

# Senior

## Seniorøkonomisk rådgivning

Seniorøkonomisk rådgivning går bredere og dybere end almindelig rådgivning; med udgangspunkt i hele husholdningens formueforhold kortlægges blandt andet de muligheder og udfordringer, der findes i fast ejendom, frie midler eller det offentliges mange tilskudsmuligheder.

Seniorøkonomisk rådgivning er et ekstra tilbud fra Willis Towers Watson, som medarbejderne har mulighed for at tage imod, hvis de selv ønsker det.

Som udgangspunkt gennemføres rådgivningen hos Willis Towers Watson, men den kan også foregå på arbejdspladsen efter aftale. Det anbefales, at medarbejderens ægtefælle/samlever også deltager i rådgivningen.

### Vi hjælper med planlægning og overblik – for hele husstanden

Via den seniorøkonomiske rådgivning kan Willis Towers Watson hjælpe med at skabe overblik og sikre størst muligt økonomisk udbytte for seniorer, der i en årrække har sparet op til alderdommen.

### Rådgivning på tværs er nødvendig

Vi har mange års erfaring med seniorøkonomisk planlægning, og vi ved derfor, at det ofte kan betyde et ekstra udbytte på 150.000 kr. eller mere, hvis man skaber sig et overblik og planlægger sin økonomi, inden pensionsalderen er nået.

Den seniorøkonomiske rådgivning tager ikke kun afsæt i den enkeltes personlige forhold, men inddrager hele husstandens formueforhold og kortlægger blandt

andet de muligheder og udfordringer, der findes i fast ejendom, frie midler eller det offentliges mange tilskudsmuligheder.

### Overblik og optimering

Med seniorøkonomisk rådgivning er der tale om en rådgivning, der afdækker sammenhængen mellem familiens pensionsordninger og øvrige formueforhold, og den går derfor bredere og dybere end den typiske pensionsrådgivning, der ydes gennem ansættelsesforholdet.

I forbindelse med rådgivningen udarbejdes en konkret handlingsplan og et specifikt udbetalingsbudget – og rådgivningen følges op af et møde umiddelbart før pensionering.

Seniorøkonomisk rådgivning er en ekstra ydelse og en bredere rådgivning end traditionel pensionsrådgivning. Normalprisen for rådgivningen er 12.000 kr., men kunder i Willis Towers Watson får rabat, så prisen er 9.500 kr. Betalingen vil i de fleste tilfælde kunne ske fra medarbejderens depot i pensionselskabet, og det betyder, at medarbejderen ikke skal have penge op af lommen, og at nettoudgiften reduceres til 6.000 kr.

Opnår medarbejderen ikke et samlet udbytte på mindst 20.000 kr., skal der ikke betales for rådgivningen.



## Hvem har fordel af rådgivningen?

Alle medarbejdere, der er fyldt 60 år, vil efter vores opfattelse kunne få stort udbytte af at tage imod rådgivningen. Vi vil derfor foreslå, at Willis Towers Watson fremover systematisk kontakter jeres medarbejdere med dette tilbud, når de fylder 60 år.

De enkelte medarbejdere over 60 år kontaktes proaktivt af Willis Towers Watson. Inden vi kontakter jeres medarbejdere foreslår vi, at de bliver informeret om seniorøkonomisk rådgivning på en eller flere af de følgende måder:

- Intranet  
Jeres HR-funktion informerer om det ekstra tilbud til alle medarbejdere via eget intranet.
- Informationsmøde  
Willis Towers Watson afholder et informationsmøde på arbejdspladsen (evt. som gå-hjem-møde).
- Informationsmail  
Der er mulighed for, at Willis Towers Watson via mail informerer medarbejderne direkte om seniorøkonomisk rådgivning.

Hvis du ønsker yderligere information om seniorøkonomisk rådgivning, kan du læse mere på vores hjemmeside [willissenior.willisweb.dk](http://willissenior.willisweb.dk) eller du kan kontakte os på telefon 88 13 96 00 eller via e-mail til [senior@willistowerswatson.com](mailto:senior@willistowerswatson.com)