

Brussel, 3 april 2010.

Zoals aangekondigd in de oproeping van 19 maart 2010, bevestigt de Raad van Bestuur van Fortis dat de Buitengewone Algemene Vergadering van Fortis SA/NV van 12 april 2010 niet rechtsgeldig zal kunnen besluiten over de punten van haar agenda, gezien deze Vergadering het vereiste aanwezigheidsquorum niet zal bereiken, te weten dat tenminste 50% van het kapitaal vertegenwoordigd moet zijn.

Daarom moet er een nieuwe Algemene Vergadering worden bijeengeroepen die, ongeacht het kapitaal dat vertegenwoordigd is, rechtsgeldig besluiten zal kunnen nemen met betrekking tot alle agendapunten.

DE RAAD VAN BESTUUR VAN FORTIS HEEFT HET GENOEGEN DE AANDEELHOUDERS VAN FORTIS UIT TE NODIGEN VOOR DE GEWONE ALGEMENE VERGADERING VAN AANDEELHOUDERS VAN FORTIS SA/NV EN VOOR DE BUITENGEWONE ALGEMENE VERGADERING DIE ZAL PLAATSVINDEN IN HET VERLENGDE VAN DE GEWONE VERGADERING OP

WOENSDAG 28 APRIL 2010 OM 10.00 UUR

Square – Brussels Meeting Centre
Glass Entrance
Kunstberg
1000 Brussel

BIJWONEN VAN DE GEWONE EN BUITENGEWONE ALGEMENE VERGADERINGEN (DE “VERGADERING”)

Principe

De aandeelhouders die hun stem wensen uit te brengen op de Vergadering van Fortis SA/NV kunnen:

- ofwel de Vergadering persoonlijk bijwonen;
- ofwel zich laten vertegenwoordigen op de Vergadering, wat betekent dat ze een mandaat (volmacht) geven aan een gevolmachtigde opdat deze laatste in hun naam kan stemmen.

Praktische formaliteiten

- Aandeelhouders die de Vergadering persoonlijk wensen bij te wonen

Ø **Voor de aandeelhouders van wie de aandelen direct geregistreerd zijn bij de vennootschap** volstaat het de vennootschap hiervan schriftelijk op de hoogte te brengen door gebruik te maken van het formulier dat hen werd toegestuurd.

Ø **De aandeelhouders van wie de aandelen geregistreerd zijn bij een bank of een andere financiële instelling** dienen deze bank of financiële instelling te contacteren (via hun agentschap) en hen te vragen hun aandelen (of een gedeelte hiervan) te blokkeren tot en met de dag van de Vergadering (tot na afloop van de Vergadering) om deze te kunnen bijwonen.

Houders van (fysieke) aandelen aan toonder kunnen de Vergadering bijwonen op voorwaarde dat zij hun aandelen bij de vennootschap deponeren of dat zij hun bank of financiële instelling waar zij hun aandelen deponeren instructie geven de vennootschap op de hoogte te stellen van hun aanwezigheid.

Wij wijzen de aandeelhouders op het feit dat de fysieke aandelen die gedeponeed worden via een bank in België met het oog op het bijwonen van een Vergadering in principe gedematerialiseerd zullen worden door de inschrijving op een effectenrekening. Het is derhalve waarschijnlijk niet meer mogelijk om na de Vergadering de fysieke levering van deze aandelen aan te vragen.

Opgelet:

- We nodigen de aandeelhouder uit om aan zijn bank of financiële instelling, op het moment van het blokkeren, een bewijs van blokkering te vragen welke hij kan voorleggen aan de vennootschap op de dag van de Vergadering, in het geval dat de toegangkaart die gewoonlijk wordt opgestuurd niet tijdig is toegekomen.

- Aandeelhouders die zich willen laten vertegenwoordigen

Ø **Voor de aandeelhouders van wie de aandelen direct geregistreerd zijn bij de vennootschap** volstaat het terugzenden aan de vennootschap van het model van volmacht die hen werd toegestuurd.

