

<b>TYPE LEVENSVZERKERING</b>	CredoInvestPlan is een tak 21 spaarverzekering met geplande stortingen + eventuele winstdeelname + kapitaalsgarantie na aftrek van kosten en taksen.										
<b>WAARBORGEN</b>	<p><u>Hoofdwaarborg:</u> Op einddatum of bij overlijden van de verzekerde, de op dat ogenblik opgebouwde spaarreserve uitkeren aan de begunstigde(n).</p> <p><u>Aanvullende waarborg of dekking overlijden:</u> Geen.</p>										
<b>DOELGROEP</b>	<p>CredoInvestPlan richt zich tot de particuliere belegger (minimum 18 jaar en rijksinwoner) die zijn spaargeld veilig wil beleggen op langere termijn en die op regelmatige basis wil sparen.</p> <p>Maximum leeftijd onderschrijving: 99 jaar Maximum leeftijd beëindiging: 1<sup>e</sup> januari volgende op de 100<sup>ste</sup> verjaardag van de verzekeringsnemer</p>										
<b>RENDEMENT</b>	<p><u>Gewaarborgde intrestvoet:</u> 0,00 %</p> <p><u>Winstdeelname</u> : In functie van de prestaties van de maatschappij kan een winstdeelname toegekend worden. De kapitalisatie gebeurt dagelijks volgens de methode van de samengestelde intrestvoet.</p>										
<b>RENDEMENT UIT HET VERLEDEN</b>	<p>De rendementen uit het verleden bieden geen garantie voor de toekomst.</p> <table border="1"> <tr> <td>2023 : 0,11 %<sup>(*)</sup></td> <td>2021 : 0,11 %</td> <td>2019 : 0,25 %</td> <td>2017 : 1,40 %</td> <td>2015 : 2,25 %</td> </tr> <tr> <td>2022 : 0,11 %</td> <td>2020 : 0,11 %</td> <td>2018 : 1,70 %</td> <td>2016 : 1,50 %</td> <td>2014 : 2,65 %</td> </tr> </table> <p>(*) Onder voorbehoud van goedkeuring door de Algemene Vergadering van Credimo nv.</p>	2023 : 0,11 % <sup>(*)</sup>	2021 : 0,11 %	2019 : 0,25 %	2017 : 1,40 %	2015 : 2,25 %	2022 : 0,11 %	2020 : 0,11 %	2018 : 1,70 %	2016 : 1,50 %	2014 : 2,65 %
2023 : 0,11 % <sup>(*)</sup>	2021 : 0,11 %	2019 : 0,25 %	2017 : 1,40 %	2015 : 2,25 %							
2022 : 0,11 %	2020 : 0,11 %	2018 : 1,70 %	2016 : 1,50 %	2014 : 2,65 %							
<b>KOSTEN</b>	<p><u>Instapkosten:</u> max. 4% van de uitgevoerde stortingen.</p> <p><u>Afkoopvergoeding:</u> Ingeval van een gedeeltelijke of volledige afkoop gedurende de eerste 3 jaar van het contract is de afkoopvergoeding als volgt:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ 3,00% op de spaarreserve als de afkoop tijdens het eerste jaar plaats vindt</li> <li>■ 2,00% op de spaarreserve als de afkoop tijdens het tweede jaar plaats vindt</li> <li>■ 1,00% op de spaarreserve als de afkoop tijdens het derde jaar plaats vindt</li> <li>■ 0,00% op de spaarreserve als de afkoop na het derde jaar plaats vindt</li> </ul> <p><u>Beheerskosten</u> die rechtstreeks op het contract wordt aangerekend: Geen</p>										
<b>LOOPTIJD</b>	Open end, doelstelling minimaal 8 jaar. Bij overlijden van de verzekerde stopt de spaarverzekering.										
<b>PREMIE</b>	Geplande stortingen, maandelijks, trimestrieel, semestrieel of jaarlijks. Minimumstorting 1.200 EUR op jaarbasis. De valutatatum van de storting op de bankrekening van Credimo is de ingangsdatum.										
<b>FISCALITEIT</b>	<p>Premietaks op elke storting.</p> <p>Geen roerende voorheffing bij opname na 8 jaar + 1 dag</p> <p>Zoniet roerende voorheffing (**) op fictieve rente van 4,75%</p>										
<b>AFKOOP / OPNAME</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Mogelijk, geheel of gedeeltelijk</li> <li>■ Eventueel met kosten afhankelijk van het moment van afkoop/opname en gevraagd bedrag</li> <li>■ Sociale clausule voorzien</li> </ul> <p style="text-align: right;">Zie verso</p>										
<b>INFORMATIE</b>	Ieder jaar bezorgt de maatschappij de verzekeringsnemer 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 het samengestelde spaarbedrag rekening houdend met de stortingen en opvragingen.										

