

Garantieverzekering

Toelichting

Garantieverzekering

De Garantieverzekering is een flexibele levensverzekering en biedt u flexibele oplossingen voor de financiering van uw pensioen, uw woning of de studie van de kinderen.

De Garantieverzekering is een winstdelende kapitaalverzekering. Naast een door Fortis ASR gegarandeerd eindkapitaal deelt u dus ook mee in de jaarlijkse rentewinst (het rendement boven de gegarandeerde rente). Daarbij kunt u zelf aangeven hoe u deze jaarlijkse winstbijschrijving verder wilt laten renderen. Zo kunt u er bijvoorbeeld voor kiezen om de winstdeling te beleggen in één van onze beleggingsfondsen.

U kunt met de Garantieverzekering veilig en onbezorgd uw vermogen opbouwen. 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. Eerder stoppen met premie betalen is ook geen probleem. Bovendien kunt u ook de zorg voor uw nabestaanden wegnemen door middel van de risicodekkingen. U kunt kiezen voor een eenmalige of voor een periodieke uitkering.

De vrijheid in de keuze van winstdeling maakt tezamen met de flexibiliteit in premiebetaling, einddatum en risicodekkingen de Garantieverzekering tot een moderne levensverzekering met oplossingen op maat.

Waardeontwikkeling

De Garantieverzekering is een levensverzekering met een gegarandeerd verzekerd bedrag bij in leven zijn van de verzekerde op de einddatum. Na overlijden voor de einddatum wordt het verzekerd bedrag uitgekeerd.

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

1. de premie die na aftrek van kosten, de premie voor de overlijdensdekking en indien meeverzekerd, de premie voor de verzorgerclausule en/of arbeidsongeschiktheidsdekking wordt toegevoegd aan de voorziening verzekeringsverplichting;
2. de voorziening verzekeringsverplichting wordt door Fortis ASR belegd;
3. het aan de voorziening verzekeringsverplichting toe te voegen rendement (de gegarandeerde rekenrente).

Premie overlijdensdekking

De hoogte van de premie voor de overlijdensdekking is afhankelijk van de uitkering bij overlijden, aard en duur van de verzekering, het geslacht en de leeftijd van de verzekerde of verzorger. Bovendien is, bij gelijke uitgangspunten, de premie voor een rokers hoger dan voor niet-rokers.

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;
- In geval van winsttransmissie, kosten in verband met het beheer van de beleggingen.

Winstdeling

Bij een levensverzekering met winstdeling is het belangrijk te weten dat een uitkering (het eindkapitaal) is opgebouwd uit een gegarandeerd deel en een niet gegarandeerd deel.

Het gegarandeerde kapitaal is het bedrag dat gegarandeerd tot uitkering komt aan het einde van de looptijd van de verzekering. Dat is de zekerheid die u door de maatschappij wordt geboden. De maatschappij hanteert voor de berekening van dit gegarandeerde kapitaal een vaste rekenrente.

Het niet gegarandeerde kapitaal is afhankelijk van de winstdeling die u gedurende de looptijd van de verzekering door de maatschappij wordt toegekend.

De verzekering deelt in overrentewinst. De overrente (het rendement boven de gegarandeerde rente) wordt jaarlijks vastgesteld.

De overrente kan naar keuze worden aangewend voor:

- een hoger garantiekapitaal (winstplus);
- belegging in een beleggingsfonds (winsttransmissie).

Het verzekerd bedrag plus winstaandeel worden als één bedrag bij leven uitgekeerd.

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 winstdeling 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.