Ø **De aandeelhouders van wie de aandelen geregistreerd zijn bij een bank of een andere financiële instelling** moeten:
- hun aandelen blokkeren via hun bank of financiële instelling; EN
- een volmacht terugsturen aan de vennootschap. Een model van volmacht wordt ten dien einde ter beschikking gesteld van de aandeelhouders.

De aandeelhouders die houder zijn van (fysieke) aandelen aan toonder moeten:

- ofwel hun aandelen deponeren bij de vennootschap OFWEL instructie geven aan hun bank of financiële instelling om de vennootschap op de hoogte te brengen dat zij vertegenwoordigd zullen zijn; EN
- een volmacht terugsturen aan de vennootschap. Een model van volmacht wordt ten dien einde ter beschikking gesteld van de aandeelhouders.

Wij wijzen de aandeelhouders op het feit dat de fysieke aandelen die gedeponerd worden via een bank in België met het oog op het bijwonen van een Vergadering in principe gedematerialiseerd zullen worden door de inschrijving op een effectenrekening. Het is derhalve waarschijnlijk niet meer mogelijk om na de Vergadering de fysieke levering van deze aandelen aan te vragen.

Termijnen om de formaliteiten te vervullen

- Aandeelhouders die de Vergadering persoonlijk wensen bij te wonen

Moeten verplicht uiterlijk op woensdag 21 april 2010 instructies hebben gegeven aan, naargelang het geval, de vennootschap, hun bank of hun financiële instelling.

- Aandeelhouders die zich willen laten vertegenwoordigen

Van aandeelhouders van wie de aandelen direct geregistreerd zijn bij de vennootschap moet een volmacht uiterlijk op woensdag 21 april 2010 in het bezit zijn van de vennootschap.

De aandeelhouders van wie de aandelen geregistreerd zijn bij een bank of een andere financiële instelling moeten verplicht:

- uiterlijk op woensdag 21 april 2010 instructies hebben gegeven aan hun bank of financiële instelling; EN
- ervoor zorgen dat uiterlijk op dezelfde datum de volmacht in het bezit is van de vennootschap.

De aandeelhouders die houder zijn van (fysieke) aandelen aan toonder moeten verplicht:

- uiterlijk op woensdag 21 april 2010 hun aandelen bij de vennootschap hebben gedeponerd OF aan hun bank of financiële instelling instructie hebben gegeven om de vennootschap uiterlijk op woensdag 21 april 2010 op te hoogte te brengen dat zij vertegenwoordigd zullen zijn; EN
- ervoor zorgen dat uiterlijk op dezelfde datum de volmacht in het bezit is van de vennootschap.

AGENDA van de Gewone (punten 1 tot 6) en Buitengewone (punten 7 en 8) Algemene Vergaderingen van Aandeelhouders.

1. Opening

2. Jaarverslag en Jaarrekeningen, Dividend en Decharge

2.1 Jaarverslag en jaarrekeningen

- 2.1.1 Bespreking van het jaarverslag over het boekjaar 2009.
- 2.1.2 Bespreking van de geconsolideerde jaarrekening over het boekjaar 2009.
- 2.1.3 Bespreking en voorstel tot goedkeuring van de jaarrekening van de vennootschap over het boekjaar 2009.

2.2 Dividend

- 2.2.1 Toelichting op het dividendbeleid.
- 2.2.2 Voorstel tot vaststelling van een bruto-dividend voor het boekjaar 2009 van EUR 0,08 per Fortis Unit. Het dividend zal betaalbaar zijn vanaf 1 juni 2010.

