

# Aanvraag pensioenverzekering

Fortis ASR Beleggingsverzekering  
Fortis ASR Garantieverzekering  
Fortis ASR Risicoverzekering

Fortis ASR  
Levensverzekering N.V.

Postbus 2072, 3500 HB Utrecht  
Archimedeslaan 10, 3584 BA Utrecht  
Telefoon (030) 257 91 11  
Fax (030) 257 83 002

Werkgever \_\_\_\_\_  
Naam \_\_\_\_\_  
Adres \_\_\_\_\_  
Postcode en woonplaats \_\_\_\_\_

Voor zover de gegevens uit de bijgevoegde offerte blijken, hoeft u ze niet in te vullen.

Voor een goed beheer van de pensioenverzekering is een kopie van de pensioenanalyse noodzakelijk.

## Werknemer/verzekeringnemer/verzekerde

Voorletters en naam \_\_\_\_\_  
Adres \_\_\_\_\_  
Postcode/woonplaats [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] \_\_\_\_\_  
Geboortedatum [ ] [ ] - [ ] [ ] - [ ] [ ] [ ] [ ] [ ]  man  vrouw  
BSN/Sofinummer \_\_\_\_\_  
Beroep \_\_\_\_\_  werknemer  DGA  
Aard van de werkzaamheden \_\_\_\_\_  
Nationaliteit \_\_\_\_\_  
Burgerlijke staat  alleenstaand  gehuwd  geregistreerd partnerschap  samenwonend  
Ontvangt u een uitkering ten gevolge van ziekte of arbeidsongeschiktheid?  ja  nee

## Partner

Voorletters en naam \_\_\_\_\_  
Geboortedatum [ ] [ ] - [ ] [ ] - [ ] [ ] [ ] [ ] [ ]  man  vrouw

## Pensioentoezegging

Salaris/diensttijd regeling  eindloon  middelloon  
 Beschikbare premie [ ] [ ] [ ] [ ] % van de pensioengrondslag, een kopie van de pensioenovereenkomst naar Fortis ASR zenden  
 Eigen bijdrage [ ] [ ] [ ] [ ] % van de pensioengrondslag  
Pensioenconstructie  PSW B (werkgever is verzekeringnemer)  
 PSW C

## Verzekeringsvorm

Beleggingsverzekering  
 Garantieverzekering met winstplus systeem (winstdeling aanwenden voor hoger garantiekapitaal)  
 Garantieverzekering met winstransmissie systeem (winstdeling aanwenden voor belegging in 1 fonds)  
 Risicoverzekering  
Ingangsdatum [ ] [ ] - [ ] [ ] - [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] einddatum [ ] [ ] - [ ] [ ] - [ ] [ ] [ ] [ ] [ ]

## Fondskeuze (bij Beleggingsverzekering en Garantieverzekering met winstransmissie)

Fortis ASR Liquiditeitenfonds\* [ ] [ ] [ ] [ ] %  
 Fortis ASR Obligatiefonds\* [ ] [ ] [ ] [ ] %  
 Fortis ASR Europa Vastgoedfonds [ ] [ ] [ ] [ ] %  
 Fortis ASR Aandelenfonds [ ] [ ] [ ] [ ] %  
 Fortis ASR Mixfonds [ ] [ ] [ ] [ ] %  
 Fortis ASR Solide Mixfonds\* [ ] [ ] [ ] [ ] %  
 Fortis ASR Nederlandfonds [ ] [ ] [ ] [ ] %  
 Fortis ASR Europafonds [ ] [ ] [ ] [ ] %  
 Fortis ASR Aziëfonds [ ] [ ] [ ] [ ] %  
 Fortis ASR Amerikafonds [ ] [ ] [ ] [ ] %  
 Fortis OBAM [ ] [ ] [ ] [ ] %

\* voor winstransmissie is dit fonds niet mogelijk

Risicomanager  nee  ja (deelname aan de Risicomanager is alleen mogelijk bij de Beleggingsverzekering en is altijd voor 100%. Vergeet niet de profielpeler én de twee onderstaande vragen in te vullen)

