

Blanketten sendes til:

PFA Pension, Sundkrogsgade 4, 2100 København Ø

Tilmelding til MedlemsPlus

Navn Tlf.nr. (arbejde)

CPR-nummer E-mail

Adresse

Postnr/by

Min årlige løn udgør

(Er du ledig, oplyses seneste års skattepligtige løn

Jeg har en police i PFA – police nummer

Rådgivers navn

Helbreds erklæring

Udleveret

Andet

Hvis PFA, efter at have vurderet mine helbredsoplysninger, ikke kan tilbyde mig en pensionsordning med forsikringsdækninger ønsker jeg:

At oprette en pensionsordning med ren opsparing uden indbetalings sikring

At annullere aftalen

Hvis PFA efter at have vurderet mine helbredsoplysninger kun kan tilbyde mig nogle af forsikringsdækningerne ønsker jeg:

At oprette en pensionsordning med de forsikringsdækninger jeg kan få

At annullere aftalen

Ikrafttrædelse

Ønsket dato for oprettelse:

Datoen for, hvornår vi kan oprette din pensionsordning afhænger af, hvornår vi er færdige med at vurdere dine helbredsoplysninger. Du skal være opmærksom på, at vi ikke kan begynde at vurdere dine helbredsoplysninger før både tilmelding og helbredsoplysninger er modtaget. Vi opretter din pensionsordning via MedlemsPlus den 1. i måneden efter, at dine helbredsoplysninger er godkendt, dog tidligst på den dato, du har ønsket.

Jeg er medlem af:

Forbundet Kommunikation og Sprog	HK Handel
Konstruktørforeningen	HK/Privat
Danske Filminstruktører	Film- og TV-arbejderforeningen
Danske Psykomotoriske Terapeuter	Dansk Musiker Forbund
Teknisk Landsforbund	Pharmadanmark
Kort- Og Landmålingsteknikernes Forening	Hovedorganisationen af Officerer i Danmark
Dansk Skuespillerforbund	Finansforbundet
Dansk Tandplejerforening	Danske Kunsthåndværkere

Aftalen oprettes som en privat pensionsordning

(betales via indbetalingskort eller ved tilmelding til Betalingservice)

Aftalen oprettes via arbejdsgiver

(Kan kun indbetales via arbejdsgivers lønsystem)
(ejer af enkeltmandsvirksomheder og selvstændige erhvervsdrivende - ikke ansatte i egen virksomhed - skal oprettes som privat, jvf. vedlagte vejledning "Særligt for selvstændige)

MLO399 (12-17)

PFA Pension

Sundkrogsgade 4

Telefon: 39 17 50 00

CVR: 13 59 43 76

1/7

Forsikringsaktieselskab

2100 København Ø

pfa.dk

PFA

Mere til dig

Virksomhedsoplysninger (hvis aftalen oprettes via din arbejdsgiver)

Firmanavn

CVR-nummer

Adresse

Postnr/by

Kontaktperson

Tlf.nr.

Kopi af denne aftale er sendt til din arbejdsgiver.

Vedlagte indbetalingsvejledning (BP1227) skal udleveres til din arbejdsgiver.

NB! Du tilpasser din pensionsordning ved at udfylde denne blanket. Hvis der er nogle af felterne i blanketten, som du ikke udfylder, og du er ny kunde i PFA, opretter vi din pensionsordning med standardvalgene i bestemmelserne i MedlemsPlus, som du er omfattet af. Hvis du allerede har en pensionsordning i PFA, så fortsætter dine nuværende valg dog så vidt muligt, hvis de kan indeholdes i den aftale, som du er omfattet af.

1. Indbetaling

Ny aftale

Ændring af eksisterende PFA Plus ordning - Kundennummer

Årlig indbetaling i kr.

Jeg ønsker at indbetale Hver måned 1 gang årligt (*kun muligt, hvis der indbetales privat*)

Minimumsindbetalingen til MedlemsPlus er 12.000 kr. om året. Hvis du vælger opsparing med forsikringspakke, er minimumsindbetalingen 24.000 kr. om året.

Hvis din pensionsordning oprettes via arbejdsgiver, skal din arbejdsgiver indbetale til PFA. Se nærmere om din arbejdsgivers muligheder for at indbetale på pfa.dk/erhverv.

Hvis du selv indbetaler pengene, beder vi dig tilmelde aftalen til Betalingsservice via blanketten "Tilmelding til Betalingsservice". Gør du ikke det, vil du i stedet modtage indbetalingskort fra os.

1.1 Vi har brug for oplysninger fra dig

Nedenstående skal kun udfyldes, hvis din ordning er privat.

