

Dit is een promotioneel document. Deze fiche bevat belangrijke precontractuele informatie over het product Credo21 Safe 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 01/11/2019. Ze bevat geenszins beleggingsadvies.

<b>VERZEKERAAR</b>	<b>Credo21 Safe</b> 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.								
<b>TYPE LEVENSVZERKERING</b>	<b>Credo21 Safe</b> is een tak 21 spaarverzekering naar Belgisch recht, met gewaarborgd rendement, eventuele winstdeelname, kapitaalgarantie na aftrek van kosten/risicopremie/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 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).</p>								
<b>DOELGROEP</b>	Credo21 Safe 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								
<b>RENDEMENT</b>	<p><u>Gewaarborgde intrestvoet: 0,50%</u></p> <p><b>Startperiode</b> 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 maximaal 8 jaar en 1 maand. Voor bijstortingen uitgevoerd binnen de Startperiode wordt de intrestvoet die op het ogenblik van de ontvangst van toepassing is, gewaarborgd voor de resterende looptijd van de Startperiode. De netto premie is de betaalde premie verminderd met de premietaks en de instapkost.</p> <p><b>Periode met optie FIX of FLEX</b> 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</p> <p style="text-align: center;"><i>Optie FIX</i></p> <p>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 bijstortingen uitgevoerd binnen deze periode met optie FIX wordt de intrestvoet die op dat moment van toepassing is, gewaarborgd voor de resterende looptijd van de periode met optie FIX.</p> <p style="text-align: center;"><i>Optie FLEX</i></p> <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Basisrente: gewaarborgd gedurende 1 jaar en berekend en verworven op dagbasis;</li> <li>- Getrouwheidsrente: gewaarborgd gedurende 1 jaar en verworven telkens na 1 jaar.</li> </ul> <p>Eenmaal 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 (<a href="http://www.credimo.be">www.credimo.be</a>).</p> <p><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.</p>								
<b>RENDEMENT UIT HET VERLEDEN</b>	<p>Brutorendementen op één jaar :</p> <table border="0"> <tr> <td>2021 : 0,75 %</td> <td>2019 : 0,75 %</td> <td>2017 : 1,00 %</td> <td>2015 : 2,00 %</td> </tr> <tr> <td>2020 : 0,75 %</td> <td>2018 : 1,00 %</td> <td>2016 : 1,15 %</td> <td></td> </tr> </table> <p>Kosten en taksen zijn niet inbegrepen in de berekening van het rendement. De gerealiseerde rendementen worden toegepast op de spaarreserve. De rendementen uit het verleden bieden geen garantie voor de toekomst.</p>	2021 : 0,75 %	2019 : 0,75 %	2017 : 1,00 %	2015 : 2,00 %	2020 : 0,75 %	2018 : 1,00 %	2016 : 1,15 %	
2021 : 0,75 %	2019 : 0,75 %	2017 : 1,00 %	2015 : 2,00 %						
2020 : 0,75 %	2018 : 1,00 %	2016 : 1,15 %							
<b>KOSTEN</b>	<p><u>Instapkosten:</u> max. 3% van de uitgevoerde stortingen</p> <p><u>Afkoopkosten:</u> <b>Startperiode:</b> <u>Afkoopvergoeding</u> In geval van een gedeeltelijke of volledige afkoop wordt er gedurende de eerste vijf jaar van de periode, een</p>								

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 \*  $\left(\frac{1+i_1}{1+i_2}\right)^n$

reserve = af te kopen spaarreserve op ogenblik van afkoop

$i_1$  = gegarandeerde intrestvoet van het contract

$i_2$  = 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

**LOOPTIJD** Het contract loopt af op 01/01 volgend op de 100<sup>ste</sup> 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:

- 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](http://www.credimo.be). Alvorens u intekent moet u deze documenten aandachtig doornemen. De intrestvoeten en de intrestvoetwaarborgtermijnen voor **Credo21 Safe** vindt u op deze infofiche, op [www.credimo.be](http://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](mailto:klachtenbeheer@credimo.be) of de Ombudsman van de Verzekeringen, De Meeûsquare 35, 1000 Brussel, tel. 02/547 58 71, fax. 02/ 547 59 75, [info@ombudsman.as](mailto:info@ombudsman.as) of via webformulier op [www.ombudsman.as](http://www.ombudsman.as).

Deze infofiche beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op 01/11/2019.

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