Deze infofiche beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op 11/09/2017.

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

## **TYPE : SPAARVERZEKERING TAK 21**

Beschikbaarheid van de totale spaarreserve:

De verzekeringsnemer kan op elk ogenblik een deel of het geheel van de totale spaarreserve van de overeenkomst afkopen. Door de uitbetaling van het geheel van de totale spaarreserve wordt de overeenkomst beëindigd.

Wanneer het gaat om een gedeeltelijke afkoop, dient de verzekeringsnemer een minimale totale spaarreserve van €2000 in de overeenkomst te behouden. Indien het saldo van de totale spaarreserve door een afkoop kleiner wordt dan €2000, wordt de overeenkomst automatisch stopgezet en volledig afgekocht. Men moet steeds minimaal €750 opnemen.

Bij een gedeeltelijke afkoop zal de opname samengesteld zijn pro rata de reserves opgebouwd door elke storting. Er wordt geen intrest vergoed voor vertraging in de uitbetaling tengevolge een omstandigheid onafhankelijk van de wil van de verzekeraar.

Afkoopvergoeding:

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

De correctie gebeurt, per storting, in functie van de marktwaarde van het afgekochte bedrag van de totale spaarreserve op het ogenblik van de opvraging, rekening houdend met de dan geldende officiële OLO-rente en de resterende duur van de garantieperiode.

Bij een gedeeltelijke afkoop zal de opname samengesteld zijn pro rata de reserves opgebouwd door elke storting. Er wordt geen intrest vergoed voor vertraging in de uitbetaling tengevolge een omstandigheid onafhankelijk van de wil van de verzekeraar.

Zonder afbreuk te doen aan hetgeen hiervoor werd bepaald, houdt de verzekeraar bij een gedeeltelijke of volledige afkoop gedurende de eerste 3 jaar van de overeenkomst, een afkoopvergoeding in gelijk aan

- 3,00% op de spaarreserve als de afkoop tijdens het eerste jaar plaats vindt
- 2,00% op de spaarreserve als de afkoop tijdens het tweede jaar plaats vindt
- 1,00% op de spaarreserve als de afkoop tijdens het derde jaar plaats vindt
- 0,00% op de spaarreserve als de afkoop na het derde jaar plaats vindt

Kostenloze opname:

De verzekeringsnemer kan ieder jaar kosteloos (dus zonder afkoopvergoeding maar met een mogelijke correctie van de theoretische afkoopwaarde in functie van de marktwaarde) een bedrag, met een absoluut maximum van 25.000 EUR, opnemen:

- indien er een reserve is op 31/12 van het vorige kalenderjaar bedraagt deze opname maximaal 20% van de reserve.
- Indien er geen reserve is op 31/12 van het vorige kalenderjaar zal er geen kostenloze opname mogelijk zijn.
- Indien het totaal van de verrichte opnames in één burgerlijk jaar de 20% overschrijdt, dan kan voor het gedeelte groter dan 20% eventueel wel kosten aangerekend worden (cfr. hoger).

Tevens is er een sociale clause voorzien. Deze clause biedt de mogelijkheid om het kapitaal zonder kosten geheel of gedeeltelijk af te kopen indien de verzekeringsnemer, zijn echtgeno(o)t(e) (of samenwonende partner) of elke andere persoon fiscaal ten laste, het slachtoffer is van één van de volgende situaties:

- Overlijden,
- Ernstige ziekte gedurende 6 maanden of meer,
- Invaliditeit van ten minste 67% gedurende 6 maanden of meer,
- Langdurige werkloosheid (minstens 6 maanden) als gevolg van ontslag.

### **Credimo NV**

Weversstraat 6-10 · 1730 Asse · T +32 2 454 10 10 · [info@credimo.be](mailto:info@credimo.be) · [www.credimo.be](http://www.credimo.be)