

Dit is een promotioneel document. Deze fiche bevat belangrijke precontractuele informatie over het product Credo21 Dynamic en dient samen te worden gelezen met het essentiële-informatiedocument en de algemene voorwaarden van het product. De infofiche bevat enkel een samenvatting van de productmodaliteiten van toepassing op 09/10/2023. Ze bevat geenszins beleggingsadvies.

VERZEKERAAR	Credo21 Dynamic is een product van Credimo NV, een onderneming naar Belgisch recht, toegelaten om aan verzekeringen te doen, onder nummer 1665 om de takken 21 (K.B. van 18/04/2002 – B.S. van 03/05/2002 en 07/05/2002), 23 en 26 (B.S. van 09/01/2004 en 09/02/2004) te beoefenen.
TYPE LEVENSVZERKERING	Credo21 Dynamic is een tak 21 spaarverzekering naar Belgisch recht, met kapitaalgarantie na aftrek van kosten/risicopremie/taksen en een eventuele winstdeelname
WAARBORGEN	<u>Hoofdwaarborg:</u> Op einddatum of bij overlijden van de verzekerde, de op dat ogenblik opgebouwde spaarreserve uitkeren aan de begunstigde(n). <u>Aanvullende waarborg overlijden:</u> De verzekeringnemer kan opteren voor een aanvullende waarborg bij overlijden van de verzekerde. Desgevallend wordt het uitgekeerde bedrag bij overlijden aangevuld tot 130% van de gestorte premies, exclusief taks (voor zover de reserve niet het voorwerp heeft uitgemaakt van een afkoop).
DOELGROEP	Credo21 Dynamic richt zich tot de particuliere belegger (rijksinwoner) die zijn spaargeld veilig wil beleggen en laten kapitaliseren op middellange en lange termijn. Maximumleeftijd onderschrijving: 90 jaar
RENDEMENT	Startperiode Dit is de termijn die start bij de inwerkingtreding van het contract en 8 jaar en 1 maand later eindigt. De gewaarborgde intrestvoet is voor de eerste netto premie gewaarborgd gedurende de eerste 8 jaar van het contract (= tariefgarantieperiode). Voor bijstorting uitgevoerd binnen de eerste 3 jaar van de Startperiode, wordt de intrestvoet die op het ogenblik van ontvangst van de storting van toepassing is, gewaarborgd voor de resterende looptijd van de tariefgarantieperiode. Op het einde van de tariefgarantieperiode wordt de op dat moment geldende intrestvoet toegepast op de reserve van het contract tot aan het einde van de Startperiode. De netto premie is de betaalde premie verminderd met de premietaks en de instapkost. <u>Gewaarborgde intrestvoet:</u> 0,00% <u>Winstdeelname:</u> in functie van de prestaties van de maatschappij kan een winstdeelname toegekend worden. Deze is niet gegarandeerd en kan elk jaar wijzigen. Periode met optie FIX of FLEX Tegen het eind van de Startperiode, en vervolgens tegen het eind van elke nieuwe periode van 8 jaar, kan de verzekeringnemer kiezen tussen twee opties, nl. FIX of FLEX, aan de rentetarieven die op dat ogenblik van toepassing zijn. Optie FIX Op de op datum van afloop van de Startperiode of van een periode met optie FIX tot stand gebrachte spaarreserve wordt de intrestvoet gewaarborgd voor 8 jaar. Voor bijstorting uitgevoerd binnen een periode met optie FIX wordt de intrestvoet die op het ogenblik van de ontvangst van toepassing is, gewaarborgd voor de resterende looptijd van de betrokken periode. De <u>gewaarborgde intrestvoet</u> voor contracten in optie FIX bedraagt op dit moment 0,00%. Optie FLEX Op de op datum van afloop van de Startperiode of van een periode met optie FIX tot stand gebrachte spaarreserve wordt de toegepaste intrestvoet als volgt samengesteld: <ul style="list-style-type: none">- <u>Basisrente:</u> gewaarborgd gedurende 1 jaar; berekend en verworven op dagbasis (bedraagt op dit moment 0,25%);- <u>Getrouwheidsrente:</u> gewaarborgd gedurende 1 jaar; verworven telkens na 1 jaar (bedraagt op dit moment 1,75%). Enmaal gekozen voor de optie FLEX is een terugkeer naar de optie FIX niet meer mogelijk. De actuele rentetarieven worden steeds bekend gemaakt op de website (www.credimo.be).



