

Aanvraag switch/premieherbestemming (wijziging fondsverdeling) voor individuele fondsen

Fortis ASR
Levensverzekering N.V.

Archimedeslaan 10, 3584 BA Utrecht,
Postbus 2072, 3500 HB Utrecht
Telefoon (030) 257 91 11
Fax (030) 257 83 00

Contractnummer _____

Verzekeringnemer

Voorletters en naam _____

Geboortedatum _____ man vrouw

Adres _____

Postcode en woonplaats _____

Waar kunt u dit formulier voor gebruiken?

U kunt dit formulier gebruiken indien u:

1. nu in één of meerdere individuele fondsen belegt en in één of meerdere individuele fondsen wilt blijven beleggen;
2. nu in één van de profielfondsen van de Risicomanager belegt en u wilt gaan beleggen in één of meerdere individuele fondsen. Het wijzigen van een profielfonds naar een individueel fonds is toegestaan maar uitsluitend voor zowel de opgebouwde waarde als de toekomstige premies (dus zowel A als B invullen).

Let op!

Bij andere beleggingsfondsen horen andere rendementen en risico's.

Als u kiest voor een **minder** risicovolle belegging dan is het mogelijk dat het rendement van de beleggingen minder hoog is. Hierdoor is het mogelijk dat u uw doelkapitaal niet haalt. Dit is het bedrag dat u met de beleggingsverzekering wilt halen voor uw financiële doel. Uw doel kan bijvoorbeeld het aflossen van uw hypotheek of een aanvulling op uw oudedagsvoorziening zijn.

Als u kiest voor een meer risicovolle belegging dan is het mogelijk dat het rendement van de beleggingen hoger is, **maar ook dat u een hoger beleggingsrisico loopt!** Vooral als uw beleggingsverzekering nog maar een korte looptijd heeft (minder dan 5 jaar) loopt u een groter risico dat de koers zich na een daling niet tijdig herstelt. Ook hierdoor is het mogelijk dat u uw doelkapitaal niet haalt.

Het niet halen van uw doelkapitaal is vooral een risico als u uw beleggingsverzekering hebt afgesloten met een bepaald financieel doel. Bespreek met uw verzekeringsadviseur het risico dat u wilt nemen. En bespreek of het risico past bij uw financiële doel.

Fortis ASR is aanbieder van uw beleggingsverzekering en adviseert u niet over wijzigingen daarin. Wij voeren uw verzoek tot een switch/premieherbestemming uit zoals u hebt aangegeven. Omdat een wijziging ingrijpende gevolgen kan hebben, raden wij u aan ieder verzoek tot switch/premieherbestemming eerst te bespreken met uw verzekeringsadviseur.

Een actueel overzicht van de fondsen van Fortis ASR, algemene informatie over de fondsen, de koersen en de kosten van deze fondsen kunt u vinden op www.fortisasr.nl (zie "fondsen en koersen").

A. Wijzigen fondsverdeling opgebouwde waarde van een individueel fonds (switch)

De verzekeringnemer verzoekt de beleggingen in de fondsen te wijzigen. De beleggingen worden gestort in de hieronder opgegeven fondsen. De fondsverdeling voor de toekomstige premies blijft ongewijzigd, tenzij hieronder bij B anders is aangegeven. Gekozen kan worden uit de 13 fondsen, zoals opgesomd onder B.

De verzekeringnemer geeft opdracht de opgebouwde waarde in de fondsen als volgt te wijzigen:

1 _____ % van de opgebouwde waarde in het _____ fonds naar het _____ fonds

2 _____ % van de opgebouwde waarde in het _____ fonds naar het _____ fonds

3 _____ % van de opgebouwde waarde in het _____ fonds naar het _____ fonds

4 _____ % van de opgebouwde waarde in het _____ fonds naar het _____ fonds

5 _____ % van de opgebouwde waarde in het _____ fonds naar het _____ fonds

Indien het verzoek voor een switch vóór 12.00 uur 's middags door Fortis ASR is ontvangen, geldt de koersdatum van de eerste werkdag, volgend op het verzoek.

