

PENSION: VÆRKTØJER (TIL RÅDGIVEREN)

STØTTET AF

Promilleafgiftsfonden for landbrug

SEGES har indgået en rammeaftale med Pensionspartner ApS, som har udviklet programmet Senior Wealth (tidligere Pensionsanalyse).

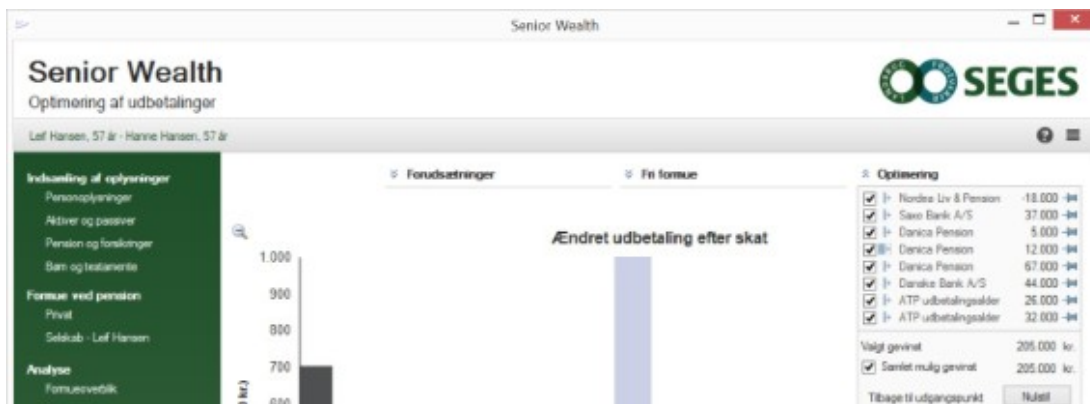
Hjælp dine kunder med at få overblik over

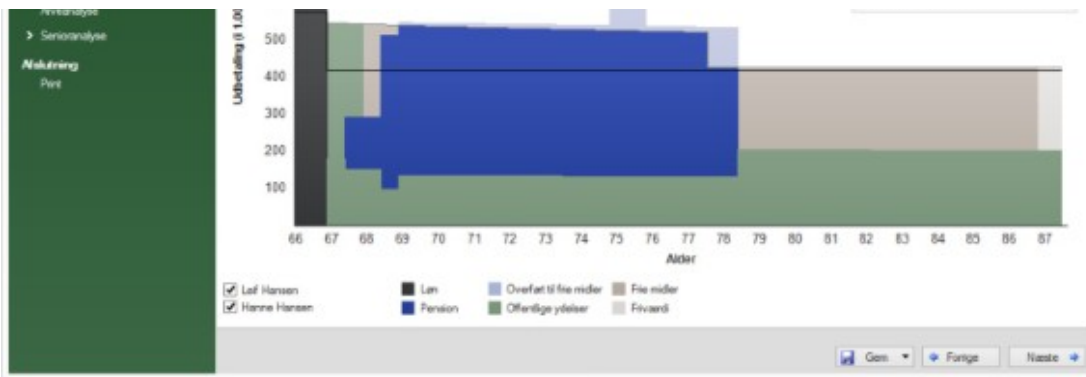
- Deres samlede formue
- Det økonomiske råderum i seniortilværelsen
- Optimeringsmuligheder, inkl. vedrørende firma/virksomhed
- Deres arvemæssige situation

SEGES har indgået en rammeaftale med Pensionspartner ApS, som har udviklet programmet Senior Wealth (tidligere Pensionsanalyse).

Med Senior Wealth kan du hjælpe din kunde på vej med ovenstående, er samtidig skabe grundlag for en god og værdifuld snak. Senior Wealth kan tage højde for forholdene omkring virksomhedsordningen, og kan derfor være et nyttigt redskab i din rådgivning af kunden.

Nedenfor kan du se nogle skærmsprint fra programmet:





Figur 1. Overbliksbillede/graf med visning af en mulig økonomisk gevinst.

The screenshot shows the 'Senior Wealth' interface for 'Formue på pensionstidspunktet' (Wealth at pension point). The 'Anvendelse af VSO ved pension' section is active, allowing users to specify the use of VSO (Voluntary Savings Obligation) with their pension. Key input fields include:

- Ultræder af VSO ved pension:
- Værdi af VSO ved pensionstidspunktet: 805.100 kr.
- Værdi af VSO ved pensionstidspunktet, som indgår i beregningen: 0 kr.
- VSO Afviklingsplan: (Selected)
- Ålder for afviklingsplanens start: 67 år
- Afviklingsperiode: 0 år
- Konto for opsøret overskud i dag: 225.000 kr.
- Ansøgt konto for opsøret overskud ved afviklingsplanens start i fremtidsværd: 0 kr.
- Brug af likvide midler fra VSO ved afviklingsplanens start: 0 kr.
- Ansøgt værdi af aktiver i alt under VSO ved afviklingsplanens sluttidspunkt: 0 kr.
- Forventet løbende skattemæssigt resultat som personlig indkomst: 0 kr.
- Forventet løbende skattemæssigt resultat som kapitalindkomst: 0 kr.
- Forventet løbende skattemæssigt underskud: 0 kr.
- Forventet løbende likvidtetspåvirkning: 0 kr.
- Delager aktivt i driften:

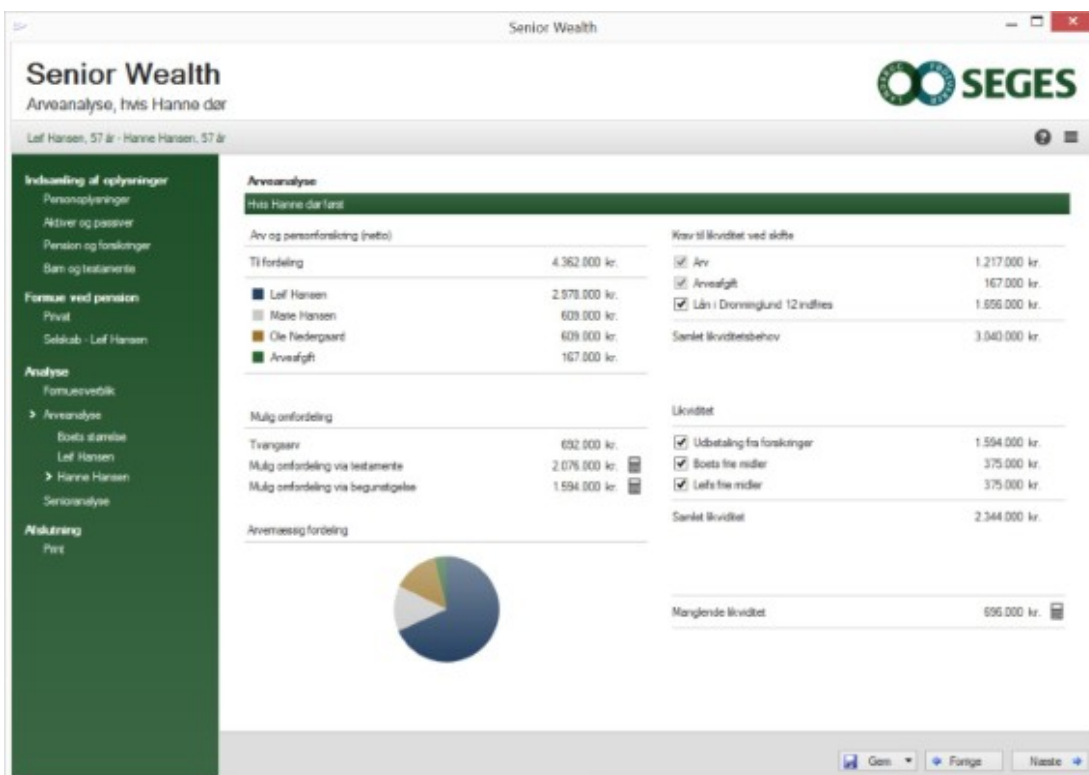
Figur 2. Analyse omkring VSO, med mulig angivelse af, om virksomheden ophører eller der ønskes en afviklingsplan.

The screenshot shows the 'Senior Wealth' interface for 'Boets størrelse' (Estate size). It displays a table of assets for Leif and Hanne Hansen, categorized into economic assets (Økonomiske aktiver) and the distribution after tax (Fordelen efter arveloven).

Økonomiske aktiver		Økonomiske aktiver	
	Leif Hansen		Hanne Hansen
Frie midler	375.000 kr.	Frie midler	375.000 kr.
Ejendomme	1.272.000 kr.	Ejendomme	1.272.000 kr.
Selskab	725.000 kr.	Selskab	725.000 kr.
Øvrige aktiver	45.000 kr.	Øvrige aktiver	395.000 kr.
Fordelen efter arveloven	2.418.000 kr.	Fordelen efter arveloven	2.768.000 kr.
III - Eendelen via børn/middelen	5.804.000 kr.	III - Eendelen via børn/middelen	1.164.000 kr.



Figur3. Arveanalyse – overblik over boets størrelse.



Figur 4. Arveanalyse – fordeling af arven og likviditet hos længstlevende.

Bemærk, at når I bruger Senior Wealth-programmet fremgår jeres eget logo, farver mv.

MARKEDSFØRINGSMATERIALE

Her finder du en [kort beskrivelse af mulighederne med Senior Wealth](#), som du kan udlevere til landmanden. Der er også mulighed for at få folderen med eget logo, kontaktperson mv. Kontakt SEGES, skatteafdelingen.

BRUGERVEJLEDNING

Pensionspartner ApS laver opdateringer til vejledningen inde i selve Senior Wealth-

programmet. Klik på ? i programmet for at få hjælp og informationer.

FORBEDRINGSFORSLAG

Har du forslag til tilretninger og forbedringer til programmet? Send problemstilling / forslaget til skat@seges.dk og anfør "Senior Wealth" i emne-feltet. Seges indsamler de indkomne forslag mv. og bringer dem videre til Pensionspartner ApS. Fordi "sammen kan vi mere"!

NETVÆRK

Vil du være en del af netværket omkring pensionsrådgivning og Senior Wealth i DLBR-regi? I netværket fokuseret vi blandt andet på:

- Løbende ajourføring af programmet / hvad er nyt? Præsentation fra Pensionspartner ApS.
- Hvordan bruges programmet i forhold til rådgivning?
- Erfaringsudveksling

Interesseret – så skriv til specialkonsulent Jane Karlskov Bille, jkb@seges.dk.
