

Fortis AG – Uw verzekeringen bij uw makelaar

Top Rendement Invest¹

Kies voor de veiligste weg!



4,88 % gemiddeld
over de laatste 8 jaar²!

¹ Top Rendement Invest is een levensverzekering van Tak 21 gecommmercialiseerd door Fortis AG. De benaming Fortis AG duidt de verzekeringen aan van Fortis Insurance Belgium die exclusief via verzekeringsmakelaars worden verdeeld. Raadpleeg de *Financiële infofiche Levensverzekering - Top Rendement Invest* beschikbaar bij uw makelaar of op www.fortisag.be voor de kenmerken en voorwaarden (instap- en uitstapkosten...) van dit product.

² Gemiddeld brutorendement behaald van 2001 t.e.m. 2008 door de contracten Top Rendement Invest met de optie "0 % + winstdeling". Rendementen uit het verleden zijn geen waarborg noch een beperking voor de toekomst.



4,88 % gemiddeld over de laatste 8 jaar²!

Met Top Rendement Invest combineert u veiligheid en rendement op een optimale manier.

De troeven

- Uw nettopremie³ is steeds volledig beschermd
- Rentevoeten gewaarborgd gedurende minstens 8 jaar
- De eventuele winstdeling⁴ voor een optimale rendabiliteit
- Flexibele herbelegging van uw winstdeling⁴
- Een grote beschikbaarheid
- Gunstige fiscaliteit
- Een overlijdensdekking op maat om de toekomst van uw naasten te verzekeren

³ De nettopremie is gelijk aan de premie na aftrek van taks, instapkosten en eventuele risicopremies.

⁴ Toekomstige winstdelingen zijn niet gewaarborgd en de bedragen van deze prestaties kunnen jaar na jaar wijzigen in functie van de prestaties van het afgezonderd fonds Rendement.



Uw nettopremie³ is steeds volledig beschermd

Uw belegging is volledig veilig. U kunt uw nettopremie dus niet verliezen, wat er ook gebeurt! Top Rendement Invest is immers een beleggingsverzekering van tak 21 en daardoor een zeer veilige belegging. De beschikbare gelden worden voorzichtig beheerd onder toezicht van de CBFA (Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen). Elke verzekeraar moet er steeds voor zorgen dat de activa die hij onder beheer heeft (aandelen, obligaties, vastgoed, ...) in waarde minimaal overeenstemmen met de totale waarde van de verplichtingen

jegens alle verzekeringnemers die een tak 21-product hebben. Bovenop die verplichting moet een buffer worden aangelegd van 4 % van die totale waarde. Dit wordt de solvabiliteitsmarge genoemd. Als een verzekeringsmaatschappij onder die grens van 4 % extra komt, is ze verplicht om het tekort onmiddellijk aan te vullen. Bovenop deze beschermende maatregelen legt Fortis Insurance Belgium zelf nog eens extra reserves aan. Redenen genoeg dus om op beide oren te kunnen slapen!

Rentevoeten gewaarborgd gedurende 8 jaar

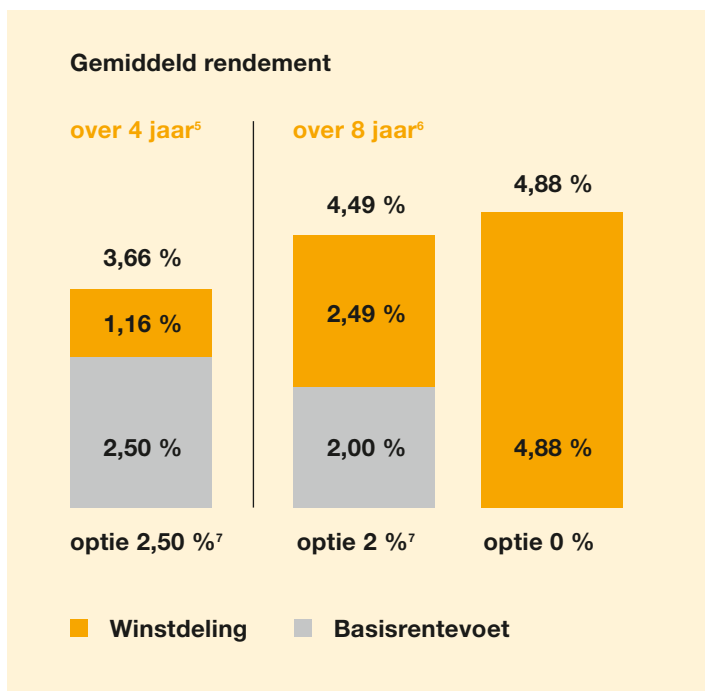
Met Top Rendement Invest kiest u voor de veiligste weg. En u bepaalt zelf welke richting u inslaat:

- 0 % gewaarborgd + eventuele winstdeling⁴
- 2 % gewaarborgd gedurende 15 jaar + eventuele winstdeling⁴
- 2,50 % gewaarborgd gedurende 8 jaar + eventuele winstdeling⁴

Welke keuze u ook maakt, u bent zeker dat uw nettopremie veilig is. Bovendien biedt Top Rendement Invest een uitstekende basis voor een aantrekkelijk jaarlijks rendement!

Een goede rendabiliteit dankzij de winstdeling⁴

Alle premies van de contracten Top Rendement Invest worden belegd in het afgezonderd fonds Rendement. Dit fonds wordt dynamisch beheerd om een aantrekkelijke winstdeling te kunnen toekennen zonder uw kapitaal in gevaar te brengen. In de praktijk blijkt deze strategie erg succesvol. De uitstekende rendementshistoriek van de voorbije 8 jaar levert het bewijs:



Flexibele herbelegging van uw winstdeling

Met Top Rendement Invest kunt u, als u dat wilt, elk jaar opnieuw kiezen wat er met uw winstdeling moet gebeuren:

- vastklikken en laten renderen aan de gewaarborgde basisrentevoet in voege, voor meer veiligheid (tak 21)
 - herbeleggen in één of meerdere beleggingsfondsen, voor een hoger rendementspotentieel op lange termijn (tak 23)⁸
- U kunt ook kiezen voor een combinatie van de twee, bijvoorbeeld de helft van uw winstdeling in beleggingsfondsen en de helft laten renderen aan de rentevoet in voege. Bent u achteraf niet tevreden van uw keuze? Geen probleem,

de verkregen winstdelingen kunt u steeds verplaatsen van tak 21 naar tak 23 en omgekeerd (mits kosten). Handig als u bijvoorbeeld de winstdeling die u in beleggingsfondsen investeerde na een tijd wil veiligstellen in tak 21.

Wie kiest voor de herbelegging van de winstdeling in beleggingsfondsen, kan zijn geld ook op elk moment overdragen van het ene fonds naar het andere. Per jaar hebt u zo recht op 1 gratis overdracht.

Kijk voor meer informatie in de *Financiële infociche Levensverzekering - Top Rendement Invest*.

⁵ Gemiddeld brutorendement behaald van 2005 (eerste keer dat deze rentevoet werd aangeboden) t.e.m. 2008 door de contracten Top Rendement Invest met de optie "2,5 % + winstdeling". Rendementen uit het verleden zijn geen waarborg noch een beperking voor de toekomst.

⁶ Gemiddeld brutorendement behaald van 2001 t.e.m. 2008 door de contracten Top Rendement Invest met de optie "0 % + winstdeling" en "2 % + winstdeling".

Rendementen uit het verleden zijn geen waarborg noch een beperking voor de toekomst.

⁷ Gewaarborgde basisrentevoet in voege op 01/03/2009. Wijzigingen zijn steeds mogelijk.

