

Navne ændring pr. 1 januar 2012

Stadium ny kunde v/ Wermuth & Kjaer - Pensionsgruppen

Nyt loft på indbetalingerne for Ratepension

Konsekvens af ændrede fradragregler på sundhed og lidt om fremtiden



PensionsGruppen

Ny stærk konstellation ser dagens lys

1. januar 2012 samles partnerne fra pensionsvirksomheden Wermuth & Kjaer og Henrik Simonsen, tidligere partner i PensionsXperterne, under det fælles navn PensionsGruppen. Virksomheden vil fra kontorerne i Horsens, Herning, Århus og København, tilbyde kvalificeret rådgivning om pension og sundhed til danske virksomheder. Med rådgivere i Østjylland, Nordsjælland, og på Fyn kan vi tilbyde vores ydelser på tværs af alle regioner i landet.

Det er fire erfarne pensionsrådgivere, der nu samler kræfterne for bedre at kunne imødekomme de stigende krav til rådgivning fra virksomhederne og deres medarbejdere. "Det har været helt naturligt for os at samle kræfterne i PensionsGruppen" fortæller de 4 partnere og fortsætter: "Virksomhedernes krav til rådgivningen stiger hele tiden i kompleksitet, og medarbejdernes interesse for pension og egen sundhed forandres løbende".

Partnerne i PensionsGruppen understreger vigtigheden af hele tiden at have adgang til den nyeste viden og mulighed for at udnytte ressourcerne bedre. En mulighed der er skabt med etableringen af den ny strategiske alliance.

"Vi er Tied Agent virksomhed for pensionselskabet Skandia, som har en af de stærkeste produktpakker på det danske marked. Når vi møder kunderne stilles der høje krav til produktkendskabet og til vejledningen i at vælge den rigtige, individuelle løsning. Derfor betyder erfaringsudveksling meget, en mulighed der nu bliver forstærket for os."

Samlet over 100 års erfaring i rådgivning

Det er 4 særdeles kompetente personer der står bag PensionsGruppen.

Michael Wermuth Madsen har 23 års erfaring i pensionsrådgivning, blandt andet fra stillinger i Danica som underdirektør i CNA og sidst som pensionschef Topdanmark.

Poul Lyngholm har 18 års erfaring fra bl.a. Danica og senest som Pensionschef i Topdanmark.

Henrik Simonsen har gennem de senere år arbejdet som Chefrådgiver i Danica og har samlet set arbejdet med pensionsrådgivning i 20 år.

Søren Ekmann har 21 års erfaring fra branchen, heraf 16 år i Danica Pension -, herudover uddannet Pensionsmægler med 4 års erfaring fra Danmarks største mæglerhus Willis, hvor han også rådgav virksomheder indenfor Pension og Sundhed i alle pensionselskaber.

Derudover har vore pensionsrådgivere trådt deres sko i hhv. banker, pensionselskaber og mæglervirksomheder landet over

Henrik Simonsen – telefon 61 88 99 00
(tidligere pensionsXperterne)

Michael Wermuth Madsen – telefon 31 31 40 00
(Wermuth & Kjaer)

Søren Ekmann – telefon 31 31 30 00
(Wermuth & Kjaer)

Poul Lyngholm – telefon Poul Lyngholm 31 31 50 00
(Wermuth & Kjaer)



Velkommen til Stadium

Stadium Danmark og deres knap 250 ansatte har også valgt at blive kunde i Skandia via Wermuth & Kjaer. Et valg der primært blev truffet på baggrund af et velfungerende servicekoncept, hvor Stadiums ansatte bliver mødt med personlig rådgivning, uanset hvilke af de 12 lokationer de måtte være tilknyttet.

En del af vores serviceaftale med virksomheden er netop udfærdiget med det for øje, at øge medarbejdernes forståelse af deres muligheder i egen ordning. Dette gælder uanset om det er dækningsspændet på forsikringspakken, investeringen, omkostningerne eller udfærdigelse af testamente der skal tales om. Så er Wermuth & Kjaer klar til at stå på mål for vores kunder og deres ansatte.

Da vi her umiddelbart efter implementeringen gjorde status for at følge op på, om Stadium havde en opfattelse af at serviceaftalen gav værdi, fik vi disse fine ord med på vejen fra en tilfreds Country Manager, Dorthe Bloch

" Det har været som du har lovet os, hele din opstart og information til Stadium har virkelig gjort en forskel. Jeg har fået mange henvendelser fra personale og butikschefer der fortæller mig, at for 1. gang har de følt sig sikre, har fået indblik i deres egne sager, og sidst men ikke mindst, de har tillid til konceptet!"

Personligt vil jeg fortælle dig, at jeg er sikker på, at vi er ved at skabe en relation, hvor jeg som kunde føler at vi er med til at gøre en forskel for personalet i Stadium. For mig som øverste ansvarlig, er det vigtigt at vi sikrer, at alle vores medarbejdere er informerede og sikrede på allerbedste vis, noget jeg er overbevist om med denne aftale, slutter Dorthe Bloch



Hvordan er de nye regler fra 2012!

Fra den 1 januar 2012 er det ikke længere muligt at indbetale mere end DKK 50.000 årligt til en rateopsparing! Så hvad kan vi gøre for at tackle denne udfordring?

Det er først og fremmest vigtigt, at der tages stilling som enkelt person sat i forhold til topskattegrænsen, som i

2012 er DKK 389.900 - kommer man under denne indtægtsgrænse, bør man måske overveje en kapitalpension i stedet for en ratepension.

