

Editoriaal

Beste klant,

Rust en stabiliteit in de financiële lente van 2009 ?

Einde april keurden de Algemene Vergaderingen van Aandeelhouders van Fortis Holding het vernieuwde protocol-akkoord over de verkoop van Fortis Bank aan BNP Paribas goed.

Hierdoor komt er duidelijkheid in het Fortis-dossier.

Voor de werking van Fortis Insurance Belgium verandert er niets. Zoals de afgelopen maanden blijven we onverminderd onze strategie, organisatie en activiteiten verderzetten. We hebben een stevige financiële basis en boeken sterke operationele resultaten.

De waarborgen van uw Ascento contract bij Employee Benefits blijven onverminderd behouden. Het product Ascento Free met investering in Rainbow Ivory bewijst met haar rendementspolitiek voor 2008 dat het een veilige belegging is en blijft. Hierover vindt u meer in deze Ascento News.

Onze Ascento klanten vertellen vaak met veel passie over hun hobby's. Voortaan kan u hierover meer ontdekken in de Ascento News.

Heeft u nog vragen of suggesties ? Wilt u uw passie delen met de andere Ascento klanten ? Laat het ons weten. Neem contact op met uw vertrouwde contactpersoon of mail ons op Ascento.employeebenefits.be@fortis.com.

We wensen u veel leesplezier !




Jean-Michel Kupper
Bestuurder-Directeur

Kies voor zekerheid met 100% kapitaalsgarantie

De financiële crisis heeft één ding duidelijk gemaakt : **het belang van zekerheid...**

Beleggers streven meer dan ooit naar veilige beleggingen. Ze verwachten ook duidelijkheid en transparantie over de producten waarin zij hun geld wensen te investeren. Zekerheid betekent dat het ingelegde kapitaal gewaarborgd moet zijn en ook de zekerheid van een goed rendement is een belangrijk gegeven. Wanneer de inleg het pensioenkapitaal betreft, dan zijn deze eisen nog stringenter.

vervolg blz. 2 



Pagina 3

Huwelijkscontract en successie gaan hand in hand.



Pagina 5

Henri Toté : vioolbouwer en musicus.



Pagina 6

Alles over Rainbowfondsen.
Afspraak op onze website
www.fortisemployeebenefits.be

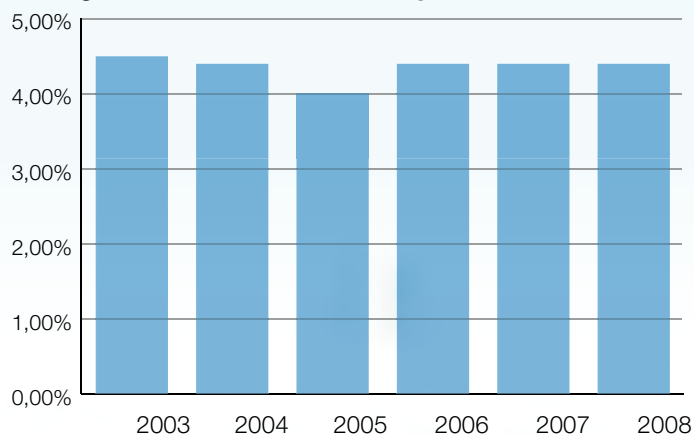
Bij ons is de bescherming van uw pensioenkapitaal onze prioriteit

Daarom opteren we altijd voor veilige en kwaliteitsvolle beleggingen die streven naar een stabiel rendement conform aan de markt. Dit bewijst onze winstdeelnepolitiek.

In 2008 kregen de contracten Fortis Ascento Free geïnvesteerd in het fonds Rainbow Ivory een rendement van **4,70%***. In de huidige marktomstandigheden bewijst Employee Benefits daarmee dat we uw vertrouwen waard zijn.

De historiek bevestigt bovendien de continuïteit van onze winstdeelnepolitiek. Fortis Ascento Free, geïnvesteerd in het fonds Rainbow Ivory, behaalde over de laatste 6 jaar een gemiddeld rendement van 4,62%.

