



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

Credo26 Easy, een verzekeringsproduct van Credimo NV, Belgische verzekeringsonderneming, Weversstraat 6-10, B-1730 Asse België, 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 Credo26 Easy is een tak 26 spaarverzekering naar Belgisch recht, met kapitaalgarantie (gewaarbord door de verzekeringsonderneming, derwijze dat, op eender welk moment, het rendement nooit lager kan zijn dan 0,00%) en gewaarborgd rendement.

Doelstellingen: opbouw van een financiële reserve op eigen tempo, met mogelijkheid om zonder kosten over de reserve te beschikken.

De eerste premie moet minimum 2.500 EUR bedragen; bijstortingen met een minimumbedrag van 1.250 EUR.

De totale inschrijving, in één of meerdere contracten Deposit-life, Deposit-life + en Credo26Easy, wordt per cliënt beperkt tot 250.000 EUR, onder voorbehoud van wijzigingen in de toekomst. Stortingen onder voorbehoud van aanvaarding door de maatschappij.

Gewaarborgde basisinterestvoet van 0,25 % toegekend vanaf de dag van ontvangst van de nettopremie (storting zonder instapkosten). De basisrentevoet wordt gegarandeerd voor 1 jaar. Na deze periode van 1 jaar, per storting, bepaalt Credimo een gewaarborgde basisinterestvoet voor een nieuwe periode van 1 jaar.

Gewaarborgde getrouwheidsinterestvoet van 1,75 % toegekend vanaf de dag van ontvangst van de nettopremie tot de jaarvervaldag van de premie, en op die datum verworven. Na deze periode van 1 jaar, per storting, bepaalt Credimo een gewaarborgde getrouwheidsinterestvoet voor een nieuwe periode van 1 jaar. Deze jaarlijkse cyclus herhaalt zich voor elke storting

Kapitalisatie op basis van samengestelde interesten.

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 basis- en getrouwheidsinterestvoeten, 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 discretionaire winstdeelname geïllustreerd in het gunstige scenario.

Doelgroep: De Credo26 Easy richt zich tot de particuliere belegger (minimum 18 jaar en rijksinwoner). Deze spaarverzekering is bedoeld voor spaarders, natuurlijke personen die in België wonen, die voldoende kennis hebben van tak 26 en er eventueel vertrouwd mee zijn, die hun spaargeld wensen te beleggen op korte, middellange of lange termijn, tegen een periodiek gegarandeerde rentevoet, eventueel verhoogd met een getrouwheidsinterestvoet, eventueel verhoogd met een jaarlijkse niet gegarandeerde winstdeelname, met kapitaalgarantie na aftrek van eventuele belastingen (gewaarbord door de verzekeringsonderneming, derwijze dat, op eender welk moment, het rendement nooit lager kan zijn dan 0,00%), met vlotte in- en uitstapmogelijkheden.

Verzekeringssuitkeringen en kosten: deze kapitalisatieverrichting loopt af op 01/01 volgend op de 100^{ste} verjaardag van de intekenaar.

De duur, de einddatum van het contract, alsook het kapitaal dat de intekenaar van het contract ontvangt op einddatum, hangen niet af van het leven of overlijden van een bepaalde persoon.

Op de einddatum van het contract worden de nettopremies (storting zonder instapkosten) en de gekapitaliseerde gegarandeerde interesten uitgekeerd, eventueel verhoogd met de winstdeling.

Credimo NV kan het contract niet eenzijdig opzeggen. Het contract wordt beëindigd op 01/01 volgend op de 100e verjaardag van de intekenaar 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 10 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 1 uit 7; dat is de laagste risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als heel 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.

Prestatiescenario's

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

Scenario bij leven		1 jaar	5 jaar	10 jaar (aanbevolen periode van bezit)
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10.200 EUR	11.041 EUR	12.190 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	2 %	2 %	2 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10.200 EUR	11.041 EUR	12.190 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	2 %	2 %	2 %
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10.200 EUR	11.041 EUR	12.190 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	2 %	2 %	2 %
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10.201 EUR	11.046 EUR	12.202 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	2,01 %	2,01 %	2,01 %

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 10 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, en inclusief de kosten van 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 kapitalisatiecontracten maken deel uit van een afgescheiden beheer van het 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 nemers.

Bovendien zijn de nemers bevoorrechte schuldeisers op de totaliteit van de activa van de verzekeraar.

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 verkooft 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 5 jaar	Indien u verkoopt na 10 jaar
Totale kosten	0 EUR	0 EUR	0 EUR
Effect op rendement (verlaging van de opbrengst) per jaar	0,00 %	0,00 %	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.

Enmalige kosten	Instapkosten	n.v.t.	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.
Lopende kosten	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: 10 jaar. Uit zijn aard is een kapitalisatieverrichting een beleggingsvorm die zich bij uitstek richt op de lange termijn. Mede gelet op de huidige rentecontext bevelen wij daarom een termijn van bezit van 10 jaar aan.

Het product laat evenwel kosteloze afkoop toe op gelijk welk moment, hetgeen het eveneens geschikt maakt voor de korte en middellange termijn, alsook om in te spelen op eventuele wijzigende rente-omstandigheden.

Afkoop/opname:

Afkoop

Een gedeeltelijke of volledige afkoop is te allen tijde mogelijk.

Een 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.

Het uitvoeren van een gedeeltelijke afkoop kan ertoe leiden dat de reserve daalt onder het niveau van de gecumuleerde premies.

Na overlijden van de intekenaar en indien het contract verder loopt, kunnen geen gedeeltelijke afkopen meer uitgevoerd worden.

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.

Optie "Out"

De intekenaar heeft de mogelijkheid om jaarlijks, op de dag volgend op de jaarvervaldag van het contract, een gedeeltelijke afkoop uit te voeren van een vast bedrag, bij intekening te kiezen en niet wijzigbaar, van minimum 1.250 EUR netto en maximum 12.500 EUR netto.

De optie "Out" kan uitsluitend geactiveerd worden bij de aanvang van het contract en indien de eerste premie minimum 25.000 EUR bedraagt.

Het bedrag wordt automatisch gestort op de dag volgend op de jaarvervaldag van het contract op een rekening waarvan de intekenaar titularis is.

De totale spaarreserve dient steeds minimum 2.500 EUR te bedragen i.g.v. de uitvoering van de optie "Out", zo niet zal een volledige afkoop uitgevoerd worden.

De optie "Out" kan op elk ogenblik worden stopgezet door de intekenaar. De aanvraag tot stopzetting dient uiterlijk één maand voor de startdatum of de volgende uitvoering van de optie "Out" in het bezit te zijn van de verzekeraar.

De her-activatie van de optie "Out" na stopzetting is niet mogelijk.

De uitvoering van de optie "Out" stopt bij overlijden van de intekenaar.

Risico's: Deze tak 26 spaarverzekering is onderhevig aan een renterisico in hoofde van de intekenaar aangezien de basis- en getrouwheidsintrest-voet gewaarborgd zijn per periode van 1 jaar vanaf elke premiestorting.

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

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), 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); De Meeûsquare 35 te B-1000 Brussel of via webformulier op www.ombudsman-insurance.be.

Andere nuttige informatie

De algemene voorwaarden zijn gratis verkrijgbaar bij uw bemiddelaar en op de website 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.