

Få råd til
flere oplevelser



Økonomisk rådgivning der gi'r ro i maven



Uvildig økonomisk rådgivning

Præsentation

- Anders Valdemar Juhl
Uvildig økonomisk rådgiver
- Indehaver af Uvildigraad.dk
- Partner i FMG
- Tilladelse fra Finanstilsynet
- 27 års erfaring, Danske Bank, Codan, Tryg, Lægernes Pensionskasse



Uvildig økonomisk rådgivning

Hvorfor uvildig rådgivning?

- Jeg er din uvildige rådgiver – omfattet af lov og forsikringsformidling
- Omfattet af professionel rådgiveransvar
- Uafhængig af banker, forsikrings- og pensionselskaber og realkreditinstitutter
- Repræsenterer alle forsikrings- og pensionselskaber i Danmark



Hvad rådgiver jeg om?

- Pensioner
- Forsikring privat/erhverv
- Realkreditlån (REALRAAD)
- Formuepleje (passiv contra aktiv)



Dit unikke beslutningsgrundlag

5 Trin til ro i maven

1. Din økonomi: Overblik frem til nu
2. Dit behov: Muligheder her og nu
3. Dit valg: Valg for de næste 5 år
4. Dit liv: Fokus fremadrettet
5. Dit ansvar: Handling herfra



Agenda

- Hvad skal du stille op med din kapitalpension?
- Hvem kan forvalte dine penge bedst og billigst muligt?
- Hvilke del af formuen skal du spise først?
- Spørgsmål????

Få råd til livet, hele livet



Hvad skal du stille op med din kapitalpension?

- Bibeholdes eller omlægges til alderspension?
- Ny alderspension i 2013 uden fradrag (27.600 kr.)
- Fordele/ulemper
- Pas på dine garantier?

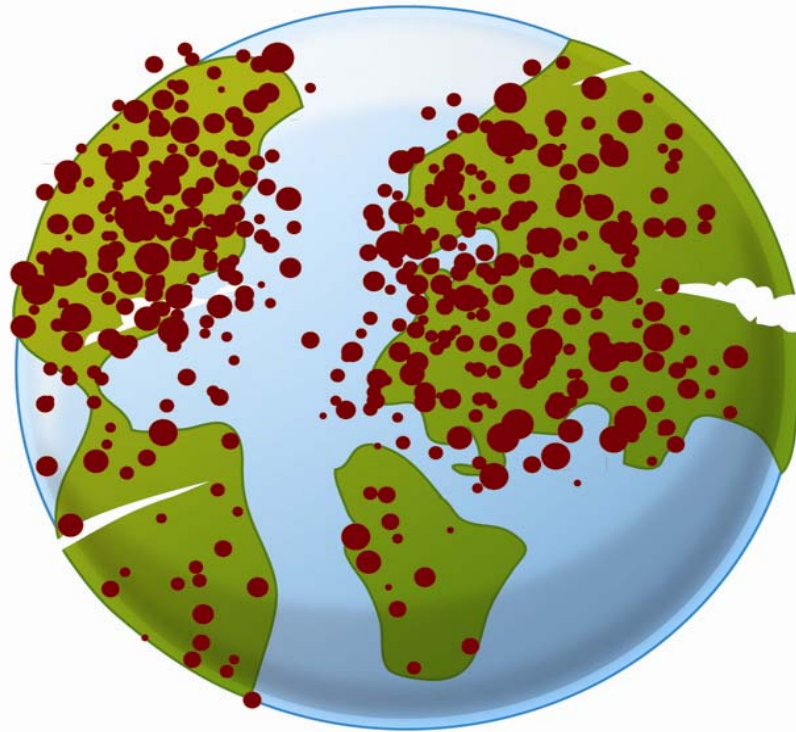


Forvaltning af din formue

- Aktiv contr passiv forvaltning
- Ud af 3.200 aktive amerikanske fonde slår kun 3% markedet med dygtighed
- Kun 1,5% af danske investerings-foreninger har lave omkostninger. I USA er det ca 20%



Sikkerhed-minimal konkursrisiko



Ejer du en lille del af hele verdenen – så er du den sidste i verden, der går konkurs



Uvildig økonomisk rådgivning

Større formue pga. omkostningsbesparelse

Portefølje 4: Moderat risiko – kort investeringshorisont

Bank/rådgiver	Ordning	Risikokategori	ÅOP	Din omk. besparelse***	Afkast 11-12 (før omk.)	Afkast 11-12 (ef. omk.)
Gennemsnit*	Puljeordning	Moderat risiko	1,58%	608.967	5,02%	3,44%
Gennemsnit**	Formuepleje	Moderat risiko	1,87%	759.317	6,09%	4,22%
Optimal Invest	Formuepleje	Portefølje 4	0,56%		6,54%	5,98%

