

FORDELS-PENSION SELVSTÆNDIGE

KUN FOR SELVSTÆNDIGE

SIKRING AF DIG OG
DIN FAMILIE

PENSIONSOPSPARING

DANMARKS MÅSKE BEDSTE
PENSIONSPAKKE
FOR SELVSTÆNDIGE



- EN ORDNING IGENNEM NORDEA PENSION

Fordels-Pension

I en lang årrække har **selvstændige** været en **overset gruppe** omkring fordele på pensionsområdet. Alle andre grupper eksempelvis lønmodtagere, har haft tilgang til fordele via firma- og arbejdsmarkeds-pensioner. Men ikke de selvstændige.

Dette er nu et overstået kapitel. Med etableringen af **Fordels-Pension**, har vi skabt **en af Danmarks bedste pensionspakker**, skræddersyet og forbeholdt selvstændige.

HVEM STÅR BAG FORDELS PENSION?

Fordels-Pension er udviklet af Keller & Partners og Nordea Pension til **Dansk Kosmetolog Forening**.

Fordels-Pension **bliver tegnet i Nordea Pension**, gennem Keller & Partners, som er registrerede forsikringsmæglere, underlagt Finanstilsynet.

Keller & Partners står for salg og service på ordningen.

Nordea Pension står for administration og skadesbehandling på ordningen.

FORDELS-PENSION GIVER DIG FØLGENDE MULIGHEDER:

Sikring af dig og din familie

Din person, dit helbred og dit liv er fundamentet for din virksomhed. Derfor er det vigtigt at sikre dig og din familie på den bedst tænkelige måde, såfremt du skulle blive udsat for sygdom/ulykke/død.

Sikring af fremtiden

Ingen kender de offentlige ydelser i fremtiden. Har du et ønske om en økonomisk tryk alderdom, bør du sikre den selv.

HVORFOR VÆLGE FORDELS-PENSION?

I Fordels-Pension er du en del af en gruppe (De selvstændige), hvilket betyder, at vi har mulighed for at tilbyde dig nogle klare fordele, fremfor, hvis du står som enkelt-person. Eksempelvis på følgende områder:

- lave priser på forsikringsdækninger
- brede/udvidede forsikringsdækninger
- få helbredsoplysninger
- lave administrationsomkostninger, hvilket betyder en højere udbetaling ved pensionering
- et af markedets højeste afkast.

HVEM KAN BENYTTE FORDELS-PENSION?

Ordningen er etableret til dig som selvstændig, din ægtefælle, og eventuelt dine ansatte.

Overvejer du, at

- Etablere en pensionsordning med den bedst mulige sikring af dig og din familie.
- Få analyseret dine bestående pensionsforhold med henblik på en optimering af disse.

HVAD KAN PAKKEN INDEHOLDE?

Fordels-Pension er en pensionspakke, hvor man har fri mulighed for selv at

vælge, hvad pakken kan indeholde ud fra egne ønsker og behov.

På de næste sider finder du de **forsikrings-dækninger** og den **pensionsopsparing**, som du kan etablere på meget attraktive vilkår, til yderst fordelagtige priser.

GENERELLE OPLYSNINGER

Der skal indbetales et beløb på **minimum 15.000 kr. årligt** + forsikringsdækninger for den enkelte person.

NB! Særlige indbetalingskrav ved tegning af "Tab af erhvervsevne" forsikring. Alle priser og satser er gældende fra 1. januar 2024 og kan reguleres. De angivne priser er pr. person.

Dækninger

GRUPPELIV/DØD

Det kan godt være, det er fornuftigt, men det er langt fra rart at tale om døden. Desværre er det bare sådan, ifølge statistikkerne at ca. 23% ud af en gruppe 30 årige mænd dør inden de fylder 65 år.

For kvinder er tallet ca. 17%. Som selv-

stændig og måske forsøger, vil dødsfald ændre hele din families tilværelse. Så hvis du ønsker at **sikre din families levestandard** efter din død, er det vigtigt, at du udbygger din pensionsordning med en dødsfalds-dækning, der **dækker helt til 67 år**.

