
Får kontroll över ditt pensionskapital och dags att se över dina val?

Har du insyn i hur ditt pensionskapital utvecklas?

Det är ofta både klokt och länsamt att regelbundet se över sitt pensionskapital och ta kontroll.

Som entreprenör eller förmågen privatperson är det lätt att fokusera på det som ligger närmast: företaget, investeringarna, affärerna. Men pensionen hamnar lätt i skymundan. Kanske ligger kapitalet utspritt hos olika aktörer, i gamla pensionsavtal med höga avgifter, begränsat placeringsutbud och utan tydlig strategi.

Det är pengar som i värsta fall jobbar sämre för dig än de borde. Men det behöver inte vara så. Att få en överblick och eventuellt flytta sitt pensionskapital kan vara ett effektivt sätt att stärka sin framtida pension, samtidigt som man får bättre kontroll och helhetsbild över hela sin förmågenhet.

Ett pensionskapital i linje med resten av din förmågenhet

På Coeli hjälper vi entreprenörer och förmåga privatpersoner att ta ett helhetsgrepp om sitt pensionskapital. Vi erbjuder skräddarsydd rådgivning och kapitalförvaltning med samma kvalitet, precision och engagemang som i övriga delar av din ekonomi. Vårt mål är att pensionskapitalet ska arbeta lika effektivt som resten av din förmågenhet och att du ska ha full kontroll, hela vägen fram till och genom pensionen.

Vi ser till att:

• Dina pensionspengar placeras enligt en genomtänkt strategi

• Onödiga avgifter minimeras

• Du får tillgång till ett betydligt bredare investeringsutbud

• Din pension integreras i en större förmågenhetsplanering

• Dina förmågstagar förordanden ses över och anpassas vid behov och de står över testamentet och kan ha stor påverkan på vem som faktiskt får kapitalet. Vi säkerställer även att pensionen tillfaller efterlevande som enskild egendom

• Du får hjälp att utvärdera om du är överförskrädd och vilket kan frigöra kapital till annan planering

Skatteoptimering av hela ditt kapital och helhetsperspektivet är avgörande

Att planera för pensionen handlar inte bara om placeringar och avgifter och det handlar också om att optimera uttagen ur ett skattemässigt perspektiv. Genom att se till hela din ekonomiska situation och privat kapital, bolagets kapital och pensionskapital kan du minimera onödig beskattning och maximera det belopp du faktiskt har tillgång till och behov av varje månad.

När är det rätt läge att agera?

Känner du igen dig i något av följande är det hög tid att boka ett möte med oss:

• Du har tjänstepension från tidigare anställningar eller bolag

• Du vet inte exakt hur ditt pensionskapital är placerat

• Du har inte sett över dina pensionsförskräningar på flera år

• Du vill ha bättre avkastning och mer flexibilitet

• Du nämner dig pensionsålder och vill planera uttagen strategiskt, både kommande samt pågående utbetalningar

â?¢ Du vill få en tydligare bild och struktur av hela din ekonomiska situation

â?¢ Du vill få rsäkra dig om att rätt personer får tillgång till pensionskapitalet vid ett ddsfall

Att se över din pension är inte bara viktigt â?? det är ett av de mest länsamma besluten du kan fatta på längt. Och det kräver inte mycket av din tid. Ett första möte kan göra stor skillnad.

Välkommen att boka en rådgivning â?? utan kostnad

Vill du veta hur din pension kan arbeta smartare för dig? Boka ett möte med någon av våra försäkringsrådgivare â?? eller med din ordinarie rådgivare på Coeli â?? så går vi en noggrann genomgång av din nuvarande situation och presenterar vilka förbättringsmöjligheter som finns.

Vi hjälper dig att samla, strukturera och optimera â?? med trygghet, effektivitet och framtiden i fokus.

[Boka möte med försäkringsrådgivningen](#)

Ditt pensionskapital får tjäna att tas på allvar. Det är du som bestämmer när.

Date Created

2025/06/09