



Blanketten sendes til:
PFA Pension, Sundkrogsgade 4, 2100 København Ø eller via pfa.dk/kontakt

Tilmelding af ny kunde til PFA Plus pensionsordning - Aftale om ordning oprettet af Danske Fysioterapeuter til medlemmer

Navn Mobil

CPR-nummer E-mail

Adresse

Postnr/by

Min årlige løn udgør

Rådgivers navn*

* skal kun udfyldes under en rådgivningssamtale

Indbetaling sker via arbejdsgiver

(ejer af enkeltmandsvirksomheder oprettes **altid**
som privat)

(kan kun indbetales via arbejdsgivers lønsystem)

Indbetaling sker privat

*(betales via indbetalingskort eller ved tilmelding til
Betalingservice)*

Virksomhedsoplysninger (hvis aftalen oprettes via arbejdsgiver)

Firmanavn CVR-nummer

Adresse

Postnr/by Email

Kontaktperson Tlf.nr.

Udfyldes **KUN** ved indbetaling via udenlandsk arbejdsgiver

Faktaark (BX0584) "Supplerende oplysninger ved indbetaling til pension fra udenlandske virksomheder er udleveret

Helbreds erklæring: Udleveret Ikke nødvendig Andet

Skal kun udfyldes, hvis indbetalingen sker privat:

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

At oprettet 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 oprettet en pensionsordning med de forsikringsdækninger jeg kan få

At annullere aftalen

Ikrafttrædelse

Ønsket dato for oprettelse:

FYX414 (05-19)



Hvis der indbetales sker via arbejdsgiver:

Din ordning oprettes den 1. i måneden efter, at vi har modtaget aftalen fra dig, dog tidligst den dato du har ønsket.

Hvis der indbetales privat:

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 Danske Fysioterapeuter den 1. i måneden efter, at dine helbredsoplysninger er godkendt, dog tidligst på den dato, du har ønsket.

NB!

Hvis indbetaling sker via arbejdsgiver:

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 den aftale, 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.

Hvis indbetaling sker privat:

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 eller vil videreføre en eksisterende ordning, som ikke er under Danske Fysioterapeuters rammeaftale, opretter vi din pensionsordning med standardvalgene i denne aftale. Hvis du allerede har en pensionsordning under Danske Fysioterapeuters rammeaftale i PFA, så fortsætter dine nuværende valg dog så vidt muligt, hvis de kan indeholdes i denne aftale.

1. Indbetaling

Årlig indbetaling (opkræves månedligt)

(minimum 15.000 kr.)

1.1 Vi har brug for oplysninger fra dig

Nedenstående skal kun udfyldes, hvis din ordning er privat.

PFA er ligesom andre pensionsselskaber 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. Se nedenstående.

Vær opmærksom på, at prisen for forsikringsdækningerne skal kunne indeholdes i den årlige indbetaling.

2.1 Opsparing med forsikringspakke

Indbetalingssikring er standard, medmindre du fravælger det.

Indbetalingssikring Nej

PFA Liv	Minimums-dækning	Basisdækning	Samlet ønsket dækning
Engangsubbetaling*	100.000 kr.	500.000 kr.	(max 2.000.000 kr. inkl. basisdækning)

Ønsket beskatningsform for engangsubbetaling (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 (sk5)

Du kan se i Vejledningen side 1, hvilken betydning dette valg har for, om der skal betales afgift til staten af engangsubbetalingen.

PFA Liv til børn	Basisdækning	Samlet ønsket dækning
Løbende udbetaling til børn under 24 år*	0 kr.	(max 50.000 kr.)

* Udbetaling fra PFA Liv til børn (løbende udbetaling) sker månedligt og beskattes som personlig indkomst.

Barnets navn

Fødselsdato

Barnets navn

Fødselsdato

Barnets navn

Fødselsdato

Barnets navn

Fødselsdato

PFA Erhvervsevne	Minimums-dækning	Basisdækning	Samlet ønsket dækning
Løbende udbetaling*	100.000 kr.	180.000 kr.	(max 80 % af løn og max 600.000 kr. inkl. basisdækning)

* PFA Erhvervsevne (løbende udbetaling) sker månedligt og beskattes som personlig indkomst.