Jaarlijks totaal rendement Ascento Free geïnvesteerd in Rainbow Ivory



Ascento Free : veiligheid en bescherming

Kiezen voor Ascento Free, geïnvesteerd in het fonds Rainbow Ivory, met garantie van kapitaal en basisrentevoet, is kiezen voor veiligheid en bescherming. Uw veiligheid is de zekerheid dat uw kapitaal gewaarborgd is en dat het rendeert aan een rentevoet die vastgelegd wordt bij de ondertekening van uw contract. Daarbij kan nog een extra bonus toegekend worden in functie van de resultaten van de verzekeraar.

Geniet ten volle van de bescherming van het fonds Rainbow Ivory voor uw pensioenkapitaal. En stel nog meer van uw pensioenkapitaal veilig.

Voor elke nieuwe storting in het fonds Rainbow Ivory garandeert Employee Benefits nog steeds een basisrentevoet van **3,25%**. In functie van de financiële resultaten van Fortis Insurance Belgium kan hieraan nog een extra bonus toegevoegd worden.

Nieuwe stortingen kan u overmaken op het rekeningnummer 001-3837637-05 met vermelding van uw persoonlijk aansluitingsnummer (469/99./.) als gestructureerde mededeling. ■

Beleg goed geïnformeerd in tak 23-beleggingsfondsen

U kan beleggen in Rainbowfondsen zonder gewaarborgd rendement (tak 23) indien u een hoger rendement nastreeft. Hoger rendement betekent ook hoger risico. Om u optimaal te informeren zijn er de beheersreglementen van de Rainbowfondsen tak 23.

Het beheersreglement beschrijft de Rainbowfondsen tak 23 en hun werking. De meest recente versie van toepassing op uw contract kan u verkrijgen bij uw Employee Benefits Consultant.

* De winstdeelnepolitiek onder voorbehoud van goedkeuring door de Algemene Vergadering van Fortis Insurance Belgium. De rendementen uit het verleden vormen geen waarborg, noch een beperking voor de toekomst.

Huwelijkscontract en successie gaan hand

Het huwelijksvermogensrecht en het erfrecht verhouden zich tot mekaar als een Siamese tweeling. Meer dan u zelf beseft bepaalt het contract waaronder u gehuwd bent de latere erfenis en bijgevolg ook de te betalen erfenisrechten. Het huwelijkscontract is dan ook een prachtig instrument van financiële planning. Bovendien is de wijziging ervan sinds kort niet meer onderworpen aan een tussenkomst van de rechtbank. Een eenvoudig bezoek aan uw notaris volstaat.



Eric Spruyt, notaris en docent Hogeschool Universiteit Brussel (HUB).

Hieronder alvast enkele concrete tips.

▶ **Verander uw huwelijksstelsel**

Alleen al door een bepaald huwelijksstelsel te kiezen, bespaart u belastingen. Fiscaal is een (wettelijk) stelsel van gemeenschap van goederen interessanter dan een stelsel van scheiding van goederen. Waarom? In het stelsel van gemeenschap van goederen valt bij een overlijden slechts de helft van het gemeenschappelijk vermogen in de nalatenschap van de overleden partner. In het stelsel van scheiding van goederen komt het totaal eigen vermogen van de overleden echtgenoot in de erfenis. Toch kan mits de inbouw van de juiste clause in een stelsel van scheiding een besparing gerealiseerd worden (zie verder).

▶ **Stop uw eigen goederen in de gemeenschap**

Bent u gehuwd onder een gemeenschap van goederen? Ook dan moet u de samenstelling van uw vermogen af en toe grondig analyseren. Soms heeft één van de partners een belangrijk "eigen" vermogen, door een erfenis, schenking of bezit dat dateert van vóór het huwelijk. Breng die eigen goederen in de huwelijks-gemeenschap in. Ze worden dan voor gelijke helften eigendom van beide partners wat de successietarieven naar beneden haalt. Bovendien als het om eigen onroerende goederen gaat en u die

later wil schenken aan uw kinderen, dan zal u op dat moment ook minder schenkingsrechten betalen dan wanneer deze goederen tot uw "eigen" vermogen blijven behoren.

