

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

Crescendo di Generali (120110550)

Generali Belgium N.V.

Website: www.generali.be. Bel +32 (0)2/403 87 00 voor meer informatie.

De FSMA (Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten) is belast met de controle van Generali Belgium voor wat betreft dit Essentiële-informatiedocument. Essentiële-informatiedocument, gepubliceerd op 30 april 2018.

Wat is dit voor een product?

Soort

Levensverzekeringscontract met vrije stortingen en met een gegarandeerd rendement gedurende 8 jaren (Tak 21).

Doelstellingen

Crescendo di Generali garandeert een vastgesteld rendement per storting tot de 1ste van de maand die volgt op (of samenvalt met) de 8ste verjaardag van de storting. Dit rendement is de rentevoet van kracht op de datum van de storting. Op 30 april 2018 bedraagt deze rente 0,01%.

Retailbelegger waarvoor het product is bestemd

Crescendo di Generali is bestemd voor personen die op lange termijn willen sparen en die niet noodzakelijk kennis hebben over financiële producten en die niet bereid zijn een bepaald risiconiveau te accepteren en mogelijk een deel van hun geïnvesteerde kapitaal te verliezen.

Verzekeringsuitkeringen en kosten

De eerste storting bedraagt minimaal € 2.000 en de bijkomende vrije stortingen bedragen minimaal € 1.000.

Het totaal bedrag van de stortingen wordt beperkt tot € 1.000.000.

Het product voorziet in vergoedingen bij leven of bij overlijden.

Wij verbinden ons ertoe om op einddatum van het contract, bij leven of bij overlijden, aan de begunstigde(n) het bedrag van het opgebouwde spaarbedrag, te betalen.

Vanaf de ontvangst van de eerste storting, wordt een kosteloze tijdelijke waarborg van € 6.250 voorzien in geval van overlijden door een ongeval en dit voor een periode van maximaal 30 dagen. Deze tijdelijke waarborg vervalt zodra de gekozen overlijdenswaarborg ingaat.

Er zijn andere optionele waarborgen mogelijk. Voor meer informatie over dit onderwerp, kan u zich wenden tot de rubriek 'Andere nuttige informatie'.

Op basis van de resultaten van de maatschappij, kan een jaarlijkse winstdeling worden toegekend, op voorwaarde dat het spaargeld op 31/12 als volgt is \geq € 2.000.

De winstdeling is een extra rendement dat noch gegarandeerd noch verplicht is en dat wordt toegevoegd aan de gegarandeerde rente. Dit eventuele extra rendement wordt bepaald door een beslissing van onze Raad van Bestuur en kan jaarlijks worden toegekend op basis van de resultaten van de maatschappij.

Overige informatie over het product

Dit product neemt een einde in geval van afkoop van het contract door de verzekeringnemer of in geval van overlijden van de verzekerde of ten laatste bij de 105de verjaardag van de verzekerde. Wij raden de verzekeringnemer aan de polis goed te bewaren gedurende de gehele aanbevolen periode van bezit.

Als verzekeringmaatschappij zijn wij verplicht om te voldoen aan de wetgeving ter bestrijding van financiële criminaliteit (bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, naleving van internationale sancties, belastingontduiking door de 'Foreign Account Tax Compliance Act' en de 'Common Reporting Standards' ...). In dit kader behouden wij ons het recht voor om het contract te beëindigen.

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

Risico-indicator



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt gedurende 10 jaar. Een vervroegde uitstap kan leiden tot extra kosten. Ga naar de rubriek "Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?" voor meer informatie over dit onderwerp.

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 het product verliezen zal lijden in geval van marktontwikkelingen of de onmogelijkheid van onze kant om u te betalen.

We hebben dit product ingedeeld in de risicoklasse 2 op 7, dat is een lage risicoklasse.

Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden ingeschat als laag, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt, heel klein is.

Indien wij u de verschuldigde bedragen niet kunnen betalen, kunt u uw gehele belegging verliezen.

U kunt evenwel profiteren van een regeling voor consumentenbescherming (zie onder "Wat gebeurt er als wij u niet kunnen betalen?"). Die bescherming is niet in aanmerking genomen in deze indicator.

Prestatiescenario's € 10 000

		1 jaar	5 jaar	10 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9 539 €	9 667 €	9 585 €
	Jaarlijks gemiddeld rendement	-4,61 %	-0,67 %	-0,42 %
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9 539 €	9 667 €	9 585 €
	Jaarlijks gemiddeld rendement	-4,61 %	-0,67 %	-0,42 %
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9 539 €	9 667 €	9 585 €
	Jaarlijks gemiddeld rendement	-4,61 %	-0,67 %	-0,42 %

Prestatiescenario's € 10 000				
		1 jaar	5 jaar	10 jaar (Aanbevolen periode van bezit)
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	9 540 €	9 672 €	9 595 €
	Jaarlijks gemiddeld rendement	-4,60 %	-0,66 %	-0,41 %
Scenario bij dood				
Bij dood	Wat uw begunstigten kunnen terugkrijgen na kosten	9 733 €	9 667 €	9 585 €
Geaccumuleerde verzekeringspremie		-	-	-

