

SÖDERBERG & PARTNERS 2024

Pensions- & Formueplan præsentation

Söderberg & Partners Danmark

- Ekspanderer til DK i 2014
- Opkøb og Organisk vækst



Mio. DKK i omsætning i 2023

Ca. 461 mio.

Mio. DKK i omsætning siden 2023

↑ 22 %

475 medarbejdere og franchisetagere
fordelt i hele landet



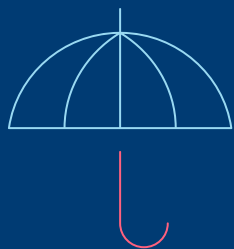
Virksomhedskunder

Ca. 27.300



Vores services

Vores services gør det muligt for vores kunder at holde fokus på deres forretning – så tager vi hånd om resten.



Erhvervsforsikring



Pension



Wealth Management



Rådgivningstilbud

Söderberg & Partners

Pension & Formuerådgivning

- Optimering Opsparing
- Optimering Udbetaling
- Optimering Skat
- Optimering Formuebevarelse
- Optimering Arv
- Fremtidsfuldmagter



Rådgiver Lars Lindved

Pensions- & Formuerådgiver

VP + 55 rådgiver
Lønmodtagere
Ejerledet



Rådgiver Simone Fabild

Pensions- & Formuerådgiver

VP + 55 rådgiver
Lønmodtagere



Rådgiver Dorte Brylle

Pensions- & Formuerådgiver

VP + 55 rådgiver
Lønmodtagere
Ejerledet



Rådgiver Stig Nelkop

Pensions- & Formuerådgiver

VP + 55 rådgiver
Lønmodtagere
Ejerledet
Enkeltstående privat



Pensions- & Formuerådgivning

- Vi ser først på jeres mål, ønsker og behov
- Gennem den rigtige planlægning (og investering) kan I nå jeres mål
- Vores afsæt er uvildigt og uafhængigt
- Vi hjælper jer til et rigere og tryggere liv



Værdiplanlægning Formue- & Pensionsplan

HVAD ER VÆRDIPLANLÆGNING?

- Værdiplanlægning kan med fordel anbefales til medarbejdere og familier med 10-15 år tilbage på arbejdsmarkedet.
- Værdiplanlægning er en personlig rådgivning, hvor der tages udgangspunkt i familiens ønsker og behov.
- Der udarbejdes en rapport som beskriver og konsekvensberegner, således at disse behov kan afdækkes, og ønsker kan virkeliggøres
- Værdiplanlægning er en udvidet rådgivning, som giver et indgående indblik i, hvordan man får mere ud af sin pensionsordning og sine frie midler, når pensionsalderen står for døren.
- Rådgivningen er tiltænkt hele husstanden og berører emner som:
 - Skatteforhold og fradrag
 - Pensionsudbetalinger og offentlige ydelser
 - Pensionstidspunkt
 - Økonomisk råderum i tilfælde af livsændringer
 - Muligheder for at flytte eller blive boende
 - Arv, testamente og fuldmagt



Vores forberedelse forud for et Værdiplanlægningsmøde

- Pensionsinfo – indhentes elektronisk
- Årsopgørelse
- Ejendomme herunder villa, sommerhus, udlejning - Handelsværdi
- Selskaber/virksomhed
- Gældstype: restgæld, løbetid og låntype incl. rente/afdrag/afdragsfrihed osv.
- Likvide midler - Kontanter/Depoter
- Anden gæld
- Andet som ønskes med i beregningerne
- Familieforhold: Gift/samlevende – børn, særbørn, stedbørn
- Er der skrevet Testamente, Ægtepagt, Særeje, Fremtidsfuldmagt

Drøftelser på et Værdiplanlægningsmøde

Pensionsinfo, årsopgørelse, regnskab:

- Samlet overblik – herunder optimering af udbetalingsrækkefølgen
- Af årsopgørelse – hvis der betales for meget ind på rate – idet indbetalinger både privat og via arbejdsgiver medregnes. Likvide midler/depoter kan ses af denne sammen med gæld og årsløn mv.