PFA er ligesom andre pensionselskaber forpligtet ifølge hvidvaskloven til at stille dig en række spørgsmål, som en del af de forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme:

Hvad er dit formål med at blive kunde i PFA? (sæt gerne flere krydser)

Langsigtet opsparing til pensionering

Kortsigtet opsparing til investering

Forsikringer ved død fx udbetaling til dine nærmeste pårørende

Forsikringer ved sygdom eller ulykke fx Helbredssikring eller Kritisk sygdom

Andet (udfyld):

Hvor kommer din formue fra? (sæt gerne flere krydser)

Lønindtægt som arbejdstager

Løn eller overskud fra egen virksomhed

Offentlige ydelser

Pension

Investering af frie midler

Andet (udfyld):

Hvor kommer dine indbetalinger til PFA fra? (sæt gerne flere krydser)

- Løn fra arbejdsgiver
- Løn fra egen virksomhed
- Overskud fra egen virksomhed
- Offentlige ydelser
- Pension
- Salg af bolig eller virksomhed
- Arv
- Frie midler
- Andet (udfyld):

2. Forsikringer

Du skal vælge **én** af følgende valgmuligheder: 2.1 Opsparing med forsikringspakke eller 2.2 Opsparing uden forsikringspakke, dog mulighed for PFA Helbredssikring. Se nedenstående.

2.1 Opsparing med forsikringspakke

Indbetalingssikring er standard.

Vælger du 2.1 Opsparing med forsikringspakke, omfattes du som minimum af alle standarddækninger. Der, hvor du ikke selv, har foretaget et valg, får du automatisk standarddækning.

Forsikringerne bliver udbetalt, hvis din erhvervsevne bliver nedsat, du får en kritisk sygdom, eller du dør inden den aftalte pensionsalder.

PFA Liv	Minimums-dækning	Standard-dækning	Tilvalg	Samlet ønsket dækning
Engangsudbetaling (rateforsikring omregnet til engangsbeløb)	50.000 kr.	300.000 kr.		(max 2,4 mio kr. inkl. standarddækning)

Ønsket beskatningsform for engangudbetaling (rateforsikring omregnet til engangsbeløb) i PFA Liv (hvis forsikringen kan oprettes helt eller delvist med en anden beskatningsform end standard).

Med skattefradrag for indbetalinger (sk2)

Uden skattefradrag for indbetalinger (standard) (sk5)

PFA Liv til børn	Standarddækning	Tilvalg	Samlet ønsket dækning
Løbende udbetaling til børn under 21 år	0 kr.		(max 75.000 kr.)

Udbetaling fra PFA Liv til børn (løbende udbetaling) beskattes som personlig indkomst.

Barnets navn	Fødselsdato
Barnets navn	Fødselsdato
Barnets navn	Fødselsdato
Barnets navn	Fødselsdato

PFA Erhvervsevne, for ansatte eller privat	Minimums-dækning	Standard-dækning	Tilvalg	Samlet ønsket dækning
Gælder for ansatte, herunder selvstændige ansatte i egen virksomhed eller private: Løbende udbetalinger	50.000 kr.	150.000 kr.		(max 1,5 mio kr. inkl. standarddækning, dog max 60 % af lønnen)

Samlet dækning for PFA Erhvervsevne Løbende udbetalinger kan udgøre max. 60 % af den dækningsgivende løn, dog max. 1,5 mio kr. årligt. Dertil gælder nedenstående forbehold.

PFA Erhvervsevne, for selvstændige	Minimums-dækning	Standard-dækning	Tilvalg	Samlet ønsket dækning
Selvstændige - ikke ansatte i egen virksomhed, herunder enkeltmandsvirksomheder: Løbende udbetalinger	50.000 kr.	150.000 kr.		(max 1 mio kr., dog max 60 % af indtjeningen for erhvervsevne-nedsættelsen)

Samlet dækning for PFA Erhvervsevne Løbende udbetalinger kan udgøre max. 60 % af den dækningsgivende løn/indtjening, dog max. 1 mio kr. årligt. Dertil gælder nedenstående forbehold.

Forbehold: Den samlede dækning for tab af erhvervsevne med løbende udbetalinger hos PFA Pension og andre forsikrings- og pensionsselskaber må tilsammen ikke overstige 80 % af den dækningsgivende løn. Hvis din samlede dækning overstiger grænsen på 80 % af den dækningsgivende løn, vil PFA Erhvervsevne Løbende udbetalinger blive nedsat med et beløb, som svarer til det beløb, hvormed din samlede dækning for tab af erhvervsevne overstiger grænsen.

Beskatningsform: Hvis dækning for PFA Erhvervsevne, løbende udbetalinger udgør mere end 500.000 kr., kan der være mulighed for at oprette forsikringen uden fradragsret for indbetaling og med en skatte- og afgiftsfri udbetaling

Blanket "PFA Erhvervsevne – løbende udbetalinger uden skattefradrag for indbetaling (BX0427) er udfyldt.

PFA Erhvervsevne	Standarddækning	Tilvalg	Samlet ønsket dækning
Engangsudbetaling	0 kr.		(max 500.000 kr.)

