

**Carl Ras – ny kunde hos Wermuth & Kjaer**

**Præmiefritagelse – bedst bevaret hemmelighed i pensionsbranchen?**

**Afkast – år til dato**



## Carl Ras indgår ny aftale om sundhedssikring for de ansatte med Wermuth & Kjaer



Carl Ras er med 250 medarbejdere - specialisten indenfor værktøj og beslag til den professionelle håndværker, institutioner og industri.

Ud over et produktsortiment på mere end 27.000 varer tilbyder Carl Ras også service, der rækker langt og de kan hjælpe kunderne med at løse næsten enhver udfordring, de måtte have. Hos Carl Ras lægger man stor vægt på individuel rådgivning, der tager udgangspunkt i kundens behov. Og takket være det både brede og dybe sortiment der lagerføres, kan Carl Ras hjælpe med at finde netop de produkter, der passer til opgaven.

Carl Ras har valgt Wermuth & Kjaer i forbindelse med en udbudsrunde – målet var at få en mere attraktiv løsning for alle ansatte.

Vi har med denne løsning fået en bredere dækning end tidligere og samtidig har vi med informationsmøder rundt i alle afdelinger opnået fokus og opmærksomhed på dette attraktive personalegode som gælder for alle ansatte, udtaler HR chef Tina Ziegler.

I samarbejdet med Carl Ras har det været meget vigtigt at man har haft fokus på at skabe den bedste sundhedssikring til medarbejderne – samt at informationen til medarbejderne var personlig og direkte - udtaler partner Poul Lyngholm

## Præmiefritagelse

Præmiefritagelse er stadig et usikkert begreb blandt pensionskunder. Wermuth & Kjaer har gennem en survey spurgt en række pensionskunder om de ved hvordan præmiefritagelse virker. Under 10% kender til begrebet, hvilket gør at branchen ikke formår at kommunikere præmiefritagelse med kunderne.

### Præmiefritagelse kort fortalt:

*Præmiefritagelse (også kaldet opsparingsgaranti) dækker over en forsikring som er tilknyttet pensionsordningen. Den sikrer at hvis man eksempelvis indbetaler 15% til sin pensionsordning, vil man være forsikret således at man fortsat får de 15% indbetalt til pensionsordningen, hvis man mister evnen til at arbejde ved sygdom / invaliditet.*

*Præmiefritagelsen udbetales efter samme kriterier som tab af erhvervsevnedækningen.*

## Pris og betingelser

Prisen på forsikringen svinger fra selskab til selskab og kan derfor for en 40 årig mand svinge med op til 180% mellem de 7 kommercielle pensionselskaber.

## Når skaden sker

Betingelser kan også variere. Dækkes der ved flexjob eller sker der modregning i forhold til offentlige ydelser. Hvordan sker regulering når forsikringen udbetales? Skal man miste 50% eller 66% af sin erhvervsevne.

## Forskel til pengeinstitutterne

Netop forskellen mellem bankerne og pensionselskabernes pensionsprodukter kommer til udtryk her, da bankerne ofte ikke har tilknyttet præmiefritagelse til deres opsparing.

Konsekvensen her er, at pensionsopsparing i banken alene hviler på muligheden for at kunne indbetale selv, uden skelen til ens erhvervsevne, og dermed evnen til at oppebære en indtægt.

Når virksomheden skal vælge pensionselskab anbefaler Wermuth & Kjaer at der også fokuseres på præmiefritagelsen, såvel i opstartsfasen som i den daglige rådgivning.

Dette er for at sikre at virksomheden og de ansatte er bevidste omkring den sikkerhed der er tilknyttet opsparing til pensionsalderen.

## Afkast i Skandia

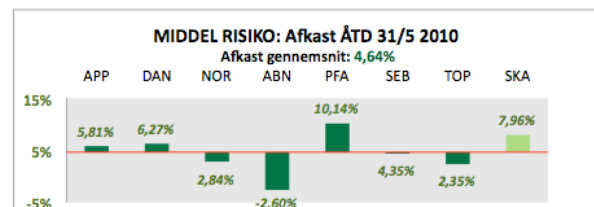
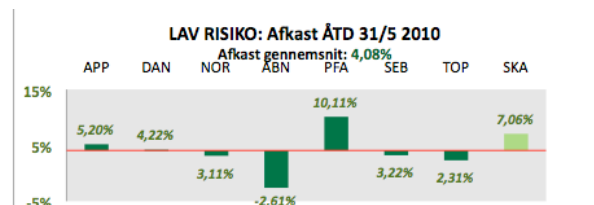
Skandia afkast år til dato på Match klarer sig godt, viser sammenligning foretaget af Morningstar.



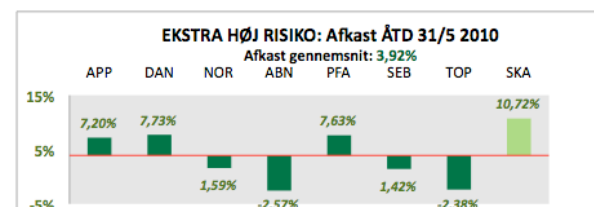
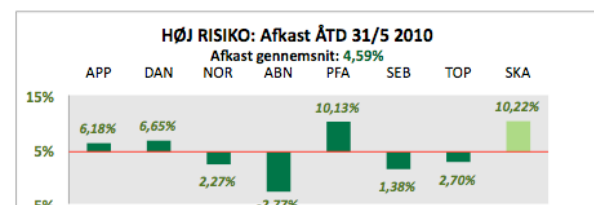
Morningstar er en uafhængig leverandør af finansiel information og analyse primært på investeringsforeninger, indeholdende state-of-the-art investeringsværktøjer.



Afkast i de følgende søjler er baseret på afkast fra 1. Januar 2010 til 31. Maj 2010.



# skandia



Skandia afkast er mellem 3,0 – 6,7% højere åtd. end gennemsnittet af de kommercielle selskaber i sammenligning fra Morningstar.

**Kilde: Skandia og Morningstar 2010.**