Credimo

RENDEMENT UIT HET VERLEDEN

Brutorendementen op één jaar (startperiode en periode met optie FIX):

2023 : 1,75 %⁽¹⁾ – 3,00 %^{(2)(*)}

2022 : 1,30 % 2020 : 1,25 % 2018 : 1,70 % 2016 : 1,50 %

2021 : 1,25 % 2019 : 1,45 % 2017 : 1,40 % 2015 : 2,25 %

Voor de periode FLEX bestaat het globaal rendement uit de basisrente en de getrouwheidsrente van toepassing op de storting.

(*) Onder voorbehoud van goedkeuring door de Algemene Vergadering van Credimo nv.

Kosten en taksen zijn niet inbegrepen in de berekening van het rendement.

De gerealiseerde rendementen worden toegepast op de spaarreserve.

Rendementen uit het verleden vormen geen betrouwbare indicator voor het toekomstige rendement.

⁽¹⁾ stortingen vóór 01/01/2023

⁽²⁾ periodes met optie FIX of stortingen vanaf 01/01/2023

Instapkosten: max. 3% van de uitgevoerde stortingen

Afkoopkosten:

Startperiode:

Afkoopvergoeding

In geval van een gedeeltelijke of volledige afkoop wordt er gedurende de eerste vijf jaar van de periode, 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.

Correctie in functie van de marktwaarde

De verzekeraar behoudt zich steeds het recht voor om de afkoopwaarde te corrigeren.

De afkoopwaarde is de gecorrigeerde theoretische afkoopwaarde, verminderd met de afkoopvergoeding.

De gecorrigeerde theoretische afkoopwaarde is de theoretische afkoopwaarde of spaarreserve die eerst gecorrigeerd werd in functie van de marktwaarde op het ogenblik van de afkoop.

De correctie gebeurt, per storting, in functie van de marktwaarde van het afgekochte bedrag van de spaarreserve op het ogenblik van de afkoop, rekening houdend met de dan geldende officiële spot rate en de resterende duur van de garantieperiode.

Formule:

Gecorrigeerde theoretische afkoopwaarde = reserve * $\frac{(1+i1)}{(1+i2)}^n$

reserve = af te kopen spaarreserve op ogenblik van afkoop

i1 = gegarandeerde intrestvoet van het contract

i2 = spot rate die overeenkomt met de resterende duur

n = resterende duur

De gecorrigeerde theoretische afkoopwaarde mag niet groter zijn dan de af te kopen spaarreserve op het ogenblik van afkoop.

Periodes met optie FIX

Afkoopvergoeding

In geval van een gedeeltelijke of volledige afkoop wordt er gedurende de eerste vijf jaar van elke periode volgend op de startperiode, 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 variabele kost voor maximum 15% van de spaarreserve op 31/12 van het vorige kalenderjaar met een absoluut maximum van 25.000 EUR.

Variabele kost

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 (zie artikel 8 van de Algemene Voorwaarden) . De afkoopvergoeding en de eventuele variabele kost kunnen samen niet meer bedragen dan het voorziene wettelijke maximum.

Periode met optie FLEX : Géén afkoopkosten.