Med skattefradrag for indbetalinger (sk2)

Uden skattefradrag for indbetalinger (standard) (sk5)

PFA Kritisk sygdom	Minimums-dækning	Standard-dækning	Tilvalg	Samlet ønsket dækning
Engangsudbetaling	50.000 kr.	125.000 kr.		(max 500.000 kr.)
Engangsudbetaling til børn under 21 år*	-	0 kr.		(max 500.000 kr.)

Udbetaling fra PFA Kritisk sygdom (engangsudbetaling) er skattefri.

* Engangsudbetalingen til børn kan ikke være højere end den engangsudbetaling, du selv er dækket med.

For det frivillige tilvalg til dækningen kan der ikke ske udbetaling for diagnoser, der direkte eller indirekte har sammenhæng med en tilstand, som den forsikrede har modtaget behandling for, inden denne dækning blev valgt til. Dette forbehold gælder dog kun i to år fra det tidspunkt, hvor den frivillige dækning er trådt i kraft.

PFA Helbredssikring

Basisdækning, Udvidet helbredssikring og Helbredssikring til børn under 21 år

2.2 Opsparing uden forsikringspakke

PFA kan indbetale til pensionsordningen, hvis din erhvervsevne bliver nedsat i dækningsberettiget grad. Dette kaldes indbetalingssikring.

Indbetalingssikring er ikke standard - du skal tilvælge det.

Indbetalingssikring Ja

PFA Helbredssikring

Basisdækning, Udvidet helbredssikring og Helbredssikring til børn under 21 år

3. Valg af opsparingsform

Du skal vælge en af følgende opsparingsformer:

Variant	Indbetalingen bruges til:	Derefter til:	Og til sidst til:	Jeg ønsker
1	Ratepension (maks. 54.700 kr.)	Livsvarig livspension (resten)		
2	Ratepension (maks. 54.700 kr.)	Aldersopsparing (maks. 30.200 kr.)	Livsvarig livspension (resten)	
3	Aldersopsparing (maks. 30.200 kr.)	Ratepension (maks. 54.700 kr.)	Livsvarig livspension (resten)	
4	Aldersopsparing (maks. 30.200 kr.)	Livsvarig livspension (resten)		

Beløbene er årlige og gældende for 2018. De kan reguleres hvert år.

Du skal indbetale til ratepension, hvis du vil være sikker på, at der er opsparingsssikring på din samlede pensionsopsparing.

3.1 - Ratepension

Jeg vil betale (fast beløb) til ratepension i PFA Plus om året

Hvis du indbetaler til ratepension uden for PFA

For at vi kan sikre dig den bedst mulige udnyttelse af skattefradraget på din indbetaling til ratepension, beder vi dig oplyse, om du forventer at indbetale til ratepension uden for PFA:

Jeg betaler i alt om året til ratepension uden for PFA:
I år Hvert år

Forbehold: Vi forbeholder os ret til at bruge minimum 10.000 kr. om året til ratepension pr. pensionsordning i PFA.

3.2 - Aldersopsparing

Jeg ønsker at anvende til aldersopsparing i PFA

Jeg betaler i alt til aldersopsparing uden for PFA
I år Hvert år

Forbehold til pkt. 3.1 og pkt. 3.2: Hvis du ikke sætter kryds i et af felterne, antager vi, at din eventuelle indbetaling til ratepension/aldersopsparing uden for PFA stopper ved årsskiftet.

4. Valg af investering

PFA Investerer: Investeringsprofil, udbetalings sikring og PFA KundeKapital

Investeringsprofil A **med** udbetalings sikring Investeringsprofil A **uden** udbetalings sikring
Investeringsprofil B **med** udbetalings sikring Investeringsprofil B **uden** udbetalings sikring
Investeringsprofil C (**standard**)
Investeringsprofil D

Ved rådgivningssamtalen har jeg været igennem PFA Pensions "Investeringsguide". Der har jeg svaret på en række spørgsmål om risikovillighed og om mine holdninger til investering.

Ud fra mine svar har jeg valgt :

En anden profil end anbefalet af investeringsguiden.
Den profil der er anbefalet af investeringsguiden.

Du vil ikke modtage en bekræftelse på de investeringsvalg, du har foretaget med denne blanket, eller handler, der er gennemført på grundlag af disse investeringsvalg. PFA anbefaler derfor, at du tjekker dine investeringsvalg på mitpfa.dk, når du har modtaget din nye pensionsordning.

Ønsker du at ændre dit investeringsvalg, kan du til enhver tid gøre det på mitpfa.dk. Det gælder både, hvis du vil skifte investeringsprofil eller ændre på din fondsfordeling.

Investeringskoncept - Fordeling af indbetalinger mellem PFA Investerer og Du Investerer:

	PFA investerer %	Du investerer %	I alt %
Fordeling af indbetaling			100 %

Du kan **ikke** vælge Du Investerer, hvis du har eller får fast bopæl i USA eller på USA's besiddelser, da det kan være i strid med amerikansk lov om internationale investeringer.

