

Beskrivelse av Individuell Pensjonsvurdering

BAKGRUNN OG HENSIKT

Pensjon representerer store verdier. Normale karrierer resulterer i pensjonsrettigheter verdt 5 – 7 millioner. I mange tilfeller ser vi totale pensjonsrettigheter verdt over 10 millioner kroner.

Det nye pensjonssystemet som nå fases inn skiller mellom opptjening av pensjonsrettigheter og utbetaling av disse. Årskullene født før 1960 omfattes helt eller i vesentlig grad av gamle opptjeningsregler, mens alderspensjonen kan utbetales etter nye regler. Kunnskap om disse overgangsreglene gjør at man kan utnytte smutthullene og unngå fallgrubene.

Fra 2011 innføres også et nytt regelverk for beskatning av pensjonsinntekt. Dette innebærer at man kan oppleve å få alle fem typer av inntekt – næringsinntekt, lønnsinntekt, pensjonsinntekt, kapitalinntekt og skattefrie inntekter – i samme år! Skattesystemet bidrar i stor grad til å oppheve den mye omtalte *nøytraliteten* i uttaksreglene og det kan være store beløp å spare ved å innrette seg riktig.

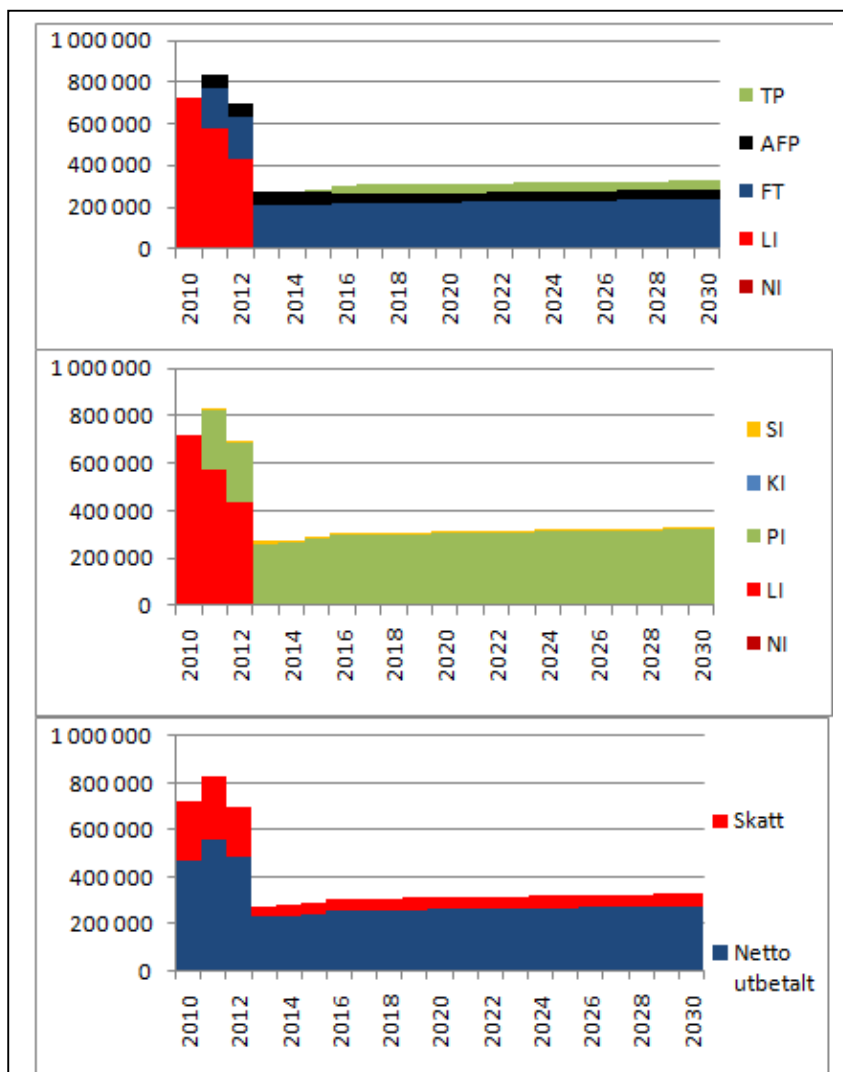
Vi ser at personer som ved hjelp av vår **Individuelle Pensjonsvurdering** tilegner seg inngående kunnskap om egen situasjon og relevant regelverk, i mange tilfeller kan øke verdien av pensjonsrettighetene med 10%, altså mange hundre tusen kroner.

Hver person har sin egen pensjons-situasjon, og det som er riktig for din kollega trenger ikke være riktig for deg!

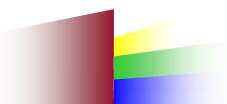
OMFANG AV RÅDGIVNINGEN

Vi gjør en omfattende og detaljert vurdering av hvert enkelt pensjonselement både i forhold til opptjening og utbetaling. Det legges vekt på å forklare og illustrere hvorfor pensjonen blir som den gjør og hva som kan gjøres for å øke opptjeningen. Tilsvarende beskrives hvordan hvert enkelt pensjonselement kan utbetales.

