Ændringer i samarbejdsaftalen

For medlemmer, omfattet af CO10 Pension, og for tjenestemænd med tillægspension, omfattet af CO10 Konto, i Danmark og Grønland er følgende ændringer aftalt:

Priser for forsikringer og service og rådgivning
Priserne for forsikringer og service og rådgivning for medlemmerne fornyes og gælder frem til 31. december 2025. Øvrige vilkår for priserne fremgår samarbejdsaftalens prisliste, som er vedlagt dette tillæg.

Det er parternes hensigt at genforhandle samarbejdsaftalen om 8 år.

Korrektion af investeringsomkostninger i PFA Investerer
Medlemmernes opsparing i PFA Investerer i PFA Plus er omfattet af PFA Pensions model for korrektion (reduktion) af den del af investeringsomkostningerne, der er administrationsomkostninger (TER).

Medlemmernes opsparing i PFA Investerer i PFA Plus omfattes af korrektionen (reduktionen) pr. 1. marts 2018. Reduktionen udgør 15 basispoint i Lav risiko fonden og 15 basispoint i Høj risiko fonden. Satserne gælder, indtil CO10 og PFA Pension aftaler nye satser.

PFA Pension kan til enhver tid opsige denne bestemmelse om korrektion af investeringsomkostninger i PFA Investerer med en måneds varsel til den førstkommende 1. januar.

Følgende ændringer i samarbejdsaftalen er aftalt kun for medlemmer omfattet af CO10 Pension:

1. Frivillig overgang fra hidtidig pensionsordning til PFA Plus
2. Ændring af PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling, og indbetalingssikring
3. PFA Erhvervsevne, forhøjet løbende udbetaling ved ressourceforløbsydelse
4. Regulering af udbetaling af PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling

Ad 1 Frivillig overgang fra hidtidig pensionsordning til PFA Plus
Medlemmer, som er omfattet af den hidtidige pensionsordning (PFA Traditionel) kan fra den 1. marts 2018 til den 31. maj 2018 vælge at overgå til gruppepensionsordningen med PFA Plus. Medlemmet skal i givet fald orientere PFA Pension skriftligt, senest den 20. maj 2018.

Hvis PFA Pension ikke modtager besked inden for fristen, vil medlemmet fortsat opretholde sin hidtidige pensionsordning.

For medlemmer, der vælger at overgå til PFA Plus, vil hele den fremtidige pensionsindbetaling ske til en PFA Plus Pensionsordning, mens deres hidtidige opsparing forbliver i deres hidtidige pensionsordning. PFA Pension opretter en PFA Plus pensionsordning for med-

lemmet. Samtidig ændrer PFA Pension den hidtidige pensionsordning til en indbetalingsfri pensionsordning uden forsikringer.

Et medlem, der har forsikringer i sin hidtidige pensionsordning umiddelbart inden overgangen til PFA Plus, vil i PFA Plus få forsikringer med samme dækningsstørrelser, dog mindst den valgte standard i PFA Plus. Det forudsætter dog:

- at medlemmet ikke har været helt eller delvist afholdt fra at få den pågældende type forsikring, eller fra at forhøje en forsikring i samme omfang som andre medlemmer, i sin hidtidige pensionsordning/forsikringsordning som følge af medlemmets individuelle forhold
- at det er muligt for medlemmet at få den pågældende type og størrelse af forsikring i PFA Plus ifølge Samarbejdsaftale om PFA Plus
- at medlemmet ikke er omfattet af de forhold, som er nævnt på "Erklæring om erhvervsevne", som medlemmet modtager i sin velkomstpakke i forbindelse med overgangen.

Hvis medlemmet er omfattet af de forhold, som er nævnt på "Erklæring om erhvervsevne" vil PFA Pension beslutte, om medlemmet kan have den hidtidige pensionsordning inkl. forsikringer helt eller delvist, eller om medlemmet kan få den nye PFA Plus Pensionsordning eventuelt i en tilpasset version på samme niveau som i den hidtidige pensionsordning.

Medlemmet kan vælge at overføre sin opsparing og Individuel KundeKapital fra sin hidtidige pensionsordning til sin PFA Plus Pensionsordning.

Medlemmet kan ikke vælge, at den fremtidige indbetaling skal deles mellem den hidtidige pensionsordning og en PFA Plus Pensionsordning.

Det enkelte medlem er underlagt de regler, priser m.v., der til enhver tid gælder for den hidtidige pensionsordning eller for PFA Plus Pensionsordningen.

<u>Ad 2 PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling, og indbetalingssikring</u>
Standardforsikringen ændres til 50 procent af lønnen for alle nuværende og fremtidige medlemmer. Det enkelte medlem kan ændre sin forsikring som beskrevet i samarbejdsaftalen med bilag efter 1. april 2018.

PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling, og indbetalingssikring ændres, så PFA Pension udbetaler PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling, til medlemmet og yder indbetalingssikring, hvis medlemmets erhvervsevne som følge af sygdom eller ulykke er nedsat i følgende grad:

Erhvervsevnen er nedsat i dækningsberettiget grad, hvis PFA Pension vurderer, at medlemmets evne til at udføre arbejde ud fra en helbredsmæssig vurdering er nedsat med mindst 50 procent, og indtjeningen er nedsat med mindst 10 procent. Er erhvervsevnen

nedsat i dette omfang, vil PFA Pension foretage en opfyldende udbetaling op til 100 procent af medlemmets hidtidige løn fratrukket den obligatoriske indbetaling og evt. frivillig indbetaling omfattet af indbetalingssikring og efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag. Udbetalingen kan dog ikke overstige størrelsen af den valgte forsikring.

Nærmere vilkår for PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling, og indbetalingssikring, herunder de øvrige ændrede vilkår, er beskrevet i de vedlagte bilag til samarbejdsaftalen, deriblandt Pensionsvilkår for PFA Plus.

Ad 3 PFA Erhvervsevne, forhøjet løbende udbetaling ved ressourceforløbsydelse
Medlemmer som har eller kunne have ret til offentlig ressourceforløbsydelse, har mulighed for at få forhøjet udbetaling af PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling, i den periode hvor medlemmet er i jobafklaring- eller ressourceforløb. Forhøjet udbetaling af PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling, udgør i alt 80 procent af medlemmets pensionsgivende løn.

Et medlem, der har PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling, i sin PFA Plus pensionsordning umiddelbart inden ændringen af gruppepensionsordningen, som omfatter pensionsordninger med PFA Plus, vil få den ændrede PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling, med den hidtidige dækningsstørrelse – og få forsikringen PFA Erhvervsevne, forhøjet løbende udbetaling ved ressourceforløbsydelse. Det forudsætter dog,

- at medlemmet ikke har været helt eller delvist afholdt fra at få PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling, som følge af medlemmets individuelle forhold,
- at det er muligt for medlemmet at få den pågældende type og størrelse af forsikring i gruppepensionsordningen ifølge denne samarbejdsaftale med bilag,
- at medlemmet ikke er berettiget til udbetalinger eller indbetalingssikring (præmiefritagelse) som følge af nedsat erhvervsevne fra en hidtidig forsikring.

Ad 4 Udbetaling af PFA Erhvervsevne reguleres ud fra netto-prisindekset
Fremover bliver en eventuel udbetaling fra PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling, reguleret en gang om året med en reguleringssats, der fastsættes efter nettoprisindekset fra Danmarks Statistik, dog max. 5 procent. Ydes der indbetalingssikring på opsparing, bliver den reguleret på samme måde. Er medlemmet dog berettiget til udbetalinger eller indbetalingssikring beholder medlemmet den hidtidige regulering.

Nærmere vilkår gældende for reguleringen er beskrevet i de vedlagte bilag til samarbejdsaftalen, herunder Pensionsvilkår for PFA Plus.

Følgende ændringer i samarbejdsaftalen gælder både for medlemmer, omfattet af CO10 Pension, og for tjenestemænd med tillægspension, omfattet af CO10 Konto, og som er ansat i Grønland:
Gruppepensionsordningen for medlemmer ansat i Grønland er nu beskrevet i samarbejdsaftalens nye bilag " PFA Plus for medlemmer ansat i Grønland".

Udstationerede og indstationerede medlemmer

De nyeste regler for oprettelse af pensionsordning uden bortseelsesret (fradragsret) er opdateret i samarbejdsaftalens nye bilag "Udstationerede og indstationerede medlemmer".

I krafttrædelse

Alle ændringer beskrevet i dette tillæg gælder fra 1. marts 2018:

Underskrifter:

Dato: 07/02-18

Centralorganisationen af 2010

Dato: 19/2-2018

Martin Thage-Jørgensen

PFA Pension, forsikringsaktieselskab

Tillægget er et tilbud, indtil begge aftaleparter har underskrevet det. Tilbuddet gælder under forudsætning af, at PFA Pension modtager det underskrevne tillæg senest den 19. januar 2018.

Følgende bilag er vedlagt:

- Bilag 1.2, PFA Plus for medlemmer, som afløser bilag 1.1
- Bilag 2.3, Prisliste, som afløser bilagene 2.2, 2.2.A, 2.2.B, 2.2.C og 2.2.D
- Bilag 5.1, PFA Plus for sekretariatet, som afløser bilag 5
- Bilag 6.1, PFA Plus for flyveledere m.v., som erstatter bilag 6
- Bilag 7.1, PFA Plus for musikere, som erstatter bilag 7
- Bilag 8, PFA Plus for medlemmer ansat i Grønland (nyt bilag)
- Bilag 9, Udstationerede og indstationerede medlemmer (nyt bilag)
- Pensionsvilkår for PFA Plus pr. 1. november 2017, som erstatter Pensionsvilkår for PFA Plus pr. 1. oktober 2014

PFA Plus for medlemmer

Dette bilag gælder for medlemmer ansat i Danmark.

1. Opsparing

1.1. Oversigt over opsparing

1.1.1. For overenskomstansatte medlemmer/CO10 Pension

Se Særlige pensionsvilkår for investering, som er en del af Pensionsvilkår for PFA Plus.

Standard og valgmuligheder	
Opsparing	
Standard Valgmulighed	PFA Investerer, investeringsprofil C PFA Investerer, investeringsprofil A, B eller D Du investerer for hele eller en del af den evt. frivillige indbetaling
PFA KundeKapital	
Standard Valgmulighed	Ja Kan fravælges af medlemmet
Udbetalingssikring	
Standard Valgmulighed	Nej Kan vælges af medlemmet
Pensionsalder	
Aftalt pensionsalder	Pensionsalderen følger folkepensionsalderens hele aldre[1]
Udbetaling før pensionering	Mulighed for udbetaling før pensionering følger det til enhver tid aftalte i overenskomsten. Pt. kan pensionsordningen ikke ophæves og udbetales Medlemmet har ikke mulighed for delvis udbetaling af pension under sin ansættelse
Udbetalingsplan	
Standard Valgmulighed	66,6 procent af indbetalingen går til livsvarig livspension og 33,3 procent af indbetalingen går til 10 årig ratepension [2] Medlemmet kan i stedet vælge at anvende de 33,3 procent af indbetalingen til ratepension helt eller delvist til aldersopsparing og/eller livsvarig pension. Medlemmet kan vælge at anvende mere end 66,6 procent til livsvarig livspension [3]

1 Pt. er pensionsalderen 65 år for alle medlemmer, der er født før 1954, og for medlemmer, der er født i 1954, er pensionsalderen pt. 66 år. For medlemmer, der er født i perioden 1. januar 1955 til 31. december 1962, er pensionsalderen pt. 67 år, og for medlemmer, der er født efter 31. december 1962, er pensionsalderen pt. 68 år.

Det tidligste tidspunkt for udbetalinger er følgende ifølge den lovgivning, der gælder pr. 1. januar 2018:

- For pensionsordninger etableret før 1. maj 2007 kan der tidligst ske udbetaling ved et medlems 60. år, uanset hvornår medlemmet er født.
- For pensionsordninger etableret fra og med 1. maj 2007 kan der tidligst ske udbetaling fra følgende tidspunkt:
  - For medlemmer født inden 1. januar 1959 er det fra medlemmet er 60 år.
  - For medlemmer født i perioden 1. januar 1959 - 30. juni 1959 er det fra medlemmet er 60 ½ år.
  - For medlemmer født i perioden 1. juli 1959 – 31. december 1959 er det fra medlemmet er 61 år.
  - For medlemmer født i perioden 1. januar 1960 – 30. juni 1960 er det fra medlemmet er 61 ½ år.
  - For medlemmer født efter 30. juni 1960 er det fra følgende tidspunkt:
    - For pensionsordninger etableret i perioden fra og med 1. maj 2007 til og med 31. december 2017 kan udbetaling tidligst ske fem år før medlemmets folkepensionsalder.
    - For pensionsordninger etableret fra og med 1. januar 2018 kan udbetaling tidligst ske tre år før medlemmets folkepensionsalder.

2 Indbetalinger, der af skattemæssige årsager ikke kan gå til ratepension, anvendes i stedet til livsvarig livspension.

3 Vælger medlemmet, at indbetalingerne delvist skal gå til aldersopsparing, skal medlemmet aftale med PFA Pension, hvad der skal ske med indbetalinger, der overstiger det maksimum, der er i skattelovgivningen eller som er aftalt med PFA Pension, dog skal minimum 66,6 procent af indbetalingen til opsparing gå til livsvarig livspension.

1.1.2 For medlemmer ansat som tjenestemænd med tillægspension/CO10 Konto

Se Særlige pensionsvilkår for investering, som er en del af Pensionsvilkår for PFA Plus.

Standard og valgmuligheder	
Opsparing	
Standard Valgmulighed	PFA Investerer, investeringsprofil C PFA Investerer, investeringsprofil A, B eller D Du Investerer for hele eller en del af den evt. frivillige indbetaling
PFA KundeKapital	
Standard Valgmulighed	Ja Kan fravælges af medlemmet
Udbetalingssikring	
Standard Valgmulighed	Nej Kan vælges af medlemmet
Aftalt pensionsalder	Pensionsalderen følger folkepensionsalderens hele aldre[1]
Udbetaling før pensionering	Pensionsordningen kan ikke ophæves og udbetales før pensionering. Medlemmet har ikke mulighed for delvis udbetaling af pension under sin ansættelse.

Udbetalingsplan	
Standard	Ratepension med en udbetalingsperiode på 10 år.
Valgmulighed	Aldersopsparing og/eller livsvarig livspension[2].
	Mulighed for opsparing til livspension[3].

1 Pt. er pensionsalderen 65 år for alle medlemmer, der er født før 1954, og for medlemmer, der er født i 1954, er pensionsalderen pt. 66 år. For medlemmer, der er født i perioden 1. januar 1955 til 31. december 1962, er pensionsalderen pt. 67 år, og for medlemmer, der er født efter 31. december 1962, er pensionsalderen pt. 68 år.