Hvordan kan jeg se, hvad jeg indbetaler?

Ofte er den fulde indbetaling (bruttopræmien) ikke det samme som der går til selve rateopsparingen, da der først skal trækkes 8% AMB, omkostninger samt forsikringspræmier fra indbetalingen - og først herefter kan man se, hvad der "lander" under den nye grænse.

Er man fortsat over de DKK 50.000, når førnævnte elementer er fratrukket, skal man tage stilling til, om der skal etableres en livrente (med fradrag i topskatten) eller en kapitalpension, hvor fradraget lige nu er lidt mindre, men hvor der er størst mulige fleksibilitet ved udløb.

Har man valgt en livrente i Skandia, kan der tilkøbes en garanti for at saldoen af det man har stående i livrenten også kommer til udbetaling til de efterladte, ved et evt. dødsfald før pensionering.

"Som nævnt, har jeg svært ved at se fornuften i at tage incitamentet til at spare op til pension, fra danskerne siger Michael Wermuth", Wermuth & Kjaer Copenhagen

Ved bl.a. at indføre et lavere indbetalingsloft end det vi kender, eller en begrænset fradragsret, kan konsekvensen være at flere og flere skal have endnu mere af deres alderspension finansieret af det offentlige, når de engang ude i fremtiden lander som pensionister, tiltag som måske kommer til at have en modsatvirkende effekt.

Jeg kan allerede nu se, at dette er et spørgsmål som mange danskere er bekymret for. Mange ønsker her på falderebet at indbetale ekstra, og langt de fleste ønsker at aktivere en livrente for den del der går over de 50.000 kr. Der er godt 300.000 der bliver berørt af disse ændrede regler, og jeg håber personligt, at dette fænomen alene kommer til at vare i en 4-årig periode?

Jeg tror også, at der har været en bagtanke med denne nedsættelse af loftet, hvilket jeg bliver bekræftet i, når jeg læser det svar der er givet til Peter Christensen (V) fra Skatteminister Thor Møger Pedersen (SF), der erkender, at beskæringen af fradraget for pensionsordninger har den for en Skatteminister behagelige sideeffekt, at flere kommer til at betale topskat.

Manglende fradrag for sundhedsordningen

Hvad angår sundhedssikring og fradrag for disse, vil det modsvarer at prisen bliver dobbelt op. Det vil givet få nogle virksomheder til at revurdere, om den skal være en del af tilbuddet til medarbejderne, specielt der hvor den betales af virksomheden udenfor pensionen. Flere af vores kunder ønsker i stigende grad at sætte sundhedsordningen ind som et tilbud udenfor pension, og lave den som et fast bruttotræk på lønsedlen.

Men vi er ret overbeviste om at sundhedsordningerne er kommet for at blive. Den gode fornemmelse det giver os at have mulighed for hurtigt at komme gennem "systemet" og tilbage på arbejdet, tilbage til en hverdag med indhold, frem for at gå og være syg eller dårlig i længere periode, tror vi ikke man skal undervurdere. Selvom nogen med rette vil mene, at det er urimeligt, at vi i Danmark skal betale så høje skatter for bl.a. at have et sundhedssystem der ikke fungerer optimalt!

Skandias sundhedsordninger kan også udvides til at man tænker det forebyggende element ind. Det giver så naturligvis en endnu større "værdi", at have en ordening via sit arbejde. Vi mener fortsat, at man skal have øje for de fordele det giver at have en sundhedsordning, mere end man skal have fokus på prisen - en pris, der er endnu højere hvis ordningen skal laves privat.

Top 10 forudsigelser for økonomi og marked i 2012

1. Den globale økonomi vil være svag i årets første halvdel, men bedre i anden halvdel. 2013 vil se endnu bedre ud.
2. Inflationen vil falde på verdensplan og føre til lempelser af pengepolitikken i de fleste lande.
3. Eurozonen vil forblive i dyb recession indtil slutningen af 2012. De perifere økonomier vil underpræstere – efter 10 år med forbrugsmønstre i stil med amerikanernes, skal de bruge ti år på at spare op i stil med tyskerne.
4. Den europæiske gældskrise vil blive løst – men først efter megen og længerevarende uenighed. Med "løst" forstås, at gældskrise kommer så meget under kontrol, at den ikke rammer andre økonomier og markedet generelt.
5. USA vil blive svækket i første halvdel af 2012 af finanspolitiske stramninger, men burde genvinde styrken i anden halvdel af året.

6. Kina vil få held med en "blød landing", og vil derpå sætte farten gradvist op igen i anden halvdel af 2012.

7. Aktierne vil i årets første halvdel blive bremset af uoverensstemmelser om økonomiske løsningsmodeller for eurozonen. Man vil dog nå til enighed om en løsning, hvilket vil sende aktiemarkedet en del højere op efterfølgende.

8. Kinesiske aktier og Emerging Markets generelt forudses at overpræstere markederne i de udviklede lande, i takt med at væksten stabiliseres (og derpå tager til i fart) og inflationen og renterne falder.

9. Rentespændet mellem virksomheds- og statsobligationer ventes at blive snævret ind, idet virksomhederne fortsat ser ud til at være i god form.

10. Renten på statsobligationer i de etablerede økonomier ventes at stige, i takt med at statsobligationerne i de perifere europæiske økonomier styrkes.

(kilde Skandia Investment Group)



Godt Nytår

Wermuth & Kjaer & Pensiongruppen ønsker alle et godt nytår, og takker alle kunder, samarbejdsrelationer & Skandia ansatte for et godt 2011 - vi glæder os til 2012