Typisk blir det med utgangspunkt i klientens planlagte nedtrappingsplan



Figur 1 – Eksempel på pensjonsberegning (grafisk presentasjon)



beregnet totale pensjoner for tre ulike scenarier (se eksempel i **Figur 1** til høyre). For hvert av disse scenariene beregnes også beskatning i henhold til nytt regelverk. Alt dette formuleres i en 10 – 15 siders rapport som oversendes klienten.

Vi har utviklet egne modeller for følgende grupper:

- **Arbeidstakere i privat sektor**
- **Arbeidstakere i offentlig sektor**
- **Næringsdrivende (ENK)**
- **Eiere av eget AS**
- **Leger (offentlig ansatte, privat ansatte, næringsdrivende eller eiere av eget AS)**
- **Helt eller delvis uføretrygdede**

Etter at klienten har gått igjennom rapporten, gjennomfører vi en 45-minutters telefongjennomgang for å sikre at alt er riktig forstått.

TID, VARIGHET OG STED

Ved mottak av pensjonsdata, vil vi i løpet av et par dager foreta en mottakskontroll og eventuelt etterspørre de data som mangler. Om ikke annet er avtalt, skal rapporten normalt foreligge innen 10 virkedager etter at komplette pensjonsdata er mottatt.

Gjennomgangen skal normalt finne sted i løpet av 10 virkedager etter at rapporten er oversendt.

Ønsker klienten at gjennomgangen skal skje i form av et møte, vil kostnader for dette avtales særskilt.

VEDERLAG, FAKTURERING OG BETALING

Vederlaget vil være på 5.000 – 10.000 kr (begge beløp ekskl. mva).

Typisk vil vederlaget for ulike grupper være:

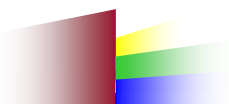
- **arbeidstakere** i intervallets nedre del
- **næringsdrivende (ENK)** i intervallets midtre del
- **eiere av eget AS** i intervallets øvre del
- **leger** i intervallets øvre del
- **helt eller delvis uføretrygdede** i intervallets øvre del

Normalt vil vi kunne gi en fast pris i forbindelse med mottakskontroll av pensjonsdataene.

Vederlaget faktureres ved oversendelse av rapporten og skal være betalt før gjennomgangen.

PENSJONSDATA

Pensjonseksperter har ikke tilgang på noe individuell informasjon om klienten og er derfor avhengig av å motta all informasjon som vurderingen skal baseres på. Det er derfor viktig at alle forhold som klienten anser relevant for rådgivningen oversendes.



Omfanget av slik informasjon er individuelt betinget, men typisk vil en "informasjonspakke" bestå av følgende:

Informasjon om klienten

Fødselsdato (fødselsnummer behøves normalt ikke), sivilstatus, planlagt nedtrapping og beskrivelse av spesielle problemstillinger som ønskes fokusert på.

Beregning av folketrygd /AFP

Her trenger vi en tabellarisk oversikt fra Nav (f.eks. Serviceberegning) som viser pensjonsgivende inntekt gjennom alle år.

Tjenestepensjon fra nåværende og tidligere arbeidsgivere i privat sektor

Hvilken informasjon som kreves, vil helt avhenge av hvilken type pensjonsordning bedriften har. Klienten bes oversende det som antas å være beskrivende, så vil vi ved mottak eventuelt be om supplerende opplysninger.

Offentlig tjenestepensjon (OfTP) eller Oppsatt pensjon

Her trengs pensjonsgrunnlag (oppjustert sluttlønn og gjennomsnittlig stillingsprosent) og opptjeningsbrøk.

Individuell Pensjonsopptjening

Oversikt over eventuell pensjonsmotivert pensjonssparing (IPA, IPS eller livrente). Annen formue bør ikke oppgis.

Privat AS

Eier klienten eget AS, og rådgivningen skal omfatte pensjons- og skattemessig vurdering av ulike måter å ta verdier ut av AS (utbytte, lønnsinntekt), kreves en angivelse av hvilke verdier som skal tas ut.

Dataene oversendes enten elektronisk eller pr. post til:

Pensjonseksperter AS
v/ Birger Myhr
Mispelveien 50
3152 TOLVSRØD

KONFIDENSIALITET

Pensjonseksperter behandler alle mottatte klientopplysninger konfidensielt.

ANSVAR

Pensjonseksperter er et leverandøruavhengig rådgivningsselskap og mottar ingen penger (f.eks. provisjon) fra noen leverandører av pensjonsprodukter. Våre klienter kan derfor være trygge på at vi utelukkende ivaretar deres interesser. Pensjonseksperterens ansvar for riktighet og fullstendighet av beregninger og anbefalinger, skal være begrenset til klientens dokumenterte tap og uansett begrenset til et beløp tilsvarende vederlagets størrelse.