Deze tabel toont de bedragen die u kunt ontvangen na 10 jaar, afhankelijk van de verschillende scenario's en in de veronderstelling dat u € 10 000. Deze scenario's zijn een schatting van toekomstige prestaties op basis van historische gegevens met betrekking tot veranderingen in de waarde van deze investering. Ze bestaan niet uit een exacte indicator. Wat u zult ontvangen, hangt af van de marktontwikkeling en de periode waarover u de belegging of het product bewaart. Het stressscenario laat zien wat u zou kunnen ontvangen in extreme marktsituaties en houdt geen rekening met het geval waarin we u niet zouden kunnen betalen. De aangegeven cijfers omvatten alle kosten van het product zelf, maar niet per se alle kosten verschuldigd aan uw adviseur of verkoper. Deze cijfers houden geen rekening met uw fiscale situatie die eveneens invloed kan hebben op de bedragen die u ontvangt.

Wat gebeurt er als Generali Belgium N.V. niet kan uitbetalen?

Als verzekeringsmaatschappij zijn wij een gereguleerde entiteit die onderworpen is aan strikte prudentiële regels en gecontroleerd wordt door de Nationale Bank van België. Levensverzekeringcontracten worden los van onze activa beheerd en vormen een afzonderlijk vermogen. In geval van faillissement is dit specifieke vermogen prioritair gereserveerd voor de nakoming van onze verplichtingen jegens de verzekerden en/of de begunstigten. Wij nemen deel aan het 'Garantiefonds voor financiële diensten', dat u beschermt binnen de beperkingen en onder de voorwaarden zoals vermeld op de website garantiefonds.belgium.be.

Wat zijn de kosten?

De verlaging van het rendement (RIY-reduction in yield) laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige, lopende en incidentele kosten. De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële boetes wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u € 10 000 investeert. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen. Het is mogelijk dat de persoon die u dit product verkooft of die u adviseert over dit product, andere kosten in rekening brengt. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien welk effect het geheel van de kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

Kosten in de loop van de tijd

Belegging van € 10.000 Scenario's	Indien u uitstapt na 1 jaar	Indien u uitstapt na 5 jaar	Indien u uitstapt na 10 jaar
Totale kosten	462,24 €	337,59 €	424,49 €
Het effect op het rendement (verlaging van het rendement) per jaar	4,62 %	0,68 %	0,43 %

Samenstelling van de kosten

De tabel hieronder geeft het volgende weer:

- het jaarlijkse effect van de verschillende soorten kosten op het rendement dat u zou kunnen bekomen aan het einde van de aanbevolen investeringsperiode;
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

 Eenmalige kosten	Instapkosten	0,25 %	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	0,00 %	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt.
Lopende kosten	Portefeuilletransactiekosten	0,00 %	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Overige lopende kosten	0,18 %	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: 10 jaar.

Dit contract is ontwikkeld voor beleggingen op de lange termijn; de aanbevolen periode van bezit voor dit product is 10 jaar. U kunt uw geld op elk moment opnemen, maar door gebruik te maken van deze mogelijkheid, loopt u extra kosten op. De hierboven vermelde aanbevolen periode van bezit geldt als minimale periode die hoofdzakelijk de fiscale overwegingen weerspiegelt.

Opnames

Een gehele opname of ongeplande gedeeltelijke opnames zijn mogelijk onder bepaalde voorwaarden met betrekking tot het afgekochte bedrag, de frequentie van de opnames en het saldo van de reserve van het contract.

Geplande gedeeltelijke opnames

De geplande opnames verlopen automatisch.

De verzekeringnemer heeft de mogelijkheid opnames in te plannen waarvan de bepalingen staan opgenomen in de bijzondere voorwaarden. Deze optie wordt alleen aangeboden bij contracten die een vergoeding voorzien bij overlijden in een percentage van de opgebouwde spaargeld en als de reserve van het contract een minimumbedrag van € 12.500 bereikt.

De frequentie van deze geplande opnames moet regelmatig zijn en kan jaarlijks, halfjaarlijks, driemaandelijks of maandelijks zijn.

De geplande opnames moeten minimaal € 625 per jaar bedragen en mogen in geen enkel geval meer zijn dan 20% van het totaal van de jaarlijkse stortingen.

Ongeplande gedeeltelijke opnames

De verzekeringnemer kan op elk moment het volledige of gedeeltelijke bedrag van zijn contract opnemen (gelijk aan minimaal € 250) behalve in de gevallen waarin een wettelijke regeling of een verordening van toepassing op het contract dit verbiedt. Het aantal opnames is beperkt tot 1 opname per maand met een maximum van 4 opnames per jaar.

Na een gedeeltelijke opname kan het opgebouwde spaargeld echter niet lager zijn dan € 1.250.

De gehele opname en de ongeplande gedeeltelijke opnames dienen bij de verzekeringstussenpersoon te worden aangevraagd door de verzekeringnemer middels een ingevuld opnameformulier, voorzien van datum en handtekening en met een dubbelzijdige kopie van de identiteitskaart. Bij een gehele opname dient de verzekeringnemer ons het originele exemplaar van het contract op te sturen.

