

4 specialister, et fokus: Din formue

I et helt særligt samarbejde afholder Stockrate, Tillegreen Consulting, TaxAdvice og Alliance Advokater gå-hjem-møde.

Fællesnævneren er vores kunder og optimering af deres unikke forhold med vores særlige spidskompetencer.

Vi har fælles fokus på formueoptimering, sikring af dine nærmeste og arveplanlægning— med udgangspunkt i hvert vores faglige område.

Derfor er vores løfte for aftenen, at du går hjem med ny viden, som gør dig i stand til at optimere dine forhold endnu mere.

Mødet finder sted

Onsdag den 31. oktober 2018

Det foregår på

Kongelig Militær Klædefabrik,

Lyngsø Alle 3, 2970 Hørsholm

Agenda for mødet

17.00-17.15 Velkomst

17.15-17.45 Bent Dahl, Stockrate

17.45-18.15 Peter Tillegreen, Tillegreen Consulting

18.15-18.30 Pause

18.30-19.00 Johnny Normind, TaxAdvice

19.00-19.30 Lisbeth Egede Andersson, Alliance Advokater

Der vil være mulighed for at nyde en sandwich og lidt vin eller sodavand.

Deltagelse i mødet er gratis.

Tilmelding til: Ulrik Winther Jensen, uwj@taxadvice.dk

Vi glæder os til at se dig! - og tag endelig din ægtefælle, gode ven eller kollega med.

STOCKRATE
- din professionelle investeringsrådgiver

Investeringsrådgivning

TILLEGREEN CONSULTING

Pensionsrådgivning

FÆLLES FOKUS

⇒ Formueoptimering

⇒ Sikring af nærmeste

⇒ Arveplanlægning

**TAX
ADVICE**

Skatterådgivning

**ALLIANCE
ADVOKATER**

Juridisk rådgivning

Hvem er vi?

Fra Stockrate møder du **Bent Dahl**, som vil sikre, at du går hjem med et nyt syn på risiko, afkast og omkostninger på dine investeringer.

Fra Tillegreen Consulting møder du **Peter Tillegreen**, der vil fortælle om, hvordan man får udviklet en god pension ... og dermed tryghed ... hele livet.

Fra TaxAdvice møder du **Johnny Normind**, som vil gøre dig klogere på generel skatteoptimering, herunder skatteoptimering af din formue, optimal nedsparring, optimering i virksomhedsordningen og forældre køb.

Fra Alliance Advokater møder du **Lisbeth Egede Andersson**, som vil rette fokus på arvereglerne, hvordan ægtefæller/papirløse par sikrer hinanden bedst muligt, herunder problematikken omkring dine og mine og vores børn, betingelserne for uskiftet bo og reglerne for gaver m.m.

På næste side finder du en beskrivelse af den familiecase, som vi alle vil tage udgangspunkt i, i vores oplæg.

Familiecase

I vores oplæg tager vi udgangspunkt i en familie, som ligner mange af vores kunders familier.

I centrum for familien har vi **Charlotte** og **Henrik Høj**, som begge er godt 50 år. De er gift og har sammen to børn, **Alexander Høj** på 23 og **Caroline Høj** på 19.

Charlotte og Henrik

Sammen ejer Charlotte og Henrik

- deres fælles bolig - en villa til en værdi på 6 mio. kr. med kreditforeningsgæld på 4 mio. kr.
- et forældre køb, som Alexander bor i. Forældre købet værdi udgør 2 mio. kr., og der er gæld i det for 1 mio. kr.

Charlotte

Charlotte ejer

- en pensionsopsparing på 1,5 mio. kr.

Henrik

Henrik ejer

- et K/S med en formue værdi på 1 mio. kr. før udskudt skat
- en pensionsopsparing på 3 mio. kr.
- et holdingselskab med et depot på 5 mio. kr.
- frit depot, som står i Henriks navn, på 2 mio. kr.

Charlottes mor

Charlottes mor, **Kirsten**, er eneste levende forælder. Hun sidder i uskiftet bo efter sin mands død. Hun ejer

- et hus, som er betalt ud, til en værdi på 2 mio. kr.
- et sommerhus til en værdi på 1 mio. kr. med gæld på 0,5 mio. kr.

