
Pensionsplanering och Pensionsoptimering

Högre pension

Med planering i god tid, bättre val av sparande och skatteoptimering kan man enkelt få en högre pension utan en större uppoffring.

Ökad trygghet

Det är viktigt i kapital- och pensionsuppbyggnaden för företagare att skapa ett skyddsnät som säkerställer kapitalet vid oväntade händelser.

Egen kunskap

Med kunskap och lite engagemang är det enkelt att bygga upp ett större kapital utan att öka uppoffringen. Det är dock viktigt att man skaffar sig oberoende kunskap.





Om kursen Pensionsplanering och optimering

Mål med kursen

Ge dig som företagsägare idéer om hur du säkerställer din pension utan onödiga kostnader samtidigt som du bibehåller flexibilitet och trygghet.

Det här tjänar du

Högre pension genom att välja rätt, när och hur du ska spara till pension. Dessutom en tryggare och mer flexibel pension.

Du lär dig

Tänka som företagsägare och göra rätt val för dig. Att tänka kritiskt, se helheten och planera din pension.

Kursupplägg

Kursen lyfter fram hur och varför man ska planera för pension. För- och nackdelar med vanliga pensionsprodukter och vilka alternativ som är lämpliga för just företagare.

Vem lämpar sig kursen till

Svenska företagsägare som vill ha oberoende information om pensionsplanering riktad till just företagsägare där vanliga pensionslösningar ofta är otillräckliga eller helt fel.

Kursformat: Onlinekurs

Kurstid: Ca. 1 ½ timme

Pris: -

- Planera i rätt tid
- Gör rätt val av sparande
- Minimera avgifter
- Få rätt avkastning
- Behåll flexibiliteten
- Undvik onödig inlåsning
- Optimera skatten
- Skydda kapitalet

Kursinnehåll

Detta och mycket mer ingår i den omfattande kursen

- **Varför bör företagare planera sin pension?**

Pension är något som väntar alla. Det är viktigt att ha det tryggt och bekvämt i en period av livet när man kan påverka sin standard som minst. Just företagare behöver planera mer.

- **Vad är pensionsoptimering?**

Det talas mest om pensionssparande men för företagare är pensionsoptimering mycket mer relevant. Vad bör man göra för att optimera sin pension som företagare?

- **Vad brukar pensionen bestå av för företagare?**

Hur bygger företagare vanligtvis upp sin pension?

- **Hur viktigt är pensionssparande?**

Att det behövs kapital för en högre levnadsstandard som pensionär råder det inga tvivel om. Behövs dock ett särskilt pensionssparande?

- **Vilka alternativ till pensionssparande finns?**

Pensionssparande är egentligen inget måste för företagare även om det finns fördelar med pensionssparande. Hur kan företagare höja sin pension utan ett pensionssparande?

- **Vad är viktigt att tänka på när man lägger upp ett sparande till pension?**

Vad ska man ta i beaktande när man sparar till pension?

- **Vad styr sparbehovet?**

Hur mycket man behöver spara styrs av en rad faktorer. Vilka?

- **På vilket sätt kan företagare spara till pension?**

Ska man som företagare välja de klassiska pensionssparlösningarna eller ska man tänka utanför boxen? Vilka för- och nackdelar finns?

- **Skattens roll i pensionsoptimeringen**

Skattens betydelse är ofrånkomlig för företagarens kapitaluppbyggnad. Då pensionsoptimering är en del av kapitaluppbyggnaden är skatten viktig på många olika sätt. Pensionsoptimering kan även hjälpa till att sänka skatten.

- **Vikten av att planera i tid**

Det är viktigt att planera sin pension i tid. Inte minst när man väljer pensionssparlösningar. Vissa har lång inlåsningsperiod. Kunskap om hur olika aspekter kan påverka ens ekonomi är viktigt, i synnerhet om man väljer produkter med lång inlåsningsperiod.

- **Hur kan företagare förvalta sina pengar?**

Hur bör en företagare resonera kring förvaltningen av sina pengar? Bör man anlita investeringsrådgivare?