PFA Erhvervsevne (løbende udbetaling) indeholder forhøjet udbetaling ved ressourceforløbsydelse, hvis du opfylder kriterierne herfor. I så fald forhøjes udbetalingen fra PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling med gældende sats for offentlig ressourceforløbsydelse. Den forhøjede udbetaling kan ikke overstige 80 % af din indtjening.

FAGINVALIDITET – gælder særskilt for IKKE praktiserende fysioterapeuter

Jeg er IKKE praktiserende fysioterapeut og skal derfor ikke omfattes af PFA Erhvervsevne (løbende udbetaling) med faginvaliditet.

Samlet dækning for PFA Erhvervsevne (løbende udbetaling) kan udgøre max. 80 % af den dækningsgivende løn, dog max. 600.000 kr. årligt. Dertil gælder nedenstående forbehold.

Forbehold: Den samlede dækning for tab af erhvervsevne med løbende udbetalinger hos PFA Pension og andre forsikrings- og pensionselskaber 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.



PFA Erhvervsevne	Minimums-dækning	Basisdækning	Samlet ønsket dækning
Engangsubbetaling*	0 kr.	0 kr.	(max 500.000 kr.)

* PFA Erhvervsevne (engangsubbetaling) knyttes til ratepension. Du har skattefradrag for indbetalingen til forsikringen, og der skal betales afgift til staten af engangsubbetalingen. Du kan vælge, at der ikke skal være skattefradrag for indbetalingen, så der ikke skal betales afgift af udbetalingen, se Vejledningen side 1.

For PFA Erhvervsevne (engangsubbetaling) kan du vælge følgende:

Med skattefradrag for indbetalinger (sk2)

Uden skattefradrag for indbetalinger (sk5)

PFA Kritisk sygdom	Basisdækning	Samlet ønsket dækning
Engangsubbetaling*	100.000 kr.	(max 750.000 kr. inkl. basisdækning.)
Engangsubbetaling til børn under 24 år**/**	0 kr.	(max 750.000 kr.)

* For nærmere beskrivelse af skatteregler, se Vejledningen side 1.

** Engangsubbetalingen til børn kan ikke være højere end den engangsubbetaling, 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

PFA Helbredssikring inkl. Helbredssikring til børn under 24 år

2.2 Opsparing uden forsikringspakke

Indbetalingsikring er ikke standard - du skal tilvælge det.

Indbetalingsikring Ja

(Hvis ja, så indbetaler PFA til pensionsordningen, hvis din erhvervsevne bliver nedsat i dækningsberettiget grad)

PFA Helbredssikring

Basisdækning, Udvidet helbredssikring og Helbredssikring til børn op til 24 år

3. Valg af opsparingsform

Du indbetaler til en ratepension, og dernæst til livsvarig livspension, hvis du ikke vælger andet.

Variant	Indbetalingen bruges til:	Derefter til:	Og til sidst til:	Jeg ønsker
1	Ratepension (maks. 55.900 kr.)	Livsvarig livspension (resten)		
2	Ratepension (maks. 55.900 kr.)	Aldersopsparing (maks. 5.200 kr./48.000 kr.)*	Livsvarig livspension (resten)	
3	Aldersopsparing (maks. 5.200 kr./48.000 kr.)*	Ratepension (maks. 55.900 kr.)	Livsvarig livspension (resten)	
4	Aldersopsparing (maks. 5.200 kr./48.000 kr.)*	Livsvarig livspension (resten)		

*Er der mere end 5 år til folkepensionsalderen, kan der maks. indbetales 5.200 kr. pr. år. Er der mindre end 5 år til folkepensionsalderen, kan der maks indbetales 48.000 kr. pr. år. Udbetalinger fra en fradragsberettiget pensionsordning startet efter 31. marts 2018 kan medføre, at indbetalinger til aldersopsparing på mere end 5.200 kr. bliver pålagt en afgift på 40%.

Beløbene er årlige og gældende for 2019. De kan reguleres hvert år.