Det tidligste tidspunkt for udbetalinger er følgende ifølge den lovgivning, der gælder pr. 1. januar 2018:

- For pensionsordninger etableret før 1. maj 2007 kan der tidligst ske udbetaling ved et medlems 60. år, uanset hvornår medlemmet er født.
- For pensionsordninger etableret fra og med 1. maj 2007 kan der tidligst ske udbetaling fra følgende tidspunkt:
  - For medlemmer født inden 1. januar 1959 er det fra medlemmet er 60 år.
  - For medlemmer født i perioden 1. januar 1959 - 30. juni 1959 er det fra medlemmet er 60 ½ år.
  - For medlemmer født i perioden 1. juli 1959 – 31. december 1959 er det fra medlemmet er 61 år.
  - For medlemmer født i perioden 1. januar 1960 – 30. juni 1960 er det fra medlemmet er 61 ½ år.
  - For medlemmer født efter 30. juni 1960 er det fra følgende tidspunkt:
    - For pensionsordninger etableret i perioden fra og med 1. maj 2007 til og med 31. december 2017 kan udbetaling tidligst ske fem år før medlemmets folkepensionsalder.
    - For pensionsordninger etableret fra og med 1. januar 2018 kan udbetaling tidligst ske tre år før medlemmets folkepensionsalder.

2 Vælger medlemmet, at indbetalingerne delvist skal gå til aldersopsparing, vil indbetalinger, der overstiger det maksimum, der er i skattelovgivningen gå til livsvarig livspension

3 Indbetalinger, der af skattemæssige årsager ikke kan gå til ratepension, anvendes i stedet til livsvarig livspension.

1.2. Oplysninger om opsparing

1.2.1. Indbetalingssikring/CO10 Pension

Medlemmet har indbetalingssikring på den obligatoriske indbetaling til pensionsordningen. Det betyder, at PFA Pension indbetaler til pensionsordningen, hvis medlemmets erhvervsevne bliver nedsat i dækningsberettiget grad. Hvis et medlem anmoder arbejdsgiveren om at forhøje sin egen løbende indbetaling udover den obligatoriske indbetaling til pensionsordningen, vil forhøjelsen også være omfattet af indbetalingssikring, hvis medlemmet kan aflevere tilfredsstillende helbredsoplysninger. Medlemmet kan fravælge indbetalingssikring for hele forhøjelsen, men ikke kun for en del af denne. Indbetalingssikringen fylder op, således at de løbende indbetalinger til opsparingen opretholdes med den størrelse, der var gældende umiddelbart inden, erhvervsevnen blev nedsat i dækningsberettiget grad.

1.2.2. Indbetalingssikring/CO10 Konto

Medlemmet har ikke indbetalingssikring på indbetaling til CO10 Konto.

1.2.3. PFA KundeKapital for CO10 Pension og CO10 Konto

Der kan ikke tilknyttes KundeKapital for den del af opsparingen, der eventuelt oprettes som aldersopsparing.

1.2.4. Sikring af efterladte ved livsvarig livspension/CO10 Konto

Indbetalinger, der anvendes til livsvarig livspension, har tilknyttet sikring af efterladte. Hvis et medlem med livsvarig livspension dør, før udbetalingerne til medlemmet er begyndt vil sikringen betyde så stor udbetaling til den eller de begunstigede, som det er muligt ifølge skattereglerne.

Hvis et medlem får løbende udbetalinger fra en livsvarig livspension, vil sikringen af efterladte betyde, at de løbende udbetalinger kan fortsætte med samme størrelse i en vis periode til den eller de begunstigede, såfremt medlemmet dør inden for den periode fra udbetalingsstarten, som sikringen kan dække ifølge skattereglerne.

Hvis et medlem nedsætter indbetalingen i forbindelse med seniorordning, kan det medføre en mindre sikring af efterladte.

1.2.5. Sikring af efterladte ved livsvarig livspension/C010 Pension

Indbetalinger, der anvendes til livsvarig livspension, har ikke tilknyttet sikring af efterladte.

1.2.6. Medlemmer der er ansat efter den aftalte pensionsalder

Er et medlem fortsat ansat eller bliver et medlem ansat efter den aftalte pensionsalder, kan der indbetales til pensionsordningen, så længe medlemmet er ansat.

1.2.7. Skatteregler

Medlemmet skal ikke betale skat af indbetalinger til ratepension og livsvarig livspension, der sker via arbejdsgiveren. Der skal betales skat af løbende udbetalinger.

Vælger medlemmet delvis opsparing til aldersopsparing, skal medlemmet betale skat af indbetalingen til aldersopsparing, der sker via arbejdsgiveren. PFA Pension vil indberette indbetalingen som B-indkomst til SKAT, og PFA Pension vil afregne arbejdsmarkedsbidrag af indbetalingen. Udbetalingen af aldersopsparingen er skatte- og afgiftsfri.

2. Forsikringer

2.1. Oversigt over forsikringer for overenskomstansatte medlemmer/CO10 Pension

Procentsatser, der er angivet i skemaet nedenfor, bliver beregnet af den pensionsgivende løn. I skemaet nedenfor betegnes den pensionsgivende løn som "lønnen". De viste beløb er årlige.

	Minimum	Standard	Maksimum
PFA Erhvervsevne			
Løbende udbetaling	40 % af lønnen	50 % af lønnen	80 % af lønnen
Forhøjet løbende udbetaling ved ressourceforløbsydelse [3] Se Særlige pensionsvilkår for PFA Erhvervsevne	80 % af lønnen	80 % af lønnen	80 % af lønnen
Indbetalingssikring Se Særlige pensionsvilkår for PFA Erhvervsevne	Ja	Ja	Ja
PFA Liv			
Engangsudbetaling	50 % af lønnen	50 % af lønnen	800 % af lønnen
Løbende udbetaling til børn Udbetales til børn under 21 år. Se Særlige pensionsvilkår for PFA Liv	5 % af lønnen	5 % af lønnen	25 % af lønnen

3 Størrelsen af PFA Erhvervsevne, forhøjet løbende udbetaling ved ressourceforløbsydelse, er angivet inkl. størrelsen af PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling.

Ved forsikringerne, som er nævnt i skemaet ovenfor, er der henvist til en række særlige pensionsvilkår, der er en del af Pensionsvilkår for PFA Plus.

2.2. Oplysninger om forsikringer

2.2.1. Omfanget af forsikringer

Forsikringerne kan ikke overstige de grænser, som PFA Pension til enhver tid har fastsat. Det betyder bl.a., at PFA Pension i de særlige tilfælde, hvor forsikringsrisikoen ved død og/eller invaliditet overstiger de anmeldte maksimumbeløb, altid kan bede om tilfredsstillende helbredsoplysninger, og derudover skal PFA accepterer risikoen.

2.2.2. Forhøjelse af forsikringer

Et medlem som udsendes til tjeneste i krigszoner kan ikke forhøje sine forsikringsdækninger indenfor 6 måneder inden udsendelse.

2.2.3. Ophør af forsikringer

Forsikringerne stopper, når medlemmet bliver pensioneret, dog senest når medlemmet opnår den aftalte pensionsalder. PFA Liv, løbende udbetaling til børn stopper også, når barnet fylder 21 år.

2.2.4. PFA Erhvervsevne

PFA Pension udbetaler PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling, til medlemmet og yder indbetalingssikring, hvis medlemmets erhvervsevne er nedsat uafbrudt i mindst tre måneder i dækningsberettiget grad som følge af sygdom eller ulykke.

Erhvervsevnen er nedsat i dækningsberettiget grad, hvis PFA Pension vurderer, at medlemmets evne til at udføre arbejde ud fra en helbredsmæssig vurdering er nedsat med mindst 50 procent, og at indtjeningen er nedsat med mindst 10 procent. PFA Pension vil udbetale PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling, således at medlemmet får fyldt op til 100 procent af sin hidtidige løn eksklusiv eventuelle obligatoriske pensionsindbetalinger, en eventuel frivillig indbetaling omfattet af indbetalingssikring, og efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag.

Udbetalingen kan maksimalt udgøre den valgte størrelse af PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling.

2.2.5. Modregning i offentlige indtægtskompenserende ydelser og forhøjet udbetaling af PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling, ved ressourceforløbsydelse

Hvis medlemmet er eller kunne være berettiget til en social eller anden offentlig indtægtskompenserende ydelse og tilskud gælder følgende:
Hvis det offentlige har mulighed for at foretage modregning af udbetaling af PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling, er der ikke ret til udbetaling af PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling, som kan reducere de sociale eller andre offentlige indtægtskompenserende ydelser og tilskud.

Medlemmet har dog ret til forhøjet udbetaling af PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling, således at udbetalingen i alt udgør 80 procent af hidtidig dækningsgivende løn, hvis betingelserne for udbetaling af PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling, er opfyldt, og disse tre forudsætninger ligeledes er opfyldt:

- Medlemmet er berettiget til at modtage offentlig ressourceforløbsydelse og
- Det offentlige har mulighed for fuldt ud at modregne udbetalinger af PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling, i ressourceforløbsydelsen og
- Den forhøjede udbetaling vil overstige ressourceforløbsydelsen.

2.2.6. Indbetalingssikring

I perioder, hvor indbetalingssikring træder i kraft for et medlems pensionsordning, opretholder PFA Pension forsikringerne med den størrelse, der var gældende umiddelbart inden, erhvervsevnen ud fra en helbredsmæssig vurdering blev nedsat i dækningsberettiget grad. Betydningen af indbetalingssikring fremgår i øvrigt af Særlige pensionsvilkår for PFA Erhvervsevne, som er en del af Pensionsvilkår for PFA Plus.

Muligheden for indbetalingssikring på forsikringer ophører, når den pågældende forsikring ophører, dog senest når medlemmet opnår den aftalte pensionsalder.

2.2.7. Pensionsordning uden forsikringsmæssig risiko

Pensionsordninger for overenskomstansatte medlemmer/CO10 Pension og pensionsordninger for medlemmer ansat som tjenestemænd med tillægspension/CO10 Konto, hvor der ikke er en forsikringsmæssig risiko, vil blive etableret med en livsforsikring med den minimumsdækning ved død, som PFA Pension til enhver tid har anmeldt til Finanstilsynet. Denne livsforsikring kan ikke fravælges. Det kan fx være tilfældet, hvis et medlem er ansat efter den aftalte pensionsalder og derfor ikke har andre forsikringer, og opsparingen kun består af ratepension.

2.2.8. Skatteregler

PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling

Medlemmet skal ikke betale skat af indbetalinger til PFA Erhvervsevne, løbende, der sker via arbejdsgiveren. Der skal betales skat af løbende udbetalinger.

PFA Liv, løbende udbetaling til børn

Medlemmet skal ikke betale skat af indbetalinger til PFA Liv, løbende udbetaling til børn, der sker via arbejdsgiveren. Der skal betales skat af løbende udbetalinger.

PFA Liv, engangsudbetaling

PFA Liv, engangsudbetaling, etableres således at medlemmet betaler skat af indbetalingen til forsikringen, der sker via arbejdsgiveren. PFA Pension vil indberette indbetalingen som B-indkomst til SKAT, og PFA Pension vil afregne arbejdsmarkedsbidrag af indbetalingen. Udbetalingen fra forsikringen er skatte- og afgiftsfri.

Medlemmet kan i stedet vælge, at PFA Liv, engangsudbetaling, skal knyttes til ratepension. Medlemmet skal ikke betale skat af indbetalingen til forsikringen, der sker via arbejdsgiveren. Der skal betales en afgift til staten af engangsudbetalingen.

Prisliste

1. Generelt om priser

Af den samlede indbetaling for medarbejderen trækkes arbejdsmarkedsbidrag, betaling for service og rådgivning, samt priser for forsikringer (inklusive administration af forsikringerne). For overenskomstansatte medlemmer med CO10 Pension, vil den resterende del af indbetalingen gå til pensionsopsparingen.

2. Service og rådgivning

2.1. Priser for service og rådgivning for medlemmer/CO10 Pension

Service og rådgivning	Pris
Andel af indbetalingen	
Andel af pensionsindbetalingen op til 50.000 kr. om året	0,75 %
Andel af pensionsindbetalingen over 50.000 kr. om året	0,00 %

2.2. Priser for service og rådgivning for medlemmer ansat som tjenestemænd med tillægspension/CO10 Konto

Service og rådgivning	Pris
Andel af indbetalingen	
Andel af pensionsindbetalingen op til 50.000 kr. om året	0,50 %
Andel af pensionsindbetalingen over 50.000 kr. om året	0,00 %

Priserne gælder pr. medarbejder og bliver beregnet efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag. I priserne er bl.a. inkluderet følgende specifikke serviceydelser:

- Indmeldelse
- Fratrædelse
- Ændring af fordeling af indbetalingen mellem PFA Investerer og Du Investerer
- Ændring af fordeling af opsparing mellem PFA Investerer og Du Investerer
- Ændring af udbetalingssikring
- Ændring af indbetaling til PFA KundeKapital
- Ændring af investeringsprofil i PFA Investerer
- Ændring af fondsfordeling for opsparing i Du Investerer[1]
- Ændring af fondsfordeling for indbetalinger i Du Investerer
- Ændring af ønsket udbetalingsstart
- Ændring af forsikring
- Telefonisk rådgivning
- Personlig rådgivning

1 Ud over prisen for handlen, kan der være forskelle på købs- og salgskurser i de enkelte fonde.

3. Medlemmer med CO10 Pension

3.1. Priser for forsikringer, der bliver betalt af pensionsindbetalingen

Prisen for hver forsikring og for indbetalingssikring er vist som en procentsats af den månedlige pensionsgivende løn eller som et månedligt beløb. Priserne er oplyst eksklusive arbejdsmarkedsbidrag og service og rådgivning. Priserne er inklusive betaling for administration af forsikringerne.

Overenskomstansatte medlemmer

Forsikringer	Udbetaling	Pris pr. måned	
PFA Erhvervsevne			
Løbende udbetaling	50 % af lønnen	0,31000	%
Forhøjet løbende udbetaling ved ressourceforløbsydelse[1 og 2]	80 % af lønnen	0,05000	%
Indbetalingssikring (på opsparing)[3]	Pr. 10.000 kr.	5	kr.
PFA Liv			
Engangsudbetaling	50 % af lønnen	0,04000	%
Løbende udbetaling til børn Udbetales til børn under 21 år	5 % af lønnen	0,03000	kr.

1 Størrelsen af PFA Erhvervsevne, forhøjet løbende udbetaling ved ressourceforløbsydelse, er angivet inkl. størrelsen af PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling.

2 Prisen for forhøjet løbende udbetaling ved ressourceforløbsydelse er angivet ekskl. prisen for størrelsen af PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling.

3 Indbetalingssikringen for PFA Erhvervsevne og PFA Liv er inkluderet i prisen for disse forsikringer.

Sekretariatet

Forsikringer	Udbetaling	Pris pr. måned	
PFA Erhvervsevne			
Løbende udbetaling	50 % af lønnen	0,31000	%
Forhøjet løbende udbetaling ved ressourceforløbsydelse[1 og 2]	80 % af lønnen	0,05000	%
Indbetalingssikring (på opsparing)[3]	Pr. 10.000 kr.	5,00	kr.
PFA Liv			
Engangsudbetaling	50 % af lønnen	0,04000	%
Løbende udbetaling til børn Udbetales til børn under 21 år	Pr. 10.000 kr.	7,43	kr.

1 Størrelsen af PFA Erhvervsevne, forhøjet løbende udbetaling ved ressourceforløbsydelse, er angivet inkl. størrelsen af PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling.