Kursinnehåll

Detta och mycket mer ingår i den omfattande kursen

- **Kostnader för pensionsförvaltning?**

Kostnaderna för pensionsförvaltning varierar, beroende på vilken lösning man väljer. Vilka kostnader kan man stöta på och vilka kan man undvika?

- **Är Tjänstepension en bra lösning för företagare?**

Tjänstepension eller sparande i pensionsförsäkringar är den vanligaste pensionssparformen i Sverige. På vilket sätt är det en bra lösning för företagare och vilka nackdelar finns?

- **Vad behöver man tänka på när man väljer Tjänstepension?**

Det finns lite att fundera på och ta ställning till när det gäller Tjänstepension. För att utnyttja fördelarna och minimera effekten av nackdelarna behöver man planera lite.

- **Direktpension som ett alternativ till Tjänstepension**

Många företagare förbiser Direktpensionen som ett alternativ eller komplement till Tjänstepension trots att lösningen ofta passar företagare. På vilket kan Direktpension vara bra för företagare?

- **Vikten av skyddsnet i pensionsoptimering**

I pensionsplaneringen glöms ofta skyddsnetet bort och får nästan aldrig tillräcklig uppmärksamhet. Varför är tryggheten viktig?

- **Förtida pensionsuttag**

I Sverige finns ingen bestämd pensionsålder och man har en viss flexibilitet när det gäller uttag av allmän- och premiepension. Vilka för- och nackdelar finns det med att göra uttag tidigt? När kan det vara aktuellt?

Vanliga frågor

Gör klokare val - spara inte mer i onödan

Vad kostar kursen?

Kursen är helt kostnadsfri för företagsägare.

Hur får jag tillgång till kursen?

Meddela ditt intresse till info@xtrategy.se med dina uppgifter och du får inloggningsuppgifter till vår utbildningsportal skickade till dig.

Jag har redan rådgivare på banken? Varför ska jag ha den här kunskapen?

Alla företagare behöver ha den här kunskapen. Med kunskap får man alltid bättre rådgivning. Som engagerad och kunnig kund får man ofta engagerade och kunniga rådgivare. Och tvärtom. Saknar man egen kunskap, kan man inte ifrågasätta rådgivaren och man kan inte heller hjälpa rådgivaren med rätt frågor eller svar.

Hur kan den här kunskapen hjälpa mig?

Att endast spara till pensionen som företagare är att göra för lite. Det finns många moment som en företagare behöver tänka på för att optimera sin pension. Inte minst eftersom optimering av pensionen sänker sparbehovet. Tar man hänsyn till viktiga aspekter behöver man inte spara lika mycket kapital för att få en hög pension.

Hur lång är kursen?

Det tar ca. 90 minuter att titta igenom hela kursen. Räkna dock med att du vill anteckna och repetera vissa delar vilket gör att det tar lite längre tid att gå igenom hela kursen.

Kan jag ta del av den när jag vill?

Ja, du kan när som helst logga in på utbildningsportalen och ta del av kursen. Du kan se hela kursen på en gång eller så kan du se den i delar, när du har tid. Kursen finns tillgänglig dygnet runt.

Kan jag omsätta kunskapen i praktiken?

Kurserna är pedagogiskt upplagd så att du får veta vad som är viktigt när du planerar och bygger upp din pension. Det är en bra och omfattande grund för att optimera sin pension. Även om du redan har bra kunskaper om pension är det alltid en bra idé att repetera och säkerställa att du inte har missat något viktigt.

Behöver jag de andra kurserna?

Beroende på dina nuvarande kunskaper om t.ex. skatt och sparande kan du behöva mer kunskap som du kan få via de andra kurserna. Det beror också på hur mycket du vill engagera dig själv. Pensionsoptimering handlar bl.a. om att förvalta kapitalet rätt, att optimera skatten och att bygga upp ett skyddsnät. Vad du vill engagera dig i och vilken kunskap du eventuellt behöver, avgör du själv.



info@xtrategy.se

www.xtrategy.se