

Beleggen op uw manier

FORTIS ASR 



Professioneel beleggen

U wilt uw vermogen snel laten groeien; sneller dan op een spaarrekening. U durft daarbij risico te lopen, maar u houdt wel graag zelf de controle over uw vermogen. In dat geval heeft Fortis ASR verschillende beleggingsproducten voor u. Zo kunt u met de Beleggersrekening van Fortis ASR zelf uw fondsen selecteren. Hebt u weinig tijd om u met de aandelenkoersen bezig te houden en laat u dat liever aan professionals over? Dan kiest u voor de Portefeuillebeheerrekening. Welk type belegger u ook bent, Fortis ASR biedt u flexibele mogelijkheden om uw vermogen op te bouwen.

Beleggersrekening

U wilt graag een hoger rendement behalen dan op uw spaarrekening. Die kans hebt u als u gaat beleggen. Wilt u daarbij wel de flexibiliteit hebben om zelf de fondsen te kiezen die u aan- en verkoopt? Met de Beleggersrekening van Fortis ASR is dat mogelijk. U neemt zelf de beslissingen en houdt zo de controle over uw belegging. Fortis ASR adviseert u bij de keuze van de fondsen wel rekening te houden met uw beleggingsprofiel. Over de risico's die beleggen met zich meebrengt, kan uw tussenpersoon u alles vertellen.

Portefeuillebeheerrekening

Vindt u het moeilijk om zelf een selectie te maken uit de verschillende fondsen en wilt u dit overlaten aan professionele beleggers? Dan is de Portefeuillebeheerrekening iets voor u. Aan de hand van uw beleggingsprofiel belegt u in modelportefeuilles die door professionals van Fortis Investments zijn samengesteld. Zij houden voor u de beurs in de gaten en stellen uw portefeuille één keer per maand bij als de markt daar om vraagt. Zo loopt u niet meer risico dan u wilt en hebt u er bovendien geen omkijken naar.

De voordelen van de Fortis ASR Beleggersrekening

- Wereldwijd beleggen in fondsen die door Fortis Investments worden beheerd
- Mogelijkheid om periodiek fondsen aan te kopen en te verkopen
- Zelf de controle houden over uw vermogen

De voordelen van de Fortis ASR

Portefeuillebeheerrekening

- Periodieke stortingen mogelijk
- Modelportefeuilles worden één keer per maand herzien
- Beleggen volgens uw eigen beleggingsprofiel terwijl u er geen omkijken naar hebt
- Profiteren van de beleggingsexpertise van Fortis Investments



Uw beleggingsprofiel bepalen

Bent u bereid veel risico te nemen en daarmee kans te maken op een extra hoog rendement? Of kiest u liever voor een veiligere weg? Het is belangrijk om daar van tevoren bij stil te staan. Voordat u bij Fortis ASR een Beleggersrekening of Portefeuillebeheerrekening opent, wordt – aan de hand van de Profielpeiler – uw beleggingsprofiel vastgesteld. Het beleggingsprofiel houdt rekening met uw financiële situatie, uw kennis en ervaring als belegger en de mate waarin u risico kunt en wilt lopen. Aan de hand van uw profiel kunt u vaststellen welke fondsen bij u passen. Ook als u niet zelf uw fondsen wilt kiezen dan geeft het profiel aan welke modelportefeuille het best bij u past.

De beleggingsfondsen van Fortis ASR

Welke beleggingsfondsen u kiest, hangt af van het beleggingsrisico dat u wilt nemen. Waarin u ook belegt, u bent in ieder geval verzekerd van de decennialange ervaring en expertise van de beleggingsexperts van Fortis Investments. De verschillende fondsen hebben ieder een eigen risico rendementsverhouding. Voor elk beleggingsprofiel en ieder rendementsdoel is er een passend fonds binnen het aanbod van Fortis ASR. Een risicovoller fonds biedt kans op een hoger rendement, maar het rendement kan ook lager uitvallen. De fondsen van Fortis ASR zijn gericht op rendement op de lange termijn. Al uw algemene vragen over de Fortis ASR fondsen worden beantwoord in de fondsenbrochure 'Uw geld deskundig belegt'. Vraag ernaar bij uw tussenpersoon. Gedetailleerde informatie over de beleggingsfondsen, zoals rendementscijfers, samenstelling van de fondsen en commentaar van de fondsbeheerder, vindt u op www.fortisasr.nl.