2 Prisen for forhøjet løbende udbetaling ved ressourceforløbsydelse er angivet ekskl. prisen for størrelsen af PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling.

3 Indbetalingssikringen for PFA Erhvervsevne og PFA Liv er inkluderet i prisen for disse forsikringer.

Flyveledere m.v.

Forsikringer	Udbetaling	Pris pr. måned	
PFA Erhvervsevne			
Løbende udbetaling	50 % af lønnen	0,37200	%
Forhøjet løbende udbetaling ved ressourceforløbsydelse[1 og 2]	80 % af lønnen	0,06000	%
Indbetalingssikring (på opsparing)[3]	Pr. 10.000 kr.	6,00	kr.
PFA Liv			
Engangsudbetaling	50 % af lønnen	0,04180	%
Løbende udbetaling til børn Udbetales til børn under 21 år	5 % af lønnen	0,03079	kr.

1 Størrelsen af PFA Erhvervsevne, forhøjet løbende udbetaling ved ressourceforløbsydelse, er angivet inkl. størrelsen af PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling.

2 Prisen for forhøjet løbende udbetaling ved ressourceforløbsydelse er angivet ekskl. prisen for størrelsen af PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling.

3 Indbetalingssikringen for PFA Erhvervsevne og PFA Liv er inkluderet i prisen for disse forsikringer.

Musikere

Forsikringer	Udbetaling	Pris pr. måned	
PFA Erhvervsevne			
Løbende udbetaling	50 % af lønnen	0,44950	%
Forhøjet løbende udbetaling ved ressourceforløbsydelse[1 og 2]	80 % af lønnen	0,07250	%
Indbetalingssikring (på opsparing)[3]	Pr. 10.000 kr.	7,24	kr.
PFA Liv			
Engangsudbetaling	50 % af lønnen	0,04406	%
Løbende udbetaling til børn Udbetales til børn under 21 år	5 % af lønnen	0,03177	kr.

1 Størrelsen af PFA Erhvervsevne, forhøjet løbende udbetaling ved ressourceforløbsydelse, er angivet inkl. størrelsen af PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling.

2 Prisen for forhøjet løbende udbetaling ved ressourceforløbsydelse er angivet ekskl. prisen for størrelsen af PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling.

3 Indbetalingssikringen for PFA Erhvervsevne og PFA Liv er inkluderet i prisen for disse forsikringer.

Medlemmer ansat i Grønland

Forsikringer	Udbetaling	Pris pr. måned	
PFA Erhvervsevne			
Løbende udbetaling	30 % af lønnen	0,18600	%
Forhøjet løbende udbetaling ved ressourceforløbsydelse[1 og 2]	80 % af lønnen	0,05000	%
Indbetalingssikring (på opsparing)[3]	Pr. 10.000 kr.	5,00	kr.
PFA Liv			
Engangsudbetaling	50 % af lønnen	0,04000	%
Løbende udbetaling til børn Udbetales til børn under 21 år	3 % af lønnen	0,01800	kr.

1 Størrelsen af PFA Erhvervsevne, forhøjet løbende udbetaling ved ressourceforløbsydelse, er angivet inkl. størrelsen af PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling.

2 Prisen for forhøjet løbende udbetaling ved ressourceforløbsydelse er angivet ekskl. prisen for størrelsen af PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling.

3 Indbetalingssikringen for PFA Erhvervsevne og PFA Liv er inkluderet i prisen for disse forsikringer.

6. Øvrige omkostninger, prisernes gyldighed mv.

6.1. Prisfornyelse

Priser for forsikringer og service og rådgivning gælder frem til 31. december 2025.

Fra 1. januar 2026 vil PFA Pension fastsætte priserne for forsikringerne og service og rådgivning, som beskrevet i Pensionsvilkår for PFA Plus. Priserne gælder herefter som udgangspunkt for et år ad gangen. Derudover kan prisændringer ske inden for et år, hvis PFA Pension varsler det over for CO10 i henhold til Pensionsvilkår for PFA Plus.

Hvis følgende ændringer indtræder i perioden frem til 31. december 2025, vil prisen for forsikringer og/eller service og rådgivning kunne blive ændret:

- Ændringer, der er en følge af ufravigelig ændret lovgivning eller kollektive overenskomster, og som direkte påvirker prisen på forsikringerne og/eller service og rådgivning Væsentlige ændringer i gruppens sammensætning med hensyn til alder, køn, erhverv eller antal.

6.2. Omkostninger ved investering af opsparing

Der er knyttet omkostninger til investering af opsparingen. Disse omkostninger kan medarbejderen se på de særlige sider om investering, som er på mitpfa.dk, på pfa.dk eller få dem oplyst ved at kontakte PFA Rådgivningscenter. PFA Pension fastsætter løbende disse omkostninger, og PFA Pension kan løbende ændre dem uden varsel.

6.3. Betaling til basiskapitalen

Basiskapitalen er PFA Pensions kapital, som står til sikkerhed for kundernes ordninger. Betaling til basiskapitalen er for tiden 0 kr. og kan ændres som beskrevet i PFA Pensions tekniske grundlag. Det Tekniske grundlag vil til enhver tid være anmeldt til Finanstilsynet.

6.4. Øvrige omkostninger

Ud over priser og omkostninger her i prislisten kan der være omkostninger forbundet med andre service- og rådgivningsydelser. Prisen på andre service- eller rådgivningsydelser kan fås ved at kontakte PFA Rådgivningscenter. PFA Pension fastsætter løbende disse omkostninger, og PFA Pension kan løbende ændre dem uden varsel.

PFA Plus for sekretariatet

Dette bilag gælder for medlemmer af sekretariatet ansat i Danmark.

1. Opsparing

1.1. Oversigt over opsparing/CO10 Pension

Se Særlige pensionsvilkår for investering, som er en del af Pensionsvilkår for PFA Plus.

Standard og valgmuligheder	
Opsparing	
Standard	PFA Investerer, investeringsprofil C
Valgmulighed	PFA Investerer, investeringsprofil A, B eller D Du Investerer (for hele eller en del af indbetalingen)
PFA KundeKapital	
Standard	Ja
Valgmulighed	Kan fravælges af medlemmet
Udbetalingssikring	
Standard	Nej
Valgmulighed	Kan vælges af medlemmet
Pensionsalder	
Aftalt pensionsalder	Pensionsalderen følger folkepensionsalderens hele aldre[1]
Udbetaling før pensionering	Ved fratrædelse kan pensionsordningen ophæves og udbetales
Udbetalingsplan	
Standard	Ratepension med en udbetalingsperiode på 10 år[2]
Valgmulighed	Mulighed for delvis opsparing til livsvarig livspension og/eller aldersopsparing Der skal altid anvendes et minimumsbeløb til ratepension.[3]

1 Pt. er pensionsalderen 65 år for alle medlemmer, der er født før 1954, og for medlemmer, der er født i 1954, er pensionsalderen pt. 66 år. For medlemmer, der er født i perioden 1. januar 1955 til 31. december 1962, er pensionsalderen pt. 67 år, og for medlemmer, der er født efter 31. december 1962, er pensionsalderen pt. 68 år.

Det tidligste tidspunkt for udbetalinger er følgende ifølge den lovgivning, der gælder pr. 1. januar 2018:

- For pensionsordninger etableret før 1. maj 2007 kan der tidligst ske udbetaling ved et medlems 60. år, uanset hvornår medlemmet er født.
- For pensionsordninger etableret fra og med 1. maj 2007 kan der tidligst ske udbetaling fra følgende tidspunkt:
  - For medlemmer født inden 1. januar 1959 er det fra medlemmet er 60 år.
  - For medlemmer født i perioden 1. januar 1959 - 30. juni 1959 er det fra medlemmet er 60 ½ år.
  - For medlemmer født i perioden 1. juli 1959 – 31. december 1959 er det fra medlemmet er 61 år.
  - For medlemmer født i perioden 1. januar 1960 – 30. juni 1960 er det fra medlemmet er 61 ½ år.
  - For medlemmer født efter 30. juni 1960 er det fra følgende tidspunkt:

- For pensionsordninger etableret i perioden fra og med 1. maj 2007 til og med 31. december 2017 kan udbetaling tidligst ske fem år før medlemmets folkepensionsalder.
- For pensionsordninger etableret fra og med 1. januar 2018 kan udbetaling tidligst ske tre år før medlemmets folkepensionsalder.

2 Indbetalinger, der af skattemæssige årsager ikke kan gå til ratepension, anvendes i stedet til livsvarig livspension, hvis medlemmet ikke har aftalt andet med PFA Pension.

3 Vælger medlemmet, at indbetalingerne delvist skal gå til aldersopsparing, skal medlemmet aftale med PFA Pension, hvad der skal ske med indbetalinger, der overstiger det maksimum, der er i skattelovgivningen eller som er aftalt med PFA Pension.

1.2. Oplysninger om opsparing

1.2.1. Indbetalingssikring

Medlemmet har indbetalingssikring på den obligatoriske indbetaling til pensionsordningen. Det betyder, at PFA Pension indbetaler til pensionsordningen, hvis medlemmets erhvervsevne bliver nedsat i dækningsberettiget grad. Hvis et medlem anmoder arbejdsgiveren om at forhøje sin egen løbende indbetaling udover den obligatoriske indbetaling til pensionsordningen, vil forhøjelsen også være omfattet af indbetalingssikring, hvis medlemmet kan aflevere tilfredsstillende helbredsoplysninger. Medlemmet kan fravælge indbetalingssikring for hele forhøjelsen, men ikke kun for en del af denne. Indbetalingssikringen fylder op, således at de løbende indbetalinger til opsparingen opretholdes med den størrelse, der var gældende umiddelbart inden, erhvervsevnen blev nedsat i dækningsberettiget grad.

1.2.2. PFA KundeKapital

Der kan ikke tilknyttes KundeKapital for den del af opsparingen, der eventuelt oprettes som aldersopsparing.

1.2.3. Sikring af efterladte ved livsvarig livspension

Indbetalinger, der anvendes til livsvarig livspension, har tilknyttet sikring af efterladte. Hvis et medlem med livsvarig livspension dør, før udbetalingerne til medlemmet er begyndt vil sikringen betyde så stor udbetaling til den eller de begunstigede, som det er muligt ifølge skattereglerne.

Hvis et medlem får løbende udbetalinger fra en livsvarig livspension, vil sikringen af efterladte betyde, at de løbende udbetalinger kan fortsætte med samme størrelse i en vis periode til den eller de begunstigede, såfremt medlemmet dør inden for den periode fra udbetalingsstarten, som sikringen kan dække ifølge skattereglerne.

1.2.4. Medlemmer der er ansat efter den aftalte pensionsalder

Er et medlem fortsat ansat eller bliver et medlem ansat efter den aftalte pensionsalder, kan der indbetales til pensionsordningen, så længe medlemmet er ansat i CO10.

1.2.5. Skatteregler

Medlemmet skal ikke betale skat af indbetalinger til ratepension og livsvarig livspension, der sker via arbejdsgiveren. Der skal betales skat af løbende udbetalinger.

Vælger medlemmet delvis opsparing til aldersopsparing, skal medlemmet betale skat af indbetalingen til aldersopsparing, der sker via arbejdsgiveren. PFA Pension vil indberette indbetalingen som B-indkomst til SKAT, og PFA Pension vil afregne arbejdsmarkedsbidrag af indbetalingen. Udbetalingen af aldersopsparingen er skatte- og afgiftsfri.

2. Forsikringer

2.1. Oversigt over forsikringer/CO10 Pension

Procentsatser, der er angivet i skemaet nedenfor, bliver beregnet af den pensionsgivende løn. I skemaet nedenfor betegnes den pensionsgivende løn som "lønnen". De viste beløb er årlige.

	Minimum	Standard	Maksimum
PFA Erhvervsevne			
Løbende udbetaling	40 % af lønnen	50 af lønnen	80 % af lønnen
Forhøjet løbende udbetaling ved ressourceforløbsydelse [1] Se Særlige pensionsvilkår for PFA Erhvervsevne	80 % af lønnen	80 % af lønnen	80 % af lønnen
Indbetalingssikring Se Særlige pensionsvilkår for PFA Erhvervsevne	Ja	Ja	Ja
PFA Liv			
Engangsudbetaling	50 % af lønnen	50 % af lønnen	800 % af lønnen
Løbende udbetaling til børn Udbetales til børn under 21 år. Se Særlige pensionsvilkår for PFA Liv	0 % af lønnen	0 % af lønnen	25 % af lønnen

1 Størrelsen af PFA Erhvervsevne, forhøjet løbende udbetaling ved ressourceforløbsydelse, er angivet inkl. størrelsen af PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling.

Ved forsikringerne, som er nævnt i skemaet ovenfor, er der henvist til en række særlige pensionsvilkår, der er en del af Pensionsvilkår for PFA Plus.

2.2. Oplysninger om forsikringer

2.2.1. Omfanget af forsikringer

Forsikringerne kan ikke overstige de grænser, som PFA Pension til enhver tid har fastsat. Det betyder bl.a., at PFA Pension i de særlige tilfælde, hvor forsikringsrisikoen ved død og/eller invaliditet overstiger de anmeldte maksimumbeløb, altid kan bede om tilfredsstillende helbredsoplysninger, og derudover skal PFA Pension acceptere risikoen.

2.2.2. Ophør af forsikringer

Forsikringerne stopper, når medlemmet bliver pensioneret, dog senest når medlemmet opnår den aftalte pensionsalder. PFA Liv, løbende udbetaling til børn stopper også, når barnet fylder 21 år.

2.2.3. PFA Erhvervsevne

PFA Pension udbetaler PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling, til medlemmet og yder indbetalingssikring, hvis medlemmets erhvervsevne er nedsat uafbrudt i mindst tre måneder i dækningsberettiget grad som følge af sygdom eller ulykke.

Erhvervsevnen er nedsat i dækningsberettiget grad, hvis PFA Pension vurderer, at medlemmets evne til at udføre arbejde ud fra en helbredsmæssig vurdering er nedsat med mindst 50 procent, og at indtjeningen er nedsat med mindst 10 procent. PFA Pension vil udbetale PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling, således at medlemmet får fyldt op til 100 procent af sin hidtidige løn eksklusive eventuelle obligatoriske pensionsindbetalinger, en eventuel frivillig indbetaling omfattet af indbetalingssikring og efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag.

Udbetalingen kan maksimalt udgøre den valgte størrelse af PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling.

2.2.4. Modregning i offentlige indtægtskompenserende ydelser og forhøjet udbetaling af PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling, ved ressourceforløbsydelse

Hvis medlemmet er eller kunne være berettiget til en social eller anden offentlig indtægtskompenserende ydelse og tilskud gælder følgende:
Hvis det offentlige har mulighed for at foretage modregning af udbetaling af PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling, er der ikke ret til udbetaling af PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling, som kan reducere de sociale eller andre offentlige indtægtskompenserende ydelser og tilskud.

Medlemmet har dog ret til forhøjet udbetaling af PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling, således at udbetalingen i alt udgør 80 procent af hidtidig dækningsgivende løn, hvis betingelserne for udbetaling af PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling, er opfyldt, og disse tre forudsætninger ligeledes er opfyldt:

- Medlemmet er berettiget til at modtage offentlig ressourceforløbsydelse og
- Det offentlige har mulighed for fuldt ud at modregne udbetalinger af PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling, i ressourceforløbsydelsen og
- Den forhøjede udbetaling vil overstige ressourceforløbsydelsen.

