

# Senior

## Planlæg din økonomi Seniorøkonomisk rådgivning

Udvidet seniorøkonomisk rådgivning er et ekstra tilbud fra Willis Towers Watson, der ligger ud over den rådgivning, som du bliver tilbudt via firmapensionsordningen på din arbejdsplads.

Den udvidede rådgivning kan hjælpe dig til at få overblik over nogle af de mange vigtige spørgsmål, der trænger sig på, når seniortilværelsen nærmer sig:

- Hvordan vil økonomien se ud, når du og din eventuelle partner forlader arbejdsmarkedet?
- Hvornår kan du tillade dig at gå på pension?
- I hvilken rækkefølge skal dine pensioner udbetales?
- Er du usikker på, om du gør det rigtige i forhold til de offentlige ydelser?
- Hvordan påvirker din og din eventuelle partners samlede pensionsordninger hinanden?
- Ved du, hvilke finansielle muligheder din bolig indeholder?
- Hvordan sikrer du og din eventuelle partner hinanden bedst muligt i seniortilværelsen?

### Hvad koster rådgivningen?

Normalprisen for udvidet seniorøkonomisk rådgivning er 12.000 kr., men gennem din firmaordning hos Willis Towers Watson får du rabat, så prisen er 9.500 kr. Betaling for rådgivningen kan i de fleste tilfælde ske fra dit depot i pensionselskabet, og det betyder, at du ikke skal have penge op af lommen, og at nettoudgiften reduceres til cirka 6.000 kr.

Beløbet dækker Willis Towers Watsons forberedelse, et møde med en af vores uvildige rådgivere af 1,5

times varighed samt et opfølgende møde ca. 3 måneder før din pensionering.

Oplever du/I ikke en samlet økonomisk gevinst på minimum 20.000 kr., er hele rådgivningen gratis.

Rådgivningsmøderne foregår på vores kontorer i henholdsvis Nærum, Middelfart, Aarhus, Holstebro og Aalborg.

### På rådgivningsmødet gennemgår vi:

- Dine (og din eventuelle partners) forventninger til pensionstilværelsen.
- Hvilke elementer der skal indregnes i seniorøkonomien.
- Et detaljeret udbetalingsbudget baseret på dine (og din eventuelle partners) pensionsordninger samt eventuel friværdi og frie midler, som du ønsker medregnet.
- Nuværende indbetalinger til pensionsordninger – er de optimale i forhold til skatteregler og offentlige ydelser?
- Reglerne i forbindelse med folkepension – hvad kan du forvente at få udbetalt?
- Efterløn – beregning efter eventuelt fradrag på grund af pensionsopsparinger.
- Forrentning og omkostninger af pensionsopsparing under udbetaling.

- Begunstigelse og arveregler (fællesbørn, egne børn, særbørn).
- Testamente, gaver til børn og generalfuldmagt.
- Muligheder for forskellige tilskudsmuligheder i pensionstilværelsen.

### Efter rådgivningen

- Du får et (udbetalings-)budget, der rækker minimum 20 år ud i fremtiden.
- Du får en konkret handlingsplan for tiden op til din pensionering.
- Telefonisk rådgivning, hvis der sker ændringer i de data, der danner grundlag for budgettet.
- Opfølgende møde ca. 3 måneder før pensionering, hvor alle tidligere informationer tilpasses.

Kontakt os på telefon 88 13 96 00 eller på e-mail [senior@willistowerswatson.com](mailto:senior@willistowerswatson.com).

Du kan finde mere information om seniorøkonomisk rådgivning på vores hjemmeside: [willisenior.willisweb.dk](http://willisenior.willisweb.dk)