



## Dienstverleningsdocument financiële foto

Geld. Je hebt er je hele leven mee te maken. Geld maakt je dromen en doelen waar. Wie je ook bent en waar je ook heen wilt. Om je geld zo goed mogelijk in te zetten kan je om advies vragen. Wij helpen je hier graag bij. Dit doen wij door een financiële foto voor je te maken.

Wat is zo'n financiële foto precies? Zoals je weet is een foto een momentopname. Dat is ook precies wat de financiële foto is. Een momentopname van jouw financiële situatie. Hoe sta je ervoor met je pensioen, spaargeld en beleggingen? En hoe passen jouw toekomstwensen hierin?

Bij de financiële foto, laat je een momentopname maken van je huidige financiële situatie in combinatie met je pensioen. Vanuit deze momentopname kun je een wel overwogen besluit nemen over je (toekomstige) pensioensituatie.

Bovengenoemde financiële foto zal samen met een van onze financieel adviseurs in een persoonlijk gesprek bij ons op kantoor worden opgesteld. Dit gesprek duurt circa 1.5 tot 2uur. Hierin worden uw gegevens ingevoerd in de software van Finrust (zie [www.finrust.nl](http://www.finrust.nl)). Samen bespreekt u met de adviseur uw situatie en de keuzes die u heeft. Na het gesprek heeft u een duidelijk beeld van de mogelijkheden en de stappen die u eventueel nog kunt nemen. De financieel adviseur zal na afloop van het gesprek het rapport mailen zodat u dit kunt gebruiken als naslagwerk. In dit rapport ontvangt u 2 berekeningen: 1. Uw pensioensituatie indien u blijft doorwerken tot uw AOW-leeftijd 2. Uw pensioensituatie indien u eerder (gedeeltelijk) stopt met werken en direct aansluitend met (deeltijd) pensioen gaat.

Uiteraard worden alle door u verstrekte gegevens vertrouwelijk behandeld door Finrust.nl, zie ook de privacy en algemene voorwaarden. Niets van uw gegevens wordt met derden gedeeld, dus ook niet met uw werkgever of pensioenfonds. Het is verstandig om naar het gesprek mee te nemen:

- Uw laatste pensioenoverzicht (UPO)
- Uw DigiD
- Laatste salarisstrook

De financiële foto is voor 1 persoon, indien gewenst kunnen wij ook een financiële foto maken voor gehuwden, samenwonenden of geregistreerd partners.

De prijs van de financiële foto is €295,- inclusief btw per persoon. Voor gehuwden, samenwonenden of geregistreerd partners geldt een prijs van €495,- inclusief btw voor 2 personen.

Ook als u specifieke vragen over uw pensioen(opgave) hebt, helpen wij u graag. Wij adviseren u voor een vast tarief van € 175,- per uur inclusief btw.