

Uw optimale mix van verzekeren en beleggen

FORTIS ASR 



Het voordeel van beleggen

Wilt u graag geld achter de hand hebben om bijvoorbeeld een reis te maken of als aanvulling op het pensioen? Dan kunt u natuurlijk iedere maand een bedrag sparen, maar hebt u wel eens aan beleggen gedacht? Als u geld belegt, maakt u kans op extra rendement. Natuurlijk moet u wel rekening houden met de mogelijkheid dat het rendement van uw beleggingen kan tegenvallen. Fortis ASR biedt u de Beleggingsverzekering: een unieke combinatie van een levensverzekering en daarnaast extra rendement door beleggen. De premie die u voor de verzekering betaalt, wordt na aftrek van kosten belegd in één of meer beleggingsfondsen. De Beleggingsverzekering kunt u uitbreiden met aanvullende dekkingen. U hebt verschillende keuzemogelijkheden bij het betalen van uw premie. Zo hoeft u zich alleen maar zorgen te maken over wat u met uw opgebouwde vermogen wilt gaan doen.

De voordelen van de Fortis ASR Beleggingsverzekering

- Uitgebreid aanbod Fortis ASR beleggingsfondsen
- Eén rendementsgarantie bij het Fortis ASR Solide Mixfonds
- Veilig en makkelijk beleggen met de Risicomanager
- Een keer per jaar gratis met uw opgebouwde waarde switchen tussen beleggingsfondsen, daarna zijn er kosten aan verbonden
- Flexibiliteit in premiebetaling
- Uitgebreid aanbod dekkingvarianten

Hoe gaat dat, beleggen?

Sluit u een Beleggingsverzekering, dan kopen professionele beleggers met de voor beleggingen beschikbare premie, zogenaamde beleggingseenheden voor u aan in de beleggingsfondsen van uw keuze. De waarde van uw beleggingen wordt bepaald door het aantal beleggingseenheden dat in de verzekering zit én door de hoogte van de koersen van deze beleggingseenheden.

Vrijheid en flexibiliteit

Sluit u een Beleggingsverzekering af, dan stort u een koopsom of betaalt u premies. Bij Fortis ASR kunt u de manier waarop u premie betaalt afstemmen op uw eigen situatie. U kunt zelfs besluiten om gedurende maximaal één jaar de premiebetaling helemaal of gedeeltelijk over te slaan, bijvoorbeeld als u tijdelijk minder inkomsten hebt en het betalen van premie u even niet uitkomt. Vraag wel aan uw tussenpersoon of dit (fiscale) gevolgen voor u heeft.

Flexibel premie betalen

De Beleggingsverzekering van Fortis ASR biedt u de ruimte om:

- Uw premies gedurende de looptijd te verhogen of te verlagen
- Een premiebetaling over te slaan
- Een extra premie te storten
- Tussentijds de looptijd te verlengen of te verkorten

Hier zijn kosten aan verbonden. Uw tussenpersoon vertelt u graag meer over de mogelijkheden en voorwaarden.



Beleggingsverzekering

Afdekken van risico's

Sommige risico's, zoals arbeidsongeschiktheid of vroegtijdig overlijden, hebt u niet in de hand. Maar u kunt er wel voor zorgen dat de financiële gevolgen beperkt en overzichtelijk blijven. De Beleggingsverzekering van Fortis ASR biedt een ruime hoeveelheid extra dekkingen waaruit u een keuze kunt maken.

Zekerheid voor uw nabestaanden

Als u er zeker van wilt zijn dat uw nabestaanden niets tekort komen als u overlijdt, kies dan een passende risicodekking. Zonder goede voorzieningen kunnen er, naast persoonlijk leed, vervelende financiële consequenties voor uw nabestaanden optreden. Een risicodekking neemt dan veel financiële zorgen uit handen. Fortis ASR heeft vele soorten risicodekkingen. Bijvoorbeeld een eenmalige uitkering of een uitkering in termijnen. Uw tussenpersoon helpt u graag met het vinden van een overlijdensrisicodekking die bij u past.