Nederst på denne blanket skriver jeg under på, at jeg ikke har fast bopæl i USA eller på USA's besiddelser og territorier på det tidspunkt, hvor MedlemsPlus med Du Investerer træder i kraft. Jeg er enig i, at PFA kan ændre min MedlemsPlus, så den stemmer med reglerne om udenlandske fonde, hvis jeg får fast bopæl i USA eller USA's besiddelser og territorier.

5. Hvem får pengene ved dødsfald

Vi udbetaler pengene ved din død til dine "nærmeste pårørende", hvis ikke du har aftalt andet med PFA Pension. Du kan ændre begunstigelsen ved at udfylde en begunstigelseserklæring.

Rådgiveren har udleveret en begunstigelseserklæring og vejledning
Kunden har udfyldt og afleveret en begunstigelseserklæring

6. Vi har brug for legitimation

PFA skal have bekræftet dine identitetsoplysninger fra en pålidelig og uafhængig kilde ifølge hvidvaskloven. Vi har derfor brug for legitimation fra dig eksempelvis NemID eller kopi af ID-dokumentation, så vi kan få bekræftet dine identitetsoplysninger. Du skal legitimere dig for, at vi kan færdiggøre oprettelsen af din ordning og senere udbetale din opsparing.

7. Underskrift

Samtykke til videregivelse af oplysninger

Da MedlemsPlus bygger på en aftale mellem din organisation og PFA Pension om pensions- og forsikringsmæssig afdækning af medlemmernes behov, giver forsikrings søgende samtykke til, at PFA Pension kan videregive mit navn, adresse og CPR-nr. samt oplysning om, at jeg har etableret en pensionsordning i MedlemsPlus, til din organisation med henblik på, at de kan kontrollere mit medlemskab. Jeg giver samtidig min organisation tilladelse til at modtage og registrere de samme oplysninger til de angivne formål.

Invalidepensionsdækningen må højst være på 80% af lønnen

Jeg accepterer, at min samlede dækning for tab af erhvervsevne med løbende udbetalinger hos PFA Pension og andre forsikrings- og pensions selskaber tilsammen ikke må overstige grænsen på 80 % af den dækningsgivende løn, og at dækningen for PFA Erhvervsevne Løbende udbetalinger kan blive nedsat i det omfang, det er nødvendigt, for at overholde reglen, jf. ovenstående afsnit om PFA Erhvervsevne. Jeg accepterer, at dette gælder under hele forsikringens løbetid og, at jeg er forpligtet til at give PFA Pension besked, hvis min samlede dækning overstiger grænsen.

Jeg kan godt få MedlemPlus, selvom jeg er ansat under en overenskomst, men jeg er opmærksom på, at MedlemsPlus ikke dækker eventuelle overenskomstbestemte krav.

Jeg ønsker at oprette min pensionsordning i henhold til ovennævnte oplysninger og PFA Pensions forsikringsbetingelser. Jeg er opmærksom på, at dér, hvor jeg ikke har foretaget et valg i blanketten, vil min pensionsordning oprettes i henhold til bestemmelserne for MedlemsPlus.

Jeg har læst vejledningen til denne blanket og beder PFA oprette min pensionsordning.

Dato _____ Underskrift _____

Udfyldes kun, hvis ordningen skal oprettes via arbejdsgiver:

Dato _____ Virksomhedens navn og stempel _____

Vejledning til "Tilmelding til MedlemsPlus"

MedlemsPlus er omfattet af bestemmelserne for MedlemsPlus. Der er blandt andet aftalt nogle rammer, som gælder for din pensionsordning.

Personoplysninger mv.

Hvis PFA Pension har bedt dig om at udfylde nogle helbredsoplysninger, skal du være opmærksom på, at de pågældende forsikringer ikke kan træde i kraft, før PFA Pension har vurderet, at dine helbredsoplysninger er tilfredsstillende. Hvis du ændrer en tidligere ordning til MedlemsPlus, vil du være omfattet af dine oprindelige forsikringer, indtil ændringerne træder i kraft.

Ikrafttræden

PFA Pension sender dig en pensionsoversigt, når ordningen træder i kraft. Du vil også modtage et pensionsbevis og tilhørende pensionsvilkår på mitpfa.dk. Du skal være opmærksom på, at forsikringsdækningerne kan være betinget af, at du har afgivet tilfredsstillende helbredsoplysninger.

1. Indbetaling

Ved tilmelding til MedlemsPlus skal du angive, hvilket beløb du ønsker at indbetale til ordningen. Beløbet skal minimum være 12.000 kr. om året, dog 24.000 kr. om året hvis du vælger Forsikringspakke. Minimumsbeløbet kan blive reguleret af PFA Pension. Af den årlige indbetaling skal opsparing minimum udgøre 5.000 kr.

2. Valg af forsikringer

Det er frivilligt, om du vil være omfattet af forsikringerne. Hvis du har valgt at være omfattet af forsikringer, vil du være omfattet af alle standarddækninger. Du kan i stedet vælge kun at have Opsparing og PFA KundeKapital med eller uden indbetalingsssikring og med eller uden PFA Helbredssikring.

