

Toelichting op de financiële bijsluiter

september 2006



Vanaf 1 oktober is de Nadere Regelgeving financiële dienstverlening (NRfd) voor bestaande producten van kracht gegaan. Deze regeling is een onderdeel van de Wet financiële dienstverlening en scherpt voor financiële dienstverleners, zoals Fortis ASR, de informatieverstrekking aan consumenten verder aan. Financiële instellingen en adviseurs die complexe financiële producten verkopen, zoals een levensverzekering, moeten hierbij verplicht een nieuwe financiële bijsluiter beschikbaar stellen.

De consument die overweegt een financieel product te kopen moet in staat zijn zich tijdig (voorafgaand) aan de totstandkoming van een overeenkomst te oriënteren op de belangrijkste financiële aspecten van het product.

Fortis ASR helpt de consument in die oriëntatie door:

- in reclame-uitingen de risicometer te tonen en daarmee te wijzen op het bestaan van de financiële bijsluiter
- de beschikbaarstelling van een financiële bijsluiter
- in de offerte de financiële risico's, kosten en de opbrengst noemen (uiterlijk vanaf 1 april 2007)

In deze toelichting op de financiële bijsluiter geven wij u alle informatie die u niet in de financiële bijsluiter of in de offerte terugvindt, maar wel belangrijk is om te weten.

De nieuwe financiële bijsluiter

Tot 1 oktober 2006 was een financiële bijsluiter onder meer verplicht bij levensverzekeringen met winstdeling en beleggingsverzekeringen.

In de situatie vanaf 1 oktober 2006 zijn er veel producten waarvoor een financiële bijsluiter opgesteld moet worden. Dit geldt voor beleggingsobjecten (bijvoorbeeld in hardhout, wijn en vakantiehuisen), vrijwel alle levensverzekeringen en andere (combinaties van) producten. Voor pensioenen in de werkgevers/ werknemers sfeer is de financiële bijsluiter in het algemeen niet van toepassing.

De financiële bijsluiter is kort, overzichtelijk en bevat een risicometer waardoor u als consument in één oogopslag kan zien hoe groot of klein de risico's van het product zijn.

De financiële bijsluiter heeft ongeacht het type product een vaste vorm. Hierdoor is het voor u makkelijker om verschillende producten met elkaar te vergelijken. De grafische risicometer die in de financiële bijsluiter is opgenomen geeft u direct een duidelijke indicatie van het risico dat aan het product is verbonden.

Er zijn vastgestelde vormen van de financiële bijsluiter voor opbouwproducten, schuldproducten, overwaardeconstructies en direct ingaande lijfrente. In de financiële bijsluiter zijn geen andere onderwerpen opgenomen dan de wettelijk verplichte informatie.

De financiële bijsluiter is gemaakt met de gegevens van een standaard voorbeeld: een maatmens. De gegevens van de maatmens voor looptijd en verzekerd bedrag zijn voorgeschreven door de toezichthouder, de Autoriteit Financiële Markten. Wanneer een keuze niet dwingend is voorgeschreven, zoals winstdeling of beleggingscategorie moet worden uitgegaan van de meest gangbare variant voor het product. De voorgeschreven gegevens voor de maatmens leiden meestal tot een zeer ongunstig voorbeeld met de laagste opbrengsten van het product.

Fortis ASR heeft de financiële bijsluiters beschikbaar gesteld op de website. De financiële bijsluiters zijn op www.fortisasr.nl/fb te downloaden.

Uw tussenpersoon dient de financiële bijsluiter actief te verstrekken. In alle gevallen, dus ook zonder uw verzoek, dient de financiële bijsluiter uitgereikt te worden. Voor de hand liggend is dat dit gebeurt als u de offerte ontvangt. Omdat de offerte van Fortis ASR nog niet compleet is aangepast aan de nieuwe regelgeving, is uw tussenpersoon tot uiterlijk 1 april 2007 verplicht om naast de nieuwe financiële bijsluiter ook deze toelichting op de financiële bijsluiter aan u te verstrekken.

Verschillen in berekening van rendementen, kosten en risico's.

Als aanbieder van hypothecaire geldleningen en levensverzekeringen informeren wij u over het verschil tussen de berekening van rendementen, kosten en risico's ten behoeve van de financiële bijsluiter en de berekening die ten grondslag ligt aan de overige informatie die u van ons ontvangt.

Rendementen

In de (nieuwe) financiële bijsluiter is de berekening van de rendementen op een iets andere grondslag gemaakt dan in de voorbeeldberekening van de offerte. In de financiële bijsluiter is er een ander, iets lager, pessimistisch rendement voorgeschreven. Ook is altijd rekening gehouden met alle van toepassing zijnde kosten voor verkoop, acceptatie en beheer van de verzekering, alsmede de premie voor de meeverzekerde risicodekkingen.

In de offerte ziet u onder andere een voorbeeld van wat u zou ontvangen bij een pessimistische ontwikkeling van de financiële markten. De berekening is gebaseerd op door de toezichthouder voorgeschreven rendementen en is afhankelijk van een aantal veronderstellingen en de aard van de beleggingen. De uiteindelijke uitkomst kan naar boven maar ook naar beneden afwijken. Het bruto voorbeeldpercentage van 4% rendement is eveneens door de toezichthouder voorgeschreven en is voor alle producten gelijk. De tabel in de offerte is bedoeld om u een indruk te geven van de verschillen van de mogelijke uitkomsten.

Bij de berekening is rekening gehouden met alle van toepassing zijnde kosten voor verkoop, acceptatie en beheer van de verzekering, alsmede de kosten van de meeverzekerde risicodekkingen.

Kosten

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

In de nieuwe financiële bijsluiter staan de kosten bij drie looptijden. Na één jaar, tussentijds en aan het eind van de looptijd.