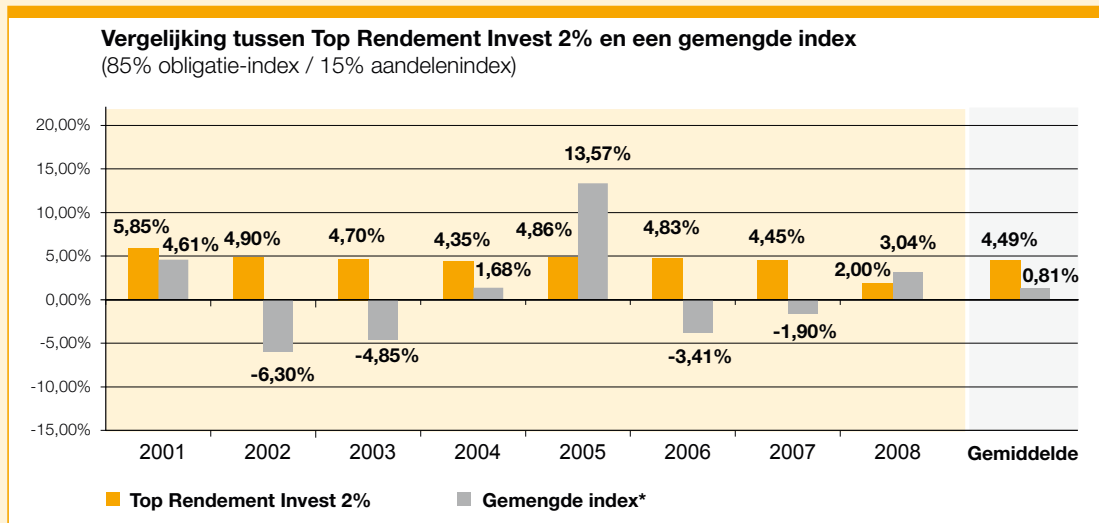
⁸ Het financiële risico wordt gedragen door de verzekeringnemer.

Een uitstekende rendementshistoriek

Top Rendement Invest presteerde niet alleen beter dan de traditionele spaarrekeningen of obligaties. Ook tegenover de meer dynamische beleggingen doet Top Rendement Invest het heel goed. Het gemiddeld rendement over de voorbije 8 jaar ligt immers duidelijk hoger dan het gemiddeld rende-

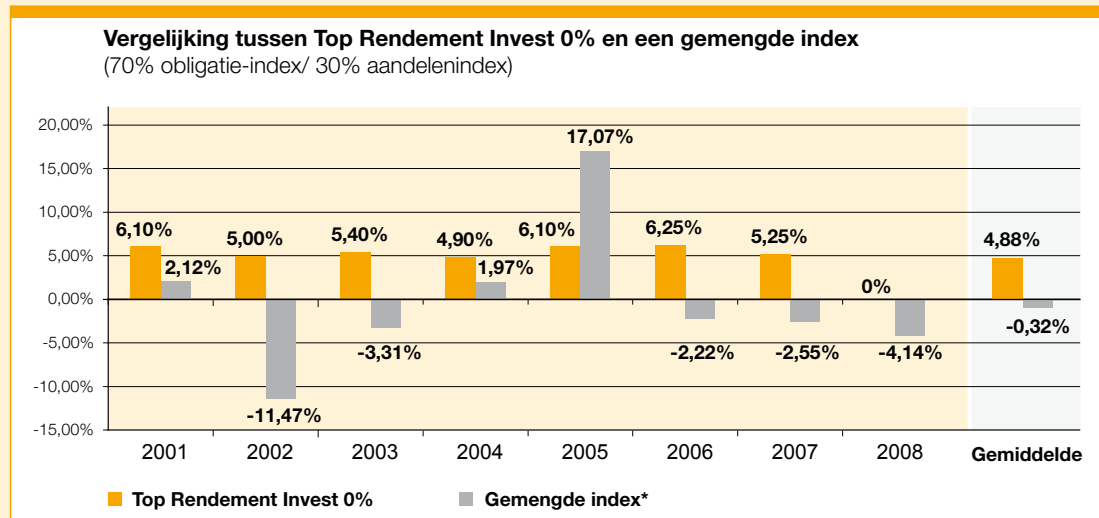
ment van een belegging met een defensieve mix van aandelen en obligaties.

