



Trustus vermogensbeheer.

Vermogensbeheer op maat

**Trustus biedt oplossingen voor al uw vermogensvraagstukken.
Wij zijn gespecialiseerd in persoonlijke en effectieve
vermogensopbouw en helpen u graag bij het beheren van uw
vermogen, pensioenopbouw en pensioenuitkering.**

Kijk voor meer informatie op trustus.nl

TRUSTUS
verdient 't



Waarom Trustus?

- ✓ Ouderwetse persoonlijke service
- ✓ Lokaal aanwezig, wij komen ook bij u thuis
- ✓ Ervaren, gerenommeerde beheerder
- ✓ Bewezen en actuele strategieën

Over Trustus

Trustus is een onafhankelijke vermogensbeheerder opgericht in 1978. Met jarenlange ervaring in de beleggingswereld zijn we gespecialiseerd in het opbouwen en beheren van vermogen.

Voor ruim 3000 klanten beheren wij ca. 450 miljoen aan belegd vermogen voor particulieren, ondernemers, verenigingen en stichtingen. Zij geven ons het vertrouwen hun vermogen te beheren en te beleggen. Dit doen we met 25 professionals met passie voor hun vak. We hebben kantoren in Joure, Amsterdam, Oegstgeest en Hilversum. U bent hier van harte welkom, maar uiteraard kunnen we ook bij u thuis afspreken.

Onafhankelijk en met persoonlijke aandacht bieden wij vermogensbeheer op een manier die bij u past. Niet iedereen heeft tijd, zin of het inzicht om te beleggen. Of u nu het gehele beheer uit handen geeft of (deels) zelf het roer in handen wilt houden, bij Trustus staan we klaar zodat u financieel zorgeloos kunt genieten, nu en straks.

Trustus-vermogensbeheer. Vertrouwen dat rendoert.

Trustus heeft uiteraard alle benodigde vergunningen en inschrijvingen van de Autoriteit Financiële Markten en De Nederlandsche Bank.



Vermogensbeheer

**Wilt u zorgeloos kunnen vertrouwen dat uw vermogen in goede handen is?
Heeft u niet de tijd of behoefte actief met uw vermogen en de ontwikkelingen
op de financiële markten bezig te zijn en laat u dit graag over aan specialisten?
Dan is vermogensbeheer van Trustus iets voor u.**

Als u uw geld door Trustus wilt laten beheren bespreken we eerst uw wensen en doelen. We besteden veel aandacht aan de financiële planning van uw vermogen. Niet alleen bij aanvang, maar ook daarna bespreken we met u de ontwikkelingen. In de beleggingsmarkt en ook betreffende de ontwikkeling van uw financiële zaken.

Wat heeft u nodig als u eerder met pensioen wilt? Wat is slim om te doen als u op korte termijn kapitaal nodig heeft? Wat zijn de mogelijkheden van vermogensoverdracht aan de kinderen? U wilt anders gaan leven, wat voor gevolgen heeft dit voor uw vermogenspositie? Wilt u dat uw vermogen een vast inkomen oplevert, wilt u later een grote som ineens of spreekt een combinatie u aan? Als we dat allemaal duidelijk in beeld hebben, gaan wij voor u aan de slag.

Op een verstandige, doordachte manier richten we uw portefeuille in en nemen jaarlijks met u de ontwikkelingen door, bij ons op kantoor of bij u thuis. Ook krijgt u elk kwartaal een compleet overzicht van de ontwikkelingen in uw portefeuille en natuurlijk zijn we altijd bereikbaar wanneer u daar tussendoor behoefte aan heeft.





Beheerd Beleggen

Als u niets doet, wordt uw geld minder waard. Inflatie, vermogensrendementsheffing en een negatieve spaarrente knabbelen aan uw vermogen. Het kan dan ook interessant zijn om te kijken wat beleggen voor u kan betekenen. Met Beheerd Beleggen is er persoonlijke aandacht voor u en kijkt een team van experts naar uw portefeuille.

Bij Beheerd Beleggen bepaalt u zelf uw beleggersprofiel. Dit kan middels een vragenlijst online of gewoon op papier. Of, indien u dit op prijs stelt, geven wij in een persoonlijk gesprek inzicht in de mogelijke beleggingsoplossingen en helpen we u bij het samenstellen van uw beleggingsprofiel. Vervolgens kiest u zelf welk mixfonds het beste bij u past.