Volgens de profielpeler is uw beleggingsprofiel voor deze Beleggingsverzekering

voorzichtig  
 defensief  
 neutraal  
 ambitieus  
 offensief

U kiest voor profielfonds

Fortis ASR Mix Voorzichtig  
 Fortis ASR Mix Defensief  
 Fortis ASR Mix Neutraal  
 Fortis ASR Mix Ambitieuus  
 Fortis ASR Mix Offensief

Let op! Het is niet toegestaan een offensiever fonds te kiezen dan het beleggingsprofiel aangeeft

**Bij overlijden**

Verzekeringsvorm	<input type="checkbox"/> geen uitkering (Z)				
	<input type="checkbox"/> restitutie betaalde premie (E)				
	<input type="checkbox"/> kapitaal lineair dalend (P)	beginkapitaal	[ ] [ ] [ ] [ ]	·	[ ] [ ] [ ] [ ] ,-
		eindkapitaal	[ ] [ ] [ ] [ ]	·	[ ] [ ] [ ] [ ] ,-
	<input type="checkbox"/> nabestaandenrente (N)	rente per jaar	[ ] [ ] [ ] [ ]	·	[ ] [ ] [ ] [ ] ,-
	<input type="checkbox"/> rente op leven kind (W)	rente per jaar	[ ] [ ] [ ] [ ]	·	[ ] [ ] [ ] [ ] ,-
		eindleeftijd	[ ] [ ] [ ] [ ]	·	[ ] [ ] [ ] [ ] ,-
		stijgingspercentage	[ ] [ ]	,	[ ] [ ] %
Voorletters, naam, geboortedatum kind	_____	[ ] [ ] [ ] - [ ] [ ] [ ] - [ ] [ ] [ ] [ ]			<input type="checkbox"/> m <input type="checkbox"/> v
	_____	[ ] [ ] [ ] - [ ] [ ] [ ] - [ ] [ ] [ ] [ ]			<input type="checkbox"/> m <input type="checkbox"/> v
	_____	[ ] [ ] [ ] - [ ] [ ] [ ] - [ ] [ ] [ ] [ ]			<input type="checkbox"/> m <input type="checkbox"/> v
	_____	[ ] [ ] [ ] - [ ] [ ] [ ] - [ ] [ ] [ ] [ ]			<input type="checkbox"/> m <input type="checkbox"/> v

**Begunstiging pensioenverzekering**

Volgens standaardregeling zijn de begunstigden

1 de werknemer

2 de echtgenoot of (geregistreerd) partner van de werknemer (gegevens partner hierna invullen)

Voorletters en naam \_\_\_\_\_

Geboortedatum [ ] [ ] [ ] - [ ] [ ] [ ] - [ ] [ ] [ ] [ ]  man  vrouw

3 de kinderen van de werknemer tot in de leeftijd van  18 jaar  21 jaar  27 jaar  30 jaar

4 restbegunstiging  de werkgever (de werkgever is verplicht bij toezegging van uitsluitend ouderdomspensioen)  
 de erfgenamen van de werknemer

**Premie**

Periodieke premie [ ] [ ] [ ] [ ] · [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ]

Maand

Kwartaal

Halfjaar

Jaar

Eerste premievalidatum [ ] [ ] [ ] - [ ] [ ] [ ] - [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ]

Einddatum premiebetaling [ ] [ ] [ ] - [ ] [ ] [ ] - [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ]

**Koopsom**

Koopsom [ ] [ ] [ ] [ ] · [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ] [ ]

**Vrijstelling premiebetaling bij arbeidsongeschiktheid**

Verzekerde  ja  nee

3 klassen  7 klassen



## Profielpeiler - Beleggingsverzekering

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

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

Deze vragenlijst wordt uitsluitend gebruikt bij aanvraag van een nieuwe verzekering.

### 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 arbeidsongeschiktheid voor zover verzekerd
- vergoeding van kosten
- het voor belegging bestemde deel.

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

Om tot een keuze te kunnen komen voor een belegging die aansluit op uw wensen en persoonlijke doelstellingen heeft Fortis ASR de Profielpeiler ontwikkeld. 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.

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  Kortere 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