▶ **Schrap de 'Langst leeft, al heeft'-clause**

Veel oudere koppels hebben nog een 'langst leeft, al heeft'-clause. De huwelijks-gemeenschap komt dan in zijn totaliteit en in volle eigendom toe aan de langstlevende ouder bij het overlijden van één van de huwelijkspartners. Juridisch levert dit een belangrijk voordeel op. De langstlevende is dan "baas" over het ganse gemeenschappelijk vermogen en behoeft geen inspraak van de kinderen in het beheer ervan. Fiscaal is dit echter een bijzonder dure oplossing. Schrap en win is hier de boodschap!

▶ **Kies voor het comfort van een 'keuzebeding'**

Is er een mogelijkheid om het voordeel van de 'langst leeft, al heeft'-clause te behouden en toch minder successierechten te betalen? Jazeker. Vervang de clause door een 'keuzebeding'. Het is een nieuw soort clause van recente makelij, die de langstlevende echtgenoot een gigantische vrijheid biedt, en tegelijk een groot juridisch én fiscaal comfort. Het keuzebeding biedt meer souplesse. Het huwelijkscontract laat in zo'n geval de langstlevende de keuze tussen een aantal vooraf uitgeschreven opties rond de vererving van de huw-gemeenschap.



in hand

De toebedeling van de huwgemeenschap kan op verschillende manieren gebeuren :

- Ofwel de helft in volle eigendom en de andere helft in vruchtgebruik (d.i. de normale wettelijke vererving) ;
- Ofwel de hele gemeenschap in volle eigendom ;
- Ofwel welbepaalde of zelfs alle roerende goederen (de huisraad, de spaarcenten enz.) in volle eigendom ;
- Ofwel welbepaalde of alle onroerende goederen (gezinswoning, appartement aan zee, een perceel bouwgrond dat u als belegging kocht) in volle eigendom, enz.

U kunt de keuzemogelijkheden naar hartelust uitbreiden en op uw maat door de notaris laten uitschrijven. De langstlevende ouder zal binnen enkele maanden na het overlijden (meestal 5 maanden) een keuze maken. De gewenste levensstandaard, de persoonlijke en gezinssituatie en, last but not least, het fiscaal prijskaartje zal de keuze bepalen.

Het keuzebeding laat ook toe in Vlaanderen de successievrijstelling op de gezinswoning maximaal te benutten. De langstlevende echtgenoot betaalt immers geen successierechten op die woning; de kinderen nog wel. Via het keuzebeding kan de gezinswoning integraal in volle eigendom naar de langstlevende partner toegeschoven worden waardoor opnieuw een besparing van erfenisrechten wordt verwezenlijkt.

► Las bij scheiding van goederen een ‘verrekenbeding’ in

Het stelsel van scheiding van goederen heeft een belangrijk nadeel. Na een tijd ontstaan er scheefftrekkingen in de vermogensaanwas. Dat gebeurt bijvoorbeeld als de man beroepsactief blijft en de vrouw voor de opvoeding van de kinderen haar professionele carrière afbouwt of stopzet. De juiste clause in het huwelijkscontract verhelpt daaraan.

Het ‘finaal verrekeningsbeding’ (ook soms het “alsof”-beding genoemd) trekt een en ander recht, op het ‘einde van de huwelijksrit’, namelijk bij ontbinding van het huwelijksstelsel door overlijden. Er ontstaat in hoofde van de ‘arme’ echtgenoot een schuldvordering op de ‘rijke echtgenoot’. Deze verrekening kan zeer ver gaan. Alle zogenaamde ‘aanwinsten’, alles wat u tijdens het huwelijk vergaarde anders dan door erfenis of schenking, kunnen bijvoorbeeld verrekend worden. Op deze verrekeningsvordering hoeft de langstlevende partner volgens de huidige stand van onze rechtspraak geen successierechten te betalen.