* ÅOP gennemsnit af Danske Bank, Nordea, Jyske Bank, Syd Bank og Spar Nord

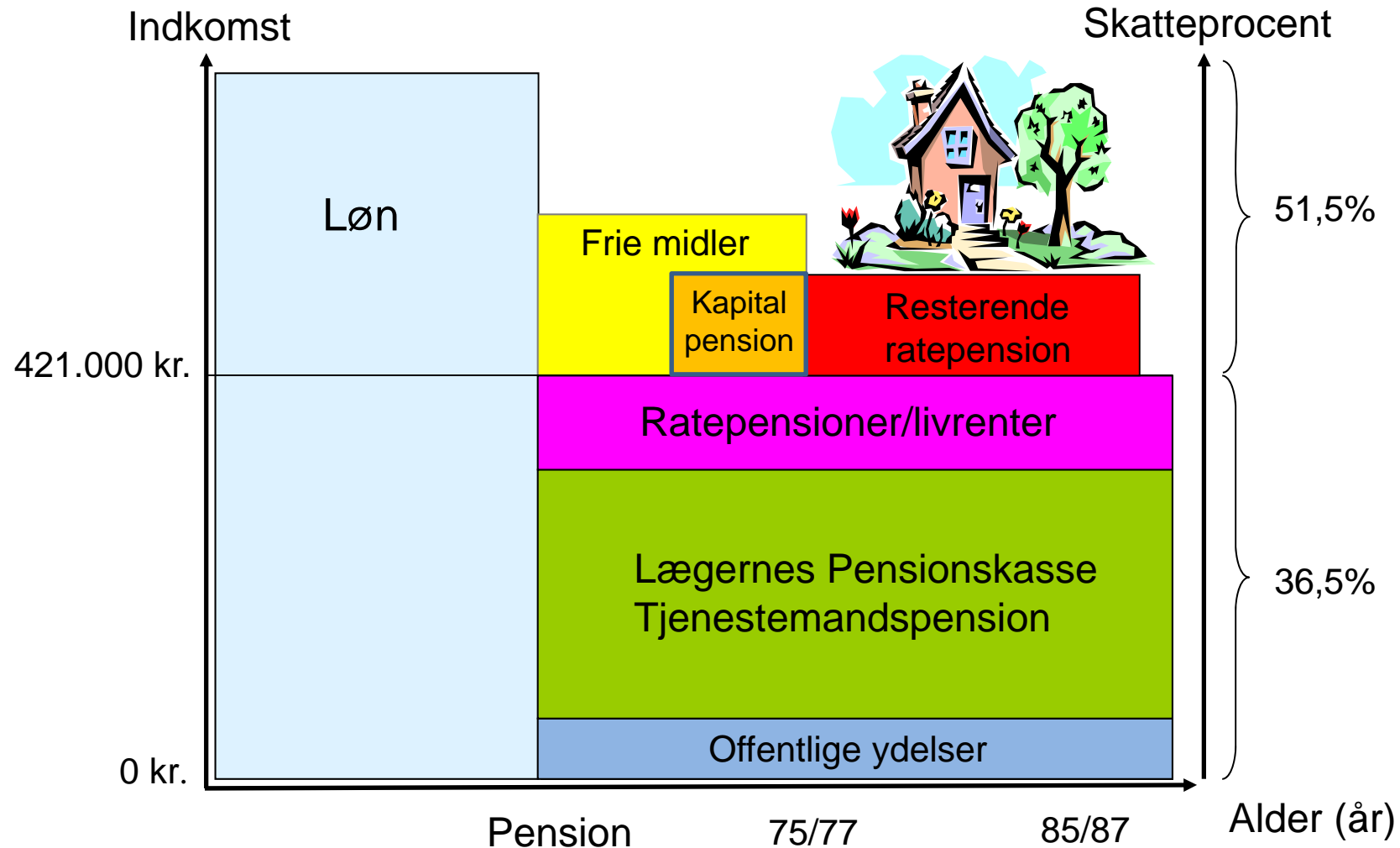
** ÅOP gennemsnit af Danske Bank og Nordea

*** Forskel i omkostninger: 1.000.000 kr. i pensionsformue (fripolice). 40 år og pensionsalder 67 år. Efter arbejdsmarkedsbidrag og PAL-Skat..



Uvildig økonomisk rådgivning

Hæverækkefølgen af din formue



Få udarbejdet en senioranalyse

- Hensigtsmæssig udbetalingsforløb
- Sammenspillet offentlig ydelser
- Nedsparing i fast bolig
- Omlægning af lån
- Optimer din skat ved at vælge den rigtige udbetalingsrækkefølge
- Billig forvaltningsløsninger



Tilmeld dig nyhedsbrevene på
www.uvildigraad.dk