Let op

Voor de beleggingsfondsen van Fortis ASR zijn financiële bijsluiters opgesteld met informatie over het product, de kosten en de risico's. Vraag erom en lees hem voordat u het product koopt. De waarde van uw belegging kan fluctueren, in het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.

Modelportefeuilles

Opent u een Portefeuillebeheerrekening, dan kunt u kiezen uit vijf modelportefeuilles. Deze hebben elk een eigen risicoprofiel met bijbehorende rendementsverwachting. Er is dus altijd een portefeuille die bij u past. Het beleggingsprofiel dat u van tevoren voor uzelf hebt vastgesteld, bepaalt welke modelportefeuille voor u geschikt is. Het is niet mogelijk om te beleggen in een modelportefeuille met een offensiever profiel dan uw beleggingsprofiel. Natuurlijk kunt u wel beleggen in een modelportefeuille die defensiever is dan uw eigen beleggingsprofiel.

Voorzichtig

Wilt u een aantrekkelijk rendement behalen, maar weinig risico lopen? Dan kiest u voor beleggen volgens het voorzichtige profiel. U streeft daarmee naar een gelijkmatige groei van uw portefeuille. De voorzichtige portefeuille belegt voornamelijk in obligaties en liquiditeiten, zoals deposito's.

Defensief

U belegt volgens het defensieve profiel als u wel wilt profiteren van koersstijgingen op de aandelenmarkt, maar slechts een beperkt risico wilt lopen. De defensieve portefeuille bestaat hoofdzakelijk uit obligaties en liquiditeiten, aangevuld met beleggingen in aandelen.

Neutraal

Voor beleggingen volgens het neutrale profiel heeft Fortis Investments een portefeuille samengesteld die voor een groot deel uit aandelen bestaat. Daarnaast wordt een aanzienlijk deel in obligaties belegd en het resterende deel in vastgoed. Door deze spreiding kunt u ruimschoots profiteren van positieve ontwikkelingen op de aandelenmarkt, terwijl het risico beperkt blijft.



Ambitieus

Hebt u vertrouwen in de ontwikkelingen in de beleggingsmarkt, bent u zich bewust van de risico's van het beleggen in aandelen en kiest u voor een investering voor de lange termijn? Dan is beleggen volgens het ambitieuze profiel wellicht iets voor u. De bijbehorende portefeuille bestaat voor meer dan de helft uit aandelen. Om het risico aanvaardbaar te houden bestaat deze portefeuille voor het overige deel uit obligaties, liquiditeiten en vastgoed.

Offensief

Beleggen volgens het offensieve profiel houdt in dat u zich bewust bent van het hogere risico van beleggen in aandelen en dat u wilt beleggen voor de lange termijn. Met de offensieve portefeuille belegt u dan ook vrijwel geheel in aandelen. Beleggen volgens dit profiel betekent kans op een extra hoog rendement, maar het rendement kan ook lager uitvallen.

Fortis Investments

Fortis Investments is de vermogensbeheerder van Fortis en beheert in totaal ruim 80 miljard euro. De vestigingen bevinden zich over de hele wereld, onder meer in Amsterdam, Brussel, Luxemburg, Londen, Parijs, Tokio en Boston. Dankzij deze internationale aanwezigheid kan Fortis Investments voor lokale beleggers wereldwijde expertise bieden.

Rebalancen

Als gevolg van koersontwikkelingen kan de verdeling van fondsen binnen de portefeuille gaan afwijken van de verdeling zoals deze is vastgesteld. Zo kan bijvoorbeeld een koersstijging van aandelen een oververtegenwoordiging van deze categorie tot gevolg hebben. Hiermee is automatisch het risico van de portefeuille toegenomen. Bij rebalancen wordt uw portefeuille zodanig aangepast dat deze weer aansluit bij uw beleggingsprofiel. De transactiekosten die hiermee gepaard gaan worden niet in rekening gebracht.

