



Fem gode råd om din virksomhedspension

Sådan spænder du det økonomiske sikkerhedsnet ud

Arbejdsevnen er dit største aktiv

Virksomhedens største aktiv er din og dine medarbejders arbejdsevne. Mister du eller en af dine medarbejdere arbejdsevnen i en periode, bliver virksomheden økonomisk sårbar – medmindre du i forvejen har spændt sikkerhedsnettet helt ud gennem pension og forsikring.

Pension og forsikring er et af de mest værdifulde medarbejdergoder, der findes, fordi de skaber et økonomisk sikkert fundament for både dig, dine medarbejdere, jeres familier og virksomheden, hvis I rammes af kortvarig eller langvarig sygdom.

Udfordringer for dig

Udfordringen for virksomhedsejere er, at pensionsmarkedet er både komplekst og i konstant forandring. Priserne og omkostninger er uigennemsigtige, og det kræver tid og ressourcer at sætte sig grundigt ind i de forskellige udbydernes produkter og ydelser - og i særdeleshed alt det, der står med småt.

En anden udfordring er, at mange slet ikke ved, hvor lidt det koster at sikre sin levestandard frem mod pensionsalderen, hvis man bliver uarbejdsdygtig i en periode. Man bør løbende sikre, at man har den rette dækning i forhold til livssituationen. Har man ingen forsikring overhovedet, kan det ruinere folk at blive ramt af sygdom, bla. fordi det offentlige ikke længere på samme måde som tidligere holder hånden under borgerne på dette område.

Hvordan opnår du og dine medarbejdere økonomisk sikkerhed?

Først og fremmest skal man som virksomhed have sine holdninger skrevet ned – det kalder vi en pensionspolitik. Pensionspoli-

tikken er det grundlag, din og dine medarbejders pensionsordning er funderet i og som gerne skulle medvirke til at sikre din, dine medarbejders og din virksomheds økonomi.

Pensionsordningen indeholder, ud over opsparingen, typisk følgende dækninger:

- Tab af arbejdsevnen, hvis man bliver syg og ikke længere kan opretholde sin løn
- Kritisk, sygdom – udbetaler et kontant beløb, hvis den ansatte eller dennes børn bliver ramt af en kritisk sygdom og har brug for en "pause"
- Dødsdækning – som sikrer, at de efterlevende kan komme videre økonomisk
- Sundhedsforsikring – som giver mulighed for hurtig indsats og behandling, når helbredet driller

Rådgivningen af alle disse forsikringer bør tage afsæt i der, hvor du er i livet og give dig indsigt i hvilket behov, der er relevant at afdække, derfor skal du også tage stilling til:

- Arv og testamente i forhold til børn, særbørn, ægtefælle og søreje
- Ægtepagt – eller samleverkontrakt
- Formuepleje og investeringer – hvordan skal min opsparing se ud nu, og hvor skal den ende

Næste skridt er alt det praktiske. Hvem håndterer udarbejdelse af pensionspolitik, udbud af pensions- og forsikringsaftaler,

overvågning af lovændringer? Hvem sikrer, at priserne er skarpe og dækningen korrekt, og at medarbejderne får løbende rådgivning? Hvem er bindeled mellem pensionselskab og sundhedsforsikring den dag, der er brug for hjælp? Hvem sikrer, at en medarbejder ikke ender i en blindgyde af paragraffer, når vedkommende har aller-mest brug for hurtig hjælp og økonomisk sikkerhed?

Vidste du, at ...

... mange har en tab af erhvervsevne forsikring med en basisdækning på 40% af lønnen. Basisdækningen er et levn fra fortiden, hvor den offentlige førtidspension udgjorde et større og mere sikkert element, men vil for mange være ændret efter de nuværende regler – men du kan jo spørge dig selv - Kan jeg leve for 40% af min løn resten af mit arbejdsliv?

... mange virksomheder kæmper med det psykiske arbejdsmiljø, og at man ofte via en pension- & sundhedsforsikring kan få ekstern hjælp til at styrke arbejdsmiljøet?

... du hos Deloitte kan få sparring og hjælp til at lave en målrettet indsats mod korttids- og langtidssygefravær? Og for bedre sundhed på arbejdspladsen? Motion og frugtcurv gør det ikke alene ...

Pension Management

Virksomheder, som ikke har en dedikeret ressource til ovenstående, har brug for 100% uvildig rådgivning til at håndtere pensions- og forsikringsjunglen for både virksomheden og dem selv. Vil du være sikker på at tilbyde dine medarbejdere og dig selv en velfunderet pensionspolitik, så er Pension Management det rette for dig. Med Pension Management får du hjælp til at udforme en pensionspolitik med den rette pensions- og forsikringsløsning for dig og dine medarbejdere, samt uvildig rådgivning i forhold til den eller de leverandører, du ønsker.