Produkter	Udbetaling	Dækning	Pris pr. mdr.	Udløber ved
Dødsfaldssum	Engangsbeløb (skattefrit)	570.000 kr.	119 kr.	Pensionering - dog senest 67 år
Dødsfaldssum	Engangsbeløb (skattefrit)	1.140.000 kr.	238 kr.	Pensionering - dog senest 67 år



NEDSAT ERHVERVSEVNE

Hvordan vil din situation se ud som selvstændig, hvis du en dag mister din erhvervsevne? Vil du kunne blive boende og fortsætte med at leve det liv, du gør i dag, for det beløb staten

udbetaler? De færreste har tænkt så langt. Med **Fordels-Pension** kan du sammensætte en dækning, som **sikrer**, at du hver måned modtager et beløb, som kan stå **nogenlunde** mål med **din nuværende indkomst**.

Produkter	Udbetaling	Dækning	Pris pr. mdr.	Udløber ved
Invalidesum	Engangsbeløb	110.000 kr.	30 kr.	Pensionering - dog senest 62 år
*Gruppeordning ved tab af erhvervsevne	Årligt beløb	64.000 kr. 128.000 kr. 192.000 kr. 256.000 kr.	226/260 kr. 452/520 kr. 678/780 kr. 904/1040 kr.	Pensionering - dog senest 62 år / 65 år

*50% nedsat erhvervsevne medfører halv udbetaling. Mindst 66,66% nedsat erhvervsevne medfører fuld udbetaling. **NB:** Ovennævnte priser er ud fra adm. personale.

KRITISK SYGDOM

Skulle du være så uheldig at få en kritisk sygdom, vil **forsikringen bl.a. være med til at forbedre din økonomi** i den periode du er syg og ikke kan passe din virksomhed. **Ved kritisk sygdom menes** bl.a. visse former for kræft, blodprop i

hjertet, bypass-operation, hjerneblødning, dissemineret sklerose, muskelsvind og HIV-infektion som følge af blodtransfusion eller arbejdsbetinget smitte. En fuldstændig beskrivelse af dækningen fremgår af forsikringsbetingelserne. Forsikringen **dækker helt til 67 år**.

Produkter	Udbetaling	Dækning	Pris pr. mdr.	Udløber ved
Kritisk sygdom	Engangsbeløb (skattefrit)	154.000 kr.	110 kr.	Pensionering - dog senest 67 år
Kritisk sygdom	Engangsbeløb (skattefrit)	308.000 kr.	220 kr.	Pensionering - dog senest 67 år

PENSIONSOPSPARING

Den del af indbetalingen, der ikke anvendes til forsikringsdækning, benyttes til pensionsopsparing. Pensionsopsparingen kan anvendes til **rate-, livrente- og/eller alderspension**.

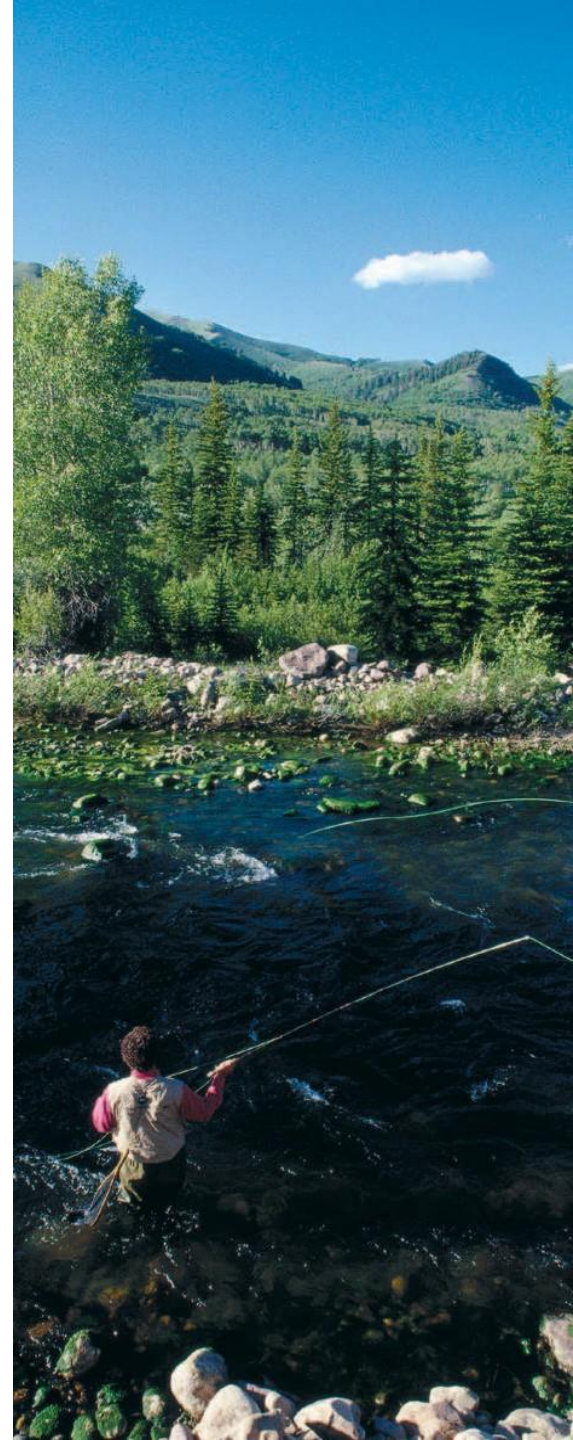
Der er præmiefritagelse på ordningen dvs., at pensionselskabet fortsat sparer op på din pensionsordning, hvis du mister erhvervsevnen.