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



3.1 - Ratepension

Hvis du *ikke* ønsker at indbetale mest muligt til ratepension, angiv her hvor meget du ønsker at indbetale til ratepension.

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

Hvis du allerede indbetaler til ratepension 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 anden ratepension:

Jeg betaler i alt _____ om året til anden ratepension

Hvert år _____ I år _____

Vi trækker betalingen for forsikringerne fra den månedlige indbetaling, inden pengene går ind på din pensionsopsparing.

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

3.2 - Aldersopsparing

Jeg vil betale _____ (fast beløb) om året til aldersopsparing i PFA

Jeg betaler i alt _____ (om året) til anden aldersopsparing

Hvert år _____ I år _____

Forbehold til pkt. 3.1 og 3.2: Hvis du ikke sætter kryds i et af felterne, antager vi, at din eventuelle indbetaling til anden ratepension/aldersopsparing 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

Jeg ønsker PFA KundeKapital

Jeg ønsker **ikke** PFA KundeKapital

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 pensionsoversigt.

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:

Fordeling af indbetalinger	PFA investerer %	Du investerer %	I alt %
Samlet 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 pensionsordningen i PFA Plus med Du Investerer træder i kraft. Jeg er enig i, at PFA kan ændre min pensionsordning i PFA Plus, 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, som du kan finde på pfa.dk.

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. Samtykke til behandling af oplysning om tilhørsforhold til fagforbund

Jeg giver samtykke til, at PFA Pension i forbindelse med oprettelse og administration af pensionsordningen kan behandle oplysningen om tilhørsforhold til mit fagforbund og videregive oplysningen til mit fagforbund.

Samtykket til behandling og videregivelse af oplysningen om tilhørsforhold til fagforbundet kan til enhver tid trækkes tilbage ved at kontakte PFA Pension på telefon 70 12 50 00 eller pr. brev til PFA Pension, Sundkrogsgade 4, 2100 København Ø.

Tilbagetrækningen af samtykket påvirker ikke lovligheden af PFA Pensions behandling af mine oplysninger på baggrund af mit tidligere meddelte samtykke op til tidspunktet for tilbagetrækningen. Hvis jeg tilbagetrækker samtykket, har det derfor først virkning fra dette tidspunkt. Tilbagetrækning af mit samtykke har den konsekvens, at de særlige vilkår, der bygger på aftalen med fagforbundet ikke længere kan opretholdes.

8. Underskrift

Jeg accepterer, at min samlede dækning for tab af erhvervsevne (løbende udbetalinger) hos PFA Pension og andre forsikrings- og pensionselskaber 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 ønsker at oprette min PFA Plus pensionsordning i henhold til ovennævnte oplysninger og PFA's pensionsvilkår. Jeg har læst vejledningen til denne blanket og beder PFA om at oprette min pensionsordning.

Dato _____ Underskrift _____

Udfyldes kun, hvis ordningen skal oprettes via arbejdsgiver

Dato _____ Arbejdsgivers underskrift og stempel _____

Vejledning til "Tilmelding af ny kunde til PFA Plus pensionsordning - aftale om frivillig ordning oprettet af Danske Fysioterapeuter"

Din frivillige PFA Plus pensionsordning er omfattet af en samarbejdsaftale mellem Danske Fysioterapeuter og PFA Pension. Der er blandt andet aftalt nogle rammer i samarbejdsaftalen, som er bestemmende for din pensionsordning. Der, hvor du ikke selv har foretaget et valg på blanketten "Tilmelding af ny kunde til PFA Plus pensionsordning - aftale om frivillig ordning oprettet af Danske Fysioterapeuter", får du det, som fremgår af standardaftalen.

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. Indbetalinger

Der bliver indbetalt til din pensionsordning hver måned via din arbejdsgiver eller privat.

Indbetalings sikring betyder, at indbetaling til din pensionsordning vil blive opretholdt, hvis din erhvervsevne bliver nedsat i dækningsberettiget omfang.

2. Forsikringer

I samarbejdsaftalen er det fastlagt, hvilke valgmuligheder du har for forsikringer.

