



# Økonomisk tryghed i seniortilværelsen

v/ Eva Christensen  
Registreret revisor

PARTNER I  
**DLBR**®

17. marts 2016

 **Ostdansk**  
LANDBOFORENING

# Økonomisk overblik for seniortilværelsen

Nyt produkt på hylderne!

Velegnet for gruppen +55 år!



# Økonomisk overblik for seniortilværelsen

- Husstandens pensionsordninger
- Offentlige ydelser
- Skat
- Frie midler
- Friværddi
- Værdi i landbrug/virksomhed





ØKONOMISK TILSTANDSRAPPORT

## Senior Wealth

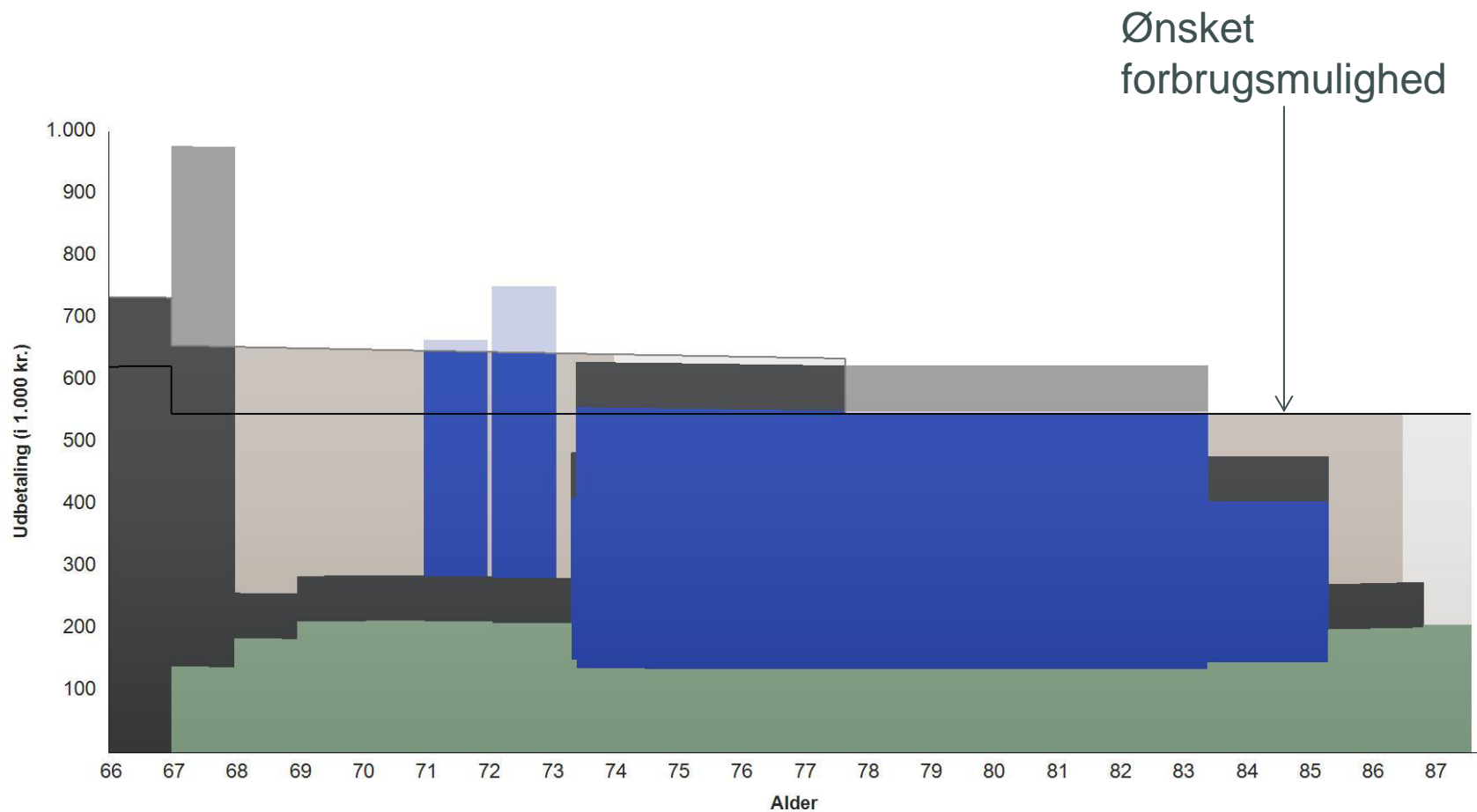
Leif Hansen

Hanne Hansen

# Personlig Senior Wealth rapport

- Overblik over den samlede formue i dag
- Overblik over det økonomiske råderum i seniortilværelsen

# Nettoindkomst efter optimering



# Personlig Senior Wealth rapport

- Beregning og anvisning af den mulige økonomiske nettogevinst
- Forslag til konkret handleplan vedr. de ændringer, der skal gøres
- Afviklingsplan for virksomheden (VSO)



- Evt. arveanalyse

# Arveanalysen

- Hvilke beløb falder i arv?
- Hvem modtager, hvilke beløb?
- Hvor stor er arveafgiften?
- Forslag til hvad du kan ændre på, hvis du måtte ønske det



- Godt grundlag til en videre samtale med advokaten!



# Personlig Senior Wealth rapport

- **Hvordan kommer du videre?**



- Book en tid nu og vær sikker på at få din personlige rapport efter regnskabsafslutningen
- Udgangspunktet er regnskabet og dine/jeres pensionsoplysninger og ønsker for fremtiden
- Rapporten kan opdateres årligt



# Pensionsmuligheder

- 30% ordning
- Rate-/livrente (ophørende) (52.400 kr.)
- Livsvarige livrenter
- Aldersopsparing (28.900 kr.)
- Ophørspension (max. 2.625.000 kr.)
- Ostdansk.dk/pension
- Landmandspension.dk



# Pension og forsikring

## Begunstigelse

### ➤ Rækkefølge:

1. Ægtefælle/registreret partner
2. Samlever (fælles bopæl min. 2 år/fælles børn)
3. Livsarvinger (børn)
4. Testamentsarvinger
5. Arvinger efter loven



# Noget andet!



# Auto-forskudsregistrering 2016

- Når årsopgørelse 2015 foreligger, kan der komme ny forskudsregistrering
- Forskudsregistreringen har bl.a. betydning for:
  - B-skatteater
  - Friplads
  - Sociale pensioner



**Reagér med det samme – der er kort tid, før ændringer slår igennem!**

# Genberegnet social pension 2015

- Fra indkomståret 2015 bliver den sociale pension genberegnet efter 1.7.2016 for erhvervsdrivende.
- For lidt udbetalt i 2015 => udbetaling
- For meget udbetalt i 2015 => tilbagebetaling
  
- **Skrivelser/forespørgsler fra Udbetaling Danmark – svarfrist ofte 8 dage!**