Beheerskosten: géén

KOSTEN

Credimo NV

Weversstraat 6-10 · 1730 Asse · T +32 2 454 10 10 · info@credimo.be · www.credimo.be

Ondernemingsnummer / Numéro d'entreprise 0407 226 685 · Toegelaten om aan verzekeringen te doen onder het nummer 1665, om de takken 21 (K.B. van 18/04/2002 - B.S. van 03/05/2002 en 07/05/2002), 23 en 26 (B.S. van 09/01/2004 en 09/02/2004) te beoefenen. Agréée pour faire des opérations d'assurances sous le code 1665, pour pratiquer les branches 21 (A.R. du 18/04/2002 - M.B. du 03/05/2002 et du 07/05/2002), 23 et 26 (M.B. du 09/01/2004 et du 09/02/2004).



Credimo

LOOPTIJD	Het contract loopt af op 01/01 volgend op de 100 ^{ste} verjaardag van de verzekerde of bij overlijden van de verzekerde.
PREMIE	Minimumbedrag van de eerste premie is 2.500 EUR. Startperiode of periode met optie FIX : Bijkomende stortingen zijn enkel toegelaten gedurende de eerste drie jaar van elke periode met een minimumbedrag van 1.250 EUR. Periode met optie FLEX : Géén bijstortingen mogelijk.
FISCALITEIT	Premietaks op elke storting. Geen roerende voorheffing bij afkoop na 8 jaar + 1 dag of bij afkoop indien 130% overlijdensdekking voor zover verzekeringnemer = verzekerde = begunstigde bij leven. Zo niet roerende voorheffing (*) op fictieve rente van 4,75%.
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.
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: <ul style="list-style-type: none">- 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.
INFORMATIE	Deze infofiche, het essentiële-informatiedocument en de algemene voorwaarden kunt u gratis verkrijgen bij uw bemiddelaar of op www.credimo.be . Alvorens u intekent moet u deze documenten aandachtig doornemen. De intrestvoeten en de intrestvoetwaarborgtermijnen voor CreDO21 Dynamic vindt u op deze infofiche, op www.credimo.be of bij uw bemiddelaar. Deze infofiche is bestemd voor een ruim publiek en is niet gebaseerd op informatie over uw persoonlijke situatie. Credimo NV heeft uw kennis en ervaring, uw financiële situatie en uw spaardoelstellingen niet getoetst. Mogelijk zijn de vernoemde financiële instrumenten niet passend of niet geschikt. De infofiche is dan ook geen beleggingsadvies. U kan de financiële instrumenten alleen aankopen nadat uw bemiddelaar heeft getoetst of ze voor u passend of geschikt zijn. Ieder jaar bezorgt de maatschappij de verzekeringnemer een gedetailleerd overzicht m.b.t. de situatie van zijn contract op 31 december van het afgelopen jaar. Deze informatie vermeldt o.a. de stand van de opgebouwde spaarreserve rekening houdend met de stortingen en afkopen.
KLACHTEN	Elke klacht betreffende een contract kan gericht worden aan: Credimo NV, Weversstraat 6-10 te B-1730 Asse, fax. 02/454 10 16, klachtenbeheer@credimo.be of de Ombudsman van de Verzekeringen, De Meeûssquare 35, 1000 Brussel, tel. 02/547 58 71, fax. 02/ 547 59 75, info@ombudsman-insurance.be of via webformulier op www.ombudsman-insurance.be .

Deze infofiche beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op 09/10/2023.

(*) Art. 171 en 269 Wetboek Inkomstenbelastingen onder voorbehoud van wijzigingen in de fiscaliteit.

Credimo NV

Weversstraat 6-10 · 1730 Asse · T +32 2 454 10 10 · info@credimo.be · www.credimo.be

Ondernemingsnummer / Numéro d'entreprise 0407 226 685 · Toegelaten om aan verzekeringen te doen onder het nummer 1665, om de takken 21 (K.B. van 18/04/2002 - B.S. van 03/05/2002 en 07/05/2002), 23 en 26 (B.S. van 09/01/2004 en 09/02/2004) te beoefenen. Agréée pour faire des opérations d'assurances sous le code 1665, pour pratiquer les branches 21 (A.R. du 18/04/2002 - M.B. du 03/05/2002 et du 07/05/2002), 23 et 26 (M.B. du 09/01/2004 et du 09/02/2004).