2.2.5. Indbetalingssikring

I perioder, hvor indbetalingssikring træder i kraft for et medlems pensionsordning, opretholder PFA Pension forsikringerne med den størrelse, der var gældende umiddelbart inden, erhvervsevnen ud fra en helbredsmæssig vurdering blev nedsat i dækningsberettiget grad. Betydningen af indbetalingssikring fremgår i øvrigt af Særlige pensionsvilkår for PFA Erhvervsevne, som er en del af Pensionsvilkår for PFA Plus.

Indbetalingssikring på forsikringer ophører, når den pågældende forsikring ophører, dog senest når medlemmet opnår den aftalte pensionsalder.

2.2.6. Pensionsordning uden forsikringsmæssig risiko

Pensionsordninger, hvor der ikke er en forsikringsmæssig risiko, vil blive etableret med en livsforsikring med den minimumsdækning ved død, som PFA Pension til enhver tid har anmeldt til Finanstilsynet. Denne livsforsikring kan ikke fravælges. Det kan fx være tilfældet, hvis et medlem er ansat efter den aftalte pensionsalder og derfor ikke har andre forsikringer, og opsparingen kun består af ratepension.

2.2.7. Skatteregler

PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling

Medlemmet skal ikke betale skat af indbetalinger til PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling, der sker via arbejdsgiveren. Der skal betales skat af løbende udbetalinger.

PFA Liv, løbende udbetaling til børn

Medlemmet skal ikke betale skat af indbetalinger til PFA Liv, løbende udbetaling til børn, der sker via arbejdsgiveren. Der skal betales skat af løbende udbetalinger.

PFA Liv, engangsudbetaling

PFA Liv, engangsudbetaling, etableres således at medlemmet betaler skat af indbetalingen til forsikringen, der sker via arbejdsgiveren. PFA Pension vil indberette indbetalingen som B-indkomst til SKAT, og PFA Pension vil afregne arbejdsmarkedsbidrag af indbetalingen. Udbetalingen fra forsikringen er skatte- og afgiftsfri.

Medlemmet kan i stedet vælge, at PFA Liv, engangsudbetaling, skal knyttes til ratepension. Medlemmet skal ikke betale skat af indbetalingen til forsikringen, der sker via arbejdsgiveren. Der skal betales en afgift til staten af engangsudbetalingen.

PFA Plus for flyveledere m.v.

Dette bilag gælder for flyveledere og flyvelederuddannede luftfartsinspektører samt flyvelederaspiranter, der ansættes til uddannelse som flyveleder under Transportministeriets område, og som er ansat i Danmark.

1. Opsparing

1.1. Oversigt over opsparing

1.1.1. For overenskomstansatte medlemmer og tjenestemænd med CO10 Pension

Se Særlige pensionsvilkår for investering, som er en del af Pensionsvilkår for PFA Plus.

Standard og valgmuligheder	
Opsparing	
Standard Valgmulighed	PFA Investerer, investeringsprofil C PFA Investerer, investeringsprofil A, B eller D Du investerer for hele eller en del af den evt. frivillige indbetaling
PFA KundeKapital	
Standard Valgmulighed	Ja Kan fravælges af medlemmet
Udbetalingssikring	
Standard Valgmulighed	Nej Kan vælges af medlemmet
Pensionsalder	
Aftalt pensionsalder	Pensionsalderen følger folkepensionsalderens hele aldre[1+2]
Udbetaling før pensionering	Mulighed for udbetaling før pensionering følger det til enhver tid aftalte i overenskomsten. Pt. kan pensionsordningen ikke ophæves og udbetales Medlemmet har ikke mulighed for delvis udbetaling af pension under sin ansættelse
Udbetalingsplan	
Standard Valgmulighed	66,6 procent af indbetalingen går til livsvarig livspension og 33,3 procent af indbetalingen går til 10 årig ratepension [3] Medlemmet kan i stedet vælge at anvende de 33,3 procent af indbetalingen til ratepension helt eller delvist til aldersopsparing og/eller livsvarig pension. Medlemmet kan vælge at anvende mere end 66,66 procent af indbetalingen til livsvarig livspension [4]

1 Pt. er pensionsalderen 65 år for alle medlemmer, der er født før 1954, og for medlemmer, der er født i 1954, er pensionsalderen pt. 66 år. For medlemmer, der er født i perioden 1. januar 1955 til 31. december 1962, er pensionsalderen pt. 67 år, og for medlemmer, der er født efter 31. december 1962, er pensionsalderen pt. 68 år.

Det tidligste tidspunkt for udbetalinger er følgende ifølge den lovgivning, der gælder pr. 1. januar 2018:

- For pensionsordninger etableret før 1. maj 2007 kan der tidligst ske udbetaling ved et medlems 60. år, uanset hvornår medlemmet er født.
- For pensionsordninger etableret fra og med 1. maj 2007 kan der tidligst ske udbetaling fra følgende tidspunkt:
  - For medlemmer født inden 1. januar 1959 er det fra medlemmet er 60 år.
  - For medlemmer født i perioden 1. januar 1959 - 30. juni 1959 er det fra medlemmet er 60 ½ år.
  - For medlemmer født i perioden 1. juli 1959 – 31. december 1959 er det fra medlemmet er 61 år.
  - For medlemmer født i perioden 1. januar 1960 – 30. juni 1960 er det fra medlemmet er 61 ½ år.
  - For medlemmer født efter 30. juni 1960 er det fra følgende tidspunkt:
    - For pensionsordninger etableret i perioden fra og med 1. maj 2007 til og med 31. december 2017 kan udbetaling tidligst ske fem år før medlemmets folkepensionsalder.
    - For pensionsordninger etableret fra og med 1. januar 2018 kan udbetaling tidligst ske tre år før medlemmets folkepensionsalder.

2 Flyveledere mv. har mulighed for tidlig pensionsalder godkendt af Ligningsrådet.

3 Indbetalinger, der af skattemæssige årsager ikke kan gå til ratepension, anvendes i stedet til livsvarig livspension.

4 Vælger medlemmet, at indbetalingerne delvist skal gå til aldersopsparing, skal medlemmet aftale med PFA Pension, hvad der skal ske med indbetalinger, der overstiger det maksimum, der er i skattelovgivningen eller som er aftalt med PFA Pension, dog skal minimum 66,6 procent af indbetalingen til opsparing gå til livsvarig livspension.

1.1.2 For medlemmer ansat som tjenestemænd med tillægspension/CO10 Konto

Se Særlige pensionsvilkår for investering, som er en del af Pensionsvilkår for PFA Plus.

Standard og valgmuligheder	
Opsparing	
Standard Valgmulighed	PFA Investerer, investeringsprofil C PFA Investerer, investeringsprofil A, B eller D Du Investerer for hele eller en del af den evt. frivillige indbetaling
PFA KundeKapital	
Standard Valgmulighed	Ja Kan fravælges af medlemmet
Udbetalingssikring	
Standard Valgmulighed	Nej Kan vælges af medlemmet
Aftalt pensionsalder	Pensionsalderen følger folkepensionsalderens hele aldre[1+2]
Udbetaling før pensionering	Pensionsordningen kan ikke ophæves og udbetales før pensionering. Medlemmet har ikke mulighed for delvis udbetaling af pension under sin ansættelse.

Udbetalingsplan	
Standard	Ratepension med en udbetalingsperiode på 10 år.
Valgmulighed	Aldersopsparing og/eller livsvarig livspension[3].
	Mulighed for opsparing til livspension[4].

1 Pt. er pensionsalderen 65 år for alle medlemmer, der er født før 1954, og for medlemmer, der er født i 1954, er pensionsalderen pt. 66 år. For medlemmer, der er født i perioden 1. januar 1955 til 31. december 1962, er pensionsalderen pt. 67 år, og for medlemmer, der er født efter 31. december 1962, er pensionsalderen pt. 68 år.

Det tidligste tidspunkt for udbetalinger er følgende ifølge den lovgivning, der gælder pr. 1. januar 2018:

- For pensionsordninger etableret før 1. maj 2007 kan der tidligst ske udbetaling ved et medlems 60. år, uanset hvornår medlemmet er født.
- For pensionsordninger etableret fra og med 1. maj 2007 kan der tidligst ske udbetaling fra følgende tidspunkt:
  - For medlemmer født inden 1. januar 1959 er det fra medlemmet er 60 år.
  - For medlemmer født i perioden 1. januar 1959 - 30. juni 1959 er det fra medlemmet er 60 ½ år.
  - For medlemmer født i perioden 1. juli 1959 – 31. december 1959 er det fra medlemmet er 61 år.
  - For medlemmer født i perioden 1. januar 1960 – 30. juni 1960 er det fra medlemmet er 61 ½ år.
  - For medlemmer født efter 30. juni 1960 er det fra følgende tidspunkt:
    - For pensionsordninger etableret i perioden fra og med 1. maj 2007 til og med 31. december 2017 kan udbetaling tidligst ske fem år før medlemmets folkepensionsalder.
    - For pensionsordninger etableret fra og med 1. januar 2018 kan udbetaling tidligst ske tre år før medlemmets folkepensionsalder.

2 Flyveledere mv. har mulighed for tidlig pensionsalder godkendt af Ligningsrådet.

3 Vælger medlemmet, at indbetalingerne delvist skal gå til aldersopsparing, vil indbetalinger, der overstiger det maksimum, der er i skattelovgivningen gå til livsvarig livspension.

4 Indbetalinger, der af skattemæssige årsager ikke kan gå til ratepension, anvendes i stedet til livsvarig livspension.

1.2. Oplysninger om opsparing

1.2.1. Indbetalingssikring/CO10 Pension

Medlemmet har indbetalingssikring på den obligatoriske indbetaling til pensionsordningen. Det betyder, at PFA Pension indbetaler til pensionsordningen, hvis medlemmets erhvervsevne bliver nedsat i dækningsberettiget grad. Hvis et medlem anmoder arbejdsgiveren om at forhøje sin egen løbende indbetaling udover den obligatoriske indbetaling til pensionsordningen, vil forhøjelsen også være omfattet af indbetalingssikring, hvis medlemmet kan aflevere tilfredsstillende helbredsoplysninger. Medlemmet kan fravælge indbetalingssikring for hele forhøjelsen, men ikke kun for en del af denne. Indbetalingssikringen fylder op, således at de løbende indbetalinger til opsparingen opretholdes med den størrelse, der var gældende umiddelbart inden, erhvervsevnen blev nedsat i dækningsberettiget grad.

1.2.2. Indbetalingssikring/CO10 Konto

Medlemmet har ikke indbetalingssikring på indbetaling til CO10 Konto.

1.2.3. PFA KundeKapital for CO10 Pension og CO10 Konto

Der kan ikke tilknyttes KundeKapital for den del af opsparingen, der eventuelt oprettes som aldersopsparing.

1.2.4. Sikring af efterladte ved livsvarig livspension/CO10 Konto

Indbetalinger, der anvendes til livsvarig livspension, har tilknyttet sikring af efterladte. Hvis et medlem med livsvarig livspension dør, før udbetalingerne til medlemmet er begyndt vil sikringen betyde så stor udbetaling til den eller de begunstigede, som det er muligt ifølge skattereglerne.

Hvis et medlem får løbende udbetalinger fra en livsvarig livspension, vil sikringen af efterladte betyde, at de løbende udbetalinger kan fortsætte med samme størrelse i en vis periode til den eller de begunstigede, såfremt medlemmet dør inden for den periode fra udbetalingsstarten, som sikringen kan dække ifølge skattereglerne.

Hvis et medlem nedsætter indbetalingen i forbindelse med seniorordning, kan det medføre en mindre sikring af efterladte.

1.2.5. Sikring af efterladte ved livsvarig livspension/CO10 Pension

Indbetalinger, der anvendes til livsvarig livspension, har ikke tilknyttet sikring af efterladte.

1.2.6. Udbetaling ved pensionering

For flyveledere m.v. med tidligere pensionering gælder, at når udbetaling skal begynder, vil opsparingen helt eller delvist blive overført til gennemsnitsrente, hvorfra udbetaling vil ske.

1.2.7. Medlemmer der er ansat efter den aftalte pensionsalder

Er et medlem fortsat ansat eller bliver et medlem ansat efter den aftalte pensionsalder, kan der indbetales til pensionsordningen, så længe medlemmet er ansat.

1.2.8. Skatteregler

Medlemmet skal ikke betale skat af indbetalinger til ratepension og livsvarig livspension, der sker via arbejdsgiveren. Der skal betales skat af løbende udbetalinger.

Vælger medlemmet delvis opsparing til aldersopsparing, skal medlemmet betale skat af indbetalingen til aldersopsparing, der sker via arbejdsgiveren. PFA Pension vil indberette indbetalingen som B-indkomst til SKAT, og PFA Pension vil afregne arbejdsmarkedsbidrag af indbetalingen. Udbetalingen af aldersopsparingen er skatte- og afgiftsfri.

2. Forsikringer

2.1. Oversigt over forsikringer/CO10 Pension

Procentsatser, der er angivet i skemaet nedenfor, bliver beregnet af den pensionsgivende løn. I skemaet nedenfor betegnes den pensionsgivende løn som "lønnen". De viste beløb er årlige.

	Minimum	Standard	Maksimum
PFA Erhvervsevne			
Løbende udbetaling	40 % af lønnen	50 % af lønnen	80 % af lønnen
Forhøjet løbende udbetaling ved ressourceforløbsydelse [1] Se Særlige pensionsvilkår for PFA Erhvervsevne	80 % af lønnen	80 % af lønnen	80 % af lønnen
Indbetalingssikring Se Særlige pensionsvilkår for PFA Erhvervsevne	Ja	Ja	Ja
PFA Liv			
Engangsudbetaling	50 % af lønnen	50 % af lønnen	800 % af lønnen
Løbende udbetaling til børn Udbetales til børn under 21 år. Se Særlige pensionsvilkår for PFA Liv	5 % af lønnen	5 % af lønnen	25 % af lønnen

1 Størrelsen af PFA Erhvervsevne, forhøjet løbende udbetaling ved ressourceforløbsydelse, er angivet inkl. størrelsen af PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling.

Ved forsikringerne, som er nævnt i skemaet ovenfor, er der henvist til en række særlige pensionsvilkår, der er en del af Pensionsvilkår for PFA Plus.

2.2. Oplysninger om forsikringer

2.2.1. Omfanget af forsikringer

Forsikringerne kan ikke overstige de grænser, som PFA Pension til enhver tid har fastsat. Det betyder bl.a., at PFA Pension i de særlige tilfælde, hvor forsikringsrisikoen ved død og/eller invaliditet overstiger de anmeldte maksimumbeløb, altid kan bede om tilfredsstillende helbredsoplysninger, og derudover skal PFA accepterer risikoen.

2.2.2. Ophør af forsikringer

Forsikringerne stopper, når medlemmet bliver pensioneret, dog senest når medlemmet opnår den aftalte pensionsalder. PFA Liv, løbende udbetaling til børn stopper også, når barnet fylder 21 år.