2.3 Decharge

2.3.1 Voorstel tot het verlenen van decharge aan de leden van de Raad van Bestuur voor het boekjaar 2009.

- 2.3.1.1 Voorstel tot het verlenen van decharge aan de heer Louis Cheung Chi Yan voor de periode van 01/01/2009 tot en met 01/02/2009.
- 2.3.1.2 Voorstel tot het verlenen van decharge aan de heer Philippe Bodson voor de periode van 01/01/2009 tot en met 13/02/2009.
- 2.3.1.3 Voorstel tot het verlenen van decharge aan de heer Richard Delbridge voor de periode van 01/01/2009 tot en met 13/02/2009.
- 2.3.1.4 Voorstel tot het verlenen van decharge aan mevrouw Clara Furse voor de periode van 01/01/2009 tot en met 13/02/2009.
- 2.3.1.5 Voorstel tot het verlenen van decharge aan de heer Reiner Hagemann voor de periode van 01/01/2009 tot en met 13/02/2009.
- 2.3.1.6 Voorstel tot het verlenen van decharge aan de heer Jan Michiel Hessels voor de periode van 01/01/2009 tot en met 13/02/2009.
- 2.3.1.7 Voorstel tot het verlenen van decharge aan de heer Jacques Manardo voor de periode van 01/01/2009 tot en met 13/02/2009.
- 2.3.1.8 Voorstel tot het verlenen van decharge aan de heer Aloïs Michielsens voor de periode van 01/01/2009 tot en met 13/02/2009.
- 2.3.1.9 Voorstel tot het verlenen van decharge aan de heer Ronald Sandler voor de periode van 01/01/2009 tot en met 13/02/2009.
- 2.3.1.10 Voorstel tot het verlenen van decharge aan de heer Rana Talwar voor de periode van 01/01/2009 tot en met 13/02/2009.
- 2.3.1.11 Voorstel tot het verlenen van decharge aan de heer Klaas Westdijk voor de periode van 01/01/2009 tot en met 13/02/2009.
- 2.3.1.12 Voorstel tot het verlenen van decharge aan de heer Karel De Boeck voor de periode van 01/01/2009 tot en met 01/07/2009.
- 2.3.1.13 Voorstel tot het verlenen van decharge aan de heer Georges Ugeux voor de periode van 13/02/2009 tot en met 13/02/2009.
- 2.3.1.14 Voorstel tot het verlenen van decharge aan de heer Jozef De Mey voor de periode van 13/02/2009 tot en met 31/12/2009.
- 2.3.1.15 Voorstel tot het verlenen van decharge aan de heer Jan Zegering Hadders voor de periode van 13/02/2009 tot en met 31/12/2009.
- 2.3.1.16 Voorstel tot het verlenen van decharge aan de heer Frank Arts voor de periode van 29/04/2009 tot en met 31/12/2009.
- 2.3.1.17 Voorstel tot het verlenen van decharge aan de heer Guy de Selliers de Moranville voor de periode van 29/04/2009 tot en met 31/12/2009.
- 2.3.1.18 Voorstel tot het verlenen van decharge aan de heer Roel Nieuwdorp voor de periode van 29/04/2009 tot en met 31/12/2009.
- 2.3.1.19 Voorstel tot het verlenen van decharge aan de heer Lionel Perl voor de periode van 29/04/2009 tot en met 31/12/2009.
- 2.3.1.20 Voorstel tot het verlenen van decharge aan de heer Shaoliang Jin voor de periode van 29/04/2009 tot en met 31/12/2009.
- 2.3.1.21 Voorstel tot het verlenen van decharge aan de heer Bart De Smet voor de periode van 18/09/2009 tot en met 31/12/2009.

2.3.2 Voorstel tot het verlenen van decharge aan de commissaris voor het boekjaar 2009.

3. Corporate Governance

Toelichting op de governance van Fortis in het licht van de referentiecodes en de bepalingen die van toepassing zijn inzake corporate governance.

4. Bezoldigingsbeleid

Voorstel om het bezoldigingsbeleid voor de leden van de Raad van Bestuur en de leden van het Group Executive Committee zoals uitgelegd in de toelichting goed te keuren.

5. Bezoldiging van de Niet-Uitvoerende Leden van de Raad van Bestuur

Voorstel om de bezoldiging per niet-uitvoerend lid van de Raad van de Bestuur van Fortis SA/NV en Fortis N.V. als volgt goed te keuren: een vaste jaarlijkse basisvergoeding ten bedrage van EUR 45.000, een aanwezigheidsvergoeding van EUR 2.000 per vergadering van de Raad van Bestuur en een aanwezigheidsvergoeding van EUR 1.500 per vergadering van een comité van de Raad van Bestuur voor leden van het desbetreffende comité en EUR 2.000 voor de Voorzitter van het desbetreffende comité; voor de Voorzitter van de Raad van Bestuur een vaste jaarlijkse basisvergoeding van EUR 60.000 en een aanwezigheidsvergoeding van EUR 2.500 per vergadering van de Raad van Bestuur.