Din rådgiver har i forbindelse med rådgivningssamtalen oplyst dig om, hvad begrebet "børn" dækker over. Hvis du vælger en sådan forsikring, vil det ligeledes fremgå af dine pensionsvilkår, hvilke børn der er dækket på de forskellige forsikringer.

Samarbejdsaftalen giver 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 der betales afgift eller indkomstskat af udbetalingen. PFA Erhvervsevne engangsudbetaling er knyttet til en ratepension på pensionsordningen, og derfor skal der altid betales afgift ved udbetaling af denne. Hvis du vælger "Uden skattefradrag for indbetalinger" betyder det, at der ikke er fradragsret for indbetalingen, og at der ikke skal betales skat og afgift af udbetalingen. For begge valgmuligheder gælder, at der ved din død eventuelt også skal betales boafgift.

Pensionsalderen følger den folkepensionsalder (hele aldre), som gælder på tegningstidspunktet for det enkelte medlem. For tiden er pensionsalderen 65 år for medlemmer, der er født før 1954. For medlemmer, der er født i 1954 er pensionsalderen pt. 66 år, og for medlemmer, der er født efter 1954, er pensionsalderen pt. 67 år.

3. Valg af 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 skat 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

I samarbejdsaftalen er det fastlagt, hvilke valgmuligheder du har for pensionsopsparingen. Det er derfor ikke sikkert, at du kan vælge muligheder, som er nævnt i dette afsnit af blanketten.

Hvis du vælger PFA Investorerer, står PFA Pension for investeringen af den andel, der er valgt til PFA Investorerer. 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 udbetalings sikring betyder det, at dine udbetalinger til pension ikke kommer under et bestemt niveau. Udbetalings sikringen 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. Udbetalings sikringen kan ændres eller bortfalde, hvis der sker ændring i beskattningen eller anden lovgivning, der påvirker udbetalings sikringen 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 udbetalings sikringen 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:

- ægtefælle/registreret partner, men ikke hvis I ved dødsfaldet er separeret eller skilt, eller hvis en sådan ikke efterlades
- samliver i ægteskabslignende forhold, hvor et af følgende gælder:
 - ved dødsfaldet bor I sammen og har boet sammen i to år inden dødsfaldet
 - ved dødsfaldet bor I sammen og har, har haft eller venter barn sammen eller hvis en sådan ikke efterlades
- børn og deres efterkommere (livsarvinger), eller hvis sådanne heller ikke efterlades
- arvinger ifølge testamente, eller hvis sådanne ikke efterlades
- øvrige arvinger efter loven

Du kan aftale en anden begunstigelse ved at udfylde en begunstigeserklæring og sende den til PFA Pension. Begunstigeserklæringen vil gælde for alle de pensionsordninger og forsikringer du har i PFA Pension på det tidspunkt PFA Pension modtager erklæringen, med mindre du anfører andet på begunstigeserklæringen (hvilket også fremgår af vejledningen til begunstigeserklæringen).

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.

8. 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 PFA Plus med Du Investerer træder i kraft. Du erklærer dig samtidig enig i, at PFA kan ændre din pensionsordning i PFA Plus, 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.

DK FYS – FRIVILLIG – VIA ARBEJDSGIVER

Indberetnings- og indbetalingsformer

PBS InformationsService

(Se skema på bagsiden)

DataLøn

Arbejdsmarkedspension / Ordning AMP

PBS-nr. 00032336

Kundenummer Den forsikredes CPR-nr.

Pensionsgruppe 29929

DanLøn AMP

Under AM Pension

Vælg PFA som pensionsselskab

PBS-nr. 00032336

Overenskomstnr. 29929

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 www.pfa.dk.

Hvordan kommer du videre?

Gå ind på www.pfa.dk og læs mere om Nem Administration under PFA Guiden.

Betalingsfrist

Indbetaling til PFA skal ske månedligt. Betalingsfristen er den sidste bankdag i indeværende måned.

For 14 dages lønede 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. (29929)	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 www.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

Sundkrogsvej 4
2100 København Ø

Telefon: 39 17 50 00
pfa.dk

CVR: 13 59 43 76