I MedlemsPlus har du mulighed for at vælge beskatningsform for engangsudbetalinger i PFA Erhvervsevne og PFA Liv. Hvis du vælger "Med skattefradrag for indbetalinger" betyder det, at indbetalingen er fradragsberettiget, men at du skal betale afgift eller indkomstskat af udbetalingen. Ved udbetaling af PFA Erhvervsevne engangsudbetaling skal der altid betales afgift. Hvis du vælger "Uden skattefradrag for indbetalinger" er udbetalingen skattefri, men til gengæld får du ikke fradrag for indbetalingen. For begge valgmuligheder gælder, at der ved din død eventuelt også skal betales boafgift.

3. Opsparingsform

Hvis du vælger en ratepension bliver din pension udbetalt løbende hver måned i en aftalt periode.

Skattelovgivningen indeholder regler for hvor meget, der kan indbetales til ratepension samt hvor lang tid pensionen kan udbetales over. Din rådgiver har oplyst dig om de eksakte regler, inden dette afsnit i blanketten udfyldes.

Hvis indbetalingerne til ratepension overstiger det maksimum, der er i skattelovgivningen eller det beløb, som du har aftalt med os, vil den overskydende indbetaling blive indbetalt på en livspension.

Udbetalingsperioden på en ratepension kan være fra 10-25 år efter den aftalte pensionsalder. En livspension udbetales så længe du lever.

Opsparingssikring

Du skal indbetale til ratepension, hvis du vil være sikker på, at der er opsparingssikring på din samlede pensionsopsparing.

4. Valg af investering

Dine valgmuligheder fremgår af blanketten.

Hvis du vælger PFA Investerer, står PFA Pension for investeringen af den andel, der er valgt til PFA Investerer. Dit valg af investeringsprofil bestemmer, hvordan PFA Pension investerer din opsparing. Investeringsprofil A, B, C og D afspejler stigende risiko og højere forventninger til afkast. Investeringsprofil A har den laveste risiko og de laveste forventninger til afkast, mens investeringsprofil D har den højeste risiko og de højeste forventninger til afkast.

Hvis du vælger udbetalingsssikring betyder det, at dine udbetalinger til pension ikke kommer under et bestemt niveau. Udbetalingsssikringen etableres gradvist de sidste 10 år før den pensionsalder, som investeringerne tilpasses efter, og det endelige niveau kendes først lige før udbetalingerne starter.

For livspension gælder det, at niveauet bliver fastlagt for de første 10 år efter pensionering og herefter løbende for 5 år af gangen. Udbetalingssikringen kan ændres eller bortfalde, hvis der sker ændring i beskattningen eller anden lovgivning, der påvirker udbetalingssikringen eller størrelsen af det sikrede niveau, hvis indbetalingerne ikke er tilstrækkelige, hvis du helt eller delvist ophæver opsparingen, hvis du ændrer udbetalingsstart eller udbetalingsperiode eller ændrer investeringsprofil efter indfasningen af udbetalingssikringen er påbegyndt. Betingelserne fremgår også af de pensionsvilkår, som du har på mitpfa.dk.

KundeKapital består af Individuel KundeKapital og Kollektiv KundeKapital. Individuel KundeKapital er den del af KundeKapital, som er knyttet til din evt. opsparing i PFA Investerer, mens Kollektiv KundeKapital er beløb, som PFA Pension har overført fra egenkapitalen til KundeKapital. Hvis du vælger PFA KundeKapital, vil et beløb der p.t. svarende til 5 procent af de indbetalinger, der indbetales til PFA Investerer, blive overført til KundeKapital. Du får mindst det samme afkast på Individuel KundeKapital, som PFA Pensions egenkapital får.

KundeKapital indgår på lige fod med egenkapitalen i PFA Pensions basiskapital, som er den kapital, der skal dække eventuelle tab i PFA Pension. Det er ikke muligt at vælge KundeKapital til opsparing, der er placeret i Du Investerer. Hvis du fravælger PFA KundeKapital vil det betyde, at der derefter ikke opbygges Individuel KundeKapital, mens den allerede opbyggede Individuelle KundeKapital på din pensionsordning vil blive bevaret.

Hvis du vælger Du Investerer, skal du på mitpfa.dk selv vælge, hvilke fonde du vil placere opsparing og indbetalinger i. Indtil du har valgt, vil andelen til Du Investerer blive placeret i en pengemarkedsfond. PFA Pension yder ikke investeringsrådgivning, men du har mulighed for at bruge investeringsguiden på Min Pension. Du kan også orientere dig på investeringsportalen FundCollect, som du finder link til på Min Pension. Her finder du blandt andet oplysninger om de forskellige fonde.

