

Få mere ud af din pension med uvildig rådgivning.

# Seniorplan

virksomhedsejer



## 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

## Målgruppe

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

## Skal vi også hjælpe dig?

Kontakt os for en uforpligtende snak om dine muligheder eller book en rådgiver allerede i dag.

Tlf. 43 58 46 44

E-mail: [finansielraadgivning@beierholm.dk](mailto:finansielraadgivning@beierholm.dk)

## 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 en 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 ofte besparelser?

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

## Opfølgning sikrer optimale vilkår

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.

Beierholm Finansiell Rådgivning yder uvildig økonomisk rådgivning til både virksomheder og private.

Vi er specialister i investering, finansiering, pension og øvrig finansiell optimering.

Find os på [www.beierholm.dk](http://www.beierholm.dk)