtreding van het contract.

## Hoe kan ik een klacht indienen?

Voor al uw vragen kunt u in eerste instantie terecht bij uw bemiddelaar. Alle klachten m.b.t. dit product, kunt u overmaken aan Credimo NV, Dienst Klachtenbeheer ([klachtenbeheer@credimo.be](mailto:klachtenbeheer@credimo.be)), Weversstraat 6-10 te B-1730 Asse. Indien de oplossing die Credimo voorstelt geen voldoening schenkt, kunt u het geschil voorleggen aan de Ombudsman van de Verzekeringen ([info@ombudsman-insurance.be](mailto:info@ombudsman-insurance.be)); De Meeûssquare 35 te B-1000 Brussel of via webformulier op [www.ombudsman-insurance.be](http://www.ombudsman-insurance.be).

## Andere nuttige informatie

### Informatie

De algemene voorwaarden zijn gratis verkrijgbaar bij uw bemiddelaar en op de website [www.credimo.be](http://www.credimo.be). Elk jaar krijgt u, overeenkomstig de wet, een contractoverzicht. Voor alle andere informatie over het product kunt u het document "Infofiche" consulteren.