

Informatieblad Financieel Inzicht Extra

Financieel Inzicht Extra (FIX) is een betaalde aanvulling op het Financieel Inzicht (FI). Wij maken voor u een of meerdere rapporten over de thema's die voor u belangrijk zijn. Vervolgens bespreken we deze met u. In dit informatieblad leest u welke dienstverlening u van ons kunt verwachten, wat wij niet doen en wat u zelf moet doen.

Vervolg op Financieel Inzicht

Met FI krijgt u inzicht in uw persoonlijke financiële situatie. U ziet hoe u er financieel voorstaat en hoe uw inkomen en vermogen zich kunnen ontwikkelen. Het kan zijn dat u daarna nog vragen heeft. Wat kan ik doen om mijn nabestaanden goed achter te laten? Wat gebeurt er als ik eerder wil stoppen met werken? Met FIX krijgt u antwoorden op dergelijke vragen. U kunt FIX tegelijk met FI aanvragen, maar ook daarna.

Financiële thema's

De basis van FIX vormen onze rapporten over één of meerdere thema's. U kunt kiezen uit 3 thema's:

- ▶ Pensioen
- ▶ Minder werken of eerder stoppen met werken
- ▶ De financiële gevolgen van overlijden per persoon

Over elk thema maken we een afzonderlijk rapport.

Kosten

We berekenen de kosten volgens vaste tarieven:

U bent in loondienst	U bent ondernemer
▶ 1 thema € 79,-	▶ 1 thema € 129,-
▶ 2 thema's € 149,-	▶ 2 thema's € 199,-
▶ 3 thema's € 199,-	▶ 3 thema's € 249,-

FIX in stappen

- ▶ In het intakegesprek bespreekt u uw wensen - naar aanleiding van het Financieel Inzicht - met onze medewerker. Dat kan op kantoor, via beeldbankieren of telefonisch. De medewerker informeert u over de mogelijkheden van FIX, u bepaalt of deze aansluiten bij uw wensen. U kiest welk thema('s) we uitwerken.
- ▶ U krijgt een offerte op basis van het intakegesprek.
- ▶ Nadat u de offerte hebt ondertekend, stelt onze medewerker één of meerdere rapporten op. Deze zijn geheel afgestemd op uw persoonlijke financiële situatie en wensen. We nemen contact met u op als er nog aanvullende informatie nodig is.
- ▶ Onze medewerker bespreekt met u de inhoud van het rapport.

Uw financiële toekomst

We kunnen niet garanderen dat uw inkomen en vermogen zich ontwikkelen zoals wij in FIX schetsen. We kunnen namelijk geen rekening houden met veranderingen die in de toekomst kunnen optreden:

- ▶ Uw situatie verandert
- ▶ De bedragen en voorwaarden van uitkeringen veranderen
- ▶ De belastingregels veranderen

Zie FIX daarom als een voorbeeld van wat er in de toekomst zou kunnen gebeuren.

Wat kunt u verwachten?

Dit rapport geeft u inzicht in uw financiële situatie, nu en in de toekomst. U krijgt informatie over de mogelijkheden om uw financiële situatie te verbeteren. De gegevens die u aanleverde en de gekozen gebeurtenis (thema) vormen hiervoor de basis.

Wat doen we niet?

We geven u in dit rapport **geen** advies. We vertellen u niet wat u moet doen om uw financiële doelen te bereiken, of hoe u eventuele risico's het best kunt afdekken. Ook geven we **geen** fiscaal advies. Hiervoor kunt u terecht bij de Belastingdienst of uw belastingadviseur.

Wilt u een product afsluiten?

Het is mogelijk dat u naar aanleiding van het rapport een financieel product wilt afsluiten. Dat kan bij ABN AMRO, maar ook bij een andere financiële dienstverlener. Als u besluit om bij ABN AMRO een product af te sluiten waarvoor een kennis- en ervaringstoets nodig is, dan maakt u die toets zelfstandig, zonder onze medewerker.