Uw overlijdenskapitaal verhogen

Binnen de Beleggingsverzekering kunt u uw overlijdenskapitaal tussentijds verhogen. Bijvoorbeeld bij gezinsuitbreiding of omdat de hypotheekverstrekker voor de financiering van een

verbouwing van uw huis een hoger verzekerd overlijdenskapitaal wenst. U hoeft hiervoor niet opnieuw een verzekering af te sluiten.

Verzekerd voor arbeidsongeschiktheid

Als u tijdens de looptijd van uw Beleggingsverzekering arbeidsongeschikt raakt, is de kans groot dat u door inkomensverlies de premies niet meer kunt betalen. Afhankelijk van de mate van arbeidsongeschiktheid kan Fortis ASR u geheel of gedeeltelijk vrijstelling verlenen voor het betalen van uw premies. Voor deze aanvullende dekking betaalt u slechts een geringe toeslag.

De verzorgerclausule

Sluit u een Beleggingsverzekering af voor uw kinderen, zodat zij in de toekomst kunnen beschikken over een kapitaal? Dan kunt u in uw verzekering een verzorgerclausule opnemen. Mocht u als verzorger voor de einddatum van uw Beleggingsverzekering overlijden, dan komt de uitkering niet in gevaar. Fortis ASR neemt bij het overlijden van de verzorger de betaling van de resterende premies over. Voor het opnemen van deze verzorgersclausule betaalt u slechts een geringe toeslag.





Fortis ASR Aandelenfonds

Belegt in een wereldwijd gespreide aandelenportefeuille. De verdeling over de landen wordt aangepast indien nodig.

Fortis ASR Amerikafonds

Belegt in een gespreide portefeuille van (Noord-)Amerikaanse aandelen.

Fortis ASR Aziëfonds

Belegt in een gespreide portefeuille van Aziatische aandelen. De verdeling over de regio's wordt aangepast indien nodig.

Fortis ASR Europafonds

Belegt in een gespreide portefeuille van Europese aandelen.

Fortis ASR Nederlandfonds

Belegt in een gespreide portefeuille van Nederlandse aandelen.

Fortis OBAM

Belegt wereldwijd in toonaangevende beursgenoteerde internationale ondernemingen.

Fortis ASR Europa Vastgoedfonds

Belegt in Europese vastgoedondernemingen en daarmee in kantoren, winkels en woningen.

Fortis ASR Liquiditeitenfonds

Belegt in geldmarktinstrumenten (zoals deposito's), genoteerd in euro.

Fortis ASR Obligatiefonds

Belegt in een gespreide portefeuille van staatsobligaties en obligaties van kwaliteitsbedrijven, genoteerd in euro.

Fortis ASR Mixfonds

Belegt in een combinatie van wereldwijd gespreide aandelen, obligaties (genoteerd in euro) en Europese vastgoedaandelen. De verdeling over deze categorieën wordt aangepast als dat nodig is. Binnen dit fonds wordt ongeveer de helft belegd in aandelen.

Fortis ASR Solide Mixfonds

Belegt in een combinatie van wereldwijd gespreide aandelen, obligaties (genoteerd in euro) en Europese vastgoedaandelen. De verdeling over deze categorieën wordt aangepast als dat nodig is. Binnen deze combinatie wordt meer dan de helft belegd in obligaties. Belegt u in dit fonds, dan profiteert u van een rendementsgarantie.

Ruime keuze uit beleggingsfondsen

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 type belegger 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 hebben zich over de jaren bewezen als solide investering en 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 belegd'. Vraag ernaar bij uw tussenpersoon. Gedetailleerde informatie over de beleggingfondsen, zoals rendementscijfers, samenstelling van de fondsen en commentaar van de fondsbeheerder, vindt u op www.fortisasr.nl.