Kosten

In geval van een geplande gedeeltelijke opname bedragen de kosten € 2,50 per geplande opname.

De ongeplande gehele of gedeeltelijke opnames zijn vrijgesteld van kosten:

- in geval van opname van het samengestelde spaarbedrag, afkomstig van de winstdeelnames en stortingen van meer dan 3 jaren op 31/12 van het jaar voor het opname.
- in geval van een maximale opname van 33% van het opgebouwde spaarbedrag, geëvalueerd op 31/12 van het vorige jaar met een absoluut maximum van 35.000 € per jaar.

De kosten in geval van een ongeplande gehele of gedeeltelijke opname zijn degressief op het niet-kostenloze saldo. De kosten bedragen respectievelijk 3% - 2% - 1% van de reserve in de loop van het eerste, tweede, derde jaar van het contract. Vanaf het vierde jaar bedragen deze 0% van de reserve. Een gehele opname bestaat uit een afkoop. In dit geval bedragen de kosten hierboven minimaal € 75 geïndexeerd (basis=1988).

Voor meer informatie over de overige kosten van het product gaat u naar 'Wat zijn de kosten?'

Hoe kan ik een klacht indienen?

Indien u een klacht wilt indienen, neem dan contact met ons op via een van de volgende kanalen:

- Schrijf een brief naar Generali Belgium – Dienst Beheer Klachten - Louizalaan 149, 1050 Brussel
- Stuur een e-mail naar: beheer.klachten@generali.be
- Bel naar + 32 (0)2/403 81 56
- Stuur een fax naar +32 (0)2/403 86 53

Alle informatie omtrent de procedure voor klachtbehandeling is te vinden op de website www.generali.be onder de rubriek Contact: 'Uw mening telt voor ons':.

Overeenkomstig de geldende regelgeving verbinden wij ons ertoe een buitengerechtelijke schikkingsprocedure voor consumentengeschillen te gebruiken. Deze procedure is geheel kosteloos. Indien u bijgevolg van mening bent dat u niet de juiste oplossing heeft gevonden, kunt u zich richten tot de Ombudsman voor Verzekeringen, een bevoegde entiteit op het huidige adres: De Meeûssquare 35 te 1000 Brussel (info@ombudsman.as, www.ombudsman.as), zonder afbreuk te doen aan de mogelijkheid tot het instellen van een gerechtelijke vordering.

Indien uw klacht uw verzekeringstussenpersoon betreft, richt u zich rechtstreeks tot deze persoon en indien nodig tot de Ombudsman voor Verzekeringen.

Andere nuttige informatie

Mogelijkheid tot extra garantie

Tegen betaling van een risicopremie kunt u een overlijdenskapitaal financieren dat kan oplopen tot 150% van het gespaarde bedrag of tussen 130% en 150% van de stortingen.

Deze garantielasten zijn niet inbegrepen in de kosten en de prestatiescenario's omdat ze optioneel is.

Fiscaliteit van het product

Dit contract is onderworpen aan een belasting van 2,00 % op de premies indien de verzekeringsnemer een natuurlijke persoon is en 4,40% indien deze een rechtspersoon is.

Er zijn geen belastingvoordelen verbonden aan de stortingen.

Er is geen roerende voorheffing van toepassing als het contract is aangegaan door een natuurlijke persoon, en als:

- ofwel de betaling is uitgevoerd na een geval van overlijden
- het contract is onderschreven voor meer dan 8 jaar, en de uitkering van het kapitaal of de afkoopwaarde bij leven effectief gebeurt meer dan 8 jaar na het afsluiten van het contract
- ofwel de uitkering bij overlijden ten minste gelijk is aan 130% van de betaalde premies EN de verzekeringsnemer, de verzekerde, en de begunstigde in geval van leven dezelfde persoon zijn

Als deze voorwaarden niet worden nageleefd, blijft de roerende voorheffing op de rente verschuldigd. De rente wordt berekend op basis van de theoretischerentevoet van 4,75%.

Er is vrijstelling van roerende voorheffing als de afkoop plaatsvindt na een periode van 8 jaar.

Deze fiscale behandeling wordt toegepast in overeenstemming met de geldende wetgeving en is afhankelijk van de individuele situatie van elke klant. Deze behandeling kan later worden gewijzigd.

Algemene informatie

U ontvangt een jaarlijkse wettelijke communicatie/adequaat juridisch rapport over de situatie van het contract op 31 december van het verstreken jaar evenals de uitgevoerde handelingen van het voorgaande jaar.

De volgende informatie is algemeen beschikbaar op www.generali.be. Wij vragen u deze documenten te bestuderen voordat u zich inschrijft voor dit product.

Verplichte precontractuele informatie:

- de algemene voorwaarden
- de informatie over AssurMiFID

Wij publiceren regelmatig informatie over dit product op onze website [generali.be](http://www.generali.be).

Wij herzien en herschrijven dit Essentiële-informatiedocument ten minste eenmaal per jaar; u kunt de nieuwe versies bekijken op onze website of bij uw verzekeringstussenpersoon.