FORTIS

Top Protect Best Profile 12/2016[1]

Le placement gagnant par tous les temps !

Comment investir pour atteindre un rendement optimal quel que soit le climat financier ? En actions ? En obligations ? En cash ?

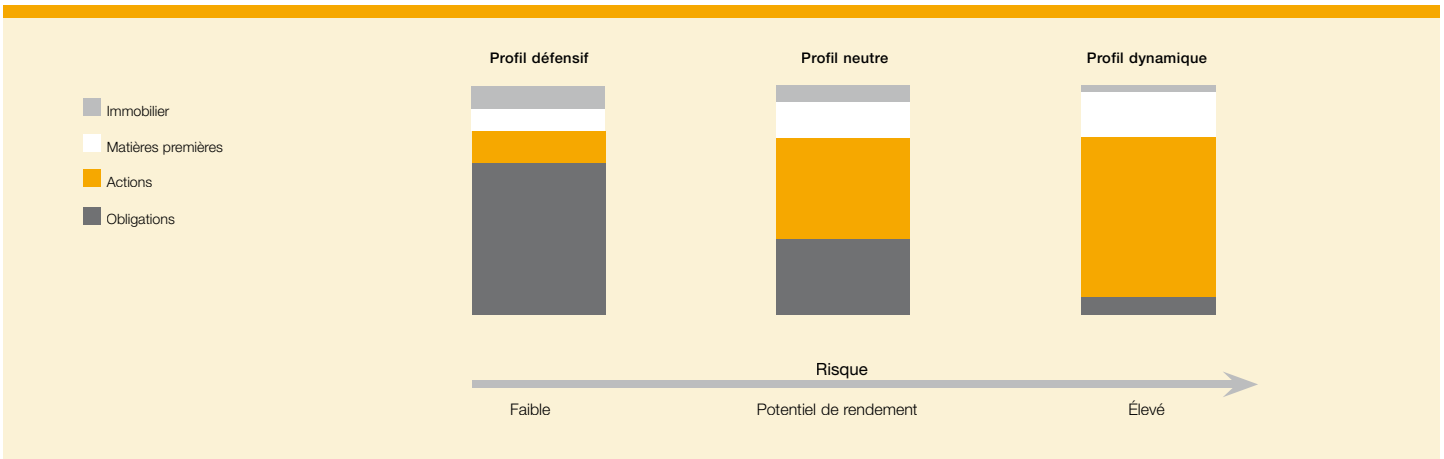
Sélectionner le meilleur profil d'investissement est actuellement un choix crucial ... et délicat.
En effet, bien que les marchés d'actions semblent reprendre de la vigueur, la reprise reste incertaine.
Dans le même temps, l'évolution des taux d'intérêt à long terme n'est pas encore parfaitement claire.
Quel placement choisir ? Ne choisissez pas. Investissez dans une assurance Placement performante qui répondra adéquatement à chaque situation de marché !

[1] Top Protect Best Profile 12/2016 est une assurance Vie de la Branche 23 commercialisée par Fortis AG. Consultez la rubrique « *Les caractéristiques de votre assurance Placement* » (p. 4) pour en connaître les spécificités.

Un placement gagnant quel que soit le climat financier

Vous avez la certitude de bénéficier du meilleur profil d'investissement au meilleur moment.

- Votre placement s'appuie sur 3 profils d'investissement différenciés : un défensif, un neutre et un dynamique.
- Votre investissement suit chaque année l'évolution du profil le plus adapté au marché.
- Votre profil est sélectionné a posteriori, ce qui élimine la nécessité du choix d'un seul profil et les problèmes liés au market timing.



Objectif d'investissement :

Profil défensif	Profil neutre	Profil dynamique
Procurer un rendement régulier allié à un risque faible.	Bénéficier des opportunités en prenant un risque modéré	Privilégier la performance boursière en acceptant une prise de risque importante.

Composition :

Composition	Défensif	Neutre	Dynamique
Obligations	65 %	32,5 %	7,5 %
Actions	15 %	45 %	70 %
Immobilier	10 %	7,5 %	2,5 %
Matières premières	10 %	15 %	20 %

Une double sécurité

- Votre prime nette investie est intégralement protégée à l'échéance de votre contrat.
- Vos gains sont sécurisés chaque année.

