

Aanvraag wijziging Profiefonds

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 een profiefonds van de Risicomanager belegt en in een profiefonds wilt blijven beleggen;
2. nu in één of meerdere individuele fondsen belegt en u wilt gaan beleggen in een profiefonds (let op: wijzigen van een individueel fonds naar een profiefonds is toegestaan maar uitsluitend voor zowel de opgebouwde waarde als de toekomstige premies).

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").

Wijziging profiefonds Risicomanager

Indien u wilt gaan beleggen in 1 van de profiefondsen en u heeft voor deze verzekering in het verleden de profielpaas nog niet ingevuld dan dient u eerst de "Profielpaas" Beleggingsverzekering (zie D) in te vullen.

De verzekeringnemer verzoekt de beleggingen in de fondsen te wijzigen en de toekomstige premies te beleggen in:

- Fortis ASR Mix Voorzichtig
- Fortis ASR Mix Defensief
- Fortis ASR Mix Neutraal
- Fortis ASR Mix Ambitueus
- Fortis ASR Mix Offensief

Graag onderstaande vraag beantwoorden:

- Ik kies voor hetzelfde profiel als blijkt uit de profielpaas of ik kies voor een minder risicovol profiel dan blijkt uit de profielpaas.
- Ik ben mij bewust dat ik een meer offensief profiel kies dan blijkt uit de profielpaas.

- U kunt deze fondsen niet combineren met de individuele Fortis ASR fondsen.
- Wijzigen van de fondsverdeling binnen een profiefonds van de Risicomanager is alleen toegestaan door zowel de reeds opgebouwde beleggingen (switch) als de toekomstige premies te wijzigen naar één nieuw profiefonds (dus zowel A als B invullen);
- Op een contract met een profiefonds van de Risicomanager kan maar één profiefonds voorkomen. Meerdere profiefondsen op één contract is dus niet mogelijk;
- Wijzigen van een Profiefonds naar een individueel fonds (en omgekeerd) is toegestaan maar uitsluitend voor 100%.

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

Ondertekening

Plaats	Datum	Handtekening verzekeringnemer	Handtekening tweede verzekeringnemer
_____	_____	_____	_____

Profielpeiler Beleggingsverzekering

Vragenlijst voor een levensverzekering met 100% belegging in de profielfondsen van de Risicomanager

Deze vragenlijst uitsluitend invullen door verzekeringnemer(s) indien wordt gekozen voor beleggen in de profielfondsen

Vragen voor het vaststellen van het beleggingsprofiel

De beleggingsverzekering is een combinatie van verzekeren en beleggen. De verschuldigde premie voor deze verzekering bestaat uit:

- risicopremie voor een uitkering bij overlijden en eventueel aanvullende dekkingen
- vergoeding van kosten
- het voor belegging bestemde deel.

Uw inleg is bij een beleggingsverzekering het voor belegging bestemde deel van de premie.

Aan de hand van onderstaande vragen kunt u uw beleggingsprofiel bepalen. De meest defensieve score op onderstaande vragen is bepalend voor het vaststellen van uw beleggingsprofiel.

Hoe werkt het? Bij elke vraag dient u rechts de score aan te kruisen. Na het invullen van alle vragen kijkt u naar de laagste score die u heeft ingevuld. Deze laagste score bepaalt uw beleggingsprofiel.

Let erop dat u alle vragen invult!

Met uw inleg kunt u beleggen in één van de Fortis ASR Mixfondsen van de Risicomanager. Op basis van uw beleggingsprofiel belegt u in een beleggingsfonds dat is afgestemd op uw doel, ervaring met rendement en risico en uw beleggingshorizon. Fortis ASR is uitsluitend aanbieder en geeft dus geen advies, óók niet naar aanleiding van de door u ingevulde beleggingsprofielvragen. Deze vragen dienen als adviestool voor uw verzekeringsadviseur. Voor een nader advies over de te kiezen fondsen verwijzen wij u dan ook naar uw verzekeringsadviseur.

De antwoorden op deze vragen hebben uitsluitend tot doel uw beleggingsprofiel voor dit product vast te stellen.

Vraag 1

- Hoeveel jaar wilt u met deze beleggingsverzekering vermogen opbouwen?
- 1a Korter dan 8 jaar (score 5)
1b 8 tot 10 jaar (score 5)
1c 10 tot 15 jaar (score 5)
1d Vanaf 15 jaar (score 5)

1 2 3 4 5
Score

Vraag 2

- Bent u voor het betalen van de verschuldigde premie een lening aangegaan? Let op! Beleggen met geleend geld brengt extra risico met zich mee.
- 2a Ja (score 1)
2b Nee (score 5)

1 2 3 4 5
Score

Vraag 3

- Wilt u gedurende de looptijd regelmatig (elke maand / kwartaal) grote bedragen aan de waarde van de verzekering onttrekken (grote bedragen zijn meer dan 5% van de waarde van de verzekering)?
- 3a Ja (score 3)
3b Nee (score 5)

1 2 3 4 5
Score

Vraag 4

- Met deze beleggingsverzekering wilt u vermogen opbouwen voor:
- 4a Uw pensioen of lijfrente om eerder te stoppen met werken (score 5)
4b Een studievoorziening (score 5)
4c Het (geheel of gedeeltelijk) aflossen van uw hypotheek (score 5)
4d Geen specifiek doel of een consumptieve besteding (boot wereldreis); u heeft geld en wilt gebruik maken van de kansen op de beurs (score 5)