5. Hvem får udbetalingen ved dødsfald?

"Nærmeste pårørende" er den standardbegunstigelse, som dit pensionsbevis er oprettet med, indtil du selv ændrer det. Ved nærmeste pårørende forstås:

- a. din ægtefælle/registreret partner, eller hvis en sådan ikke efterlades
- b. samlever i ægteskabslignende forhold, hvis du og din samlever ved din død bor sammen eller har boet sammen i de sidste to år før dødsfaldet, eller hvis en sådan ikke efterlades
- c. børn og disses efterkommere, eller hvis sådanne heller ikke efterlades
- d. arvinger ifølge testamente, eller hvis et sådan ikke findes
- e. arvinger ifølge loven.

Du kan aftale en anden begunstigelse ved at udfylde en begunstigelseserklæring og sende den til PFA Pension. Medmindre du anfører andet på begunstigelseserklæringen, vil den gælde for alle de pensionsordninger og forsikringer, du har i PFA Pension på det tidspunkt, hvor vi modtager erklæringen.

6. Sådan kan du legitimere dig

Du kan legitimere dig ved at logge på mitpfa.dk med dit NemID, som er en fælles digital signatur, eller sende en kopi af dit pas, kørekort eller sundhedskort til os via pfa.dk/legitimation eller med almindelig post til PFA Pension, Sundkrogsgade 4, 2100 København Ø.

Vær opmærksom på, at pas eller kørekort skal være gyldigt, og dit navn og CPR-nummer skal fremgå tydeligt af kopien. På pfa.dk/legitimation kan du læse mere om, hvordan kopien skal se ud, og hvilke dokumenter du kan anvende, hvis du ikke har NemID eller et gyldigt pas eller kørekort.

7. Underskrift

Du skriver under på, at du ikke bor i USA eller i USA's besiddelser og territorier på tidspunktet, hvor en eventuel pensionsordning i MedlemsPlus med Du Investerer træder i kraft. Du erklærer dig samtidig enig i, at PFA kan ændre din MedlemsPlus så den stemmer med reglerne om udenlandske fonde, hvis du får fast bopæl i USA eller USA's besiddelser og territorier.

Ankenævnet for Forsikring

PFA Pension er medlem af Ankenævnet for Forsikring, og hvis du skulle blive uenig med PFA Pension om afgørelser vedrørende pensionsordningen, har du mulighed for at klage til Ankenævnet for Forsikring.

SÆRLIGT FOR SELVSTÆNDIGE

- ved forsikring mod tab af erhvervsevne

Definition af selvstændig

Hvis en forsikret tilhører en af nedenstående kategorier, betragter PFA Pension forsikrede som selvstændig erhvervsdrivende:

1. Forsikrede ejer direkte eller indirekte minimum 10 procent af aktierne eller anparterne i virksomheden,
2. Forsikrede og forsikredes ægtefælle, samlever eller et nærtstående familiemedlem ejer direkte eller indirekte tilsammen minimum 10 procent af aktierne eller anparterne i virksomheden,
3. Forsikrede er ejer eller medejer af virksomheden, hvis virksomheden er en personligt drevet virksomhed eller i et partnerskab, eller
4. Forsikrede har alene eller sammen med forsikredes ægtefælle, samlever eller et nærtstående familiemedlem en direkte eller indirekte kontrol over minimum 10 procent af stemmerettighederne i virksomheden, eller udøver en tilsvarende kontrol ved hjælp af andre midler.

Ved et nærtstående familiemedlem forstås PFA Pension en person, hvortil den forsikrede er knyttet ved slægtskab i ret op- eller nedstigende linje eller som søskende.

Det er den samlede indflydelse gennem besiddelse af ejerandele, stemmerettigheder og anden form for kontrol over virksomheden, som er afgørende for, om den forsikrede vil blive betragtet som selvstændig erhvervsdrivende.

PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling

Udbetaling af PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling, til virksomheden

Udbetaling til virksomheden kan ikke ske for medlemmer, der er selvstændige erhvervsdrivende, ikke ansat i egen virksomhed.

Er medlemmet selvstændigt erhvervsdrivende, ansat i egen virksomhed, kan udbetaling til virksomheden maksimalt ske i 18 måneder, og stopper under alle omstændigheder, når medlemmets erhvervsevne er afklaret i forhold til medlemmets nuværende erhverv. Udbetaling til virksomheden forudsætter, at pensionsordningen er oprettet via virksomheden. De nærmere regler for udbetaling til virksomheden er beskrevet i bilaget "PFA Erhvervsevne" i afsnittet "Udbetaling af PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling, til arbejdsgiveren".

Vurdering af den indtjeningsmæssige erhvervsevne

En vurdering af den indtjeningsmæssige erhvervsevne er en bred helhedsvurdering, hvor bedømmelsen sker på følgende grundlag:

Når erhvervsevnen er uafklaret i forhold til den forsikredes nuværende erhverv:

Bedømmelsen sker med udgangspunkt i forsikredes hidtidige indtjening. Ved den hidtidige indtjening forstås den gennemsnitlige årlige indtjening de sidste tre år før den dækningsberettigede erhvervsevnenedsættelse, da indtjeningen for selvstændige erhvervsdrivende indenfor samme erhverv kan variere meget. PFA Pension har dog ret til at opgøre den hidtidige indtjening med udgangspunkt i en kortere periode. Hvis forsikrede er nystartet og derfor ikke har haft indtjening i sin virksomhed i tre år, kan PFA Pension i stedet inddrage en eventuel indtjening som lønmodtager i perioden, når indtjeningsniveauet skal fastsættes.

