

Program

Pensionsplanlægning og -optimering

Dag 1

08.30 - 08.45 **Ankomst og morgenkaffe**

Kursusstart og præsentation af dagen

08.45 - 09.15 **Velkomst og præsentation af dagen og af deltagerne**

09.15 - 09.30 **Tanker før vi taler økonomi**

09.30 - 12.00 **Økonomi – forberedelse til pensionsplanlægning**

Få overblik over de forskellige pensionsordninger, private som offentlige, investeringer m.m. Hør, hvordan du får skabt et godt overblik over din pensionsøkonomi og en plan for, en hvilken rækkefølge pengene bedst udbetales, så du får mest værdi for pengene.

- Hvilke optimeringsmuligheder har du her og nu

- Muligheder med boligen og fri midler

- Planlægning af pensionsudbetaling

- Hvad kan du få fra det offentlige

12.00 - 12.45 **Frokost**

12.45 - 14.30 **Senkarrieren - forberedelse til livet efter arbejde**

Du får viden om, hvilke faktorer som er vigtige for at få god overgang fra arbejdslivet til livet på pension.

- Sidste år på arbejdsmarked

- Overgang mellem arbejde og pension

- Livet på pension

14.30 - 16.00 **Sådan sikrer du dine nærmeste**

Bliv klogere på lovgivningens muligheder og faldgruber i forbindelse med bodeling, arv og begunstiggelse samt fremtidsfuldmagter, så du kan sikre dig selv og dine nærmeste bedst muligt.

- Hvad skal du være opmærksom på, hvis kærligheden brister eller den ene af jer falder bort

- Forskellene mellem gift og samboende ift. både skilsmisse og dødsfald

- Forskellen mellem arv og begunstiggelse, og hvorfor et testamente ikke gælder for din pensionsopsparing

- Fordele og ulemper ved at sidde i uskiftet bo

- Om gaver, gaveafgifter og boafgifter

- Hvordan fremtidsfuldmagter give dig og din familie større tryghed

16.00 - 16.15 **Afslutning på dagen**