

Eksperternes guide til en solid formuestrategi for praksisejere

Gå fra afdrag til opsparing med den rette strategi

OPDATERET MED DE NYE SKATTEREGLER FOR 2026



Eksperternes guide til en solid formuestrategi

Har du afviklet finansieringen af din goodwill, og er du nu klar til at tage din økonomi til det næste niveau?

I dette inspirationshæfte har vi lavet en guide til dig med et roadmap på, hvordan du kommer godt i gang med at udnytte de frigjorte afdrag for at skabe en robust og fremtidssikker formue.

Samtidigt gør vi opmærksom på din risiko for at betale den nye top-topskat på 61%.

- 1** Hvad er en **formuestrategi** – og hvorfor er den essentiel for dig?
- 2** Formuestrategiens **fire hovedelementer**
- 3** **Ekspertise med fokus på dig**



Hos os har du **én rådgiver**.
Vi ser hele din økonomi i et
samlet perspektiv – praksis,
privat og pension – for at skabe
den mest optimale strategi.

Og du skal kun fortælle dine
ønsker én gang – til samme
person.

Intro

Jeg er (snart) færdig med mit **goodwill lån**. Hvad så nu?

Har du afviklet finansieringen af din goodwill, og er du nu klar til at tage din økonomi til det næste niveau?

Som veletableret praksisejer står du over for en unik mulighed for at styrke din finansielle fremtid markant.

Det gør du, hvis du gør brug af samspillet mellem din privatøkonomi og klinikøkonomi.

De to økonomier er tæt forbundet, og det er vigtigt at have en samlet plan – det er det, vi kalder en Formuestrategi.

Få et roadmap til en solid formuestrategi

Som specialister forstår vi de særlige forhold og muligheder, der opstår, når din klinikfinansiering er afviklet.

I dette inspirationshæfte har vi lavet en guide til dig med et roadmap på, hvordan du bedst udnytter de frigjorte afdrag for at skabe en robust og fremtids-sikker formue.

Vi dykker blandt andet ned i, hvilken betydning en skræddersyet Formuestrategi kan have for dig, og hvordan denne kan være med til at realisere dine økonomiske mål og drømme.

Når du er færdig med at afvikle din klinikfinansiering, frigøres der typisk midler, som kan anvendes aktivt.

Og dette åbner for det ideelle tidspunkt til at overveje, hvordan du optimerer og spreder dine midler for at sikre maksimal vækst og minimere risiko.

“ **Uden en klar strategi risikerer du at misse betydelige muligheder for vækst og optimering.** ”



1

Hvad er en **formuestrategi** – og hvorfor er den **essentiell** for mig?

At optimere sin formue er **meget mere** end bare at spare op.

Hvad er en Formuestrategi?

En formuestrategi er ikke bare en opsparingsplan. Det er en dynamisk, personlig strategi, der skræddersys til dine ønsker og drømme, og som tager højde for hele din økonomi: din privatøkonomi, din pensionsøkonomi og din virksomhedsøkonomi.

Der skal årligt følges op på strategien, for at sikre at der tages højde for blandt andet ændringer i lovgivning og dine ønsker. Herunder blandt andet den nye top-topskat.

Din opsparing kan overordnet deles i tre tids-horisonter:

1) Kortsigtet opsparing (0-2 år)

Midler som er lagt til buffer og uforudsete udgifter. Det er en opsparing, der er tiltænkt at kunne supplere dagligdagen til eventuelle udsving på driftskontoen.

2) Opsparing med mellem horisont (3-5 år)

Midler som ikke skal bruges til dagligdagsudsving på driftskontoen, men derimod en bestemt opsparing til f.eks. køb af nyt udstyr, ny bil, indretning og lignende investeringer.

3) Langsigtet opsparing (6+ år)

Midler som skal sikre din fremtid og langsigtede drømme.

Det kan være alt fra forældre køb til et barn om mange år, et byggeprojekt enten i klinikregi eller i privatøkonomi og pensionstilværelsen.

Denne opsparing består af både opsparing i virksomheden og på pensionsordninger. Ultimativt, så kan denne opsparing også benyttes til arveplanlægning, hvor du kan sikre, at dine efterladte arver mest muligt efter dig, så din opsparing undgår den nye beskatning med top-topskat på 61%.

Fordele ved en gennemtænkt strategi

Maksimal vækst

Sikrer, at din opsparing arbejder effektivt for dig.

Tryghed

Giver ro i maven med en plan for uforudsete hændelser og fremtidige drømme eller mål.

Skatteoptimering

Mulighed for at placere midler, så du får mest mulig ud af din egen indtjening, uden at skulle afregne en høj skat på kort tid.

Fremtidssikring

En plan for pension, boligdrømme, børns uddannelse og arveplanlægning.