Ejendomme, likvide midler, gæld mv.:

- Hvad skal der ske med ejendomme?? Står begge som ejer – er der særeje
- Likvide midler/Depot, hvornår skal/må beløbene bruges og til hvad – investering af disse og pensioner. Risikoprofil/tidshorisont.
- Lånetype i ejendom – andre lån

Virksomhed og holdingselskab

- Salg, ophør, generationsskifte mv.?

Drøftelser på et Værdiplanlægningsmøde

Familieforhold: Gift/samlevende – børn, særbørn, stedbørn:

- Er der skrevet Testamente, Ægtepagt, Særeje, Fremtidsfuldmagt
- Samlevende – ikke arveberettiget – er der taget stilling – forklaring af regler.
- Hvis gift – og fælles børn – skifte/uskiftet bo.
- Aldrig uskiftet bo med stedbørn – hvad så – hvordan skal de arve efter længstlevende. Særeje – både når vi taler pensioner og anden arv.
- Pensioner meget forskellige i størrelse – skal umiddelbart ikke deles ved skilsmisse – er der opmærksomhed på det – evt. ægtepagt, hvor fordeling aftales.
- ATP – samlevende – sæt hinanden ind som begunstiget – begunstigelsesregler på pensioner – ny/gammel betegnelse for ”Nærmeste pårørende”
- Formuebevarelse og overdragelse



Söderberg
& Partners

Værdiplanlægning

Formue & Pensionsplan

M T W T F S S

						1
2	3	4	5	6	7	8
9	10	11	12	13	14	15
16	17	18	19	20	21	22
23	24	25	26	27	28	29
30	31					

En nøglefærdig plan



OPTIMERING 2023

Værdiplanlægning



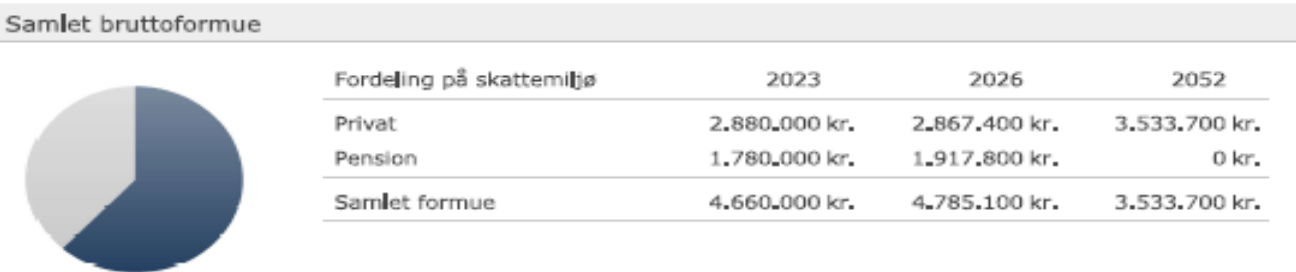
Eksempel fra analysen

Formuesammensætning

Den samlede brutto- og nettoformue samt fordeling er vist her, baseret på det oplyste.

Den samlede bruttoformue

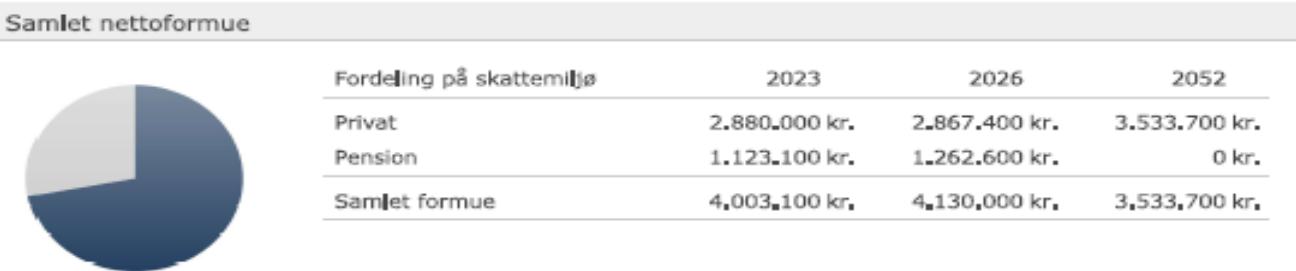
Den samlede bruttoformue udgør i dag 4,7 mio. kroner.



