Essentiële-informatiedocument

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

Credo21 Bon, 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, Congresstraat 12-14, B- 1000 Brussel. Dit essentiële-informatiedocument is van toepassing op 20/10/2025.

Wat is dit voor een product?

Soort: De Credo21 Bon is een tak21 spaarverzekering naar Belgisch recht, met kapitaalgarantie na aftrek van taksen, kosten en eventuele risicopremie, en met gewaarborgd rendement.

Doelstellingen: geldbelegging, gedurende 8 jaar en 1 maand, op een beveiligde manier.

Enkel eenmalige premie (geen bijstortingen mogelijk), minimum 2.500 EUR.

Gewaarborgde interestvoet van 2,90 % toegekend vanaf de dag van ontvangst van de nettopremie (storting zonder instapkosten en premietaks), met kapitalisatie op basis van samengestelde interesten. De intrestvoet op de storting is gewaarborgd tijdens de eerste 8 jaar van het contract. Vervolgens zal de verzekeraar de op dat moment geldende intrestvoet toepassen op de reserve, tot aan de einddatum van het contract.

Het rendement hangt dus af van de gewaarborgde intrestvoet 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.

Doelgroep: De Credo21 Bon richt zich tot de particuliere belegger (rijksinwoner). Deze spaarverzekering is bedoeld voor spaarders, natuurlijke personen die in België wonen, die voldoende kennis hebben van tak 21 en er eventueel vertrouwd mee zijn, die hun spaargeld wensen te beleggen op middellange of lange termijn, tegen een gegarandeerde rentevoet, met kapitaalgarantie na aftrek van taksen, kosten en eventuele risicopremie.

Verzekeringsuitkeringen en kosten: Op de einddatum van het contract of bij overlijden van de verzekerde worden de eenmalige nettopremie (= storting zonder verschuldigde instapkosten) en de gekapitaliseerde gegarandeerde interesten uitgekeerd aan de begunstigde(n).

Credimo NV kan het contract niet eenzijdig opzeggen. Het contract wordt beëindigd op de einddatum van het contract, bij overlijden van de verzekerde 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 8 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 2 uit 7; dat is een lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt klein is.
Als wij u niet kunnen betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.
U kan evenwel profiteren van een regeling voor consumentenbescherming (zie onder 'Wat gebeurt er als Credimo niet kan uitbetalen?'). Deze bescherming is niet opgenomen in bovenstaande indicator.

Prestatiescenario's

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

Scenario bij leven		1 jaar	4 jaar	8 jaar en 1 maand (aanbevolen periode van bezit)
Stresscenario	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten** Gemiddeld rendement per jaar	9.776 EUR -2,25 %	10.763 EUR 1,86 %	12.570 EUR 2,87 %
Ongunstig scenario	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten** Gemiddeld rendement per jaar	9.776 EUR -2,25 %	10.763 EUR 1,86 %	12.585 EUR 2,88 %
Gematigd scenario	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten** Gemiddeld rendement per jaar	9.776 EUR -2,25 %	10.763 EUR 1,86 %	12.600 EUR 2,9 %
Gunstig scenario	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten** Gemiddeld rendement per jaar	9.776 EUR -2,25 %	10.763 EUR 1,86 %	12.614 EUR 2,91 %

Scenario bij overlijden		1 jaar	4 jaar	8 jaar en 1 maand (aanbevolen periode van bezit)
In geval van overlijden	**Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten**	10.290 EUR	11.211 EUR	12.600 EUR

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 8 jaar en 1 maand, 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, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan 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 levensverzekeringscontracten maken via een afgescheiden beheer deel uit van een 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 verzekeringsnemers en/of de begunstigden.
Bovendien zijn de verzekeringsnemers en/of de begunstigden bevoorrechte schuldeisers op de totaliteit van de activa van de verzekeraar.
Daarenboven wordt dit contract gewaarborgd door het Garantiefonds op basis van de beschermingsregeling die geldt voor tak 21-producten. Deze treedt in werking als Credimo in gebreke is gebleven en bedraagt momenteel 100.000 EUR per verzekeringsnemer per verzekeringsmaatschappij. Voor hogere bedragen wordt enkel de eerste 100.000 EUR gewaarborgd. Voor het eventueel surplus wordt het risico gedragen door de verzekeringsnemer.

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 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 4 jaar	Indien u verkoopt na 8 jaar en 1 maand
Totale kosten	515 EUR	448 EUR	0 EUR
Effect op rendement (verlaging van de opbrengst) per jaar	-5,15 %	-1,04 %	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.

Eenmalige 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	geen op eindvervaldag	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: 8 jaar en 1 maand. Uit zijn aard is een kapitalisatieverrichting een beleggingsvorm die zich bij uitstek richt op de lange termijn. Wij raden een periode van bezit aan van 8 jaar en 1 maand zodat de gestorte premie de tijd heeft om te kapitaliseren en gezien de fiscale wetgeving die momenteel van toepassing is. 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
Afkoopvergoeding van 5 % op de spaarreserve, verminderd met 1 % per jaar gedurende de laatste vijf jaar om 0 % te worden op het einde van het contract.
Een aanvraag tot afkoop kan ingediend worden via een gedateerde en door de verzekeringnemer ondertekende aanvraag.

Risico's: Deze tak 21 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 21 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), 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 Meeûssquare 35 te B-1000 Brussel of via webformulier op www.ombudsman-insurance.be.

Andere nuttige informatie

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.

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).