Onze beleggingsspecialisten beheren een aantal mixfondsen die aansluiten bij de verschillende profielen. Van defensief, behoudend tot neutraal of juist meer dynamisch. Wij zorgen er vervolgens voor dat het profiel van het fonds blijft aansluiten bij het gewenste profiel. En dat we inspelen op ontwikkelingen in de markt. U heeft geen omkijken meer naar uw belegging. Online kunt u de ontwikkelingen van uw belegging volgen, geld bijstorten of juist geld opnemen. Uiteraard staan wij altijd voor u klaar als u vragen heeft.

Het verschil

Wat is het verschil tussen Vermogensbeheer en Beheerd Beleggen?

Bij Vermogensbeheer analyseren we uw financiële situatie en geven op basis hiervan een advies hoe uw geld te beleggen. Elk jaar wordt in een gesprek gekeken of er zaken in uw situatie zijn veranderd en of uw beleggingen nog passen. Ook als u vragen heeft over uw portefeuille of bijvoorbeeld de economische ontwikkelingen kunnen we deze bespreken. U bent welkom vanaf een vrij te beleggen vermogen van € 200.000,-.

Bij Beheerd Beleggen bepaalt u zelf uw beleggersprofiel middels een vragenlijst, online of gewoon op papier. Vervolgens kiest u zelf het fonds dat bij u past. De zogenaamde mixfondsen (behoudend, neutraal en dynamisch) worden door ons actief beheerd. Wij zorgen ervoor dat deze mixfondsen en de andere fondsen die Trustus onder beheer heeft altijd het juiste profiel behouden en aansluiten bij ontwikkelingen in de markt. U belegt, maar wij doen het werk. U kunt hier al voor kiezen vanaf € 100,- per maand bij periodieke stortingen of € 5.000,- bij een eenmalige storting.

De kosten voor Vermogensbeheer zijn uiteraard iets hoger dan voor Beheerd Beleggen. U kiest zelf de dienstverlening die bij u past. Overigens kunt u de aanvullend pensioen producten alleen beleggen in de mixfondsen.





Pensioen

Wat is nu eigenlijk pensioen? Simpel gezegd is het ‘inkomen voor later’, wanneer u de pensioenleeftijd bereikt en niet meer werkt. Veel mensen ervaren pensioen als ingewikkelde materie en van later zorg. Daarom stellen ze het uit om actie te ondernemen of ze doen er helemaal niets mee. Toch komt er later vaak een moment van ‘had ik maar’... Want als de pensioenleeftijd eenmaal in zicht komt wil iedereen toch graag de zekerheid hebben van een prettig inkomen. Geldt dat ook voor u?

Pensioenopbouw

Heeft u de mogelijkheid om na uw pensioen te leven zoals u graag wilt? Veel Nederlanders blijken onvoldoende pensioen op te bouwen om hun huidige levensstijl na hun pensioen voort te kunnen zetten. Behoort u tot deze groep? Dan is het verstandig om extra vermogen op te bouwen, zodat u kunt voorsorteren op een onbezorgd pensioen.

Bepaalde pensioenproducten van Trustus zijn fiscaal aantrekkelijk omdat de inleg onder voorwaarden afgetrokken kan worden van uw inkomen en u betaalt geen vermogensrendementsheffing.

Uitkerend pensioen

Na jarenlang kapitaal opbouwen komt er een moment dat uw lijfrente vrijvalt. Meestal rond uw pensioen leeftijd. Op dat moment heeft u de keuze uit twee opties: uw lijfrente uitkeren of uitstellen. In beide gevallen kan het interessant zijn om uw opgebouwde vermogen te beleggen. Uw horizon is immers nog lang. Door te beleggen heeft u uitzicht op een hoger rendement. Voor welke optie kiest u? Onze experts helpen u graag!

Afspraak maken?

U bent uiteraard van harte welkom op één van onze kantoren.

Hoofdkantoor

Trustus Noord Nederland

Sewei 2, Joure
0513 - 48 22 00

Trustus Midden Nederland

Sophialaan 1, Hilversum
035 - 626 13 33

Trustus Noord-Holland

Paasheuvelweg 20,
Amsterdam
020 - 76 57 200

Trustus Zuid-Holland

Wilhelminapark 17, Oegstgeest
071 - 528 97 56

info@trustus.nl
trustus.nl

TRUSTUS
verdient 't