Overzicht van de kosten

Beleggersrekening	
Minimale eerste inleg	€ 500
Minimaal bedrag vervolgstortingen/ -opnames	€ 50
Aankoopkosten	0,50% over het transactiebedrag
Verkoopkosten	0,50% over het transactiebedrag
Switchkosten	0,70% over het transactiebedrag
Portefeuillebeheerrekening	
Minimale eerste inleg	€ 500
Minimaal bedrag vervolgstortingen/ -opnames	€ 50
Aankoopkosten	1% over het transactiebedrag
Verkoopkosten	0,50% over het transactiebedrag
Switchkosten (behalve rebalancing)	1% over het transactiebedrag
Rebalancing (zie kader volgende pagina)	gratis
Beheervergoeding	0,50% per jaar over het gemiddeld belegd vermogen

U belegt in beleggingsfondsen, deze fondsen brengen zelf ook kosten in rekening. Deze kosten zijn in de koersen verwerkt.

Handige wetenswaardigheden

- De actuele koersinformatie vindt u op www.fortisasr.nl en op Teletekst pagina 529.
- De fondsen waarin u kunt beleggen staan in de fondsenbrochure van Fortis ASR, 'Uw geld deskundig belegd'.
- Elk kwartaal ontvangt u een waardeoverzicht van uw beleggingen.

Daarnaast krijgt u na elke transactie die u doet een transactieoverzicht.

Vermogen opbouwen en de fiscus

De waarde van uw vermogen op de Portefeuillebeheerrekening en de Beleggersrekening telt mee bij de berekening van uw fiscale vermogen in box 3. Jaarlijks betaalt u 1,2% vermogensrendementsheffing over het deel van uw vermogen dat boven de wettelijke vrijstelling uitkomt. Dit bedrag kunt u vinden op de site van de belastingdienst: www.belastingdienst.nl. Op het jaaroverzicht van uw Portefeuillebeheerrekening en Beleggersrekening dat u jaarlijks ontvangt, staan alle gegevens die u voor uw belastingaangifte nodig hebt.

Let op

- De waarde van uw beleggingen kan fluctueren. In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst.
- Beleggen bij wie en in welke vorm dan ook, brengt financiële risico's met zich mee. Beleggen geeft u kans op een hoger, maar ook op een lager dan gemiddeld rendement.
- Fortis ASR Bank N.V. is als instelling wettelijk verplicht om met al haar beleggende klanten een cliëntenovereenkomst aan te gaan. In dat kader dient eveneens van ieder van de beleggende klanten voor elk product een beleggingsprofiel in de administratie te worden opgenomen.
- De beslissing om participaties in het fonds te kopen dient uitsluitend te worden genomen op basis van het prospectus. Het prospectus is kosteloos op te vragen bij Fortis ASR Bank N.V. of www.fortisasr.nl.

Wat kan uw tussenpersoon voor u doen?

Hebt u behoefte aan deskundig advies over de mogelijkheden van beleggen bij Fortis ASR? Uw tussenpersoon bekijkt uw financiële situatie en bepaalt samen met u welke fondsen of modelportefeuilles daar het best bij aansluiten. Hij kan u ook meer vertellen over de risico's die beleggen met zich mee brengt.



Getting you there. Fortis ASR

Particulieren en bedrijven vinden bij Fortis ASR een compleet assortiment aan verzekeringen en financiële producten. Net als haar moederbedrijf Fortis, bouwt Fortis ASR voort op een lange traditie in verzekeren en bankieren. Dat biedt klanten de zekerheid dat zij kunnen rekenen op een vertrouwde partner met kennis van zaken. Fortis ASR werkt intensief samen met onafhankelijke intermediairs en ondersteunt ze met specialistische informatie, handige software en passende oplossingen. Die samenwerking levert tevreden klanten op. De klant krijgt een uitstekende service en kan kiezen uit de beste producten die passen bij zijn persoonlijke situatie. En dat is wat telt.

Uw tussenpersoon:

Fortis ASR Bank N.V., KvK 30111002, heeft een bankvergunning van De Nederlandsche Bank en is als financiële dienstverlener opgenomen in het register van de Autoriteit Financiële Markten onder nummer 12000044. Fortis ASR Bank N.V. treedt op als aanbieder van spaarproducten en verleent beleggingsdiensten.

Fortis ASR Bank N.V. is als instelling wettelijk verplicht om met haar beleggende klanten een cliëntenovereenkomst aan te gaan. In dat kader dient eveneens van ieder van de beleggende klanten voor elk product een beleggingsprofiel in de administratie te worden opgenomen.

Fortis ASR

Archimedeslaan 10
3584 BA Utrecht

www.fortisasr.nl