Den samlede nettoformue

Den samlede nettoformue udgør i dag 4 mio. kroner.

Nettoformuen er opgjort efter realisationsprincippet. Det vil sige, at vi har korrigeret for skatter og afgifter efter gældende regler og eventuelle lån som oplyst.

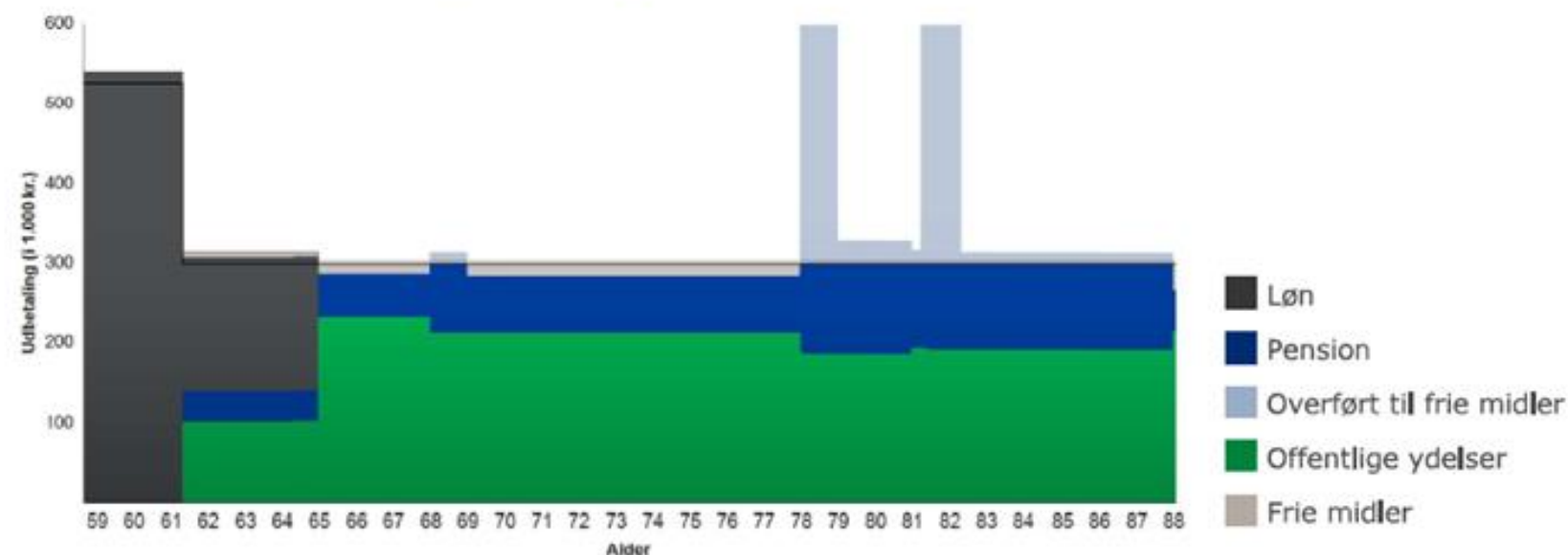


Værdiplanlægning

Analysen har vist, at der kan opnås en samlet økonomisk nettogevinst på 275.200 kroner i perioden til det 88. år, hvis anbefalingerne fra analysen følges.

Gevinsten er opnået under hensyn til de ønsker til pensionsalder og til årligt forbrug, der er udtrykt under samtalen.