2.2.3. PFA Erhvervsevne

PFA Pension udbetaler PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling, til medlemmet og yder indbetalingssikring, hvis medlemmets erhvervsevne er nedsat uafbrudt i mindst tre måneder i dækningsberettiget grad som følge af sygdom eller ulykke.

Erhvervsevnen er nedsat i dækningsberettiget grad, hvis PFA Pension vurderer, at medlemmets evne til at udføre arbejde ud fra en helbredsmæssig vurdering er nedsat med mindst 50 procent, og at indtjeningen er nedsat med mindst 10 procent. PFA Pension vil udbetale PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling, således at medlemmet får fyldt op til 100 procent af sin hidtidige løn eksklusiv eventuelle obligatoriske pensionsindbetalinger, en eventuel frivillig indbetaling omfattet af indbetalingssikring, og efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag.

For flyveledere udbetaler PFA Pension alternativt løbende erhvervsevneforsikring til medlemmet og yder indbetalingssikring i maksimalt fem år, hvis medlemmet af helbredsmæssige årsager mister sit flyveledercertifikat og indtjeningen bliver nedsat med mindst 10 procent. Hvis medlemmet efter denne periode opfylder betingelserne for udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring og indbetalingssikring ved nedsættelse af den generelle erhvervsevne i alle erhverv, vil PFA Pension fortsætte udbetalingen og fortsat yde indbetalingssikring. De præcise regler om dette er i Pensionsvilkår for PFA Plus, hovedafsnit 4 og 5.

Udbetalingen kan maksimalt udgøre den valgte størrelse af PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling.

2.2.4. Modregning i offentlige indtægtskompenserende ydelser og forhøjet udbetaling af PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling, ved ressourceforløbsydelse

Hvis medlemmet er eller kunne være berettiget til en social eller anden offentlig indtægtskompenserende ydelse og tilskud gælder følgende:
Hvis det offentlige har mulighed for at foretage modregning af udbetaling af PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling, er der ikke ret til udbetaling af PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling, som kan reducere de sociale eller andre offentlige indtægtskompenserende ydelser og tilskud.

Medlemmet har dog ret til forhøjet udbetaling af PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling, således at udbetalingen i alt udgør 80 procent af hidtidig dækningsgivende løn, hvis betingelserne for udbetaling af PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling, er opfyldt, og disse tre forudsætninger ligeledes er opfyldt:

- Medlemmet er berettiget til at modtage offentlig ressourceforløbsydelse og
- Det offentlige har mulighed for fuldt ud at modregne udbetalinger af PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling, i ressourceforløbsydelsen og
- Den forhøjede udbetaling vil overstige ressourceforløbsydelsen.

2.2.5. Indbetalingssikring

I perioder, hvor indbetalingssikring træder i kraft for et medlems pensionsordning, opretholder PFA Pension forsikringerne med den størrelse, der var gældende umiddelbart inden, erhvervsevnen ud fra en helbredsmæssig vurdering blev nedsat i dækningsberettiget grad. Betydningen af indbetalingssik-

ring fremgår i øvrigt af Særlige pensionsvilkår for PFA Erhvervsevne, som er en del af Pensionsvilkår for PFA Plus.

Muligheden for indbetalingssikring på forsikringer ophører, når den pågældende forsikring ophører, dog senest når medlemmet opnår den aftalte pensionsalder.

2.2.6. Pensionsordning uden forsikringsmæssig risiko

Pensionsordninger, hvor der ikke er en forsikringsmæssig risiko, vil blive etableret med en livsforsikring med den minimumsdækning ved død, som PFA Pension til enhver tid har anmeldt til Finanstilsynet. Denne livsforsikring kan ikke fravælges. Det kan fx være tilfældet, hvis et medlem er ansat efter den aftalte pensionsalder og derfor ikke har andre forsikringer, og opsparingen kun består af ratepension.

2.2.7. Skatteregler

PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling

Medlemmet skal ikke betale skat af indbetalinger til PFA Erhvervsevne, løbende, der sker via arbejdsgiveren. Der skal betales skat af løbende udbetalinger.

PFA Liv, løbende udbetaling til børn

Medlemmet skal ikke betale skat af indbetalinger til PFA Liv, løbende udbetaling til børn, der sker via arbejdsgiveren. Der skal betales skat af løbende udbetalinger.

PFA Liv, engangsudbetaling

PFA Liv, engangsudbetaling, etableres således at medlemmet betaler skat af indbetalingen til forsikringen, der sker via arbejdsgiveren. PFA Pension vil indberette indbetalingen som B-indkomst til SKAT, og PFA Pension vil afregne arbejdsmarkedsbidrag af indbetalingen. Udbetalingen fra forsikringen er skatte- og afgiftsfri.

Medlemmet kan i stedet vælge, at PFA Liv, engangsudbetaling, skal knyttes til ratepension. Medlemmet skal ikke betale skat af indbetalingen til forsikringen, der sker via arbejdsgiveren. Der skal betales en afgift til staten af engangsudbetalingen.

PFA Plus for musikere

Dette bilag gælder for musikere ansat i Danmark.

1. Opsparing

1.1. Oversigt over opsparing

Se Særlige pensionsvilkår for investering, som er en del af Pensionsvilkår for PFA Plus.

Standard og valgmuligheder	
Opsparing	
Standard	PFA Investerer, investeringsprofil C
Valgmulighed	PFA Investerer, investeringsprofil A, B eller D Du investerer for hele eller en del af den evt. frivillige indbetaling
PFA KundeKapital	
Standard	Ja
Valgmulighed	Kan fravælges af medlemmet
Udbetalingssikring	
Standard	Nej
Valgmulighed	Kan vælges af medlemmet
Pensionsalder	
Aftalt pensionsalder	Pensionsalderen følger folkepensionsalderens hele aldre[1]
Udbetaling før pensionering	Mulighed for udbetaling før pensionering følger det til enhver tid aftalte i overenskomsten. Pt. kan pensionsordningen ikke ophæves og udbetales Medlemmet har ikke mulighed for delvis udbetaling af pension under sin ansættelse
Udbetalingsplan	
Standard	66,6 procent af indbetalingen går til livsvarig livspension og 33,3 procent af indbetalingen går til 10 årig ratepension [2]
Valgmulighed	Medlemmet kan i stedet vælge at anvende de 33,3 procent af indbetalingen til ratepension helt eller delvist til aldersopsparing og/eller livsvarig pension. Medlemmet kan vælge at anvende mere end 66,66 procent af indbetalingen til livsvarig livspension [3]

1 Pt. er pensionsalderen 65 år for alle medlemmer, der er født før 1954, og for medlemmer, der er født i 1954, er pensionsalderen pt. 66 år. For medlemmer, der er født i perioden 1. januar 1955 til 31. december 1962, er pensionsalderen pt. 67 år, og for medlemmer, der er født efter 31. december 1962, er pensionsalderen pt. 68 år.

Det tidligste tidspunkt for udbetalinger er følgende ifølge den lovgivning, der gælder pr. 1. januar 2018:

- For pensionsordninger etableret før 1. maj 2007 kan der tidligst ske udbetaling ved et medlems 60. år, uanset hvornår medlemmet er født.
- For pensionsordninger etableret fra og med 1. maj 2007 kan der tidligst ske udbetaling fra følgende tidspunkt:
  - For medlemmer født inden 1. januar 1959 er det fra medlemmet er 60 år.
  - For medlemmer født i perioden 1. januar 1959 - 30. juni 1959 er det fra medlemmet er 60 ½ år.
  - For medlemmer født i perioden 1. juli 1959 – 31. december 1959 er det fra medlemmet er 61 år.
  - For medlemmer født i perioden 1. januar 1960 – 30. juni 1960 er det fra medlemmet er 61 ½ år.
  - For medlemmer født efter 30. juni 1960 er det fra følgende tidspunkt:
    - For pensionsordninger etableret i perioden fra og med 1. maj 2007 til og med 31. december 2017 kan udbetaling tidligst ske fem år før medlemmets folkepensionsalder.
    - For pensionsordninger etableret fra og med 1. januar 2018 kan udbetaling tidligst ske tre år før medlemmets folkepensionsalder.

2 Indbetalinger, der af skattemæssige årsager ikke kan gå til ratepension, anvendes i stedet til livsvarig livspension.

3 Vælger medlemmet, at indbetalingerne delvist skal gå til aldersopsparing, skal medlemmet aftale med PFA Pension, hvad der skal ske med indbetalinger, der overstiger det maksimum, der er i skattelovgivningen eller som er aftalt med PFA Pension, dog skal minimum 66,6 procent af indbetalingen til opsparing gå til livsvarig livspension.

1.2. Oplysninger om opsparing

1.2.1. Indbetalingssikring

Medlemmet har indbetalingssikring på den obligatoriske indbetaling til pensionsordningen. Det betyder, at PFA Pension indbetaler til pensionsordningen, hvis medlemmets erhvervsevne bliver nedsat i dækningsberettiget grad. Hvis et medlem anmoder arbejdsgiveren om at forhøje sin egen løbende indbetaling udover den obligatoriske indbetaling til pensionsordningen, vil forhøjelsen også være omfattet af indbetalingssikring, hvis medlemmet kan aflevere tilfredsstillende helbredsoplysninger. Medlemmet kan fravælge indbetalingssikring for hele forhøjelsen, men ikke kun for en del af denne. Indbetalingssikringen fylder op, således at de løbende indbetalinger til opsparingen opretholdes med den størrelse, der var gældende umiddelbart inden, erhvervsevnen blev nedsat i dækningsberettiget grad.

1.2.2. PFA KundeKapital

Der kan ikke tilknyttes KundeKapital for den del af opsparingen, der eventuelt oprettes som aldersopsparing.

1.2.3. Sikring af efterladte ved livsvarig livspension

Indbetalinger, der anvendes til livsvarig livspension, har ikke tilknyttet sikring af efterladte.

1.2.4. Medlemmer der er ansat efter den aftalte pensionsalder

Er et medlem fortsat ansat eller bliver et medlem ansat efter den aftalte pensionsalder, kan der indbetales til pensionsordningen, så længe medlemmet er ansat.

1.2.5. Skatteregler

Medlemmet skal ikke betale skat af indbetalinger til ratepension og livsvarig livspension, der sker via arbejdsgiveren. Der skal betales skat af løbende udbetalinger.

Vælger medlemmet delvis opsparing til aldersopsparing, skal medlemmet betale skat af indbetalingen til aldersopsparing, der sker via arbejdsgiveren. PFA Pension vil indberette indbetalingen som B-indkomst til SKAT, og PFA Pension vil afregne arbejdsmarkedsbidrag af indbetalingen. Udbetalingen af aldersopsparingen er skatte- og afgiftsfri.

2. Forsikringer

2.1. Oversigt over forsikringer/CO10 Pension

Procentsatser, der er angivet i skemaet nedenfor, bliver beregnet af den pensionsgivende løn. I skemaet nedenfor betegnes den pensionsgivende løn som "lønnen". De viste beløb er årlige.

	Minimum	Standard	Maksimum
PFA Erhvervsevne			
Løbende udbetaling	40 % af lønnen	50 % af lønnen	80 % af lønnen
Forhøjet løbende udbetaling ved ressourceforløbsydelse [3] Se Særlige pensionsvilkår for PFA Erhvervsevne	80 % af lønnen	80 % af lønnen	80 % af lønnen
Indbetalingssikring Se Særlige pensionsvilkår for PFA Erhvervsevne	Ja	Ja	Ja
PFA Liv			
Engangsudbetaling	50 % af lønnen	50 % af lønnen	800 % af lønnen
Løbende udbetaling til børn Udbetales til børn under 21 år. Se Særlige pensionsvilkår for PFA Liv	5 % af lønnen	5 % af lønnen	25 % af lønnen

3 Størrelsen af PFA Erhvervsevne, forhøjet løbende udbetaling ved ressourceforløbsydelse, er angivet inkl. størrelsen af PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling.

Ved forsikringerne, som er nævnt i skemaet ovenfor, er der henvist til en række særlige pensionsvilkår, der er en del af Pensionsvilkår for PFA Plus.

2.2. Oplysninger om forsikringer

2.2.1. Omfanget af forsikringer

Forsikringerne kan ikke overstige de grænser, som PFA Pension til enhver tid har fastsat. Det betyder bl.a., at PFA Pension i de særlige tilfælde, hvor forsikringsrisikoen ved død og/eller invaliditet overstiger de anmeldte maksimumbeløb, altid kan bede om tilfredsstillende helbredsoplysninger, og derudover skal PFA accepterer risikoen.

2.2.2. Ophør af forsikringer

Forsikringerne stopper, når medlemmet bliver pensioneret, dog senest når medlemmet opnår den aftalte pensionsalder. PFA Liv, løbende udbetaling til børn stopper også, når barnet fylder 21 år.

2.2.3. PFA Erhvervsevne

PFA Pension udbetaler PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling, til medlemmet og yder indbetalingssikring, hvis medlemmets erhvervsevne er nedsat uafbrudt i mindst tre måneder i dækningsberettiget grad som følge af sygdom eller ulykke.

Erhvervsevnen er nedsat i dækningsberettiget grad, hvis PFA Pension vurderer, at medlemmets evne til at udføre arbejde ud fra en helbredsmæssig vurdering er nedsat med mindst 50 procent, og at indtjeningen er nedsat med mindst 10 procent. PFA Pension vil udbetale PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling, således at medlemmet får fyldt op til 100 procent af sin hidtidige løn eksklusiv eventuelle obligatoriske pensionsindbetalinger, en eventuel frivillig indbetaling omfattet af indbetalingssikring, og efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag.

For musikere udbetaler PFA Pension alternativt løbende erhvervsevneforsikring til medlemmet og yder indbetalingssikring i maksimalt fem år, hvis medlemmet af helbredsmæssige årsager får nedsat erhvervsevnen som musiker i dækningsberettiget grad og indtjeningen er nedsat med mindst 10 procent. Hvis medlemmet efter denne periode opfylder betingelserne for udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring og indbetalingssikring ved nedsættelse af den generelle erhvervsevne i alle erhverv, vil PFA Pension fortsætte udbetalingen og fortsat yde indbetalingssikring. De præcise regler om dette er i Pensionsvilkår for PFA Plus, hovedafsnit 4 og 6.

Udbetalingen kan maksimalt udgøre den valgte størrelse af PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling.

2.2.4. Modregning i offentlige indtægtskompenserende ydelser og forhøjet udbetaling af PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling, ved ressourceforløbsydelse

Hvis medlemmet er eller kunne være berettiget til en social eller anden offentlig indtægtskompenserende ydelse og tilskud gælder følgende:
Hvis det offentlige har mulighed for at foretage modregning af udbetaling af PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling, er der ikke ret til udbetaling af PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling, som kan reducere de sociale eller andre offentlige indtægtskompenserende ydelser og tilskud.

Medlemmet har dog ret til forhøjet udbetaling af PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling, således at udbetalingen i alt udgør 80 procent af hidtidig dækningsgivende løn, hvis betingelserne for udbetaling af PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling, er opfyldt, og disse tre forudsætninger ligeledes er opfyldt:

- Medlemmet er berettiget til at modtage offentlig ressourceforløbsydelse og
- Det offentlige har mulighed for fuldt ud at modregne udbetalinger af PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling, i ressourceforløbsydelsen og
- Den forhøjede udbetaling vil overstige ressourceforløbsydelsen.

