

Forfatter: Storebrand v/Trine Tryggestad, kommunikasjonsansvarlig

Gir hjelp og råd om pensjon til ledere

Er du leder i din bedrift? Nå har du mulighet til å få pensjonsrådgivning og oppfølging gjennom lederprogrammet Storebrand Pluss.

Det har skjedd store endringer på pensjonsområdet de siste årene, og det innebærer at den enkelte i langt større grad enn tidligere må ta ansvar for sin egen pensjon.

For bedriftsledere har det blitt enda viktigere å sette seg godt inn i pensjonssystemet, både på vegne av bedriften, de ansatte og seg selv.

Samtidig har ofte ledere selv en mer sammensatt og kompleks situasjon når det gjelder pensjon. Heller ikke alle er klar over at en av konsekvensene ved pensjonsreformen er at lønnsnivåer over 7,1 G (tilsvarer 627 427 kroner) ikke lenger gir opptjening i folketrygden.

Hektisk lederhverdag

- Kombinert med en hektisk hverdag, opplever mange ledere at pensjon kan være krevende å sette seg inn i. For å møte behovet til ledere har vi utviklet Storebrand Pluss. Dette er et kundeprogram for ledere i bedriften som gir den enkelte leder full oversikt og en helhetlig pensjonsrådgivning med god oppfølging, forteller Henrik Hagelund.

Han er en av 12 finansielle rådgivere som jobber mot bedriftsledere for Storebrand Pluss.

Pedagogisk rådgivning

For rådgivningen i Storebrand Pluss er det utviklet en solid metodikk og et godt verktøy for nettbrett som fremstiller pensjon på en pedagogisk og forståelig måte.

- Først starter vi rådgivningen med å gå gjennom endringene i pensjonsreformen og hvordan pensjonssystemet nå fungerer. Så går vi gjennom bedriftens pensjonsordning, og hva lederen vil forvente å få i pensjon. Deretter henter vi inn eventuelle fripoliser og det den enkelte har av opptjente pensjonsrettigheter andre steder, opplyser Hagelund.



Et pedagogisk verktøy benyttes i Pluss-rådgivningen for å gi ledere en totaloversikt, finne riktig pensjonsnivå og sikre sin inntekt.

Pensjonsplanlegging

For å simulere ulike nivåer på pensjon og tidspunkt for uttak, benytter Hagelund rådgivningsverktøyet. Han tar utgangspunkt i lederens ønsker og behov for pensjonstilværelsen.

- Når alle elementer er hentet inn i rådgivningsverktøyet, starter vi vurderingen om hvorvidt dette vil være et tilstrekkelig pensjonsnivå, eller om det er nødvendig å starte med ekstra pensjonssparing på egenhånd. I tillegg snakker vi om pensjonsplanlegging i forhold til når han eller hun kunne tenke seg å starte uttak av sin pensjon, og når personen ønsker å starte pensjonisttilværelsen.

Med utgangspunkt i dette vurderer han sammen med lederen om det er nødvendig å spare mer i tillegg. I tillegg gir Haglund råd om hvilke valgmuligheter man har for å øke sin pensjon gjennom å velge en annen investeringsprofil på pensjonssparingen som kan gi mer avkastning på pensjonsmidlene.

- Dette er særlig aktuelt for de som har en del år igjen før pensjonsalder. Velger man Anbefalt Pensjon eller en profil som har mer aksjer, vil forventet avkastning bli høyere, og pensjonen som er oppspart vil vokse, sier Hagelund.

MED STOREBRAND PLUSS FÅR DU SOM LEDER:

- **Pensjonsrådgivning:** Din personlige rådgiver gir deg full oversikt over din pensjon og råd om pensjonsplanlegging.
- **Oppfølging:** Du får en årlig oppfølging av din situasjon for å fange opp relevante endringer.
- **Informasjon:** Du får jevnlig informasjon om aktuelle tema og viktige endringer.

Viktig å sikre inntekten

Pensjon er ikke bare hva man skal leve av som pensjonist. Mange er ikke klar over at inntekten synker betydelig dersom man blir syk eller ufør. Her gir vi derfor råd og informasjon om hvilke muligheter som finnes for lederen.

- Særlig for høytlønnede vil dette få ekstra store konsekvenser for privatøkonomien og familien, spesielt hvis man har gjeld som fortsatt skal betjenes. Derfor er det minst like viktig å sikre inntekten sin slik at man har nok å leve at dersom man skulle oppleve å bli langtidssykemeldt eller arbeidsufør.

Positive tilbakemeldinger

I tillegg til å få en god oversikt over sin egen pensjon, er erfaringen at ledere blir bedre rustet til å gi god informasjon videre til sine ansatte om pensjonsspørsmål.

Pluss-rådgiverne legger også til rette for at øvrige ansatte i bedriften kan få en egen gjennomgang av sin pensjon.

Tilbakemeldingene fra ledere som har fått Pluss-rådgivning er positive, og mange opplever rådgivningen som svært nyttig og verdifull.

Vil du vite mer?

Ønsker din bedrift å vite mer om Storebrand Pluss? Ta gjerne kontakt med bedriftens kundekontakt.

Les mer på storebrand.no/pluss

Under er et utvalg av tilbakemeldingene fra ledere om Storebrand Pluss:

**Jeg fikk et komplekst tema forklart på en god og enkel måte.
Endelig kan jeg si at jeg forstår dette med pensjon!**

Endelig en pedagogisk rådgiver som fikk både meg og mine ansatte til å forstå pensjonsreformen.

En effektiv og grundig prosess med forslag til gode løsninger. Oppfølgingen og ekstra service fra rådgiveren var veldig bra og ikke i nærheten av hva jeg tidligere har erfart.