



Productscore

Informatieve brochure

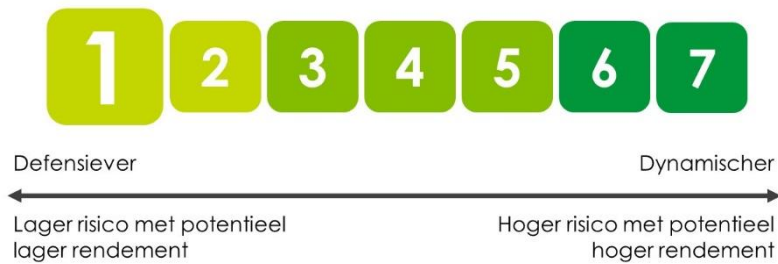
Inleiding

De Productscore laat toe om de risicogevoeligheid van al onze spaar- en beleggingsproducten met elkaar te vergelijken. Zo kunt u het risico van een spaarrekening vergelijken met dit van bijvoorbeeld een kasbon, obligatie, fonds of note.

De Productscore is een cijfer van 1 t.e.m. 7, waarbij 1 staat voor een product met een laag risico en 7 voor een product met een hoog risico.

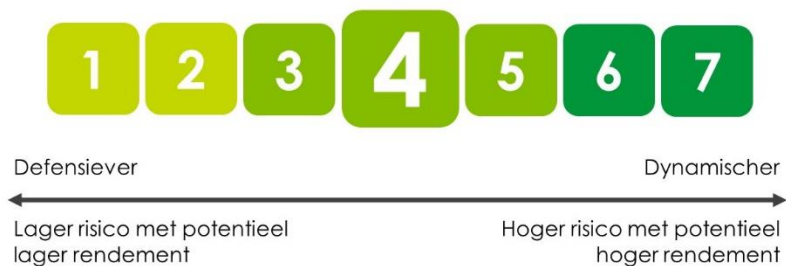
- Voorbeeld visuele voorstelling productscore 1

Productscore Crelan



- Voorbeeld visuele voorstelling productscore 4

Productscore Crelan



Eigen indicator

De Productscore is een indicator eigen aan Crelan en laat niet toe om de score te vergelijken met een score/indicator van een andere instelling. Iedere indicator heeft immers zijn eigen berekeningswijze.

Crelan gebruikt deze score om bij elk beleggingsadvies na te gaan of het risico van een belegging in overeenstemming is met uw beleggingsdoelstellingen en de financiële draagkracht zoals die blijken uit uw antwoorden op de MiFID-vragenlijst.



Hoe komt de Productscore tot stand?

De Productscore is het resultaat van een algoritme dat gebaseerd is op zes kenmerken die elk bepalend zijn voor het risico van een beleggingsproduct.

1

Concentratie van het kredietrisico

De mate waarin het kredietrisico van een effect gespreid is over meerdere emittenten/garanten.

2

Terugbetalingsmodaliteit

De mate waarin het effect voorziet in een terugbetaling van het initieel belegd kapitaal (100%, 90%, ...).

3

Munt

Deze parameter duidt het wisselkoersrisico aan dat een belegger ondergaat wanneer hij belegt in een effect dat in een andere munt noteert dan euro.

4

Kredietwaardigheid

De kredietwaardigheid (uitgedrukt door de rating) van een effect/emittent.

5

Volatiliteit

De mate waarin de koers van een effect schommelt.

6

Type product

Is het effect converteerbaar? Heeft het een achtergesteld karakter? Betreft het een complex product? Deze vragen worden verwerkt in deze parameter.

Voorbeelden

Onderstaande voorbeelden dienen louter ter illustratie. De effectieve Productscore Crelan kan afwijken. Consulteer steeds de productdocumentatie voor de correcte Productscore Crelan.

| Productscore | Voorbeelden producten |
|--------------|---|
| 1 | <ul style="list-style-type: none"> • Spaarrekening • Termijnrekening • Crelan-Kasbon |
| 2 | <ul style="list-style-type: none"> • Staatsbon |
| 3 | <ul style="list-style-type: none"> • Note met 100% kapitaalbescherming in EUR • Gemengd beleggingsfonds in EUR met SRI score 2 • Obligatiefonds in EUR met SRI score van 2 • Eurobond in EUR (Investment Grade) |
| 4 | <ul style="list-style-type: none"> • Note met 90% kapitaalbehoud in EUR • Note met 100% kapitaalbescherming in devies (bv USD of NOK) • Achtergestelde certificaten • Aandelenfonds in EUR met SRI score van 3 of 4 • Gemengd beleggingsfonds in EUR met SRI score van 3 of 4 • Obligatiefonds in devies (niet EUR) met SRI score van 2 of 3 • Eurobond in niet euro munt (Investment Grade) |
| 5 | <ul style="list-style-type: none"> • Note met 90% kapitaalbehoud in devies (bv. USD of NOK) • Coöperatieve aandelen • Aandelenfonds in EUR met SRI score van 4 of 5 • Gemengd beleggingsfonds in EUR met SRI score van 5 • Aandelenfonds in devies (niet EUR) met SRI score van 3 of 4 |
| 6 | <ul style="list-style-type: none"> • Aandeel in EUR • Aandelenfonds in niet euro munt met SRI score van 5 |
| 7 | <ul style="list-style-type: none"> • Aandeel in devies (niet EUR) |

SRI-score = Op het wettelijk document 'Essentiële-Informatiedocument' staat er een score vermeld, de SRI-score. SRI staat voor 'Samenvattende Risico Indicator' (Summary Risk Indicator) en geeft via een puntenschaal (1 t.em. 7) een indicatie over het risico (op basis van twee verschillende risico's, het marktrisico en het kredietrisico). Een lagere score duidt hierbij op een lager risico maar eveneens op een potentieel lager rendement. Een hogere score zal leiden tot een hoger risico maar eveneens een hoger potentieel rendement. Op basis van deze SRI-score kan men dus het risico van koersschommelingen en het kredietrisico in kaart brengen, maar niet andere toepasselijke risico's. Zoals eerder vermeld kan je deze score niet vergelijken met de Productscore Crelan, daar elke score zijn eigen algoritme heeft.

DISCLAIMER

Crelan kan niet aansprakelijk gesteld worden voor enigerlei schade, hetzij rechtstreeks, hetzij onrechtstreeks, die het gevolg is van de vermelding in, de toegang tot, de consultatie of het gebruik van de informatie en gegevens vermeld in deze publicatie. De informatie en gegevens in deze publicatie dienen enkel als indicatie. Dit is geen periodieke publicatie. Crelan behoudt het recht om deze publicatie, geheel of gedeeltelijk te wijzigen zonder hiervan enige communicatie te publiceren.

Informatie voor cliënten, van toepassing bij Crelan N.V.

Geldig vanaf 24/04/2023

Sylvain Dupuislaan 251, 1070 BRUSSEL

BTW BE 205 764 318

RPR Brussel

www.crelan.be