Vi kender din
branche indefra og ud –
fra de fagspecifikke
forretningsmodeller til
de skattemæssige
finesser, der er
relevante for dig.



For mange lægefaglige
med egen praksis ligger de
finansielle aspekter langt
fra det primære
interesseområde – og tiden
til at fordybe sig i dette er
knap. **Lad os hjælpe dig.**

2

Formuestrategiens fire hovedelementer

Her kan du starte med at **gøre en forskel** for din økonomi.

At have et stærkt samspil mellem klinikøkonomi, privatøkonomi og pensionsøkonomi er kernen i en robust formuestrategi.

Vi hjælper dig med at navigere i de fire primære områder, der tilsammen udgør din personlige formuestrategi:

1

Optimering af din samlede formue

For at optimere din samlede formue ser vi hele vejen rundt om din økonomi for at identificere, hvor der er potentiale.

Dette handler om at få alle dine aktiver til at arbejde sammen for at skabe den størst mulige værdi.

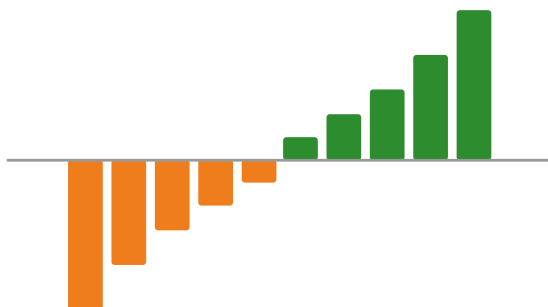
Det kan omfatte analyse af din nuværende opsparing, gæld, og indtægtsstrømme for at finde de mest effektive veje til vækst.

Vi har indsat to illustrationer på næste side, som er særlig relevant for dig, der er topskatteyder.

Har du tænkt over, om din strategi med at trække penge ud til topskat, eller måske endda top-topskat, for at afdrage på privat realkreditgæld stadig giver mening, især når din boligs belåningsgrad er under 60-50%?

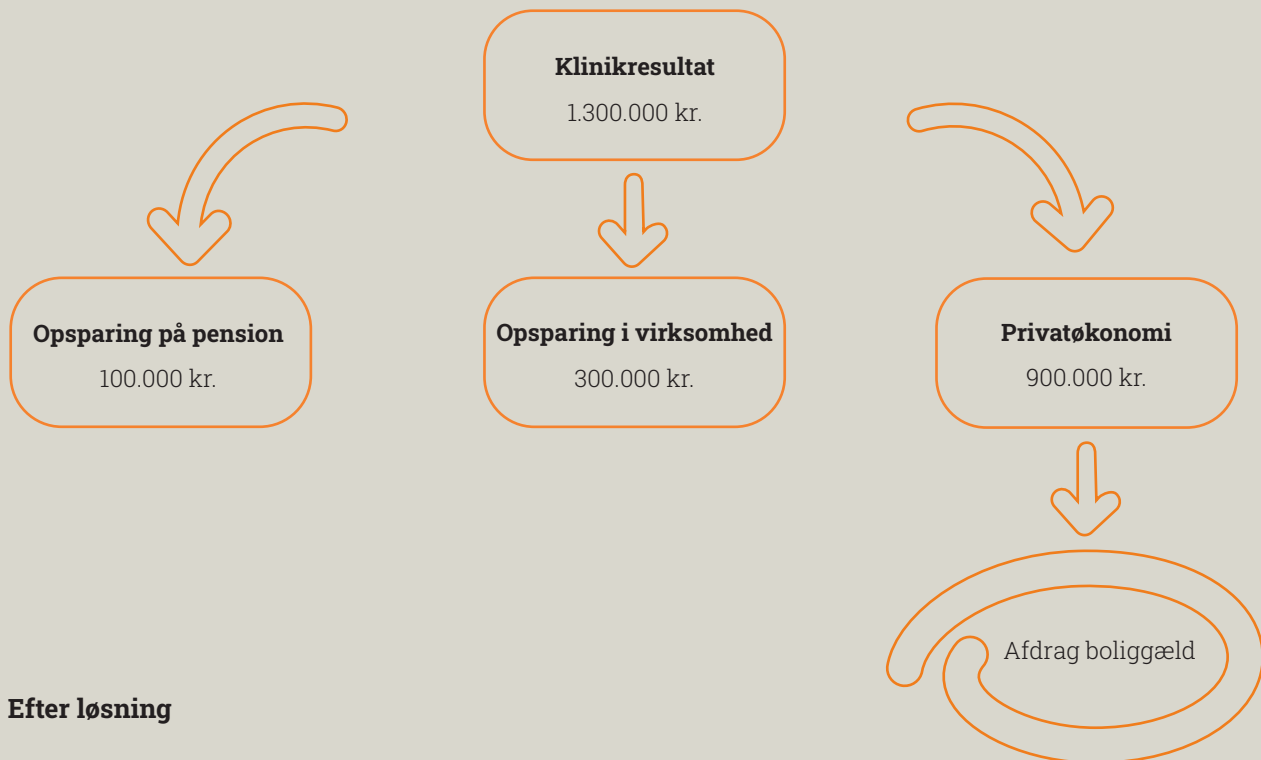
Det, der engang var en fordelagtig strategi, er det måske ikke længere.