Une performance optimale

- Vous êtes certain de profiter chaque année du profil d'investissement le plus adapté au marché.
  - Les actions montent ? Le profil dynamique vous permet d'en capter les hausses.
  - Les marchés sont moroses ? Grâce aux profils neutre et défensif, votre Best Profile peut également générer un rendement dans ce cas !
- Vous bénéficiez :
  - chaque année du profil qui a enregistré la plus haute progression depuis le lancement ;
  - d'un calcul annuel de votre valeur sécurisée, c'est-à-dire du montant minimum garanti au terme de votre contrat ;
  - d'un effet levier considérable lors de la sécurisation annuelle de vos gains grâce à l'application d'un coefficient de **130 %**.
- Vous recevez au terme de votre contrat la plus **haute valeur sécurisée** atteinte.

Une diversification intensive des actifs

Vous vous appuyez sur des indices de référence soigneusement sélectionnés afin de refléter les principales tendances du monde entier.

Indice	Secteur Zone géographique	Profil dynamique (pondération)	Profil neutre (pondération)	Profil défensif (pondération)
Eurostoxx 50	Actions Zone Euro	35 %	22,5 %	7,5 %
S&P 500	Actions USA	10 %	7,5 %	2,5 %
Hong Kong Hang Seng[1]	Actions Hong Kong	25 %	15 %	5 %
iBoxx Euro Index Germany Performances 5 to 7 years	Obligations Zone Euro	7,5 %	32,5 %	65 %
Epra	Immobilier Zone Euro	2,5 %	7,5 %	10 %
Locady Commodity	Matières premières (cuivre)	10 %	7,5 %	5 %
DJ AIG Commodity	Matières premières	10 %	7,5 %	5 %

Une visibilité absolue

Vous recevez, chaque année, une communication claire et transparente du montant minimum acquis à l'échéance.

Comment évolue votre Best Profile ?

Que vous aurait rapporté votre Best Profile s'il avait été lancé il y a dix ans (du 17/08/1996 au 17/08/2006)[2] ? En d'autres termes, quelles auraient été vos évolutions annuelles et vos valeurs sécurisées ?

Valeur : évolution depuis le lancement

	Départ	1re année	2e année	3e année	4e année	5e année	6e année	7e année	8e année	9e année	10e année
Dynamique	100	137	131	158	205	155	126	127	144	177	214
Neutre	100	127	127	146	177	148	131	136	152	181	210
Défensif	100	115	120	128	141	138	136	145	160	183	201
											6,11 %
		37,00	34,00	42,00	57,75	57,20	53,67	52,43	53,38	56,67	62,40
					175,07	174,36	169,77	168,16	169,39	173,67	181,12
		148,1	144,2	154,6							

Chaque année, votre investissement retient le profil ayant réalisé la meilleure prestation depuis le lancement.

La différence entre la plus haute valeur de l'année et la valeur initiale (100) sert de base au calcul de **l'évolution annuelle**.
Le calcul s'effectue comme suit :

1re année : (137-100)/1 = 37

2e année : (131-100) +37)/2 = 34

L'évolution annuelle est multipliée par **130 %**.
Le résultat de cette valorisation est ajouté à la valeur initiale afin d'obtenir votre **valeur sécurisée de l'année.**

2e année : (34 x **130 %**) +100 = 144,2

Vous recevez la plus haute valeur sécurisée au terme.

Et si les cours de tous les indices sélectionnés restaient en dessous de leur niveau d'origine durant les 10 prochaines années ? Dans ce cas, vous bénéficieriez de la protection de la prime nette investie au terme de votre contrat.

Quel rendement aurait donné ce placement si nous étudions ces résultats sur différentes périodes de 10 ans entre le 17 août 1991 et le 17 août 2006 ? Les analyses effectuées sur cette période montrent que, dans les scénarios les plus défavorables, le Best Profile 12/2016 vous aurait rapporté un rendement annuel de 5,67 %. Dans les périodes les plus favorables, ce rendement annualisé aurait atteint 10,10 %. En moyenne, vous auriez bénéficié d'un rendement annuel de 7,45 %[3].

[1] Tous les renseignements relatifs à cet indice sont disponibles dans le *Règlement de gestion*.
[2] Simulation effectuée entre le 17 août 1996 et le 17 août 2006 sur la base des mêmes profils d'investissement et des mêmes répartitions d'indices et des classes d'actifs sous-jacents. Les valeurs des profils ont été arrondies à l'unité. Les données chiffrées utilisées dans cet exemple n'ont qu'une valeur indicative. Elles ne présagent en rien des résultats futurs du Best Profile et ne constituent pas un engagement de la part de la compagnie.
[3] Les rendements du passé ne constitue pas une garantie pour le futur.