2.2.5. Indbetalingssikring

I perioder, hvor indbetalingssikring træder i kraft for et medlems pensionsordning, opretholder PFA Pension forsikringerne med den størrelse, der var gældende umiddelbart inden, erhvervsevnen ud fra en helbredsmæssig vurdering blev nedsat i dækningsberettiget grad. Betydningen af indbetalingssikring fremgår i øvrigt af Særlige pensionsvilkår for PFA Erhvervsevne, som er en del af Pensionsvilkår for PFA Plus.

Muligheden for indbetalingssikring på forsikringer ophører, når den pågældende forsikring ophører, dog senest når medlemmet opnår den aftalte pensionsalder.

2.2.6. Pensionsordning uden forsikringsmæssig risiko

Pensionsordninger, hvor der ikke er en forsikringsmæssig risiko, vil blive etableret med en livsforsikring med den minimumsdækning ved død, som PFA Pension til enhver tid har anmeldt til Finanstilsynet. Denne livsforsikring kan ikke fravælges. Det kan fx være tilfældet, hvis et medlem er ansat efter den aftalte pensionsalder og derfor ikke har andre forsikringer, og opsparingen kun består af ratepension.

2.2.7. Skatteregler

PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling

Medlemmet skal ikke betale skat af indbetalinger til PFA Erhvervsevne, løbende, der sker via arbejdsgiveren. Der skal betales skat af løbende udbetalinger.

PFA Liv, løbende udbetaling til børn

Medlemmet skal ikke betale skat af indbetalinger til PFA Liv, løbende udbetaling til børn, der sker via arbejdsgiveren. Der skal betales skat af løbende udbetalinger.

PFA Liv, engangsudbetaling

PFA Liv, engangsudbetaling, etableres således at medlemmet betaler skat af indbetalingen til forsikringen, der sker via arbejdsgiveren. PFA Pension vil indberette indbetalingen som B-indkomst til SKAT, og PFA Pension vil afregne arbejdsmarkedsbidrag af indbetalingen. Udbetalingen fra forsikringen er skatte- og afgiftsfri.

Medlemmet kan i stedet vælge, at PFA Liv, engangsudbetaling, skal knyttes til ratepension. Medlemmet skal ikke betale skat af indbetalingen til forsikringen, der sker via arbejdsgiveren. Der skal betales en afgift til staten af engangsudbetalingen.

PFA Plus for medlemmer ansat i Grønland

1. Opsparing

1.1. Oversigt over opsparing

1.1.1. For overenskomstansatte medlemmer/CO10 Pension

Se Særlige pensionsvilkår for investering, som er en del af Pensionsvilkår for PFA Plus.

Standard og valgmuligheder	
Opsparing	
Standard Valgmulighed	PFA Investerer, investeringsprofil C PFA Investerer, investeringsprofil A, B eller D Du investerer for hele eller en del af den evt. frivillige indbetaling
PFA KundeKapital	
Standard Valgmulighed	Ja Kan fravælges af medlemmet
Udbetalingssikring	
Standard Valgmulighed	Nej Kan vælges af medlemmet
Pensionsalder	
Aftalt pensionsalder	Pensionsalderen følger den danske folkepensionsalders hele aldre[1]
Udbetaling før pensionering	Mulighed for udbetaling før pensionering følger det til enhver tid aftalte i overenskomsten. Pt. kan pensionsordningen ikke ophæves og udbetales Medlemmet har ikke mulighed for delvis udbetaling af pension under sin ansættelse
Udbetalingsplan	
Standard	Livsvarig livspension

1 Pt. er pensionsalderen 65 år for alle medlemmer, der er født før 1954, og for medlemmer, der er født i 1954, er pensionsalderen pt. 66 år. For medlemmer, der er født i perioden 1. januar 1955 til 31. december 1962, er pensionsalderen pt. 67 år, og for medlemmer, der er født efter 31. december 1962, er pensionsalderen pt. 68 år.

1.1.2 For medlemmer ansat som tjenestemænd med tillægspension/CO10 Konto

Se Særlige pensionsvilkår for investering, som er en del af Pensionsvilkår for PFA Plus.

Standard og valgmuligheder	
Opsparing	
Standard Valgmulighed	PFA Investerer, investeringsprofil C PFA Investerer, investeringsprofil A, B eller D Du Investerer for hele eller en del af den evt. frivillige indbetaling
PFA KundeKapital	
Standard Valgmulighed	Ja Kan fravælges af medlemmet
Udbetalingssikring	
Standard Valgmulighed	Nej Kan vælges af medlemmet
Aftalt pensionsalder	Pensionsalderen følger den danske folkepensionsalders hele aldre[1]
Udbetaling før pensionering	Pensionsordningen kan ikke ophæves og udbetales før pensionering. Medlemmet har ikke mulighed for delvis udbetaling af pension under sin ansættelse.
Udbetalingsplan	
Standard	Livsvarig livspension

1 Pt. er pensionsalderen 65 år for alle medlemmer, der er født før 1954, og for medlemmer, der er født i 1954, er pensionsalderen pt. 66 år. For medlemmer, der er født i perioden 1. januar 1955 til 31. december 1962, er pensionsalderen pt. 67 år, og for medlemmer, der er født efter 31. december 1962, er pensionsalderen pt. 68 år.

1.2. Oplysninger om opsparing

1.2.1. Indbetalingssikring/CO10 Pension

Medlemmet har indbetalingssikring på den obligatoriske indbetaling til pensionsordningen. Det betyder, at PFA Pension indbetaler til pensionsordningen, hvis medlemmets erhvervsevne bliver nedsat i dækningsberettiget grad. Hvis et medlem anmoder arbejdsgiveren om at forhøje sin egen løbende indbetaling udover den obligatoriske indbetaling til pensionsordningen, vil forhøjelsen også være omfattet af indbetalingssikring, hvis medlemmet kan aflevere tilfredsstillende helbredsoplysninger. Medlemmet kan fravælge indbetalingssikring for hele forhøjelsen, men ikke kun for en del af denne. Indbetalingssikringen fylder op, således at de løbende indbetalinger til opsparingen opretholdes med den størrelse, der var gældende umiddelbart inden, erhvervsevnen blev nedsat i dækningsberettiget grad.

1.2.2. Indbetalingssikring/CO10 Konto

Medlemmet har ikke indbetalingssikring på indbetaling til CO10 Konto.

1.2.3. Sikring af efterladte ved livsvarig livspension/CO10 Konto

Indbetalinger, der anvendes til livsvarig livspension, har tilknyttet sikring af efterladte. Hvis et medlem med livsvarig livspension dør, før udbetalingerne til medlemmet er begyndt vil sikringen betyde så stor udbetaling til den eller de begunstigede, som det er muligt ifølge skattereglerne.

Hvis et medlem får løbende udbetalinger fra en livsvarig livspension, vil sikringen af efterladte betyde, at de løbende udbetalinger kan fortsætte med samme størrelse i en vis periode til den eller de begunstigede, såfremt medlemmet dør inden for den periode fra udbetalingsstarten, som sikringen kan dække ifølge skattereglerne.

Hvis et medlem nedsætter indbetalingen i forbindelse med seniorordning, kan det medføre en mindre sikring af efterladte.

1.2.4. Sikring af efterladte ved livsvarig livspension/C010 Pension

Indbetalinger, der anvendes til livsvarig livspension, har ikke tilknyttet sikring af efterladte.

1.2.5. Medlemmer der er ansat efter den aftalte pensionsalder

Er et medlem fortsat ansat eller bliver et medlem ansat efter den aftalte pensionsalder, kan der indbetales til pensionsordningen, så længe medlemmet er ansat.

1.2.6. Skatteregler

Medlemmet skal betale skat af indbetalinger til livsvarig livspension, der sker via arbejdsgiveren. Der skal ikke betales skat af løbende udbetalinger.

2. Forsikringer

2.1. Oversigt over forsikringer for overenskomstansatte medlemmer/CO10 Pension

Procentsatser, der er angivet i skemaet nedenfor, bliver beregnet af den pensionsgivende løn. I skemaet nedenfor betegnes den pensionsgivende løn som "lønnen". De viste beløb er årlige.

	Minimum	Standard	Maksimum
PFA Erhvervsevne			
Løbende udbetaling	30 % af lønnen	30 % af lønnen	55 % af lønnen
Forhøjet løbende udbetaling ved ressourceforløbsydelse [1] Se Særlige pensionsvilkår for PFA Erhvervsevne	80 % af lønnen	80 % af lønnen	80 % af lønnen
Indbetalingssikring Se Særlige pensionsvilkår for PFA Erhvervsevne	Ja	Ja	Ja
PFA Liv			
Engangsudbetaling [2]	50 % af lønnen	50 % af lønnen	800 % af lønnen
Løbende udbetaling til børn Udbetales til børn under 21 år. Se Særlige pensionsvilkår for PFA Liv	3 % af lønnen	3 % af lønnen	15 % af lønnen

1 Størrelsen af PFA Erhvervsevne, forhøjet løbende udbetaling ved ressourceforløbsydelse, er angivet inkl. størrelsen af PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling.

Ved forsikringerne, som er nævnt i skemaet ovenfor, er der henvist til en række særlige pensionsvilkår, der er en del af Pensionsvilkår for PFA Plus.

2.2. Oplysninger om forsikringer

2.2.1. Omfanget af forsikringer

Forsikringerne kan ikke overstige de grænser, som PFA Pension til enhver tid har fastsat. Det betyder bl.a., at PFA Pension i de særlige tilfælde, hvor forsikringsrisikoen ved død og/eller invaliditet overstiger de anmeldte maksimumbeløb, altid kan bede om tilfredsstillende helbredsoplysninger, og derudover skal PFA Pension acceptere risikoen.

2.2.2. Forhøjelse af forsikringer

Et medlem som udsendes til tjeneste i krigszoner kan ikke forhøje sine forsikringsdækninger indenfor 6 måneder inden udsendelse.

2.2.3. Ophør af forsikringer

Forsikringerne stopper, når medlemmet bliver pensioneret, dog senest når medlemmet opnår den aftalte pensionsalder. PFA Liv, løbende udbetaling til børn stopper også, når barnet fylder 21 år.

2.2.4. PFA Erhvervsevne

PFA Pension udbetaler PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling, til medlemmet og yder indbetalingssikring, hvis medlemmets erhvervsevne er nedsat uafbrudt i mindst tre måneder i dækningsberettiget grad som følge af sygdom eller ulykke.

Erhvervsevnen er nedsat i dækningsberettiget grad, hvis PFA Pension vurderer, at medlemmets evne til at udføre arbejde ud fra en helbredsmæssig vurdering er nedsat med mindst 50 procent, og at indtjeningen er nedsat med mindst 10 procent. PFA Pension vil udbetale PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling, således at medlemmet får fyldt op til 100 procent af sin hidtidige løn eksklusiv eventuelle obligatoriske pensionsindbetalinger, en eventuel frivillig indbetaling omfattet af indbetalingssikring, og efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag.

Udbetalingen kan maksimalt udgøre den valgte størrelse af PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling.

2.2.5. Modregning i offentlige indtægtskompenserende ydelser og forhøjet udbetaling af PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling, ved ressourceforløbsydelse

Hvis medlemmet er eller kunne være berettiget til en social eller anden offentlig indtægtskompenserende ydelse og tilskud gælder følgende:
Hvis det offentlige har mulighed for at foretage modregning af udbetaling af PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling, er der ikke ret til udbetaling af PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling, som kan reducere de sociale eller andre offentlige indtægtskompenserende ydelser og tilskud.

Medlemmet har dog ret til forhøjet udbetaling af PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling, således at udbetalingen i alt udgør 80 procent af hidtidig dækningsgivende løn, hvis betingelserne for udbetaling af PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling, er opfyldt, og disse tre forudsætninger ligeledes er opfyldt:

- Medlemmet er berettiget til at modtage offentlig ressourceforløbsydelse og
- Det offentlige har mulighed for fuldt ud at modregne udbetalinger af PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling, i ressourceforløbsydelsen og
- Den forhøjede udbetaling vil overstige ressourceforløbsydelsen.

2.2.6. Indbetalingssikring

I perioder, hvor indbetalingssikring træder i kraft for et medlems pensionsordning, opretholder PFA Pension forsikringerne med den størrelse, der var gældende umiddelbart inden, erhvervsevnen ud fra en helbredsmæssig vurdering blev nedsat i dækningsberettiget grad. Betydningen af indbetalingssikring fremgår i øvrigt af Særlige pensionsvilkår for PFA Erhvervsevne, som er en del af Pensionsvilkår for PFA Plus.

Muligheden for indbetalingssikring på forsikringer ophører, når den pågældende forsikring ophører, dog senest når medlemmet opnår den aftalte pensionsalder.

2.2.7. Pensionsordning uden forsikringsmæssig risiko

Pensionsordninger for overenskomstansatte medlemmer/CO10 Pension og pensionsordninger for medlemmer ansat som tjenestemænd med tillægspension/CO10 Konto, hvor der ikke er en forsikringsmæssig risiko, vil blive etableret med en livsforsikring med den minimumsdækning ved død, som PFA Pension til enhver tid har anmeldt til Finanstilsynet. Denne livsforsikring kan ikke fravælges. Det kan fx være tilfældet, hvis et medlem er ansat efter den aftalte pensionsalder og derfor ikke har andre forsikringer, og opsparingen kun består af ratepension.

2.2.8. Skatteregler

Medlemmet skal betale skat af indbetalinger til forsikringer, der sker via arbejdsgiveren. Der skal ikke betales skat af udbetalinger fra forsikringer.

Udstationerede og indstationerede medarbejdere

1. Generelt

Medarbejderen kan gennem arbejdsgiveren anmode PFA Pension om, at indbetalingerne skal gå til en pensionsordning uden bortseelsesret (fradragsret) for indbetalingerne. Pensionsordningen vil være omfattet af pensionsbeskatningslovens § 53A.

PFA Pension har ikke ansvaret for at vurdere, om det er hensigtsmæssigt for medarbejderen at have en sådan pensionsordning.

Hvis en medarbejder ønsker at blive omfattet af en pensionsordning efter pensionsbeskatningslovens § 53A, bliver medarbejderens pensionsordning med bortseelsesret for indbetalingerne ændret til en indbetalingsfri pensionsordning.

Det er medarbejderens eget ansvar at oplyse PFA Pension ved eventuel hjemkomst, om indbetalingerne igen skal gå til pensionsordningen med bortseelsesret. Dette gælder ligeledes ved ændringer af medarbejderens skatteforhold under ud- eller indstationering.

Arbejdsgiveren har ansvaret for, at medarbejderen bliver til- og afmeldt korrekt til pensionsordningen.

Arbejdsgiveren har ansvaret for at PFA Pension, i henhold til "Common Reporting Standard for Automatic Exchange of Financial Account Information", modtager følgende oplysninger om medarbejderen:

- Land
- Landekode
- TIN nr. (Taxpayer Identification Number)
- Fødested
- Fødselsdag
- Adresseoplysninger
- Tlf. incl. landekode

Hvis PFA Pension ikke kan oprette medarbejderens pensionsordning på grund af manglende oplysninger og ikke modtager disse oplysninger, inden for 6 måneder fra det ønskede tilmeldingstidspunkt, opretter PFA Pension en fradragsberettiget pensionsordning til medarbejderen.