Nettoindkomst efter optimering



En nøglefærdig handlingsplan

Forslag til handlingsplan for [REDACTED]

Herunder kan du se, hvilke ændringer der vil føre til en mulig økonomisk gevinst. Alle gevinster er nettobeløb.

De viste optimeringsberegninger er indbyrdes afhængige, og er derfor vist med udgangspunkt i at de alle vælges.

Før den 1. februar 2031 (67 år), skal du gøre følgende:

Kontakt Nordea Pension, og anmod dem om, at ændre din kapitalpension [REDACTED] så deludbetalinger på ca. 32.300 kroner sker den 1. november 2040, 1. marts 2041, 1. juli 2041, 1. november 2041, 1. marts 2042, 1. juli 2042 og sidste udbetalingsdato ændres til den 1. november 2042.

Størrelsen på de enkelte deludbetalinger kan aflæses i budgettet.

Mulig gevinst 33.800 kroner

Kontakt Nordea Pension, og anmod dem om, at ændre din ratepension [REDACTED] så start på udbetaling ændres til den 1. august 2032, og perioden ændres til 20 år.

Mulig gevinst 35.300 kroner

Kontakt Nordea Pension, og anmod dem om, at ændre din ratepension [REDACTED] så start på udbetaling ændres til den 1. august 2037, og perioden ændres til 15 år.

Mulig gevinst 1.100 kroner

Før den 1. februar 2032 (68 år), skal du gøre følgende:

Kontakt Danica Pension, og anmod dem om, at ændre din ratepension [REDACTED] så start på udbetaling ændres til den 1. august 2032, og perioden ændres til 20 år.

Mulig gevinst 63.600 kroner



Eksempel - Optimeringsbudget

Alder	58	60	År 2023*	59	61	År 2024	60	62	År 2025
Indkomst	98.500	250.000	348.500	236.400	600.000	836.400	236.400	600.000	836.400
ATP- og pensionsbidrag	-500	-500	-900	-1.100	-1.100	-2.300	-1.100	-1.100	-2.300
Løbende pensioner	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sum pensioner	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Efterløn	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Folkepension	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ATP	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Samlet indkomst før skat	98.000	249.500	347.600	235.300	598.900	834.100	235.300	598.900	834.100
AMB	0	-20.000	-20.000	0	-47.900	-47.900	0	-47.900	-47.900
Kommuneskat	-19.100	-48.400	-67.600	-45.900	-116.300	-162.100	-45.900	-116.300	-162.100
Bundskat mv.	-9.000	-25.300	-34.400	-21.700	-60.800	-82.500	-21.700	-60.800	-82.500
Topskat	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Skattekorrektion	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Skat i alt	-28.100	-93.700	-121.900	-67.500	-225.000	-292.500	-67.500	-225.000	-292.500
Netto indkomst	69.900	155.800	225.700	167.700	373.900	541.600	167.700	373.900	541.600
Pensionsindbetalinger	-5.900	0	-5.900	-14.200	0	-14.200	-14.200	0	-14.200
Forbrug			-219.800			-527.500			-527.500
Primo Frie midler			480.000			478.000			473.200
Bevægelser			0			0			0
Netto rente			-2.000			-4.800			-4.600
Ultimo frie midler			478.000			473.200			468.500



Individuelt Resumé udleveres altid

Eksempel på indhold :

- Beskrivelse af familiemæssige forhold og nødvendige indsatser – jura
 - Fremtidsfuldmagt
 - Ægtepagt
 - Testamente
 - Begunstigelse
 - Fælleseje vs. Særeje
 - Optimering gennem pengegaver – økonomi
 - Optimering af skatteforhold – økonomi
 - Optimering af arv og arveafgift – økonomi
 - Dialogoplæg banken, lån og kapitalstruktur – økonomi
 - Optimering af opsparing – økonomi
 - Individuel konklusion og anbefaling – med afsæt i behov og ønsker
- Overblik betaler sig !



Pris - Værdiplan

Forløb:

Oprettelse og indhente materiale	1 t. 30 min.
Behovsanalyse	30 min.
Bearbejdelse af materiale og behovsanalyse	30 min.
Udarbejdelse af oplæg til Værdiplanlægningsmøde	1t. 30 min.