De rendementsgarantie bij het Solide Mixfonds

Kiest u voor beleggen in het Solide Mixfonds? Dan profiteert u van een uniek voordeel. Want onafhankelijk van de ontwikkelingen in het fonds garandeert Fortis ASR u minimaal 2,5% brutorendementsvergoeding. Dus ook als de beurzen slecht of zelfs negatief presteren, ontvangt u toch een positief rendement. Aan deze rendementsgarantie zijn wel voorwaarden verbonden. Vraag ernaar bij uw tussenpersoon.



Vrijheid in beleggen

Sluit u een Beleggingsverzekering af, dan hebt u alle ruimte om te beleggen zoals u wilt. U bepaalt in welke beleggingsfondsen uw premie wordt belegd en hoe uw premie over deze fondsen wordt verdeeld. Ook als u later wilt switchen tussen verschillende fondsen of de verdeling van uw premie wilt aanpassen, kan dat. Eenmaal per jaar switchen is gratis, daarna worden kosten in rekening gebracht.

De Risicomanager

Hebt u nog weinig ervaring met beleggen? Of hebt u geen tijd om u er in te verdiepen? Als u de Beleggingsverzekering afsluit en u wilt niet zelf uw portefeuille met beleggingsfondsen samenstellen, dan kunt u gebruik maken van de Risicomanager. De Risicomanager is een systeem waarmee uw beleggingen worden afgestemd op uw situatie. Ook als u nog niet weet welke beleggingsmix het best bij u past, kunt u gebruikmaken van de Risicomanager.

Hoe werkt de Risicomanager?

Eerst wordt aan de hand van een vragenlijst vastgesteld welk beleggingsprofiel het best bij u past; er zijn vijf profielen van voorzichtig tot offensief. Daarna wordt gekeken naar de looptijd van uw verzekering. Dit is dan uw beleggingshorizon. Vervolgens komt de Risicomanager in actie. De Risicomanager houdt rekening met uw beleggingsprofiel en de resterende looptijd van uw verzekering. Dat houdt in dat uw beleggingen defensiever worden naarmate de resterende looptijd korter wordt. Hierdoor blijven de gevolgen van eventuele grote koersschommelingen tegen het eind van de looptijd beperkt, met als doel het voorkomen van onverwachte teleurstellingen. Voor meer informatie over de Risicomanager, zie de fondsenbrochure 'Uw geld deskundig belegd'.

Let op

- Wie geld belegt, neemt een financieel risico. Ook bij dit product loopt u een beleggingsrisico. Het bedrag dat u betaalt, wordt niet volledig belegd. Een deel gaat op aan kosten en verzekeringspremies. Rendementen kunnen hoger, maar ook lager uitvallen. Zij zullen meer schommelen naarmate de beleggingsvorm risicovoller is. Rendementen die in het verleden zijn behaald garanderen niets voor de toekomst.
- De in deze brochure verstrekte informatie is gebaseerd op de wet- en regelgeving, zoals deze van kracht was op het

moment dat deze brochure werd gepubliceerd. Fortis ASR Levensverzekering N.V. is niet aansprakelijk voor de directe of indirecte schade die voortvloeit uit daarna veranderende wet- en regelgeving.

- 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.
- Fortis ASR fondsen en Fortis OBAM hebben als beleggingsinstelling een vergunning van de AFM op grond van de Wft.





Wat kan uw tussenpersoon voor u doen?

Wilt u een Beleggingsverzekering bij Fortis ASR afsluiten? Uw tussenpersoon brengt voor u graag de keuzemogelijkheden en dekkingsvarianten in kaart.

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 Levensverzekering N.V., KvK 30000847, heeft een vergunning van De Nederlandsche Bank N.V. en is opgenomen in het register van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) onder nummer 12000396. Zij kan optreden als aanbieder van levensverzekeringen. Voor de klachtenprocedure van Fortis ASR kunt u kijken op www.fortisasr.nl bij 'contact'.

Fortis ASR

Archimedeslaan 10
3584 BA Utrecht

www.fortisasr.nl