Ontvangen wij uw verzoek na 12.00 uur 's middags dan geldt de koers van de tweede werkdag, volgend op het verzoek. De switch is éénmaal per kalenderjaar gratis.

Wilt u meer dan één maal switchen in een bepaald kalenderjaar, dan zijn aan iedere volgende switch kosten verbonden. Deze kosten staan vermeld in de polisvoorwaarden.

Over de beleggingen in het Solide Mixfonds wordt minimaal een bruto rendement van 2,5% per jaar gegarandeerd. De garantie geldt alleen voor de hoogte van de uitkering op de einddatum bij leven en geldt bovendien alleen voor zover er gedurende de volle looptijd van minimaal 20 jaar sprake is geweest van beleggingen in uitsluitend het Fortis ASR Solide Mixfonds.

Plaats	Datum	Handtekening verzekeringnemer	Handtekening tweede verzekeringnemer
_____	_____	_____	_____

B Wijzigen fondsverdeling toekomstige premies van een individueel fonds (premieherbestemming)

De verzekeringnemer verzoekt de toekomstige premies in andere fondsen te beleggen zoals hieronder is opgegeven. De fondsverdeling voor de reeds bestaande beleggingen blijft ongewijzigd, tenzij hierboven bij A anders is aangegeven.

Het verzoek dient minimaal één week voor de vervaldatum in ons bezit te zijn.

De verzekeringnemer geeft opdracht per de eerstkomende premievervaldatum - - de door Fortis ASR te ontvangen premie op de hieronder bij "Fondsverdeling" aangegeven wijze over de fondsen te beleggen:

<input type="checkbox"/> Fortis ASR Europa Vastgoedfonds	<input type="text"/>	%	Deelname alleen in gehele procenten.
<input type="checkbox"/> Fortis ASR Aandelenfonds	<input type="text"/>	%	
<input type="checkbox"/> Fortis ASR Mixfonds	<input type="text"/>	%	
<input type="checkbox"/> Fortis ASR Nederlandfonds	<input type="text"/>	%	
<input type="checkbox"/> Fortis ASR Europafonds	<input type="text"/>	%	
<input type="checkbox"/> Fortis ASR Aziëfondsen ¹	<input type="text"/>	%	
<input type="checkbox"/> Fortis ASR Amerikafondsen ¹	<input type="text"/>	%	
<input type="checkbox"/> Fortis OBAM ¹	<input type="text"/>	%	
<input type="checkbox"/> Fortis ASR Liquiditeitsfondsen ²	<input type="text"/>	%	Bij deelname in een fonds dient minimaal 5% van de premie in dat fonds belegd te worden.
<input type="checkbox"/> Fortis ASR Obligatiefondsen ²	<input type="text"/>	%	
<input type="checkbox"/> Fortis ASR Solide Mixfondsen ²⁺³	<input type="text"/>	%	
<input type="checkbox"/> Fortis ASR Vastgoedfondsen ⁴	<input type="text"/>	%	
<input type="checkbox"/> Fortis ASR Hypotheekrenterekening ⁵	<input type="text"/>	%	

	Totaal 100%		

¹ Niet beschikbaar voor Beleggingsplan en Hybride Hypotheekplan.

² Voor winsttransmissie is dit fonds niet mogelijk.

³ Uitsluitend beschikbaar voor Beleggingsverzekeringen met een ingangsdatum vanaf 01-10-2005 en Algemene Voorwaarden serie vanaf 330. Dit fonds is ook beschikbaar voor Basic-Life Beleggingsverzekeringen, Beleggingsplan en Hybride Hypotheekplan, alleen geldt hiervoor géén rendementsgarantie.