Afholdelse af Værdiplanlægningsmøde	2t.
-------------------------------------	-----

Mødereferat - Rapport og analyse = Værdiplan	2 t.
--	------

<u>Samlet tidsforbrug ex. transport</u>	<u>8 timer</u>
---	----------------

* CVR behandling estimeret 4-6 timer yderligere.

Hvad koster det ?

- Analyse og rapport er uden omkostning, såfremt Söderberg & Partners ikke kan optimere den samlede pensionsudbetaling.
- Ved optimering på mindst 12.500 kr. betales der vederlag for husstanden på 12.500 kr. brutto via pensionsdepotet – netto anslået 6.250 kr.
- Det gennemsnitlige optimeringspotentiale er 150.000 til 250.000 kr. (efter skat)
- CVR vederlag yderligere 7.500 kr.



Indehaver Rådgivning

- Overskudsoptimering, fleksibilitet og tryghed

SPP-Privat

Indehaverkoncept

Copyright Söderberg & Partners Pensionsmægler A/S



Holding ApS



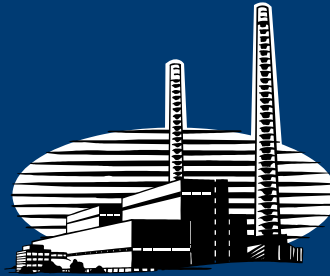
Arv fra pension

40% afgift

Køber



Driftsselskab A/S el. ApS



Skat
22%

Udbytte

$2 \times 61.000 = 27\% (43,06\%)$
 $> 2 \times 61.000 = 42\% (54,76\%)$

Løn

$640.100 = 42,17\% \text{ inkl. AMB}$
 $> 640.100 = 55,97\% \text{ inkl. AMB}$

Kreditorbeskyttelse

Anbringelse af midler i pension



Ægtefælle

640.100 kr.

Indehaver

640.100 kr.



Pension

1.280.200 kr.
Skat ca. 42,17 %

Opsparingsoptimering

– Eksempel på forskellige skattemiljøer

Afkast brutto	7%
Inflation	3%
Antal år med overskud	10
Antal år med udbetaling	20
Årligt overskud	500.000

	Overskud årligt	Aconto afgift/skat	Rest til forvaltning	Afkast beskatning	Slut beskatning	Afgift ved død	Konkurs?	Skat total	Årligt udbetalt i ønsket årrække	Samlet udbetalt i perioden	"Indeks"
Person	500.000 kr.	8% AMB 52,14% SKAT	219.558 kr.	37,14%	0%	0%	Ingen beskyttelse	*56%	158.108 kr.	3.162.155 kr.	100,00
Selskab	500.000 kr.	22%	390.000 kr.	22%	42%	42%	Kreditor beskyttelse i holding	**55%	177.216 kr.	3.544.312 kr.	112,09
Pension ****	500.000 kr.	8% AMB	460.000 kr.	15,3%	37,14% 52,14%	40%	Kreditor beskyttelse	***43%	235.047 kr.	4.700.947 kr. (3.579.181 kr.)	148,66

*: Forudsat at "årligt overskud" trækkes ud som topskattepligtigt.

***: Forudsat at årligt udbytte på 61.000/122.000 kr til lavere beskatning er brugt. Gælder ikke personligt drevne virksomheder.

***: Forudsat at det årlige udbetalte beløb holdes under topskattegrænsen.

****: For personligt drevne virksomheder tages her højde for PBL 18A hvor 1/10 fradraget har betydning.

Kontakt detaljer



Rådgiver **Lars Lindved**

Pensions- & Formuerådgiver

VP + 55 rådgiver
Lønmodtagere
Ejerledet

lars.lindved@soderbergpartners.dk
Mobil 3093 4052

Direktør **Mads Lindkær**

mads.lindkaer@soderbergpartners.dk
Mobil 4074 7243