Pension Management er funderet i at skulle samarbejde med leverandørens egne rådgivere. Vores opfattelse er, at de må vide mest om eget selskabs produkter og vil derfor med vores instruktion være de bedste til at råde og vejlede dig. Du får altså hjælp til overvågning og kvalitetssikring af den rådgivning, du får fra det valgte pensionselskab.

Vi understøtter også virksomhedens HR funktion med hjælp til at løse skadessager, der er gået i hårdknude. Det gælder også der, hvor en ansat blot behøver en uvildig hånd til at hjælpe med at få overblikket over de rettigheder, man har som forsikret.

Hvad kan Deloitte hjælpe dig med?

Deloitte Pension Management er 100% uvildige forsikringsmæglere, som rådgiver private og virksomheder inden for sundheds- og pensionsområdet. Vi sikrer, at du og din virksomhed har rette løsninger og rette dækning. Vores omkostning er oftest dækket ind under den samlede ydelse, som pensionselskabet i forvejen ville opkræve.

Fordelen for dig er, at du får en rådgiver, der sikrer høj service og kvalitet. Vores ydelser indeholder:

Analyse af nuværende pensions- og sundhedsprogram

- Fastlæggelse af virksomhedens pensionspolitik og sundhedsstrategi

- Udbud og forhandling med leverandører om betingelser, priser og vilkår

- Løbende overvågning af indholdet i pensionsprogrammet

- Støtte og hjælp, når behandling af skader udvikler sig "uheldigt"

- Treparts møder med dig, leverandører og Deloitte Pension Management

Fem gode råd om pension til private og virksomheder

1. **Prioriter pension og undersøg, om dit og din virksomheds økonomiske sikkerhedsnet er godt nok.** Hvordan kan du bedst muligt kapitalisere på din arbejdsevne? Er forsikringerne nutidssvarende i forhold til ændret lovgivning? Er dækningen for lav i forhold til din livssituation? Bliver udbetaling af tab af erhvervsevne dækningen reguleret under udbetaling? Tag stilling til, hvad der vigtigt for dig og dine medarbejdere.
2. **Vær opmærksom på priser og omkostninger.** Får du kvalitet og service for de penge, du bruger på pensions- og forsikringsselskaber? Overvej at få en uvildig rådgiver på banen, som har indgående kendskab til alle pensions- og sundhedsleverandørers produkter, og som kan forhandle priser og vilkår hjem for dig.
3. **Få en tovholder, der aflaster dig og HR.** En tovholder er en uvildig rådgiver, som er ekspert inden for området og kan hjælpe dig eller din medarbejder, hvis noget går galt eller ikke er, som det skal være. Hvis sundheds- og pensionsleverandør ikke automatisk taler sammen, har du brug for en ressource, der laver koblingen mellem økonomisk hjælp og sundhedsfaglig hjælp, og som sikrer, at medarbejderen får al den hjælp, han/hun er berettiget til.
4. **Få styr på arv, testamente, formuebeskyttelse,** mens du har mulighed for at selv at bestemme, hvordan formuen skal fordeles.
5. **Pension er meget andet end din "pensionsopsparing".** Der er ingen grund til at sætte alle penge ind på en pensionsopsparing, hvis du også har andre store værdier. Husk at leve, mens du gør det – men hav altid overblik over, hvad du skal leve af i alderdommen.

Om Deloitte

Deloitte leverer ydelser indenfor revision, consulting, financial advisory, risikostyring, skat og dertil knyttede ydelser til både offentlige og private kunder i en lang række brancher. Deloitte betjener fire ud af fem virksomheder på listen over verdens største selskaber, Fortune Global 500®, gennem et globalt forbundet netværk af medlemsfirmaer i over 150 lande, der leverer kompetencer og viden i verdensklasse og service af høj kvalitet til at håndtere kundernes mest komplekse forretningsmæssige udfordringer. Vil du vide mere om, hvordan Deloittes omkring 245.000 medarbejdere gør en forskel, der betyder noget, så besøg os på Facebook, LinkedIn eller Twitter.

Deloitte Touche Tohmatsu Limited

Deloitte er en betegnelse for Deloitte Touche Tohmatsu Limited, der er et britisk selskab med begrænset ansvar (DTTL), dets netværk af medlemsfirmaer og deres tilknyttede virksomheder. DTTL og alle dets medlemsfirmaer udgør separate og uafhængige juridiske enheder. DTTL, der også betegnes Deloitte Global, leverer ikke selv ydelser til kunderne. Vi henviser til www.deloitte.dk/OmDeloitte for en udførlig beskrivelse af DTTL og dets medlemsfirmaer.