6. Raad van Bestuur - Benoemingen

- 6.1 Voorstel tot benoeming van de heer Bart De Smet als lid van de Raad van Bestuur tot na afloop van de Gewone Algemene Vergadering van Aandeelhouders in 2013. De heer Bart De Smet zal het mandaat bekleden van uitvoerend bestuurder en zal de titel van Chief Executive Officer dragen overeenkomstig de statuten. De heer Bart De Smet werd voorlopig benoemd door de Raad van Bestuur op 1 juli 2009.
- 6.2 Voorstel tot benoeming, onder voorbehoud van goedkeuring door de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen en onder voorbehoud van de benoeming als lid van de Raad van Bestuur van Fortis N.V., van Bridget McIntyre als niet-uitvoerend lid van de Raad van Bestuur tot na afloop van de Gewone Algemene Vergadering van Aandeelhouders in 2013. Bridget McIntyre voldoet aan de criteria vermeld in artikel 526ter van het Belgisch Wetboek van Vennootschappen en zal kwalificeren als onafhankelijk bestuurder in de betekenis van dit artikel.
- 6.3 Voorstel tot benoeming, onder voorbehoud van goedkeuring door de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen en onder voorbehoud van de benoeming als lid van de Raad van Bestuur van Fortis N.V., van Belén Romana als niet-uitvoerend lid van de Raad van Bestuur tot na afloop van de Gewone Algemene Vergadering van Aandeelhouders in 2013. Belén Romana voldoet aan de criteria vermeld in artikel 526ter van het Belgisch Wetboek van Vennootschappen en zal kwalificeren als onafhankelijk bestuurder in de betekenis van dit artikel.

7. Verkrijging en Vervreemding van Fortis Units

- 7.1 Voorstel tot machtiging van de Raad van Bestuur van de vennootschap, alsook van de Raden van Bestuur van haar rechtstreekse dochtervennootschappen, voor een periode van 18 maanden die een aanvang neemt na afloop van de Algemene Vergadering die over dit punt beslist, om Fortis Units te verkrijgen waarin verbonden aandelen van Fortis SA/NV zijn vervat, en die maximum 10% van het geplaatste kapitaal vertegenwoordigen, tegen een vergoeding gelijk aan de slotkoers van de Fortis Unit op Euronext op de dag die onmiddellijk voorafgaat aan de verkrijging, vermeerderd met maximaal vijftien procent (15%) of verminderd met maximaal vijftien procent (15%).
- 7.2 Voorstel tot machtiging van de Raad van Bestuur van de vennootschap, alsook van de Raden van Bestuur van haar rechtstreekse dochtervennootschappen, voor een periode van 18 maanden die een aanvang neemt na afloop van de Algemene Vergadering die over dit punt beslist, om Fortis Units waarin verbonden aandelen van Fortis SA/NV zijn vervat, te vervreemden onder voorwaarden die de Raad van Bestuur zal vastleggen.

8. Wijziging van de Statuten

- 8.1 Afdeling: NAAM – RECHTSVORM – ZETEL – DOEL

Artikel 2: Naam – Rechtsvorm

- 8.1.1 Voorstel om de eerste zin van artikel 2 als volgt te wijzigen (wijzigingen onderlijnd):

“De naam van de Vennootschap is: ageas SA/NV.”

en, indien de naamswijziging van de Nederlandse vennootschap, Fortis N.V., zou worden goedgekeurd door de Algemene Vergadering van Aandeelhouders van Fortis N.V., voorstel om twee bestuurders van de vennootschap te machtigen om het vervuld zijn van de opschortende voorwaarde vast te stellen op basis van een schriftelijke verklaring van een bestuurder van Fortis N.V. waarin het vervuld zijn van de opschortende voorwaarde zoals vermeld in artikel 27, b) van de statuten van de vennootschap wordt bevestigd, en om de daaruit volgende wijzigingen aan de statuten van de vennootschap te laten vaststellen bij notariële akte.

