

Beleggingsverzekering

Toelichting

Beleggingsverzekering

De Beleggingsverzekering is een flexibele levensverzekering die beleggen en verzekeren op een aantrekkelijke manier combineert. De Beleggingsverzekering biedt u flexibele oplossingen voor de financiering van uw pensioen en vermogensopbouw, eventueel in combinatie met uw hypotheek.

Bij de Beleggingsverzekering heeft u alle vrijheid. De premie betaalt u per jaar, per halfjaar, per kwartaal of per maand. De hoogte van uw premie kunt u variëren. De einddatum kunt u aanpassen aan uw wensen. Er zijn diverse risicodekkingen mogelijk. U kunt kiezen voor een eenmalige of voor een periodieke uitkering. En, het belangrijkste, u bepaalt zelf hoe uw geld wordt belegd. Dit kan in één of meer beleggingsfondsen. Elk met z'n eigen rendement en risico. Het beleggen zelf wordt overgelaten aan de beleggingsexperts van Fortis Investment Management. Door beleggingen te spreiden en op tijd te switchen, kunt u risico's verminderen. U bent dus nooit gebonden aan uw eerste keuze.

Of u kunt beleggen met de Risicomanager. De Risicomanager is een systeem waarmee vooraf de beleggingen worden afgestemd op uw situatie. De Risicomanager houdt rekening met uw beleggingsprofiel en de resterende looptijd van uw verzekering. De beleggingen worden automatisch defensiever naarmate de resterende looptijd korter wordt.

Deze vrijheid in beleggen tezamen met de flexibiliteit in premiebetaling, einddatum en risicodekkingen maakt de Beleggingsverzekering tot een moderne levensverzekering met oplossingen op maat.

De waarde van de verzekering

Bij een levensverzekering met beleggingsrisico wordt de betaalde premie of inleg belegd. Hoe de premie wordt belegd, kunt u zelf kiezen: in aandelen, obligaties, deposito's, vastgoed of nog anders, al of niet in gecombineerde vormen (de zogenoemde mixfondsen).

Voor iedere premie worden direct units aangekocht in de gekozen beleggingsfondsen. De waarde van de verzekering is gelijk aan de waarde van de units die aan de verzekering kan worden toegerekend.

De waarde van beleggingen kan fluctueren. Rendementen vanuit het verleden bieden geen garantie voor de toekomst.

Waardeontwikkeling

De Beleggingsverzekering is een levensverzekering met beleggingsrisico. De premies worden belegd in de beleggingsfondsen. Ieder beleggingsfonds heeft een eigen verhouding van rendement en risico. U heeft met de keus van het beleggingsfonds zelf grote invloed op de waardeopbouw van de te beleggen gelden. De totale waarde van de units die voor de premies zijn aangekocht, vormen de waarde van de verzekering. Na overlijden wordt een verzekerd bedrag uitgekeerd.

Voor de waardeontwikkeling van uw verzekering is het volgende van belang:

1. de premie die wordt toegevoegd aan de waarde van de verzekering;
2. de premie voor de overlijdensdekking;
3. indien meeverzekerd, de premie voor de verzorgerclausule en/of de arbeidsongeschiktheidsdekking;
4. de kosten;
5. het aan de verzekering toe te voegen rendement.

Premie overlijdensdekking

De premie voor de overlijdensdekking wordt iedere maand onttrokken aan de waarde van de verzekering. De hoogte van de premie voor de overlijdensdekking is afhankelijk van de uitkering bij overlijden, het geslacht en de leeftijd van de verzekerde.

Kosten

De kosten bestaan uit een aantal componenten:

- kosten verband houdend met het totstandkomen van de verzekering;
- kosten in verband met het beheer van de verzekering;
- kosten in verband met het beheer van de beleggingen.

Voortijdig beëindigen

Deze verzekeringsovereenkomst is een overeenkomst voor de lange termijn. Indien u deze verzekeringsovereenkomst voortijdig beëindigt gedurende de eerste jaren van de looptijd, kunt u beduidend minder ontvangen dan u aan premies ingelegd heeft.

Financiële bijsluiter

Levensverzekeringen met beleggingsrisico zijn complexe financiële producten. U gaat een langdurige relatie aan. Deze producten worden veel gebruikt als inkomensvoorziening voor de oude dag of voor de verzorging van uw nabestaanden. Daarom is het verstandig een goed besef te hebben van het financieel risico, de kosten en opbrengst.

Aanbieders van financiële producten (waaronder verzekeraars) zijn verplicht voor ieder 'complex' product een financiële bijsluiter op te stellen, waarin een uitleg wordt gegeven van de risico's die aan het product kleven. Hij is opgesteld volgens een vaste, krachtens wet voorgeschreven opzet. De invoering van de bijsluiter wordt getoetst door de Autoriteit Financiële Markten.

Het doel is u op hoofdlijnen een beeld te geven van het product en om u in staat te stellen dit product beter te vergelijken met andere financiële producten. Deze financiële bijsluiter geeft geen beschrijving van de voor u geldende rechten en plichten. De financiële bijsluiter is voor u beschikbaar op de website van Fortis ASR: www.fortisasr.nl/fb.

Heeft u vragen over de inhoud van de financiële bijsluiter? Neem dan contact op met uw verzekeringsadviseur.