Top Protect Best Profile 12/2016[1]

Les caractéristiques de votre assurance Placement

Véhicule d'investissement	EMTN (Euro Medium Term Note)[2].
Devise	EUR.
Date d'échéance finale	09/12/2016.
Garantie	Fournie par l'émetteur de l'EMTN (voir le *Règlement de gestion*).
Prime minimale	2.000 EUR.
Période de souscription	• Entre le 18/09/2006 et le 15/11/2006[3]. • Plus de souscription possible après cette date.
Classe de risque[4]	2 (sur une échelle allant de 0 à 6).
Frais d'entrée	• 3,5 % de la prime si la prime < 120.000 EUR. • 3 % si la prime ≥ 120.000 EUR.
Frais de gestion (appliqués au nombre d'unités du contrat multiplié par 1 EUR)	Maximum 1,5 % par an.
Indemnité de rachat (exprimée en % de la réserve rachetée)	• De la 1re à la 4e année : 0,5 %. • À partir de la 5e année : 0 %.
Rachats (uniquement par unité)	Minimum par rachat : 1.000 unités.
Réserve minimale du contrat	600 EUR.
Liquidité	Hebdomadaire.
Fiscalité[5]	• Pas de précompte mobilier au terme. • Taxe sur les opérations d'assurance Vie : - de 1,10 % si le preneur est une personne physique : inclue dans la structure. - de 4,40 % si le preneur est une personne morale : inclue dans la structure à concurrence de 1,10 %.
Règlement de gestion	Disponible sur simple demande.

Un placement de qualité accessible dès 2.000 EUR du 18 septembre 2006 au 15 novembre 2006[3].

[1] Top Protect Best Profile 12/2016 est une assurance Vie de la Branche 23 commercialisée par Fortis AG. L'appellation Fortis AG désigne les assurances de Fortis Insurance Belgium qui sont distribuées exclusivement par le biais des courtiers en assurances. La protection de la prime nette investie s'applique exclusivement au terme du contrat (09/12/2016) et est fournie par l'émetteur de l'EMTN, mentionné dans le *Règlement de gestion*. Durant le contrat, le risque financier est supporté par le preneur d'assurance. Frais d'entrée : 3,50 %. Frais de gestion : max. 1,50 % par an. Frais de rachat : 0,5 % pendant les 4 premières années. Taxe sur les opérations d'assurance Vie : inclue dans la structure (à concurrence de 1,10 %). Les *Conditions générales et produit*, le *Règlement de gestion* et les *Caractéristiques techniques* sont disponibles sur simple demande chez votre courtier ou au siège social de la compagnie.

[2] Emission de type obligataire à moyen terme, exprimée en euros.

[3] Une clôture anticipée est toujours possible.

[4] Le risque est le degré de probabilité d'écart entre le rendement finalement obtenu et le rendement attendu d'un investissement. Les fonds avec le risque le plus faible se trouvent dans la classe de risque 0, tandis que ceux présentant le risque le plus élevé se trouvent dans la classe 6. La classe de risque communiquée dans ce document a été établie lors du lancement du Top Protect Best Profile 12/2016 et sera revue au moins une fois par an en fonction de l'évolution du cours du fonds. Les risques monétaires sont couverts et ne peuvent, par conséquent, pas avoir d'impact sur le rendement.

[5] Régime fiscal en vigueur pour les particuliers au 18/09/2006. Des changements sont toujours possibles.

Votre plus, c'est votre courtier

0079-2336701F-01092006 @

Fortis Insurance Belgium sa – Bd. E. Jacqmain 53, B-1000 Bruxelles - RPM Bruxelles – TVA BE 0404.494.849 – Entreprise agréée sous le numéro de code 0079 - pour pratiquer les branches 21 et 22 'Assurances sur la vie' (AR 4/7/79 – MB 14/7/79), 23 'Assurances sur la vie liées à des fonds d'investissement' (AR 30/3/93 – MB 7/5/93), 26 'Opérations de capitalisation' (Décision CBFA 26/4/05 – MB 12/5/05) et toutes les branches 'Non-Vie' (branches 1 à 18) (AR 4/7/79 – MB 14/7/79, AR 29/12/86 – MB 14/1/87, AR 7/12/88 – MB 20/12/88, Décision CBFA 31/5/05 – MB 14/6/05)