De vergelijking met een gemengde index van 85 % obligaties en 15 % aandelen illustreert dit.



*85 % Barclays Global Aggregate Index EUR + 15 % MSCI World

Een nog sprekender resultaat krijgen we als we de gewaarborgde rentevoet van 0 % vergelijken met een meer dynamische mix van 30 % aandelen en 70 % obligaties.



*70 % Barclays Global Aggregate Index EUR + 30 % MSCI World

Deze twee historische van de brutorendementen van Top Rendement Invest geven een goede indicatie van het reële rendementspotentieel van uw spaargeld. Ze tonen ook aan dat Top Rendement Invest de vergelijking met de concurren-

tie probleemloos doorstaat. Uw spaargeld geniet een hoger gemiddeld rendement dat altijd positief blijft zodat uw belegging veel stabiel is.

Uw spaargeld is steeds beschikbaar

U wilt uw spaargeld op lange termijn laten renderen, maar er toch kunnen over beschikken?

Met Top Rendement Invest is dat mogelijk. Uw spaargeld blijft toegankelijk via:

- **geplande afkopen:** u vraagt een vaste som op, op regelmatige basis, mits een vaste kost van 3,72 EUR per afkoop. Ideaal om bijvoorbeeld in een aanvullend inkomen te voorzien.
- **niet-geplande afkopen:** het volledige kapitaal of een deel ervan is op elk moment beschikbaar⁹.

En wat als u noodgedwongen over uw geld moet kunnen beschikken?

Indien u, uw partner of elke andere persoon fiscaal ten laste ernstig ziek zou worden, invalide, langdurig werkloos of zou overlijden, kan het volledige kapitaal worden opgevraagd, op elk moment en kosteloos.

Meer informatie hierover vindt u in de *Financiële infofiche Levensverzekering - Top Rendement Invest*.

Een gunstige fiscaliteit

Uw spaargeld geniet een voordelig fiscaal regime:

- Er is geen beurs- of leveringstaks verschuldigd.
- De roerende voorheffing is niet verschuldigd op niet-geplande afkopen:
 - uitgevoerd na 8 jaar
 - uitgevoerd binnen een periode van 8 jaar, enkel indien u opteert voor een overlijdensdekking gelijk aan 130 % van de gestorte premies (verminderd met de eventuele afkopen) en de verzekeringnemer, de verzekerde en de begunstigde bij leven één en dezelfde persoon zijn
- De taks van 1,10 % op de levensverzekeringsverrichtingen kunt u gratis spreiden over 4 jaar om maximaal voordeel te halen uit uw belegging.

Meer info over de fiscaliteit vindt u in de *Financiële infofiche Levensverzekering - Top Rendement Invest* in de rubriek "Fiscaliteit".

Een performant hulpmiddel voor de overdracht van uw patrimonium

Top Rendement Invest is een levensverzekering. Het beuzen rendement is dus maar één van de vele voordelen die het ook tot een waardevolle bondgenoot maken op het vlak van successieplanning.

Zo kan u zonder enige bijkomende formaliteit de begunstigde(n) aanduiden in geval van

- Leven of Overlijden, of het nu gaat om:
 - één of meerdere familieleden (ongeacht hun verwantschap)
 - iemand die u dierbaar is, waarmee u geen familieband hebt.
- U bepaalt het kapitaal dat ze zullen ontvangen, in functie van uw doelstellingen, of het nu gaat om:
 - het kapitaal samengesteld door uw spaargeld,
 - dit kapitaal vermeerderd met een overeengekomen percentage (met een maximum van 100 %),
 - een vooraf bepaald kapitaal,
 - een vooraf bepaald kapitaal met een minimum van 130 % van de premie.

⁹ Indien uw geld gedurende minstens 8 jaar in de gekozen optie van Top Rendement Invest blijft, is er geen afkoopvergoeding verschuldigd. Raadpleeg de rubriek "afkoopvergoeding" in de *Financiële infofiche Levensverzekering* beschikbaar bij uw makelaar of op www.fortisag.be.