

Hur långt räcker pensionen?

Tips för en
bättre pension →

Coeli

Experten ger **5 tips** för
en behaglig pension

Denna presentation utgör inte investeringsrådgivning, den utgör marknadsföring från Coeli Wealth Management. En investering i värdepapper/fonder kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka det investerade kapitalet.

Viktig information

RISKINFORMATION

Denna presentation utgör inte investeringsrådgivning, den utgör marknadsföring från Coeli Wealth Management. Presentationen är inte, och ska heller inte anses vara, ett prospekt. Den utgör inte ett erbjudande att förvärva, teckna eller på annat sätt handla fondandelar eller andra värdepapper. Informationen utgör ingen juridisk, skatte- eller investeringsrådgivning.

Denna presentation ska inte ensamt användas som underlag för investeringsbeslut. Ett investeringsbeslut ska grundas på detaljerad information som finns i informationsbroschyr eller prospekt samt senast publicerad årsrapport och halvårsrapport. Vänligen kontakta din finansiella rådgivare för råd om placeringar anpassade utefter din individuella situation.

Historisk avkastning är ingen garanti för framtiden. En investering i värdepapper/fonder kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka det investerade kapitalet.

FRISKRIVNING

Denna information är avsedd som marknadsföring.

Denna presentation är inte avsett för spridning i USA eller andra länder där innehållet eller spridning kan vara otillåten. En investering som beskrivs är inte avsedd att erbjudas eller säljas till amerikansk medborgare eller person bosatt i USA eller till företag som är domicilierade i USA eller lyder under amerikansk lagstiftning.

Informationen i denna presentation är baserad på källor som bedömts som tillförlitliga. Coeli kan dock inte garantera nämnda informations riktighet och ansvarar inte för förluster eller skador som kan uppstå genom att någon använder sig av uppgifter lämnade här.

Coeli

Tänk långsiktigt och bygg en trygg grund

1

Planera pensionen som ett livsprojekt – inte ett slutdatum

Pensionen behöver inte handla om att sluta arbeta helt, utan om friheten att själv välja hur och när man vill vara aktiv.

- När vill du kunna trappa ner – inte nödvändigtvis sluta?
- Vill du fortsätta engagera dig i bolag, styrelser eller investeringar?
- Hur ser din önskade livsstil ut?

2

Skapa balans mellan trygg bas och flexibel tillväxt

Under uppbyggnadsfasen av kapital så är hög risk ofta naturligt, men vid pension skiftar förutsättningarna.

- Säkra en trygg grund som täcker löpande kostnader och optimerar skatten vid alla olika uttag av kapital – pension, privat och företagets.
- Låt resterande kapital fortsätta arbeta långsiktigt för tillväxt och inflationsskydd.
- Separera kapital du lever på från kapital du vill bevara och föra vidare.

Coeli

Denna presentation utgör inte investeringsrådgivning, den utgör marknadsföring från Coeli Wealth Management. Presentationen är inte, och ska heller inte anses vara, ett prospekt. Den utgör inte ett erbjudande att förvärva, teckna eller på annat sätt handla fondandelar eller andra värdepapper. Historisk avkastning är ingen garanti för framtiden. En investering i värdepapper/fonder kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka det investerade kapitalet.

Placera smart och optimera din skatt

3

Placera kapitalet rätt och se över avgifter

Hur kapitalet är placerat, samt till vilken kostnad har stor betydelse för pensionens kvalitet.

- Anpassa placeringarna efter tidshorisont, riskvilja och uttagsfas – en depåförsäkring möjliggör investeringar i både aktier och fonder.
- Undvik onödig komplexitet och överlappande investeringar.
- Se regelbundet över avgifter i fonder, försäkringar och förvaltningslösningar.

Lägre och mer transparenta avgifter kan ge ett betydligt högre kapital över tid, utan att ta högre risk.

4

Optimera uttag, skatt och bolagsstruktur i god tid

För entreprenörer är pensionen ofta tätt kopplad till bolaget, vilket ger stora möjligheter.

- Planera timing av lön, utdelning, pension och eventuell exit.
- Samordna privat sparande, tjänstepension och bolagskapital.
- Beakta internationella aspekter vid bosättning eller vistelse utomlands.

Små justeringar i rätt tid kan ge stor effekt på den totala nettoinkomsten över tid.

Coeli

Denna presentation utgör inte investeringsrådgivning, den utgör marknadsföring från Coeli Wealth Management. Presentationen är inte, och ska heller inte anses vara, ett prospekt. Den utgör inte ett erbjudande att förvärva, teckna eller på annat sätt handla fondandelar eller andra värdepapper. Historisk avkastning är ingen garanti för framtiden. En investering i värdepapper/fonder kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka det investerade kapitalet.

Trygghet för dig och nästa generation

5

Planera för oförutsedda händelser och nästa generation

En behaglig pension handlar också om att slippa oro för oväntade händelser.

- Se över efterlevandeskydd och försäkringslösningar - har behoven ändrats?
- Säkerställ att juridiska dokument som testamente, fullmakter och ägarstruktur är uppdaterade.
- Fundera över hur och när kapital ska föras vidare till nästa generation.

God planering skapar trygghet både för dig och dina närmaste.

En framgångsrik pension handlar inte om att maximera kapital, utan om att skapa frihet, trygghet och handlingsutrymme genom hela livet – med rätt placeringar, kostnadskontroll och långsiktig planering.

Coeli

Denna presentation utgör inte investeringsrådgivning, den utgör marknadsföring från Coeli Wealth Management. Presentationen är inte, och ska heller inte anses vara, ett prospekt. Den utgör inte ett erbjudande att förvärva, teckna eller på annat sätt handla fondandelar eller andra värdepapper. Historisk avkastning är ingen garanti för framtiden. En investering i värdepapper/fonder kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka det investerade kapitalet.

Boka ett möte

Hör av dig så berättar vi mer om hur du får ut mest av ditt kapital (för dig med mer än 5 miljoner kronor i placerbart kapital).



Malin Siljehög

Wealth Management &
Family Office Advisor
Västsverige

malin.siljehog@coeli.se

031 - 727 71 00

Coeli

En ledande investeringsorganisation som
driver värdeskapande genom
långsiktiga partnerskap



www.coeli.se



unikamojligheter@coeli.se



www.linkedin.com/company/coeli

Denna presentation utgör inte investeringsrådgivning, den utgör marknadsföring från Coeli Wealth Management. Presentationen är inte, och ska heller inte anses vara, ett prospekt. Den utgör inte ett erbjudande att förvärva, teckna eller på annat sätt handla fondandelar eller andra värdepapper. Historisk avkastning är ingen garanti för framtiden. En investering i värdepapper/fonder kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka det investerade kapitalet.