Artikel 3: Zetel

- 8.1.2 Voorstel om de volgende nieuwe paragraaf in te voegen in artikel 3:

“Hij kan bij besluit van de raad van bestuur worden verplaatst naar iedere andere plaats in het Brussels Hoofdstedelijk Gewest.”

8.2 Afdeling: KAPITAAL – AANDELEN

Artikel 9: Toegestaan kapitaal

8.2.1 Bijzonder verslag

Mededeling van het bijzonder verslag van de Raad van Bestuur over het gebruik en de doeleinden van het toegestaan kapitaal opgesteld overeenkomstig artikel 604 van het Belgisch Wetboek van Vennootschappen.

8.2.2 Voorstel om de Raad van Bestuur te machtigen om het maatschappelijk kapitaal van de vennootschap te verhogen met een bedrag van hoogstens EUR 88.200.000 om aandelen uit te geven met als doel de onder de financiële instrumenten vermeld in het bijzonder verslag van de Raad van Bestuur bestaande verplichtingen tot het betalen van coupons na te komen en om bijgevolg het niet gebruikte saldo van het toegestaan kapitaal, zoals vermeld in artikel 9 a) van de statuten, bestaand op de datum van publicatie in het Belgisch Staatsblad van de wijziging van de statuten van de vennootschap goedgekeurd door de Buitengewone Algemene Vergadering van Aandeelhouders die over dit punt zal beraadslagen, te annuleren.

8.2.3 Voorstel om de Raad van Bestuur te machtigen om het maatschappelijk kapitaal van de vennootschap te verhogen met een bedrag van hoogstens EUR 168.000.000 om aandelen uit te geven met als doel de verplichting om de hoofdsom van de Redeemable Perpetual Cumulative Coupon Debt Securities uitgegeven door Fortis Bank nv-sa in september 2001 terug te betalen, na te komen en om bijgevolg het niet gebruikte saldo van het toegestaan kapitaal, zoals vermeld in artikel 9 a) van de statuten, bestaand op de datum van publicatie in het Belgisch Staatsblad van de wijziging van de statuten van de vennootschap goedgekeurd door de Buitengewone Algemene Vergadering van Aandeelhouders die over dit punt zal beraadslagen, te annuleren.

8.2.4 Voorstel om paragraaf a) van artikel 9 van de statuten als volgt te wijzigen:

*“a) Met inachtneming van het Twinned Share principe, is de Raad van Bestuur gemachtigd om het maatschappelijk kapitaal in één of meer malen te verhogen met een bedrag van hoogstens [twee honderd zesenvijftig miljoen tweehonderdduizend euro (EUR 256.200.000)] [of] [achtentachtig miljoen tweehonderdduizend euro (EUR 88.200.000)] [of] [honderdachtenzestig miljoen euro (EUR 168.000.000)]. Deze machtiging wordt aan de Raad van Bestuur toegekend voor een geldigheidsduur van drie jaar vanaf de datum van publicatie in het Belgisch Staatsblad van de statutenwijzigingen die door de Buitengewone Algemene Vergadering van Aandeelhouders van 28 april 2010 werden goedgekeurd.”**

* Het precieze bedrag waarvoor de Raad van Bestuur finaal gemachtigd zal zijn om het maatschappelijk kapitaal van de vennootschap te verhogen, zal afhangen van de resultaten van de stemming door de Buitengewone Algemene Vergadering van Aandeelhouders van 28 april 2010 aangaande de voorstellen van besluit onder punten 8.2.2 en 8.2.3.

