

## 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

**Optibon-life**, 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 01/01/2024.

## Wat is dit voor een product?

**Soort:** De Optibon-life is een tak26 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:** geldbelegging, gedurende 2 jaar.

Gewaarborgde interestvoet van 2,75 % toegekend vanaf de dag van ontvangst van de nettopremie (storting zonder instapkosten), met kapitalisatie op basis van samengestelde interesten. De rentevoet wordt gegarandeerd gedurende de looptijd van het contract.

**Doelgroep:** De Optibon-life richt zich tot de particuliere belegger (min. 18 jaar en rijksinwoner) of tot de rechtspersonen (een binnenlandse onderneming, vzw, onderwijsinstelling of een openbaar bestuur). Deze spaarverzekering is bedoeld voor spaarders die voldoende kennis hebben van tak 26 en er eventueel vertrouwd mee zijn, die hun spaargeld wensen te beleggen op korte termijn, tegen een gegarandeerde rentevoet, 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%).

**Verzekeringsuitkeringen en kosten:** 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 eenmalige nettopremie (storting zonder instapkosten) en de gekapitaliseerde gegarandeerde interesten uitgekeerd.

Credimo NV kan het contract niet eenzijdig opzeggen. Het contract wordt beëindigd op de einddatum van het contract 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.

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

### Risico-indicator:



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product 2 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	2 jaar (aanbevolen periode van bezit)
<b>Stressscenario</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	10.224 EUR	10.558 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	2,24 %	2,75 %
<b>Ongunstig scenario</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	10.224 EUR	10.558 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	2,24 %	2,75 %
<b>Gematigd scenario</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	10.224 EUR	10.558 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	2,24 %	2,75 %
<b>Gunstig scenario</b>	<b>Wat u kunt terugkrijgen na kosten</b>	10.224 EUR	10.558 EUR
	Gemiddeld rendement per jaar	2,24 %	2,75 %

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 2 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 twee 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 2 jaar
Totale kosten	51 EUR	0 EUR
Effect op rendement (verlaging van de opbrengst) per jaar	-0,51 %	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>Eenmalige kosten</b>	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	geen op eindvervaldag	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: 2 jaar.** Uit zijn aard is een kapitalisatieverrichting een beleggingsvorm die beter rendeert naarmate de periode van bezit langer wordt volgehouden. Wij raden een periode van bezit aan van 2 jaar zodat de gestorte premie de tijd heeft om te kapitaliseren. 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:** Enkel volledige afkoop is mogelijk.

In geval van afkoop na 18 maanden is er geen enkele kost, indien afkoop voor het einde van de 18de maand, is de vergoeding als volgt:

- 1,50 % op de spaarreserve als de afkoop tijdens de eerste 6 maanden plaatsvindt
- 1,00 % op de spaarreserve als de afkoop vanaf de 7e tot en met de 12e maand plaatsvindt
- 0,50 % op de spaarreserve als de afkoop vanaf de 13e tot en met de 18e maand plaatsvindt

Bijzondere afkoopvergoeding: een financiële correctie kan toegepast worden indien de 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.

**In ieder geval kan de afkoopwaarde nooit minder bedragen dan de netto storting.**

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

**Risico's:** Deze tak 26 spaarverzekering kan bepaalde risico's inhouden in geval van vervroegde afkoop :

- een afkoopkost kan aangerekend worden;
- de afkoopkost kan verhoogd worden in functie van de marktwaarde van het afgekochte bedrag.

Deze tak 26 spaarverzekering is onderhevig aan een renterisico in hoofde van de intekenaar aangezien de intrestvoet gewaarborgd is gedurende de looptijd van het contract.

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.