► Stap over naar een sterfhuisclausule als u ernstig ziek wordt

U bent gehuwd onder een stelsel van gemeenschap van goederen en uw huwelijkspartner is terminaal ziek. U kunt dan een eenvoudig ‘trucje’ toepassen. Laat uw huwelijkscontract wijzigen. Schrijf erin dat de hele gemeenschap naar de gezonde

partner gaat, die u met naam en toenaam laat vermelden in de toewijzingsclausule. U maakt in de clause geen melding van de toebedeling aan de ‘overlevende’. Op die manier maakt u handig gebruik van een gaatje in onze successiewetgeving. Het fiscaal effect is overdonderend. De hele gemeenschap gaat bij het overlijden van de zieke partner – in de huidige stand van onze wetgeving - volledig in volle eigendom en belastingvrij over naar de langstlevende echtgenoot. De fiscus aanvaardt deze techniek, zolang u niet tegelijk snel wat eigen goederen van de zieke partner vooraf in de huwelijksgemeenschap hebt ingebracht. ■

We onthouden

Laat uw huwelijkscontract op regelmatig tijdstip door uw notaris onder de juridische en fiscale scanner leggen !

Een huwelijkscontract kunt u ten allen tijde wijzigen en zo vaak als u er zin in heeft. Vanaf 1 november 2008 is de tussenkomst van de rechtbank niet langer nodig en volstaat een bezoek aan de notaris. Blijft de wijziging beperkt, dan kost dat 300 € tot 400 €. Is de wijziging ingrijpend, dan zal de kost variëren tussen de 1.000 € en 1.500 €. De prijs hangt af van dossier tot dossier. Maar de kosten wegen vaak niet op tegen het financieel voordeel, dankzij de besparing op de successierechten.



Henri Toté, vioolbouwer : “De keuze van het hout, een sacraal moment !”



“Lang voor ik stopte met werken in 2005, was muziek al een passie. Ik zong in koren, ik volgde zangopleiding... voor mij betekende de muziek een perfecte therapie tegen de stress van mijn beroepsleven.” Dit vertelt ons Henri Toté die ons met veel plezier inwijdt in zijn activiteiten die zijn vrije tijd volledig in beslag nemen...

“Ik droomde er ook van om cello te spelen. Die uitdaging heb ik kunnen verwezenlijken en met veel voldoening bespeel ik dit instrument, al is het op een bescheiden niveau. Gaandeweg echter kwam er een nieuwe droom, een uitdaging nog groter dan de eerste : ik wilde zelf mijn eigen cello bouwen ! Ik zocht contact met het Centrum voor muziekinstrumentenbouw in Puurs waar ik kennis maakte met Theo Faes, die strijkers bouwt op ambachtelijke wijze en die me inleidde in de geheimen van de instrumentenbouw. Dank zij hem kon ik, na ongeveer een jaar, op een zelfgebouwde cello spelen, die, al zeg ik het zelf, een kwaliteitsvolle klank weergeeft ! Sindsdien bouwde ik vijf violen, een cello, een contrabas, een basgamba, een discantgamba en een theorbé.”