2. Medarbejdernes pensionsordning

En medarbejders pensionsordning bliver oprettet med de standarder, der fremgår af bilagene til samarbejdsaftalen, dog med overholdelse af følgende bestemmelser:

Bestemmelser	
Indbetaling	
	Indbetalingen skal ske via arbejdsgiver
Tilmelding[1 & 2]	
	Tilmelding sker via indbetaling mindst en måned før medarbejderen udstationeres/indstationeres. Der skal ved tilmelding medsendes oplysning om overenskomstkode.
Indberetning af pensionsgivende løn	
	Arbejdsgiveren oplyser ved tilmelding medarbejderens pensionsgivende løn, som fastholdes i hele udstationerings-/indstationeringsperioden medmindre arbejdsgiveren indberetter ny pensionsgivende løn til PFA Pension
Opsparing	
	Indbetalingerne til medarbejderens pensionsordning investeres pr. den dato hvor alle oplysninger er modtaget af PFA Pension
Forsikringer	
	Medarbejderen er omfattet af de forsikringer, som fremgår af samarbejdsaftalens bilag fra det tidspunkt hvor medarbejderen er tilmeldt
Udbetaling før pensionering	
	Udbetaling før pensionering, følger CO10's almindelige regler

1 Information omkring tilmelding kan ses i bilaget Retningslinjer for administration af gruppepensionsordning.

2 PFA Pension sender en blanket til arbejdsgiver, som arbejdsgiver skal udfylde med de oplysninger, som er nævnt ovenfor, og sende tilbage til PFA Pension.

2.1. Skatteregler for opsparing og KundeKapital

Udbetalingerne er skatte- og afgiftsfri i Danmark, hvis det kan dokumenteres, at der ikke har været dansk eller udenlandsk fradrags- eller bortseelsesret for indbetalingerne.

Der er ikke dansk fradragsret eller bortseelsesret for indbetalingerne. Det betyder, at der ikke er dansk skattefradrag. Det betyder endvidere, at en medarbejder kan blive beskattet i Danmark af arbejdsgiverens indbetalinger til medarbejderens pensionsordning, hvis medarbejderen er skattepligtig i Danmark af lønindkomst i ansættelsesforholdet.

2.2. Skatteregler for forsikring

PFA Erhvervsevne, løbende udbetaling

Medarbejderen har ikke skattefradrag for indbetalingen til forsikringen. De løbende udbetalinger er skatte- og afgiftsfri.

PFA Liv, engangsudbetaling

PFA Liv, engangsudbetaling, etableres således, at medarbejderen ikke har skattefradrag af indbetalingen til forsikringen. Udbetalingen fra forsikringen er skatte- og afgiftsfri. Ved udbetaling skal der eventuelt betales boafgift.

PFA Liv, løbende udbetaling til børn

Medarbejderen har ikke skattefradrag for indbetalingen til forsikringen. De løbende udbetalinger er skatte- og afgiftsfri.

Pensionsvilkår for PFA Plus pr. 1. november 2017

1 Generelle pensionsvilkår for PFA Plus

1.1 Pensionsvilkår for PFA Plus

"Pensionsvilkår for PFA Plus pr. 1. november 2017" (herefter betegnet "disse pensionsvilkår for PFA Plus") gælder fra den 1. marts 2018 for de pensionsordninger med PFA Plus i PFA Pension, forsikringsaktieselskab (herefter betegnet "PFA Pension"), der er nævnt nedenfor i punktet "Gruppepensionsordningen og aftaleforholdet, som pensionsordningen er en del af".

1.2 Gruppepensionsordningen og aftaleforholdet, som pensionsordningen er en del af

Den forsikredes pensionsordning er oprettet som led i en gruppepensionsordning, der er omfattet af en samarbejdsaftale om PFA Plus mellem organisationen og PFA Pension.

Organisationen betegnes som forsikringstager.

Gruppepensionsordningen begynder på det tidspunkt, der følger af samarbejdsaftalen. Gruppepensionsordningen omfatter de gruppemedlemmer, der fremgår af samarbejdsaftalen, og som arbejdsgiveren har tilmeldt hos PFA Pension. PFA Pension kan træffe aftale med forsikringstageren for alle gruppemedlemmerne om alle forhold og ændringer af disse, der vedrører samarbejdsaftalen, og som dermed vedrører gruppepensionsordningen.

1.3 Den forsikrede

Et gruppemedlem, der er omfattet af gruppepensionsordningen, bliver betegnet som den forsikrede. Den forsikrede er den person, på hvis liv og/eller helbred pensionsordningen er oprettet.

1.4 Optagelse af den forsikrede i gruppepensionsordningen

Arbejdsgiveren skal tilmelde den forsikrede til gruppepensionsordningen i PFA Pension. Hvis arbejdsgiveren ikke har tilmeldt et gruppemedlem til gruppepensionsordningen, vil gruppemedlemmet ikke være dækket af en pensionsordning under gruppepensionsordningen.

Den forsikredes optagelse i gruppepensionsordningen sker i henhold til samarbejdsaftalen og eventuelle andre aftaler, der er indgået mellem forsikringstageren og PFA Pension.

Den forsikredes pensionsordning begynder på det tidspunkt, der fremgår af pensionsbeviset. I hovedafsnittet "Generelle pensionsvilkår for forsikringer", se nedenfor, er der betingelser, der skal opfyldes, for at forsikringer begynder at dække.

1.5 Pensionsoversigt og pensionsbevis

Som dokumentation for, at den forsikrede har en pensionsordning, der er omfattet af gruppepensionsordningen, udsteder PFA Pension en kortfattet pensionsoversigt og et længere pensionsbevis. Den forsikrede får tilsendt pensionsoversigten, og der er i denne henvist til den forsikredes pensionsbevis og til disse pensionsvilkår for PFA Plus, som begge er på mitpfa.dk.

Pensionsoversigten giver et overblik over de typer af opsparing og forsikringer, der gælder for den forsikrede. Pensionsbeviset har mere præcise oplysninger om opsparing og forsikringer for den forsikrede, og giver et overblik over reglerne for pensionsordningen.

I pensionsoversigten og pensionsbeviset er der henvist til disse pensionsvilkår- for PFA Plus med detaljerede regler for pensionsordningen.

1.6 PFA Pensions kommunikation med den forsikrede m.fl.

PFA Pension kommunikerer fortrinsvis elektronisk med den forsikrede. Den forsikrede skal holde oplysningen om sin postadresse opdateret hos PFA Pension. PFA Pension får ikke altid adresseændring oplyst af CPR registret.

Dette gælder ligeledes modtagere af løbende udbetalinger.

PFA Pension kan ikke holdes ansvarlig for tab, der opstår, fordi den forsikrede ikke overfor PFA Pension har holdt oplysningerne om sin postadresse opdaterede.

1.7 Sikkerhedsmæssige krav, den forsikrede skal iagttage ved selvbetjening

Uanset hvilken elektronisk signeringsform den forsikrede anvender ved selvbetjening på mitpfa.dk, må den forsikrede ikke udlevere den personlige adgangskode til tredjemand.

PFA Pension kan ikke holdes ansvarlig for de dispositioner, som bliver foretaget, fordi den forsikrede direkte eller indirekte har udleveret den personlige adgangskode til tredjemand.

Ovennævnte gælder ligeledes for modtagere af løbende udbetalinger.

1.8 Løbende indbetalinger

Arbejdsgiveren skal foretage løbende månedlige indbetalinger til PFA Pension på den måde, der er fastlagt i samarbejdsaftalen mellem forsikringstageren og PFA Pension. En løbende månedlig indbetaling til forsikring forfalder til betaling den 1. dag i måneden med sidste rettidige betalingsdag den sidste hverdag i måneden.

1.9 Manglende løbende indbetalinger

Betaler arbejdsgiveren ikke den første løbende indbetaling for en ny forsikret, som skal omfattes af gruppepensionsordningen, vil den forsikrede ikke være dækket af pensionsordningen i PFA Pension.

Hvis en senere løbende indbetaling ikke betales, som aftalt, og PFA Pension ikke har fået besked på, at den forsikrede er udtrådt af gruppepensionsordningen, sender PFA Pension en rykkermeddelel-

se til arbejdsgiveren. Hvis en sådan senere løbende indbetaling fortsat udebliver, giver PFA Pension besked til forsikrede om, at betalingen er udeblevet, og at den forsikredes pensionsordning vil blive ændret til indbetalingsfri pensionsordning uden forsikringsdækninger – som kan være ophørt inden da i overensstemmelse med punktet "Særligt om forsikringer ved ophør af indbetalinger eller udtrædelse af gruppepensionsordningen", se nedenfor.

Hvis den løbende indbetaling ophører, fordi den forsikrede er udtrådt af gruppepensionsordningen, vil forsikringerne blive opretholdt i overensstemmelse med punktet "Særligt om forsikringer ved ophør af indbetalinger eller udtrædelse af gruppepensionsordningen", se nedenfor, hvorefter den forsikredes pensionsordning vil blive ændret til indbetalingsfri pensionsordning uden forsikringsdækninger.

En indbetalingsfri pensionsordning vil blive etableret med en livsforsikring med den minimumsdækning ved død, som PFA Pension til enhver tid har anmeldt til Finanstilsynet. Den forsikrede kan ikke fravælge en sådan livsforsikring. Hvis en indbetalingsfri pensionsordning kun indeholder opsparing til livspension, vil livsforsikringen med minimumsdækningen ved død dog ikke blive etableret på den indbetalingsfri pensionsordning.

Hvis den forsikrede har to investeringsprofiler i PFA Investerer, vil forsikrede ved ændringen til indbetalingsfri pensionsordning kun have én investeringsprofil i PFA Investerer, idet kun den af de investeringsprofiler, som hele indbetalingen til opsparingen kan anvendes til, bevares. Opsparingen på forsikredes anden investeringsprofil i PFA Investerer bliver ved ændringen til indbetalingsfri pensionsordning overført til den investeringsprofil, som bevares.

En indbetalingsfri pensionsordning vil blive omfattet af de pensionsvilkår for PFA Plus, som til enhver tid gælder for en sådan pensionsordning.

1.10 Særligt om forsikringer ved ophør af indbetalinger eller udtrædelse af gruppepensionsordningen

1.10.1 Særligt om PFA Erhvervsevne og PFA Liv

1.10.1.1 Ophør af forsikringer ved ophør eller ændring af ansættelse eller ved ændret samarbejdsaftale.

Forsikringer ophører den 1. i måneden efter, at det er 3 måneder siden, at den forsikrede ikke længere er ansat i den stilling, der er omfattet af den forsikredes pensionsordning. Inden for denne periode vil der dog ikke længere være dækning for en eller flere af sådanne forsikringer, hvis den forsikrede bliver omfattet af en samarbejdsaftale eller en anden form for aftale, som er indgået mellem på den ene side en arbejdsgiver eller en organisation og på den anden side PFA Pension.

Betalingen for den periode, hvori en eller flere af sådanne forsikringer opretholdes, vil blive trukket i opsparingen eller i fremtidige indbetalinger.

1.10.1.2 Retmæssig orlov

Under den forsikredes retmæssige orlov fra den stilling, der er omfattet af den forsikredes pensionsordning, gælder forsikringer fortsat. Betaling for sådanne forsikringer under en retmæssig orlov vil blive dækket på en af følgende to måder:

a. Forsikringer, der skattemæssigt kan betales med den opsparingsform, opsparingen har, vil blive betalt ved løbende træk i opsparingen i den forsikredes pensionsordning, så længe opsparingen er tilstrækkelig hertil.
b. Er opsparingen ikke tilstrækkelig, eller er der forsikringer, der skattemæssigt ikke kan betales med den opsparingsform, opsparingen har, vil manglende betaling herfor forlods blive dækket af indbetalingerne fra arbejdsgiveren, når indbetalingerne genoptages efter den retmæssige orlov.

Ved retmæssig orlov forstås en orlov, som den forsikrede har ret til ifølge lovgivningen eller en kollektiv overenskomst, og som arbejdsgiveren derfor ikke kan modsætte sig, og som ikke kræver, at de nærmere forhold ved orloven bliver aftalt mellem den forsikrede og arbejdsgiveren.

Modtager PFA Pension besked om, at den forsikrede afholder orlov, behandles pensionsordningen som ved retmæssig orlov, medmindre PFA Pension specifikt har fået oplyst, at orloven ikke er retmæssig.

1.10.1.3 Ikke-retmæssig orlov

Under den forsikredes ikke-retmæssige orlov fra den stilling, der er omfattet af den forsikredes pensionsordning, gælder forsikringer fortsat. Betaling for sådanne forsikringer under en ikke-retmæssig orlov vil blive dækket på en af følgende to måder:

a. Forsikringer, der skattemæssigt kan betales med den opsparingsform, opsparingen har, vil blive betalt ved løbende træk i opsparingen i den forsikredes pensionsordning.
b. For forsikringer, der skattemæssigt ikke kan betales med den opsparingsform, opsparingen har, vil manglende betaling forlods blive dækket af indbetalingerne fra arbejdsgiveren, når indbetalingerne genoptages efter den ikke-retmæssige orlov.

Alle forsikringer ophører på det tidspunkt, hvor den manglende indbetaling for forsikringer og omkostninger, der skal betales ved løbende træk i opsparingen, i den kommende måned overstiger opsparingen i den forsikredes pensionsordning. Forsikringer opretholdes dog uanset ovenstående altid i mindst 3 måneder under ikke-retmæssig orlov.

1.10.1.4 En retmæssig orlov, der følger efter en ikke-retmæssig orlov

Hvis en retmæssig orlov følger umiddelbart efter en ikke-retsmæssig orlov, vil forsikringer – der måtte gælde, når den ikke-retmæssige orlov ophører - fortsat gælde under den retmæssige orlov, og den manglende betaling for forsikringerne vil blive behandlet, som det er nævnt ovenfor med hensyn til retmæssig og ikke-retmæssig orlov. Forsikringer, der er ophørt under en ikke-retmæssig orlov, vil heller ikke gælde under en retmæssig orlov, der følger umiddelbart efter den ikke-retmæssige orlov.

1.10.1.5 Indbetalingspause

Hvis arbejdsgiveren oplyser til PFA Pension, at indbetalingerne til pensionsordningen stopper i en periode, mens den forsikrede fortsat er ansat i den samme stilling hos arbejdsgiveren, og at dette ikke skyldes, at den forsikrede har retmæssig orlov, vil forsikringer blive behandlet på samme måde som ved ikke-retmæssig orlov.

1.11 Løbende indbetalinger, der ikke skal foretages ifølge pensionsvilkårene

Arbejdsgiveren skal ikke længere foretage løbende indbetalinger til den forsikredes pensionsordning:

a. fra det tidspunkt, som er angivet i pensionsbeviset, eller
b. i den periode, hvor PFA Pension yder indbetalingssikring, eller
c. ved udgangen af den måned, hvori den forsikrede dør.