1 2 3 4 5
Score

Vraag 5

Heeft u ervaring met opbouwen van vermogen via beleggen? Kies het antwoord dat het beste bij u past.	5a	<input type="checkbox"/>	Nee, ik heb nog nooit belegd (ga door naar vraag 7) (score 3)						
	5b	<input type="checkbox"/>	Enigszins, ik heb in het verleden wel eens belegd (score 4)						
	5c	<input type="checkbox"/>	Ja, ik beleg voornamelijk in beleggingsfondsen en/of obligaties (score 5)						
	5d	<input type="checkbox"/>	Ja, ik beleg zelf actief in aandelen en/of derivaten (score 5)						
					1	2	3	4	5
				Score	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Vraag 6

Hoelang heeft u ervaring met beleggen?	6a	<input type="checkbox"/>	Ik heb geen ervaring met beleggen, maar ben me wel bewust dat beleggen risico's met zich meebrengt (score 2)						
	6b	<input type="checkbox"/>	Maximaal 1 jaar ervaring (score 3)						
	6c	<input type="checkbox"/>	Maximaal 4 jaar ervaring (score 4)						
	6d	<input type="checkbox"/>	Langer dan 4 jaar ervaring (score 5)						
					1	2	3	4	5
				Score	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Vraag 7

Het vermogen dat ik met deze beleggingsverzekering ga opbouwen: Kies het antwoord dat het best bij u past.	7a	<input type="checkbox"/>	Heb ik per se nodig om aan mijn financiële verplichtingen te kunnen voldoen (score 3)						
	7b	<input type="checkbox"/>	Vormt een redelijk deel van mijn toekomstige vermogen (score 4)						
	7c	<input type="checkbox"/>	Vormt een klein deel van mijn toekomstige vermogen (score 5)						
	7d	<input type="checkbox"/>	Vormt een appeltje voor de dorst (score 5)						
					1	2	3	4	5
				Score	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Vraag 8

Bij beleggen kunnen goede en slechte jaren elkaar afwisselen. Stel het zit u in het eerste jaar niet mee, want uw inleg daalt in waarde. Wat is de maximale waardedaling die u voor deze belegging in dit jaar acceptabel vindt?									
Uw inleg is bij een beleggingsverzekering het voor belegging bestemde deel van de premie.									
Let op: beleggen gaat gepaard met koersschommelingen. Fortis ASR kan derhalve niet garanderen dat de genoemde waardedalingen niet overschreden worden.	8a	<input type="checkbox"/>	Een daling is niet acceptabel (score 1)						
	8b	<input type="checkbox"/>	Maximaal 10% van de inleg (score 3)						
	8c	<input type="checkbox"/>	Maximaal 25% van de inleg (score 5)						
	8d	<input type="checkbox"/>	Meer dan 25% van de inleg (score 5)						
					1	2	3	4	5
				Score	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Vraag 9

Bij beleggen kunnen goede en slechte jaren elkaar afwisselen. Over een periode van ongeveer vijf jaar zit het u niet mee, want de belegging daalt in waarde. Wat is de maximale waardedaling die u voor deze beleggingsverzekering voor een periode van vijf jaar acceptabel vindt?	9a	<input type="checkbox"/>	Ik vind een daling over vijf jaar op deze belegging niet acceptabel en wil over een periode van vijf jaar een positief rendement over de totale inleg behalen (score 2)						
	9b	<input type="checkbox"/>	Ik wil over vijf jaar ten minste mijn inleg terug (score 3)						
	9c	<input type="checkbox"/>	Maximaal 10% van de inleg (score 4)						
	9d	<input type="checkbox"/>	Maximaal 20% van de inleg (score 5)						
	9e	<input type="checkbox"/>	Meer dan 20% van de inleg (score 5)						

Vraag 10

Als u uzelf als belegger zou typeren, welke van de onderstaande typeringen past dan het best bij u?

- 10a Voorzichtige belegger
Voor mij is het beperken van risico belangrijker dan het behalen van hoog rendement (score 1)
- 10b Defensieve belegger
Ik wil mijn risico beperkt houden en neem genoeg met het rendement dat daarbij hoort (score 2)
- 10c Neutrale belegger
Ik wil een redelijk rendement behalen en ben me ervan bewust dat ik hierdoor een zekere mate van risico loop (score 3)
- 10d Ambitieuze belegger
Om de kans op een hoger rendement te vergroten, mag een aanzienlijk deel van mijn portefeuille risicovol belegd worden (score 4)
- 10e Offensieve belegger
Om een zeer hoog rendement te kunnen behalen, aanvaard ik een hoog risico (score 5)

1 2 3 4 5
Score

Beleggingsprofiel

Meest defensieve score:

- 1
2
3
4
5

Bijbehorend profiel:

- Voorzichtig
Defensief
Neutraal
Ambitieus
Offensief

Vul uw beleggersprofiel in (kijk hiervoor naar de meest defensieve score die u heeft gegeven op bovenstaande vragen) _____

Ondertekening

Ondertekening vragenlijst

Als u de vragenlijst ondertekent, verklaart u dat u alle vragen volledig en naar waarheid heeft ingevuld.

Plaats

Datum

Handtekening verzekeringnemer

Handtekening tweede verzekeringnemer