Artikel 10: Vorm van de aandelen

8.2.5 Voorstel om artikel 10 a) en d) als volgt te wijzigen:

“a) Verbonden Aandelen zijn aandelen op naam, aan toonder, of gedematerialiseerde aandelen binnen de door de wet gestelde grenzen. Er zullen echter geen nieuwe fysieke Verbonden Aandelen aan toonder meer worden uitgegeven. Houders van bestaande fysieke Verbonden Aandelen aan toonder dienen hun Verbonden Aandelen aan toonder te laten omzetten in Verbonden Aandelen op naam of in gedematerialiseerde Verbonden Aandelen tegen uiterlijk 31 december 2013.

d) Op verzoek van de aandeelhouder kunnen Verbonden Aandelen op naam uitsluitend worden omgezet in gedematerialiseerde Verbonden Aandelen, door middel van doorhaling van de inschrijving in het aandeelhoudersregister. Verbonden Aandelen aan toonder en gedematerialiseerde Verbonden Aandelen kunnen worden omgezet in Verbonden Aandelen op naam, door middel van inlevering van het fysieke aandeel, indien aanwezig, en de overeenkomstige inschrijving in het aandeelhoudersregister. Desalniettemin wordt de omzetting van een Verbonden Aandeel in een andere vorm opgeschort als de Verbonden Aandelen werden neergelegd voor een algemene vergadering van aandeelhouders ingevolge artikel 21 a) tot het einde van de algemene vergadering van aandeelhouders tenzij de Raad van Bestuur een registratiedatum heeft vastgesteld overeenkomstig artikel 21 c).”

8.3 Afdeling: RAAD VAN BESTUUR – MANAGEMENT

Artikel 17: Bezoldiging

Voorstel om artikel 17 als volgt te vervangen:

“De raad van bestuur bepaalt de aan zijn leden toe te kennen bezoldiging, met inachtneming van de prerogatieven van de algemene vergadering van aandeelhouders.”

8.4 Afdeling: KENNISGEVINGEN

Artikel 28: Verklaringen

Voorstel om artikel 28 als volgt te vervangen:

“Artikel 28: Openbaarmaking van belangrijke deelnemingen

De verplichtingen van de toepasselijke wetgeving aangaande de openbaarmaking van belangrijke deelnemingen in emittenten waarvan de aandelen zijn toegelaten tot de verhandeling op een gereguleerde markt zijn volledig van toepassing op de verwerving van deelnemingen in de Vennootschap, met dien verstande dat de plicht tot openbaarmaking ontstaat bij de verwerving van een eerste deelneming van drie procent (3%) van de stemrechten in de Vennootschap, onverminderd de verplichting tot openbaarmaking van de verwerving van een deelneming van vijf procent (5%) of veelvoud van vijf procent (5%) daarna.”

8.5 Algemene bepaling

Voorstel om de Voorzitter te machtigen, met de bevoegdheid tot subdelegatie, om op het moment dat de gecoördineerde tekst van de statuten wordt opgesteld de noodzakelijke wijzigingen aan te brengen aan de statuten, waaronder het ten uitvoer brengen van de naamswijziging van Fortis SA/NV en Fortis N.V.

9. Sluiting

Ä Beschikbare documenten

Naast het hiervoor genoemde model van volmacht worden de volgende documenten kosteloos op de maatschappelijke zetel van de vennootschap ter beschikking gehouden van de aandeelhouders alsook van alle geïnteresseerden:

- een toelichting op bepaalde agendapunten;
- het bijzonder verslag van de Raad van Bestuur opgesteld overeenkomstig artikel 604 van het Wetboek van Vennootschappen;
- het jaarverslag 2009 van Fortis;
- de volledige versie van de vennootschappelijke jaarrekening.

De op de Vergadering betrekking hebbende documenten (met uitzondering van de vennootschappelijke jaarrekening) kunnen overigens worden geraadpleegd op internet: www.fortis.com/nl, rubriek “Investor Relations”, daarna doorklikken naar de rubriek “Aandeelhoudersvergaderingen”.

Ä Praktische informatie

De aandeelhouders die meer informatie willen over de wijze van deelname aan de Vergadering worden verzocht contact op te nemen met de vennootschap:

Fortis SA/NV
Corporate Administration
Koningsstraat 20
1000 Brussel
Tel.: +32 (0) 2 565 54 18
Fax: +32 (0) 2 565 57 03
E-mail: general.meeting@fortis.com
Perscontact: +32 (0) 2 228 66 93

Brussel, 3 april 2010.

De Raad van Bestuur



Jozef De Mey
Voorzitter