Den forsikredes indtjeningsmæssige erhvervsevne er nedsat i dækningsberettiget grad, hvis den hidtidige indtjening er nedsat med mindst halvdelen.

Er den hidtidige indtjening ikke nedsat med mindst halvdelen, kan den forsikrede alligevel have ret til udbetaling. Dette gælder dog kun for selvstændige erhvervsdrivende, der på tidspunktet for nedsættelsen af den helbredsmæssige erhvervsevnenedsættelse med mindst halvdelen ikke er ansat i egen virksomhed, og som på dette tidspunkt har mindst tre ansatte og/eller medejere i virksomheden. For at denne udbetaling kan ske,

skal den forsikredes indtjeningsnedgang udgør mindst halvdelen af gennemsnitsindtjeningen for en forretningsfører. Er den forsikredes indtjening nedsat i dette omfang, vil hele den forsikredes PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling, kunne komme til udbetaling. PFA Pension vil dog udbetale halvdelen af den PFA Erhvervsevne, der gælder for den forsikrede, hvis denne udbetaling er tilstrækkelig til at dække den forsikredes indtjeningsnedgang. En udbetaling, der sker med udgangspunkt i denne vurdering, kan maksimalt ske i 18 måneder, og stopper under alle omstændigheder, når den forsikredes erhvervsevne er blevet afklaret i forhold til den forsikredes nuværende erhverv. Det er forudsætningen for at en udbetaling kan ske, at den forsikredes helbredsmæssige erhvervsevne er nedsat med mindst halvdelen.

Når erhvervsevnen er afklaret i forhold til den forsikredes nuværende erhverv:

Den forsikredes indtjeningsmæssige erhvervsevne er nedsat i dækningsberettiget grad, hvis den forsikrede ikke længere er i stand til at tjene mere end halvdelen af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer med lignende uddannelse, anciennitet og alder.

Opgørelse af den forsikredes indtjening efter den helbredsmæssige erhvervsevne-nedsættelse (den nuværende indtjening)

For at vurdere om den forsikredes indtjeningsmæssige erhvervsevne er nedsat i dækningsberettiget grad, skal PFA Pension opgøre den indtjening, som den forsikrede har efter den helbredsmæssige erhvervsevne-nedsættelse (den forsikredes nuværende indtjening).

Er den forsikrede fortsat selvstændig erhvervsdrivende på det tidspunkt, hvor den forsikrede ansøger om udbetaling eller hvor retten til fortsat udbetaling vurderes, gælder følgende:

PFA Pension vil så vidt muligt opgøre den forsikredes nuværende indtjening på baggrund af indtjeningen i det regnskabsår, der ligger forud for det regnskabsår, hvor bedømmelsen af retten til udbetaling sker (det forløbne regnskabsår). Dette forudsætter, at forsikredes helbredsmæssige erhvervsevne var nedsat i dækningsberettiget grad i det forløbne regnskabsår. PFA Pension har dog ret til at opgøre indtjeningen på baggrund af den forsikredes indtjening i en kortere periode end et helt regnskabsår.

Hvad indgår i beregningen af indtjening (både den hidtidige og nuværende indtjening)?

Udover eventuelle lønninger, honorarer og pensionsindbetalinger opgør og medregner PFA Pension over- og underskud i forsikredes virksomhed og normale aktiviteter. Ekstraordinære regnskabsposter, der ikke forventes at "komme igen", bliver ikke medregnet, ligesom indtjening fra passiv virksomhed ikke indgår i beregningen.

Udbetaling af sygedagpenge, førtidspension og lignende fra det offentlige indgår ikke i indtægtsgrundlaget. Det offentlige fleksjobtilskud og revalideringsydelse vil derimod blive medtaget i vurderingen af den forsikredes indtjening.

Definitioner

Nuværende erhverv

Ved den forsikredes nuværende erhverv forstår PFA Pension det erhverv, som den forsikrede bestred på det tidspunkt, hvor erhvervsvenen blev nedsat i dækningsberettiget grad.

Afklaring af erhvervsevnen i forhold til nuværende erhverv

Erhvervsevnen anses for at være afklaret i forhold til nuværende erhverv, hvis den forsikrede ikke vil være i stand til at vende tilbage til sit nuværende erhverv på mere end halv tid.

Gennemsnitsindtjening for en forretningsfører

Fastsættelsen af den gennemsnitlige indtjening for en forretningsfører sker med udgangspunkt i data fra Ledernes Lønstatistik for ledere i den private sektor. PFA Pension har ret til uden varsel at overgå til en lignende statistik, hvis Ledernes Lønstatistik ikke længere offentliggøres eller af andre årsager ikke kan anvendes i denne sammenhæng.

