

skandia :

Livet lige nu



Forbered dig til din
rådgivningssamtale

Forbered dig til din rådgivning

Når du opretter en pensionsordning eller skifter pensionselskab, skal du blandt andet tage stilling til, hvor meget du vil spare op, og om forsikringerne dækker dine behov. Det gør du typisk ved en rådgivningssamtale, hvor din pensionsrådgiver hjælper dig med at træffe de rigtige valg.

Du kan forberede dig til samtalen ved at overveje disse spørgsmål:

Opsparing til pension

- I hvor mange år forventer du at have brug for udbetalinger fra din pension, og hvor mange penge forventer du at have til rådighed?
- Hvordan ønsker du at få din pension udbetalt (løbende over en årrække med en ratepension eller så længe du lever med en livslang pension)?
- Vil du selv investere din pensionsopsparing, eller ønsker du, at Skandias eksperter gør det for dig?
- Hvor stor en risiko er du villig til at løbe?

Forsikringer

- Hvordan vil din økonomi blive påvirket, hvis du mister din erhvervsevne som følge af sygdom eller ulykke?
- Hvordan ønsker du, at din familie skal være stillet, hvis du dør?
- Er der sket store ændringer i dit liv, siden du sidst tog stilling til dine forsikringer? Har du fx handlet bolig, fået børn, eller er du blevet gift eller skilt?



Du kan læse meget mere om at have en pensionsopsparing i Skandia på skandia.dk/pension.

→ Medbring til samtalen

Det vil være en fordel, hvis du medbringer følgende til samtalen:

- Din seneste lønseddel
- Dit NemID
- Navn og CPR-nummer på eventuelle børn (under 24 år), ægtefælle eller samlever
- Oversigt over eksisterende pensionsordninger – find den på pensionsinfo.dk
- Oversigt over eventuel privat pensionsopsparing i din bank eller et andet sted.