Het hout wordt gelagerd gedurende 10 tot 15 jaar

“Eigenhandig dergelijke instrumenten maken, vergt uiteraard belangrijke investeringen : aankopen van aangepaste gereedschappen, ombouwen van mijn garage tot atelier... Je moet ook waken over de kwaliteit van het hout, want een strijkinstrument bestaat voornamelijk uit twee houtsoorten. Het bovenblad is gemaakt uit vurenhout of spar, het achterblad komt van de veel stijvere en hardere esdoorn.” En Henri Toté vervolgt : “Het hout kiezen is een sacraal moment dat kan vergeleken worden met een wijndegustatie. Twee- of driemaal per jaar reis ik naar Duitsland om het hout te kiezen. De geselecteerde bomen worden gerooid op een hoogte van meer dan 2000 m. De Beierse Alpen en de Karpaten zijn ideale groeiplaatsen. De bomen moeten kunnen groeien op arme grond met een goed klimaat zodat de jaarringen op korte en regelmatige afstand van elkaar liggen. Uit de boomstammen worden spieën gezaagd die als basis voor het boven- of onderblad zullen dienen. Het hout wordt het best gelagerd voor een periode van 10 à 15 jaar vooraleer het gebruikt wordt.”

De stapel bepaalt de klankkleur

“De eerste bouwfase is het vervaardigen van een pasvorm of “mal”, waarrond de kroon gebouwd wordt. Met beitel, schaaf en heel wat volharding worden dan de juiste vormen van boven- en onderblad uitgesneden, die aan de kroon gelijmd worden nadat de mal verwijderd werd.

Het vervaardigen en inpassen van de hals in de klankkast is één van de meest delicate bewerkingen. Voor de toets die op de hals gekleefd wordt, gebruik ik ebbenhout, een harde en slijtvaste houtsoort. Vooraleer de snaren aan te brengen en om de stevigheid van het bovenblad te verbeteren, wordt eerst de “stapel” geplaatst. De stapel of ziel is een houten staafje dat tussen het boven- en onderblad geklemd wordt. Het wordt aangebracht via de zogenaamde f-gaten in het bovenblad. Dit is geen sinecure want vaak valt de stapel ettelijke keren om en als men niet oppast, wordt men hier “stapelgek” van. De stapel zal ook de klankkleur bepalen en soms vraagt de muzikant om de stapel te verplaatsen. Verder is de keuze van de snaren zeer belangrijk omdat die in sterke mate de klankkleur en toonkwaliteit bepalen.”

“Het aanbrengen van de vernislaag is een bijzonder proces”, aldus Henri Toté. Er bestaan verscheidene soorten maar vernis op basis van spiritus droeg de voorkeur weg van de eerste bouwers zoals Stradivarius, Amati, Guarneri, die er niet voor terugdeinsden om zo'n 20 lagen vernis te strijken ... Zoals u zelf kunt vaststellen, het bouwen van een viool vergt heel wat geduld en vakkunde : gemiddeld 200 werkuren per instrument !” ■





1 Op de homepage klikt u op "U bent een gepensioneerde of bruggepensioneerde".

2 Vervolgens vindt u onder het luik (brug)gepensioneerde de rubriek "Wat zijn onze fondsen ?"

| |
|--------------------------------|
| Onze marktpositie |
| ▶ Werkgever / Sector |
| ▶ Aangesloten |
| ▶ (Brug)gepensioneerde |
| Vragen/Antwoorden |
| Oplossingen |
| Publicaties |
| Wat zijn onze fondsen ? |
| ▶ In de kijker |
| Publicaties |
| Producten |
| Communicatie |
| Contacteer ons |
| ▶ Woordenlijst |
| ▶ Link |

3 Hier kan u het volgende consulteren :
 A - de historiek van de rendementen en de vergelijking tussen de fondsen.
 B - de technische fiche van elk Rainbow fonds.

Employee Benefits. Trust in Expertise.

Hoofdredacteur : Alexandre Homez
Werken mee aan dit nummer :
 Karel Coudré, Dries De Dauw, Els Vanden Begin, Eliane Van den Stock
Vertaling : Anne-Marie Lafallarde & C°
Layout : Mireille Weekers
Foto : Christopher Jaumoulle

Prepress : Stéphanie Bauthier
Drukkerij : Michel Jaumoulle & C°
Lezersrubriek :
 Ascento.employeebenefits.be@fortis.com
 Tel. 02 664 00 11
 © Ascento News 2009



Ascento News wordt gedrukt op milieuvriendelijk papier.