Skattevæsenet betaler helt op til 51,5% af indbetalingen.

Nordea Pension har følgende muligheder for at investere pensionsopsparingen:

- En link ordning, hvor du kan investere i fonde mv.
- En pulje-ordning, hvor man har mulighed for at opnå rigtig gode afkast, men også en risiko for at nogle år kan være negative. Her ligger Nordea Pension med et af markedets højeste afkast.

Pensionsordningen er kreditorbeskyttet.



OMKOSTNINGER

For Nordea Pension's administration af fordelspension, om man vælger den ene eller den anden investeringsform, er der tale om **noget af Danmarks laveste omkostninger** for individuelle pensionsordninger.

(Omfatter kun præmien til pensionsopsparingen ikke gruppelev, kritisk sygdom, invalidesum, tab af arbejdsevne samt hospitalsforsikring).

HELBREDSOPLYSNINGER

Ved etablering af ordningen skal der besvares et beskedent antal spørgsmål omkring dit helbred.

I visse tilfælde kan der blive tale om, at der skal udfyldes diverse spørgeskemaer og/eller en helbredsattest.

Eksempel: Signe, gift, 35 år. Så meget får hun for en årlig indbetaling på kr. 30.000 (prisreguleret) før skat i **Fordels-Pension**.

	Dækning	Udløb	Præmie pr. år før skattefradrag	Netto præmie pr. år ved topskat, ca. 51,5%	Netto præmie pr. år ved bundskat, ca. 37%
**Gruppeliv	1.140.000 (skattefrit)	67 år	2.856	2.856	2.856
**Kritisk sygdom	308.000 (skattefrit)	67 år	2.640	2.640	2.640
**Nedsat erhvervsevne	62.000 (skattepligtigt)	65 år	3.120 (x)	1.513	1.965
Indbetaling på ratepension	*193.255 pr. år i 10 år (skattepligtigt)	67 år	21.384	10.371	13.471
	I alt pr. år		30.000	17.188	20.680
	Hvis du vælger månedlig præmie		ca. 2.500	ca. 1.432	ca. 1.723

x) Bemærk, at præmien er den samme, uanset alder og køn. Men afhængig af fag.
*) Udbetalingens størrelse er ikke garanteret, men alene vejledende og beregnet ud fra prognoseforudsætninger om forrentning, forsikringsrisiko og omkostninger i tiden frem til udbetalingstidspunktet.
**) Der er tale om u-garanterede forsikringer, hvor præmien kan ændres.
Alle præmier og dækninger er baseret på 2024 tal og bliver årligt reguleret.
Det er forudsat, at forsikringerne kan antages på helbredsmæssige normale vilkår.

SÅDAN GØR DU:

Du er velkommen til at kontakte **Fordels-Pension Selvstændige** på følgende telefonnummer:
SJÆLLAND, ØERNE, JYLLAND og FYN Tlf. 60 85 51 00

Du har endvidere mulighed for at gå ind på vores hjemmeside, www.fordelspension.dk





Fordels-Pension

**Fordels-Pension
Selvstændige**
Ingstrup Alle 44
2770 Kastrup

**SJÆLLAND, ØERNE, JYLLAND
og FYN** Tlf. 60 85 51 00
e-mail: mail@fordelspension.dk

8/Viteskmedia / 02.2023

Se også www.fordelspension.dk

- EN ORDNING IGennem NORDEA PENSION