MEDLEMSPLUS

Indberetnings- og indbetalingsformer

PBS InformationsService

(Se skema på bagsiden)

DataLøn

Arbejdsmarkedspension / Ordning AMP

PBS-nr. 00032336

Kundenummer Den forsikredes CPR-nr.

Pensionsgruppe (Se overenskomstnr. i tabel)

DanLøn AMP

Under AM Pension

Vælg PFA som pensionselskab

PBS-nr. 00032336

Overenskomstnr. (Se overenskomstnr. i tabel)

PFA Administratorportal

Kan du ikke bruge PBS InformationsService via OverførselsService, kan vi som alternativ tilbyde dig at indtaste dine pensionsoplysninger gennem vores internetløsning på PFA Administratorportal. Med PFA Administratorportal har du et værktøj, der giver dig mulighed for at indberette alle oplysninger om medarbejdernes indbetalinger – uanset om du vælger at taste pensionsoplysningerne manuelt eller overføre dem som fil. PFA Administratorportal er gratis at bruge. Selve betalingen foregår som en konto til konto overførsel i et samlet beløb. Du finder PFA Administratorportal på pfa.dk.

Overenskomstgrupper udenfor overenskomst

Gruppe	Pensionsgruppe
Forbundet Kommunikation & Sprog	51010
Konstruktørforeningen	51020
Sammenslutningen af Danske Filminstruktører	51030
Danske Psykomotoriske Terapeuter	51040
Teknisk Landsforbund	51050
Kort- og Landmålingsteknikernes Forening	51060
HK Handel	51070
Dansk Skuespillerforbund	51080
HK Privat	51090
Hovedorganisationen af Officerer i Danmark	51100
Film- og Tv-Arbejderforeningen	51110
Dansk Musiker Forbund	51120
Pharmadanmark	51130
Finansforbundet	51140
Dansk Tandplejerforening	51150
Danske Kunsthåndværkere	51160

Betalingsfrist

Indbetaling til PFA skal ske månedligt. Betalingsfristen er den sidste bankdag i indeværende måned. For 14 dages lønnede afregnes indbetalingen til pension sammen med lønudbetalingen.

PFA Pension's specifikationsbehov i forbindelse med informationssektioner i OverførselsService

Datanavn	Recordtype	Felt-nr.	Bemærkninger	Obligatorisk
Infotype	00	04	150 = arbejdsmarkedspension	Ja
Betalingsmodtagernummer	00	08	PFA Pension's PBS-nr.: 00032336	Ja
Kunde CPR-nr.	00	11	Lønmodtagerens CPR-nr.	Ja
Indbetalt beløb	00	14	Summen af virksomhedens og lønmodtagerens betaling	Ja
Fortegn	00	15	Udfyldes med "+"	Ja
Periode fra	00	16	Startdato i den periode indbetalingen dækker: ÅÅÅÅMMDD	Ja
Periode til	00	17	Slutdato i den periode indbetalingen dækker: ÅÅÅÅMMDD	Ja
Overenskomstnummer	00	18	Overenskomstnr. (Se overenskomstnr. i tabel)	Ja
Specificeret beløb (Dækningsgivende gage)	00	19	Beløb til brug for beregning af forsikringsdækningens størrelse iht. pensionsaftalen	Ja
Kundenavn	01	08	Lønmodtagerens navn	Ja
Aflønningsform	01	13	00 = månedsløn	Ja
Fratrædelsesdato	01	15	Dato for fratrædelse: ÅÅÅÅMMDD	Ja
Pensionsgivende gage	02	08	Beløb til brug for beregning af pensionsbidragets størrelse	Ja
Normal Bidrag	02	12	Det beløb pensionsbidraget udgør	Ja
Arbejdsgiverens andel af normal bidrag	02	13	Det beløb arbejdsgiverens bidrag til pensionen udgør	Ja
Pensionsbidrags %	02	15	Samlet pensionsbidragsprocent	Ja
Arbejdsgiverens andel af normal bidrags %	02	16	Arbejdsgiverens andel af pensionsbidraget i procent	Ja
Startdato (afgivelse)	03	07	Dato for afgivelse: ÅÅÅÅMMDD	Nej
Afvigelseskode	03	08	(Se vejledning PBS)	Nej
Beskæftigelsesgrad	03	13	(Se vejledning PBS)	Nej
Orlov ophør	03	16	På formen: ÅÅÅÅMMDD	Nej
Reguleringskode	04	Alle	(Se vejledning PBS)	Nej



Du kan altid besøge pfa.dk og få mere at vide om vores produkter. På hjemmesiden har vi også samlet generel information om pensions- og forsikringsforhold samt de mest almindelige spørgsmål og svar.

Du er velkommen til at kontakte os

Har du spørgsmål til denne vejledning, kan du ringe til PFA's Indbetaling Support på telefon 39 17 62 99.

PFA Pension

Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

Telefon: 39 17 50 00
pfa.dk

CVR: 13 59 43 76

PFA
Mere til dig