⁴ Dit fonds is alleen beschikbaar voor beleggingsverzekeringen met een ingangsdatum voor 01-10-2005 en Algemene Voorwaarden serie voor 330, met uitzondering van de Basic-Life Beleggingsverzekeringen.

⁵ Geldt uitsluitend voor Maximum+ Hybride hypotheekplan en de Hybride hypotheekverzekering.

Over de beleggingen in het Solide Mixfonds wordt minimaal een bruto rendement van 2,5% per jaar gegarandeerd. De garantie geldt alleen voor de hoogte van de uitkering op de einddatum bij leven en geldt bovendien alleen voor zover er gedurende de volle looptijd van minimaal 20 jaar sprake is geweest van beleggingen in uitsluitend het Fortis ASR Solide Mixfonds.

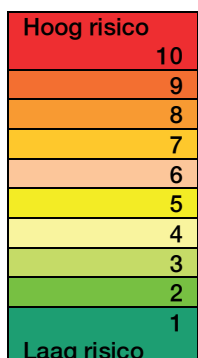
De verzekeringnemer verklaart door ondertekening de fondsverdeling van de toekomstige premies te willen wijzigen.

Ondertekening

Plaats	Datum	Handtekening verzekeringnemer	Handtekening tweede verzekeringnemer
_____	_____	_____	_____

Risico indicator

Om u inzicht te geven in het risico van de verschillende Fortis ASR fondsen is er per fonds een risico-indicatie gegeven. Hoe hoger dit nummer hoe hoger het risicoprofiel van het fonds. De maximale score van de genoemde fondsen is tien, het minimum is één.



Groei als perspectief

Met het Fortis ASR Europa Vastgoedfonds profiteert u van de vastgoedmarkt in Europa. Het fonds belegt niet rechtstreeks in vastgoed, maar in aandelen van vastgoedondernemingen. Dat maakt de beleggingen flexibel: een aandeel is immers gemakkelijker te kopen of verkopen dan een heel gebouw. Om een optimale spreiding van een portefeuille te bereiken, is vastgoed een goede aanvulling op aandelen en obligaties.

Wereldwijd beleggen

Met het Fortis ASR Aandelenfonds kunt u profiteren van beleggingsmogelijkheden in een groot aantal markten. U hebt kans op een hoog rendement en u beperkt het risico dankzij een optimale spreiding van beleggingen. Om uit het grote, mondiale aanbod van aandelen de beste selectie te maken krijgen de fondsbeheerders ondersteuning van een groot aantal lokale analisten. Het fonds richt zich op de meest kansrijke regio's, sectoren en aandelen met een gunstige verhouding tussen rendement en risico.

Waarom wereldwijd beleggen?

Het Fortis ASR Aandelenfonds belegt in aandelenmarkten over de hele wereld. Deze markten, die voor particuliere belegger moeilijk toegankelijk kunnen zijn, zullen naar verwachting groeien en geven dus mogelijk een beter rendementsperspectief. Ze zijn niet altijd afhankelijk van elkaar: daling van bijvoorbeeld de Aziatische aandelen in de portefeuille hoeft geen invloed te hebben op de Amerikaanse aandelen in de portefeuille. Door spreiding van beleggingen over verschillende regio's loopt u over het algemeen minder risico.

Gespreid en variabel risico

Dit fonds is geschikt voor de neutrale belegger, want hiermee kiest u op een relatief veilige manier voor kans op een extra rendement. Ruim de helft (circa 55%) wordt wereldwijd belegd in aandelen, ongeveer 35% in euro-obligaties en het overige deel (circa 10%) in vastgoedaandelen.

Waarom een Mixfonds?

Met de Mixfondsen van Fortis ASR belegt u in obligaties, aandelen, vastgoed en liquiditeiten. Deze verschillende beleggingscategorieën reageren niet hetzelfde op marktveranderingen. De waarde van uw aandelen kan bijvoorbeeld dalen en de waarde van vastgoed tegelijkertijd stijgen. Dankzij deze vorm van risicospreiding blijft de totale waarde van het fonds over het algemeen stabiel dan een belegging in één categorie.

