

PRIVATTJÄNST

Ta ett helhetsgrepp om allt som rör din pension. Vi hjälper dig med jobbet.

- **Få kontroll och överblick**
- **Pensionsutredning**
- **Förvaltning inom pensionen**
- **Flytta befintlig pension**
- **Kapitalförsäkring**
- **Investeringssparkonto**

SKAFFA DIG ÖVERBLICK

Pension & Försäkring är en enhet inom Carnegie Private-Banking och vårt mål är att leverera en helhet som skapar mervärden. Om du lämnar en fullmakt till oss kan vi samla dina pensioner och försäkringar på ett och samma ställe. Vi gör en utredning om du behöver se över nuläget.

Vi hjälper dig att fånga helheten och att hitta en ny försäkringslösning om den du har i dag inte är tillräcklig, eller om det finns bättre. Vi har upphandlade försäkringslösningar som gör att vi kan skraddarsy avtal för att passa just dig!

Som kund hos Pension & Försäkring kan du se hela ditt pensionskapital på ett och samma ställe – oavsett i vilket eller vilka försäkringsbolag du har pensioner. Många kunder har märkt bekvämligheten i att även ha översikt över pensionerna där depån ligger – genom samma inloggning.

FÖRVALTNINGEN

Avkastningen är kanske den mest betydande faktorn för en hög pension. Avgörande är att skapa förutsättningar för en bra avkastning. Hög sporadisk avkastning är kanske inte lösningen på alla problem – bra avkastning i relation till tagen risk är den viktigaste faktorn. Hur förvaltningen sköts i dina pensioner är minst lika viktigt som förvaltningen i ditt fria kapital.

FLYTТА DIN PENSION

I dag har de flesta sitt pensionskapital spritt på olika bolag med delar av kapital i olika upplägg, något som sällan är optimalt. Det går att bedriva en effektivare förvaltning i en försäkring jämfört med spridning i många försäkringar. Under senare år har allt fler försäkringsbolag frivilligt erbjudit kunder flytträtt, men eftersom självreglering inte har fungerat så är lagstiftning trolig någon gång de närmsta åren.

Det finns en uppsjö av lösningar på marknaden. Carnegie är inte bara rådgivare och bank – vi har även möjligheten att kunna husera många försäkringsbolag och deras depåer här. Fråga oss så hjälper vi till!

KAPITALFÖRSÄKRING ELLER INVESTERINGSSPARKONTO?

Kapitalförsäkring via depå har funnits en längre tid och sedan januari 2012 finns även investeringssparkonto. Produkterna skiljer sig en aning åt men i båda sparar du enkelt i aktier, fonder och andra värdepapper. Du behöver inte deklarerat dina affärer och du betalar ingen kapitalvinstskatt då du säljer dina värdepapper. I stället betalar du en schablonskatt. Den baseras på en förväntad genomsnittlig avkastning och tas ut oavsett om placeringarna går upp eller ned. Fråga oss om vad som passar dig bäst.

KONTAKTA OSS

Stockholm
Telefon: +46 8 5886 86 66
Malmö
Telefon: +46 40 665 52 14
Göteborg
Telefon: +46 31 743 08 80
E-post: pension@carnegie.se