



Fem gode råd om forsikring og pension

Forsikring og pension er ikke kedeligt – det er et liv og en alderdom uden penge derimod

Arbejdsevnen er dit største aktiv

Uanset om du er lønmodtager i eller virksomhedsejer af en mindre eller større virksomhed, er din arbejdsevne dit største aktiv. Det er vigtigt, at du under din erhvervsmæssigt aktive del af livet er tilstrækkeligt forsikret, så du, din virksomhed og dine nærmeste ikke bliver økonomiske sårbare, hvis du mister din arbejdsevne i en periode, eller i værste fald dør.

Vi kan ikke spå om, hvornår vi dør, eller hvordan vi dør. Ifølge statistikkerne kan vi forvente, at vores gennemsnitlige levealder vil fortsætte med at stige. For tiden ligger den gennemsnitlige levealder for en 40-årig på 82-83 år. Men det er mindre kendt, at 25% af de nuværende 40-årige kan forvente at leve mere end 93 år.

Vi kan således forvente at leve længere end de tidligere generationer, og det stiller bl.a. krav om, at vi tilpasser vores pensionsopsparing denne virkelighed. I modsat fald er der risiko for, at man fattes penge i den sidste del af livet.

Manglende interesse – manglende sikkerhed

Det er vigtigt, at du som virksomhedsejer interesserer dig for, hvorledes du kan og

bør forsikre dig i tilfælde af ulykke og sygdom, samt hvordan du sikrer dig økonomisk i alderdommen. Har du ingen forsikringer overhovedet, kan du blive ruineret, hvis sygdommen eller ulykken rammer. De offentlige ydelser er langt fra tilstrækkelige til at dække dit behov på dette område.

Det er forståeligt, hvis du finder forsikrings- og pensionsmarkedet komplekst og uigennemsigtigt. Det kræver tid og ressourcer at sætte sig grundigt ind i de forskellige udbyderes produkter og ydelser. Men det er ingen undskyldning for at sætte dit økonomiske fundament på spil. Du bør sikre, at din forsikringsdækning samt pensionsopsparingsplan er tilpasset din aktuelle livssituation. Dette kan du få professionel rådgivning til.

Vidste du, at ...

... langt de fleste virksomhedsejere ikke er tilstrækkelig forsikret, hvis de bliver invalide eller dør?

... firmaforsikrings- og pensionsordninger ikke kun er forbeholdt store virksomheder? Det kan være dyrt at tegne en individuel forsikring som virksomhedsejer, men nogle pensionsselskaber tilbyder særlige forsikrings- og pensionsordninger, der er tilpasset de mindre virksomheder med få ansatte.

Det er vigtigt, at du som virksomhedsejer interesserer dig for, hvorledes du kan og bør forsikre dig i tilfælde af ulykke og sygdom, samt hvordan du sikrer dig økonomisk i alderdommen.

Hvordan opnår du økonomisk sikkerhed?

Selvom du som virksomhedsejer er forsikret og sparer op til din alderdom, kan der være mange gode grunde til at få tjekket, om ordningerne nu også dækker dine aktuelle behov. En uvildig rådgiver kan yde en personlig, helhedsorienteret rådgivning, og alle aspekter af dine/jeres økonomiske og formuemæssige forhold skal indgå i vurderingen. Dette giver den største sikkerhed for, at du kan træffe det rette valg vedrørende forsikrings- og pensionsdækningen.

Som virksomhedsejer vil det også være relevant, at du tager stilling til:

- Arv og testamente i forhold til børn, særbørn, ægtefælle og søreje
- Generationsskifte
- Formuepleje og investeringer

Fem gode råd

- 1. Interesser dig for pension og forsikring.** Det er det første og vigtigste råd. Tag ansvar for dig selv og dine nærmeste og få styr på dine økonomiske forhold nu og fremadrettet.
- 2. Tag uvildige professionelle med på råd.** Vær sikker på, at du får en helhedsorienteret rådgivning, hvor alle økonomiske og formuemæssige forhold indgår, inden du tegner forsikrings- og pensionsaftaler.
- 3. Husk at få tjekket og tilpasset dine forsikringer og pensionsordninger løbende.** Der sker meget undervejs i livet – vi gifter os, får børn, bliver måske skilt og kommer ind i nye relationer. Dine forsikringer og pensionsordninger skal – så vidt muligt – løbende være tilpasset din livssituation og afspejle, hvilke behov du har netop nu.
- 4. Få styr på arv, testamente og generationsskifteplanen** så tidligt som muligt, og mens du selv har mulighed for at bestemme, hvordan formuen skal fordeles, og hvem der fremadrettet skal drive virksomheden.
- 5. Forhold dig realistisk til 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 Deloitte 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.