Aandeel in eigen land

Bent u op zoek naar stabiele beleggingen in toonaangevende Nederlandse ondernemingen? Dan is het Fortis ASR Nederlandfonds iets voor u. U belegt in aandelen van bekende Nederlandse bedrijven, waarvan de koersontwikkeling dagelijks te volgen is. Het fonds selecteert aandelen die gezamenlijk een beter rendement moeten opleveren dan de AEX.

Waarom Nederland?

Nederland kent een relatief stabiel economisch klimaat en profiteert van de globalisering. Ondernemingen zoals Philips, Heineken, Unilever en Shell zijn multinationals. Uw belegging is dus niet alleen afhankelijk van het economische klimaat in Nederland. De resultaten van de multinationals weerspiegelen de stand van de wereldeconomie. Verder blijft Nederland een aantrekkelijke vestigingsplaats voor bedrijven vanwege het relatief hoge opleidingsniveau van werknemers en de goed ontwikkelde ICT-infrastructuur.

Beleggen in Europese topondernemingen

Met het Fortis ASR Europafonds belegt u in Europese aandelen. U profiteert met een beperkt valutarisico van de groeikansen die Europa biedt.

Waarom Europa?

De Europese Unie is in 2004 uitgebreid met tien landen. Hierdoor zijn veel handelsbarrières weggefallen en is de EU de grootste economische regio ter wereld geworden. Binnen Europa zijn er veel multinationals die goede beleggingsmogelijkheden bieden.

Profiteren van economische groei

Met het Fortis ASR Aziëfonds profiteert u van het extra verwachte rendement op aandelen in het opkomende Azië. De fondsbeheerders streven naar een superieur rendement op de lange termijn. Vandaar dat ze de economische ontwikkelingen grondig analyseren. Ze weten wat beleggen in opkomende markten betekent en worden bovendien bijgestaan door lokale analisten.

Waarom Azië?

Azië is nog steeds volop in ontwikkeling. De economie in China krijgt een open karakter, de vraag naar consumptiegoederen neemt toe en er wordt hard gewerkt aan de ontwikkeling van de infrastructuur. In India stijgen de overheidsuitgaven, investeringen blijven er op een hoog niveau en steeds meer bedrijven trekken er heen. Door de verbeterde werkgelegenheid in Azië neemt ook de lokale consumptie toe. Zo kan Azië de komende jaren uitgroeien tot een regio met een volwassen economie.

Investeren in een grootmacht

Met het Fortis ASR Amerikafonds belegt u in aandelen van ondernemingen uit de Verenigde Staten, een van de grootste economieën ter wereld. U kunt met dit aandelenfonds mogelijk profiteren van een extra rendement. Het fonds richt zich zowel op aandelen met een groeiverwachting voor de korte als voor de lange termijn. De fondsbeheerders opereren vanuit de Verenigde Staten en volgen de geselecteerde ondernemingen op de voet.

Waarom Amerika?

Amerika heeft een omvangrijke thuismarkt en veel grote ondernemingen hebben er hun thuisbasis. Daarnaast kunnen Amerikaanse ondernemingen profiteren van de toenemende globalisering.

Uitzicht op aantrekkelijk rendement

Fortis OBAM is één van de langstlopende beleggingsfondsen in Nederland. Het is een fonds met een rijke geschiedenis. Fortis OBAM biedt u perspectief op een aantrekkelijk rendement.

Fortis OBAM belegt wereldwijd in toonaangevende beursgenoteerde internationale ondernemingen. Ondernemingen die hun concurrentiekracht al jarenlang hebben bewezen. Daarbij kijken de fondsbeheerders niet alleen naar sectoren, maar vooral ook naar landen waarin het fonds vertegenwoordigd wil zijn. Fortis OBAM is bedoeld als lange termijn belegging

Veilig en kortlopend

Als u belegt in het Fortis ASR Liquiditeitenfonds, belegt u in de geldmarkt. U maakt kans op een hoger rendement dan met een spaarrekening, dankzij beleggingen in leningen met een goede rentevergoeding. Bovendien loopt u beperkt risico, doordat het fonds vooral belegt in deposito's genoteerd in euro's.

