



SENIORPLAN

EN SENIORPLAN INDEHOLDER

- Overblik over pensioner
- Analyse af behov og situation
- Overblik over øvrige værdiers betydning
- Rådgivning om skat og off. ydelser
- Udbetalingsplan
- Konkrete anbefalinger

HVAD FÅR JEG UD AF EN SENIORPLAN?

Du får tilrettelagt dine pensioner, så udbetalingen bliver optimeret i forhold til skat, modregning, længde og ønsker. Det giver større økonomisk gevinst til dig og familien.

MÅLGRUPPE

Personer, der nærmer sig pensionsalderen, og vil have mest muligt ud af deres opsparing.

PRIS

Fast pris for enlige kr. 9.975,-
Fast pris for ægtefæller/samlevende kr. 11.975,-

Prisen er inkl. moms og forudsætter, at alle nødvendige oplysninger er indleveret tre dage inden mødet. Ved kørsel beregnes kr. 5,- pr. kørt km.

UVILDIGE.DK

Uvildige.dk er en landsdækkende virksomhed bestående af uafhængige økonomiske rådgivere, der har en solid og bred viden om økonomi og om finansielle produkter.

Som kunde hos Uvildige.dk får du glæde af denne viden og er sikker på at have en professionel og engageret rådgiver, der kun tager hensyn til dine interesser.

Uvildige.dk er en del af revisions- og rådgivningsvirksomheden Beierholm og har Finanstilsynets tilladelse til at yde både investeringsrådgivning og finansiell rådgivning.

HVAD ER EN SENIORPLAN?

Når der tales om pension, er det oftest opsparing, der fylder, men der kommer et tidspunkt, hvor pengene også skal bruges. I den situation bør du få lavet en seniorplan, da det er vigtigt, at pengene udbetales og bruges i den rigtige rækkefølge.

I en seniorplan tages der højde for modregninger i sociale ydelser, skat, afkast på opsparingen og ikke mindst dine ønsker og behov.

Ved brug af en uvildig rådgiver, er du sikker på, at det er dine interesser, der er i højsædet.

TYPISK FORLØB AF SENIORPLAN

1. Oplysninger modtages.
2. Gennemgang af ønsker til pensionsalderen (møde).
3. Analyse af pensionsordninger.
4. Overblik udarbejdes.
5. Seniorplan præsenteres (møde).
6. Opfølgning på handleplan.

HVOR FINDER VI OFTEST BESPARELSER?

Vi hjælper med at mindske skattebetaling, modregningen i offentlige ydelser og unødvendige omkostninger, hvis eksempelvis friværdien i boligen skal supplere indtægten.

EFTER UDARBEJDELSE AF EN SENIORPLAN

Der sker løbende ændringer i det danske skattesystem og i sociallovgivningen, derfor bør seniorplanen gennemgås efter et par år eller inden pensionering for at sikre, at planen stadig er mest optimal.