Med en lav belåningsgrad kan der være smartere måder at udnytte din virksomhedsordning på, så du undgår unødvendig topskat og evt. top-topskat for i stedet at maksimere din formue.



Før løsning

For at finansiere afdrag på det private realkreditlån skal ejeren i nedenstående eksempel opretholde en årsindkomst på 900.000 kr., hvoraf cirka 1/3 er til topskat på ca. 56%. Dette kan være nogle skattemæssigt dyrt betalte afdrag.



Efter løsning

Med en Formuestrategi har vi tilpasset økonomien, hvormed man opnår:

- ✓ Topskattebetalingen er blevet fjernet
- ✓ Økonomien er blevet mere fleksibel både på kort og lang sigt
- ✓ Pensionstilværelsen er blevet sikret
- ✓ Arvegrundlaget er blevet forbedret



VIDSTE DU: Hvis du har en større opsparring inde i din virksomhed, så kan du risikere en skat på 61% (top-topskat), hvis du ikke har en formuestrategi, eller din virksomhed pludseligt skal lukkes.

2

Smart fordeling af opsparing

Hvor skal dine penge placeres for at give bedst muligt afkast og optimere din skat? Vi hjælper dig med at fordele din opsparing på tværs af forskellige opsparingsmiljøer – f.eks. privat opsparing, pensionsordninger og investering via virksomheden, så du opnår maksimal fleksibilitet og effektivitet.

3

Strategisk investering

Det handler ikke kun om, hvor meget du investerer, men hvordan. Vi rådgiver dig i strategiske investeringer, der matcher din risikoprofil og dine langsigtede mål. Dette kan inkludere alt fra diversificering af investeringer til valg af de rette investeringsprodukter, din holdning til bæredygtighed og geografisk spredning.

4

Gennemtænkt arveplanlægning

Sikring af din families fremtid og minimering af eventuelle arveafgifter er en vital del af din formuestrategi. Vi rådgiver dig om de generelle muligheder for testamente, begunstigelser, fremtidsfuldmagter og andre redskaber, der sikrer, at din formue overføres, som du ønsker, på den mest optimale måde.

Hør mere

Vi uddyber ovenstående og tilbyder flere gode indsigter til overvejelse på vores hjemmeside.

Her har vi lavet både video og podcast til dig, der vil vide mere.

Hør for eksempel mere om både økonomisk strategi, samt hvordan du optimerer samspillet mellem din klinik- og privat økonomi.

Vil du vide mere?

Besøg vores
hjemmeside

Klik her

3

Ekspertise med fokus på dig

Hos os i Ringkjøbing Landbobank er vi ikke en almindelig bank. Vi er en specialbank, der for mere end 25 år siden valgte at etablere et team med 100% fokus på læge- og tandlægepraksis i Danmark.

Denne dedikation betyder, at vi har en unik forståelse for din profession, dine udfordringer og dine finansielle muligheder.

Vi kender din branche indefra og ud – fra de fag-specifikke forretningsmodeller til de skattemæssige finesser, der er relevante for dig.

Hos os har du én rådgiver. Vi ser hele din økonomi i et samlet perspektiv – praksis, privat og pension – for at skabe den mest optimale strategi. Og du skal kun fortælle dine ønsker én gang – til samme person.

Vi tager initiativ til at drøfte nye muligheder og justere din strategi, når markedet eller dit liv ændrer sig.

Det kan være alt fra muligheder, der opstår som følge af ændringer i renteniveauet, til investeringsmuligheder og lignende vi får øje på i dit regnskabsmateriale.



Start din formuestrategi i dag

Få en uforpligtende samtale med en af vores specialrådgivere.

Vi vejleder **udelukkende** lægefaglige som dig selv.

Om du ønsker sparring vedrørende finansiering, drift af praksis eller formuestrategi og optimering: **vi garanterer dig ekspertviden og stor erfaring.**



Nysgerrig på mere?

Kontakt os, når du har tid.
Vi træffes frem til kl. 18.00 torsdage.

Direkte telefon: **7624 9385**
Email: praksis@landbobanken.dk
Web: landbobanken.dk/praksis