Waarom liquiditeiten?

Liquiditeiten zijn geldmarktinstrumenten. Op de geldmarkt wordt gehandeld in kredieten met een looptijd van maximaal 2 jaar. Denk aan kortlopende termijndeposito's: geld dat voor een bepaalde tijd is vastgezet. Het risico is laag, want door de korte looptijd hebben renteschommelingen beperkte invloed. Bovendien is de kans klein dat het krediet op korte termijn niet kan worden terugbetaald.

Beperkt risico, optimaal rendement

Deelnemen in het Fortis ASR Obligatiefonds betekent beleggen met het beperkte risico van obligaties. De fondsbeheerder beleggen voornamelijk in staatsobligaties van de Eurolanden en in mindere mate in kredietwaardige bedrijfsobligaties.

Waarom obligaties?

Een obligatie is een deelneming in een schuld van een overheid of onderneming. Wanneer u een obligatie koopt, neemt u een gedeelte van de schuld over. Hiervoor ontvangt u een vast rentepercentage. Omdat een obligatie in principe aan het eind van de looptijd afgelost wordt, loopt u minder risico, dan bij beleggen in aandelen. Een obligatie kan tussentijds verhandeld worden.

Gespreid en variabel risico

Met de Mixfondsen van Fortis ASR belegt u in obligaties, aandelen, vastgoed en liquiditeiten. Deze verschillende beleggingscategorieën reageren niet hetzelfde op marktveranderingen. De waarde van uw aandelen kan bijvoorbeeld dalen en de waarde van vastgoed tegelijkertijd stijgen. Dankzij deze vorm van risicospreiding blijft de totale waarde van het fonds over het algemeen stabiel dan een belegging in één categorie.

Fortis ASR Solide Mixfonds

Het Fortis ASR Solide Mixfonds belegt voor circa 65% in obligaties, grotendeels in staatsobligaties. Een ander deel, circa 30%, wordt wereldwijd belegd in aandelen. Het overige gedeelte (ongeveer 5%) bestaat uit Europese vastgoedaandelen. Belegt u in dit fonds dan profiteert u van een rendementsgarantie. Aan deze rendementsgarantie zijn wel voorwaarden verbonden, bovendien geldt de rendementsgarantie uitsluitend voor verzekeringen gesloten na 1 oktober 2005. Uw tussenpersoon kan u meer vertellen over de voorwaarden. Dit fonds is alleen beschikbaar voor de Beleggingsverzekering.

Een aanvulling op elke portefeuille

Met het Fortis ASR Vastgoedfonds profiteert u van de vastgoedmarkt in Nederland en Europa. Het fonds belegt zowel rechtstreeks in Nederlands vastgoed, als in aandelen van Europese vastgoedondernemingen. Via het fonds belegt u in een combinatie van verschillende soorten vastgoed, zoals winkels, woningen en kantoren. Het fonds streeft naar stabiele huuropbrengsten en een positieve waardeontwikkeling op langere termijn.

Waarom vastgoed?

Vastgoedbeleggingen reageren niet hetzelfde op marktveranderingen als aandelen en obligaties. Ook de waardeontwikkeling van verschillende soorten vastgoed gaat niet gelijk op. De waarde van kantoren kan bijvoorbeeld dalen, terwijl de waarde van woningen stijgt. Daarom wordt door middel van beleggingen in verschillende objecten en vastgoedaandelen een zorgvuldig gespreide portefeuille samengesteld. Vanwege de risico-rendementskarakteristieken van vastgoed is deze beleggingscategorie een goede aanvulling op aandelen en obligaties.