Door deze opzet wordt de transparantie van kosten zichtbaar gemaakt. De huidige systematiek van verrekening van de kosten van het tot stand komen

en het beheer van de verzekering wordt volledig duidelijk weergegeven.

De premie voor de risicodekking wordt in de rendementsberekening als kosten meegeteld. De hoogte van deze premie wordt sterk beïnvloed door de gekozen risicodekking. Een hoge risicodekking heeft dan ook een lager rendement tot gevolg.

Risico's

De waardeontwikkeling van de Beleggingsverzekering of Garantieverzekering met winsttransmissie is afhankelijk van ontwikkelingen op kapitaal-/effecten-/valuta-/goederenmarkten. Een en ander betekent dat de mogelijkheid bestaat dat:

- de belegging weinig of geen inkomsten zal opleveren
- bij een ongunstig koersverloop uw inleg geheel of ten dele verloren kan gaan
- mogelijk aan het eind van de looptijd de waarde van de uitkering niet voldoende is om uw eventuele hypotheek/ schuld af te lossen.

Opbrengst

De mogelijke opbrengst wordt in de nieuwe financiële bijsluiter duidelijk gemaakt met grafieken op basis van historisch rendement, 4% rendement en een pessimistisch rendement. De regelgeving staat het niet toe om de hoogte van het historisch rendement te noemen.

Wie is de aanbieder?

De informatie over de aanbieder ontbreekt in de aanbiedingsbrief van de offerte. Wij verzoeken u deze informatie bij uw offerte te bewaren.

Levensverzekering

Aanbieder van alle levensverzekeringen, uitgezonderd ABC Kidsplan, is Fortis ASR, voluit Fortis ASR Levensverzekering N.V., Archimedeslaan 10, 3584 BA Utrecht, Postbus 2072, 3500 HB Utrecht.

Fortis ASR Levensverzekering N.V. heeft een vergunning van De Nederlandsche Bank N.V. en is opgenomen in het register van de Autoriteit Financiële Markten onder nummer 12000396.

Fortis ASR Levensverzekering N.V. treedt op als aanbieder van levensverzekeringen.

ABC Kidsplan

Aanbieder van dit product is Fortis ASR, voluit Fortis ASR Beleggingsconsortium, maatschappij voor beleggen en verzekeren N.V., Archimedeslaan 10, 3584 BA Utrecht, Postbus 2072, 3500 HB Utrecht.

Fortis ASR Beleggingsconsortium, maatschappij voor beleggen en verzekeren N.V. heeft een vergunning van De Nederlandsche Bank N.V. en is opgenomen in het register van de Autoriteit Financiële Markten onder nummer 12000387.

Fortis ASR Beleggingsconsortium, maatschappij voor beleggen en verzekeren N.V. treedt op als aanbieder van levensverzekeringen.

Hypothecaire geldlening in combinatie met levensverzekering

Aanbieder van deze hypothecaire lening in combinatie met een levensverzekering is Fortis Hypotheek Bank N.V. Weena 70, 3012 CM Rotterdam en Fortis ASR Levensverzekering N.V., Archimedeslaan 10, 3584 BA Utrecht, Postbus 2072, 3500 HB Utrecht.

Fortis Hypotheek Bank N.V. heeft een vergunning van De Nederlandsche Bank N.V. en is opgenomen in het register van de Autoriteit Financiële Markten onder nummer 12000049.

Fortis Hypotheek Bank N.V. treedt op als aanbieder van hypothecaire geldleningen.

Fortis ASR Levensverzekering N.V. heeft een vergunning van De Nederlandsche Bank N.V. en is opgenomen in het register van de Autoriteit Financiële Markten onder nummer 12000396.

Fortis ASR Levensverzekering N.V. treedt op als aanbieder van levensverzekeringen.

De klachtenprocedure en de erkende geschilleninstantie vindt u in de productinformatie en in de voorwaarden van verzekering.

Hypothecaire geldlening in combinatie met een beleggingsrekening

Aanbieder van dit product is Fortis ASR, voluit Fortis Hypotheek Bank N.V., Weena 70, 3012 CM Rotterdam en Fortis ASR Bank N.V., Archimedeslaan 10, 3584 BA Utrecht, Postbus 2072, 3500 HB Utrecht.

Fortis Hypotheek Bank N.V. heeft een vergunning van De Nederlandsche Bank N.V. en is opgenomen in het register van de Autoriteit Financiële Markten onder nummer 12000049.

Fortis Hypotheek Bank N.V. treedt op als aanbieder van hypothecaire geldleningen.

Fortis ASR Bank N.V. heeft een vergunning van De Nederlandsche Bank N.V. en is opgenomen in het register van de Autoriteit Financiële Markten onder nummer 12000044.

Om welke Fortis ASR producten gaat het?

Schuldproducten	Overwaarde constructie	Opbouw producten	Direct ingaande lijfrente
Beleggingshypothec	Beleggingshypothec	Garantieverzekering	Direct ingaande garantielijfrente
Hypothec met Garantieverzekering		Beleggingsverzekering	Direct ingaande beleggingslijfrente
Spaarhypothec		ABC Kidsplan (pool)	
Hypothec met Beleggingsverzekering		ABC Kidsplan 100% aandelen (OBAM)	
Hybride hypothec		Uitgestelde garantielijfrente	

Voor deze producten is Fortis ASR verplicht vanaf 1 oktober 2006 een financiële bijsluiter te verstrekken.

Fortis ASR stelt alles in het werk om u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Meer informatie over dit onderwerp en de financiële bijsluiters kunt u vinden op onze website www.fortisasr.nl/fb. Heeft u nog vragen, dan kunt u altijd contact opnemen met uw tussenpersoon.