1.12 Genoptagelse af løbende indbetalinger som led i gruppepensionsordningen

Hvis arbejdsgiveren er ophørt med at indbetale til den forsikredes pensionsordning, mens den forsikrede fortsat er ansat hos arbejdsgiveren, kan arbejdsgiveren og den forsikrede senere anmode PFA Pension om, at arbejdsgiveren genoptager de løbende indbetalinger til den forsikredes pensionsordning som led i gruppepensionsordningen.

Dette vil kræve, at den forsikrede fortsat er med i gruppen for gruppepensionsordningen, og at arbejdsgiveren, den forsikrede og pensionsordningen opfylder de betingelser for genoptagelse af løbende indbetalinger, som PFA Pension til enhver tid har fastsat. Det kan blandt andet være et krav, at den forsikrede kan aflevere de helbredsoplysninger, helbredserklæringer og helbredsattester, som PFA Pension til enhver tid måtte kræve, og at PFA Pension vurderer, at disse er tilfredsstillende.

1.13 Forsikrede, der ikke længere kan være med i gruppepensionsordningen

Den forsikrede kan ikke længere være med i gruppepensionsordningen:

a. hvis gruppepensionsordningen ophører som følge af opsigelse, eller
b. hvis de løbende indbetalinger ophører, og dette ikke sker i overensstemmelse med disse pensionsvilkår for PFA Plus, eller
c. tre måneder efter, at den forsikrede ikke længere er ansat i en stilling, der er omfattet af gruppepensionsordningen.

Den forsikredes pensionsordning vil herefter blive ændret til en indbetalingsfri pensionsordning uden forsikringsdækninger på tilsvarende måde, som nævnt ovenfor i det 5. og 6. afsnit af punktet "Manglende løbende indbetalinger".

En indbetalingsfri pensionsordning vil blive etableret med en livsforsikring med den minimumsdækning ved død, som PFA Pension til enhver tid har anmeldt til Finanstilsynet. Den forsikrede kan ikke fravælge en sådan livsforsikring. Hvis en indbetalingsfri pensionsordning kun indeholder opsparing til livspension, vil livsforsikringen med minimumsdækningen ved død dog ikke blive etableret på den indbetalingsfri pensionsordning.

Hvis den forsikrede bliver omfattet af en ny gruppepensionsordning i PFA Plus, inden forsikredes pensionsordning bliver ændret til en indbetalingsfri pensionsordning uden forsikringsdækninger, og den forsikrede har to investeringsprofiler i PFA Investerer i sin nuværende pensionsordning, vil den forsikrede, efter at være blevet omfattet af den nye gruppepensionsordning, hvor der ikke er mulighed for bevarelse af begge profiler, kun have én investeringsprofil i PFA Investerer. Det er kun den af de to investeringsprofiler, som hele indbetalingen til opsparingen kan anvendes til, der bevares. Opsparingen på forsikredes anden investeringsprofil i PFA Investerer bliver, efter den forsikrede er blevet omfattet af den nye gruppepensionsordning, overført til den investeringsprofil, som bevares. Pensionsordningen vil blive omfattet af de pensionsvilkår for PFA Plus, som til enhver tid gælder for en sådan pensionsordning.

1.14 Den forsikredes muligheder, hvis den forsikrede ikke længere kan være med i gruppepensionsordningen

Hvis den forsikrede ikke længere kan være med i gruppepensionsordningen, kan den forsikrede ikke selv fortsætte med pensionsordningen.

Hvis den forsikrede fortsat ønsker en pensionsordning i PFA Pension, skal forsikrede rette henvendelse til PFA Pension, inden den forsikredes pensionsordning bliver ændret til indbetalingsfri pensionsordning.

Den forsikrede kan anmode PFA Pension om en ny pensionsordning med private indbetalinger eller indbetalinger via en ny arbejdsgiver. PFA Pension vil vurdere, om PFA Pension kan tilbyde en ny pensionsordning. I så fald vil den nye pensionsordning blive etableret med de muligheder for opsparing, forsikringer, pensionsvilkår, priser og omkostninger, som PFA Pension til enhver tid tilbyder i sådanne tilfælde.

1.15 Fastsættelse af ydelse ved løbende udbetalinger

Når den forsikrede ønsker at starte en løbende udbetaling af livspension og/eller ratepension, fastsættes den månedlige ydelse på baggrund af den forventede opsparing og den til enhver tid gældende udbetalingsrente, som PFA Pension har anmeldt til Finanstilsynet.

Ydelsen gælder som udgangspunkt i det pågældende kalenderår, og hvert år pr. 1. januar beregnes der herefter en ny månedlig ydelse for det efterfølgende kalenderår på baggrund af opsparingen og den gældende udbetalingsrente.

Ved fastsættelsen af livspension anvendes endvidere de til enhver tid anmeldte forudsætninger om levetider.

Har den forsikrede tilknyttet udbetalingssikring, kan den beregnede ydelse ikke falde under det sikrede niveau for udbetaling, se nærmere under Særlige pensionsvilkår for investering, Udbetalingssikring i PFA Investerer.

Individuel KundeKapital udbetales på samme måde som den ydelse, den er knyttet til, se nærmere under Særlige pensionsvilkår for Investering, Udbetaling af Individuel KundeKapital ved pensionering.

1.16 Udbetaling til ægtefælle eller samlever samt sikring af efterladte

Hvis forsikrede i forbindelse med løbende udbetalinger til sig selv, har tilknyttet udbetaling til ægtefælle eller samlever til sin livspension, udbetales denne forsikring til den person, der er anført i pensionsbeviset med CPR-nummer. Den del af opsparingen, der anvendes til denne forsikring, bortfalder ved den pågældende persons dødsfald, uanset om forsikrede er i live eller ej.

Hvis forsikrede i forbindelse med løbende udbetalinger til sig selv, har tilknyttet sikring af efterladte til sin livspension, udbetales denne forsikring til den begunstigede, se nærmere under Særlige pensionsvilkår for PFA Liv.

Disse ydelser fastsættes efter tilsvarende principper som for løbende udbetalinger til forsikrede selv.

1.17 Omkostninger

PFA Pension fastsætter for et år ad gangen strukturen for og størrelsen af priser for service og rådgivning, der fremgår af en prisliste fra PFA Pension. PFA Pension kan årligt uden varsel ændre strukturen for og størrelsen af priser for service og rådgivning. PFA Pension giver forsikringstageren besked om sådanne årlige ændringer.

Endvidere har PFA Pension ret til at ændre strukturen for og størrelsen af priser for service og rådgivning i løbet af året. I denne situation varsler PFA Pension forsikringstageren med 30 dages varsel til udgangen af en kalendermåned, hvis der er tale om forhøjelse af priser.

Ud over de priser for service og rådgivning, der fremgår af PFA Pensions nævnte prisliste, kan der være omkostninger forbundet med andre serviceydelser fra PFA Pension. PFA Pension fastsætter løbende sådanne omkostninger, og PFA Pension kan løbende ændre disse uden varsel.

PFA Pension fastsætter løbende omkostninger, der er knyttet til investering af opsparing, og PFA Pension kan løbende ændre disse uden varsel. Nogle af disse omkostninger kan fremgå af den nævnte prisliste fra PFA Pension.

PFA Pension fastsætter løbende omkostninger, der er knyttet til basiskapitalen, og PFA Pension kan løbende ændre disse uden varsel.

Priser for service og rådgivning samt andre omkostninger følger det tekniske grundlag, som PFA Pension til enhver tid har udformet. En del af det samlede tekniske grundlag vil til enhver tid være anmeldt til Finanstilsynet. PFA Pension kan uden varsel foretage ændringer i det samlede tekniske grundlag.

Priser for service og rådgivning samt andre omkostninger kan blive fratrukket i indbetalinger, opsparing og Individuel KundeKapital, afkast af opsparing og Individuel KundeKapital, eller udbetalinger.

1.18 Skatter og afgifter

De skatter og afgifter, som PFA Pension skal opkræve og afregne, trækker PFA Pension så vidt muligt i indbetalinger, opsparing og Individuel KundeKapital, afkast af opsparing og Individuel KundeKapital, eller udbetalinger.

1.19 Disposition over pensionsordningen

Den forsikredes pensionsordning kan ikke afhændes, belånes, pantsættes eller på anden måde gøres til genstand for omsætning.

Forsikringsaftalelovens bestemmelser om livsforsikringers omsættelighed finder ikke anvendelse på den forsikredes pensionsordning. Pensionsoversigten eller pensionsbeviset er ikke et værdipapir, og tredjemands ihændehavelse af pensionsoversigten eller pensionsbeviset giver ikke rettigheder mod PFA Pension.

1.20 Klage over PFA Pensions afgørelser

Hvis den forsikrede bliver uenig med PFA Pension om afgørelser vedrørende pensionsordningen, beder PFA Pension om, at den forsikrede kontakter PFA Pensions klageafdeling først. Opnår den forsikrede ikke et tilfredsstillende resultat, kan den forsikrede klage over PFA Pensions afgørelse til Ankenævnet for Forsikring. Klagen skal indsendes på et særligt skema, som den forsikrede kan få hos PFA Pension, Ankenævnets sekretariat eller Forbrugerrådet.

1.21 Forældelse

Den forsikredes krav på udbetalinger fra pensionsordningen forældes i medfør af reglerne i lovgivningen om forældelse.

1.22 Danske lovregler gælder for pensionsordningen

Reglerne i den danske lovgivning gælder for den forsikredes pensionsordning.

1.23 Ændring af disse pensionsvilkår for PFA Plus

PFA Pension kan ændre disse pensionsvilkår for PFA Plus med 30 dages varsel til udgangen af en kalendermåned. PFA Pension varsler forsikringstageren og meddeler herefter de berørte forsikrede om ændringen.

PFA Pension forbeholder sig i øvrigt ret til at ændre hele eller dele af disse pensionsvilkår for PFA Plus med øjeblikkelig virkning, hvis PFA Pension skønner, at det er nødvendigt som følge af ny eller ændret lovgivning eller som følge af forhold, som PFA Pension ikke har indflydelse på.

En ændring af disse pensionsvilkår for PFA Plus indebærer en tilsvarende ændring af pensionsoversigt og pensionsbevis - se punktet "Pensionsoversigt og pensionsbevis" ovenfor.

1.24 Den forsikredes opsigelse af en frivillig forsikringsdækning

Den forsikrede kan opsige en frivillig forsikringsdækning eller en frivillig forhøjelse af en dækning med 30 dages varsel til udgangen af en kalendermåned.

1.25 Ophævelse af pensionsordningen

1.25.1 Den forsikredes ophævelse af pensionsordningen

Som udgangspunkt kan den forsikrede ikke ophæve pensionsordningen og få værdien af opsparingen udbetalt. Hvis den forsikrede ikke længere er ansat hos arbejdsgiveren, kan den forsikrede ophæve pensionsordningen og få værdien af opsparingen udbetalt med de fradrag, der er nævnt nedenfor, hvis den forsikrede tager varigt ophold i udlandet uden tilknytning til en dansk virksomhed, eller hvis den forsikrede er udenlandsk statsborger og bosætter sig i sit hjemland. Den forsikrede skal kunne fremvise den fornødne dokumentation.

Værdien af opsparingen beregnes efter de til enhver tid gældende regler, som PFA Pension har anmeldt til Finanstilsynet.

I værdien af opsparingen fratrækkes PFA Pensions til enhver tid gældende omkostning for service ved ophævelse og den afgift til staten, der er fastsat i lovgivningen.

Ved ophævelsen bortfalder pensionsordningen, og alle forsikringer ophører straks. Efter ophævelsen dækker de forsikringer, der indgik i pensionsordningen, ikke længere, hverken for forsikringsbegivenheder, der var indtrådt før ophævelsen, eller for forsikringsbegivenheder, der indtræder samtidig med eller efter ophævelsen.

Hvis den forsikrede vil ophæve en pensionsordning med opsparing til livspension, kan PFA Pension kræve, at ophævelsen kun kan ske, hvis PFA Pension først får oplysninger om den forsikredes helbredstilstand, som er tilfredsstillende for PFA Pension.

1.25.2 PFA Pensions ophævelse af en indbetalingsfri pensionsordning med ingen eller lille værdi

Når en indbetalingsfri pensionsordning ikke længere har nogen værdi ved ophævelse af pensionsordningen, vil den blive ophævet uden udbetaling af beløb.

PFA Pension forbeholder sig ret til at tvangsophæve pensionsordninger, hvis værdi ved ophævelse kommer under et vist niveau, som fremgår af det til enhver tid gældende tekniske grundlag, som PFA Pension har anmeldt til Finanstilsynet.

1.26 PFA Pensions opsigelse af pensionsordningen

PFA Pension kan opsige den forsikredes pensionsordning med tre måneders varsel til udgangen af en kalendermåned. Den forsikredes pensionsordning vil herefter blive ændret til indbetalingsfri pensionsordning uden forsikringsdækninger på tilsvarende måde, som nævnt ovenfor i det 5. og 6. afsnit af punktet "Manglende løbende indbetalinger". En indbetalingsfri pensionsordning vil blive etableret med en livsforsikring med den minimumsdækning ved død, som PFA Pension til enhver tid har anmeldt til Finanstilsynet. Den forsikrede kan ikke fravælge en sådan livsforsikring. Hvis en indbetalingsfri pensionsordning kun indeholder opsparing til livspension, vil livsforsikringen med minimumsdækningen ved død dog ikke blive etableret på den indbetalingsfri pensionsordning.

PFA Pension kan opsige en del af den forsikredes pensionsordning med tre måneders varsel til udgangen af en kalendermåned. Efter opsigelsen vil de opsagte dele af pensionsordningen bortfalde, mens den resterende del af pensionsordningen så vidt muligt vil fortsætte med uændrede regler. Der er dog særlige regler i hovedafsnittet "Særlige pensionsvilkår for investering".

PFA Pensions opsigelse påvirker ikke en løbende udbetaling fra en forsikring, der er i gang, når opsigelsen sker.

1.27 Ophør af gruppepensionsordningen eller gruppeforsikringer

Hvis gruppepensionsordningen ophører – uanset årsagen hertil – vil den forsikredes pensionsordning blive ændret til indbetalingsfri pensionsordning uden forsikringer med virkning fra det tidspunkt, hvor gruppepensionsordningen ophører på tilsvarende måde, som nævnt ovenfor i det 5. og 6. afsnit af punktet "Manglende løbende indbetalinger".

Hvis en gruppeforsikring under gruppepensionsordningen ophører – uanset årsagen hertil – vil den forsikredes forsikringer under gruppeforsikringen ophøre med virkning fra det tidspunkt, hvor gruppeforsikringen ophører.

1.28 Forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme

Den forsikrede må ikke foretage hvidvask eller finansiering af terrorisme med sin pensionsordning i PFA Pension. For at PFA Pension kan leve op til lov om forebyggende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme, skal den forsikrede og de begunstigede opfylde PFA Pensions kundekendskabsprocedurer tilfredsstillende, herunder skal identitetsoplysninger bekræftes ved pålidelig og uafhængig kilde.

PFA Pension kan til enhver tid underlægge forsikredes pensionsordning passende foranstaltninger mod hvidvask og finansiering af terrorisme, hvis kundekendskabsprocedurerne ikke kan opfyldes tilfredsstillende. PFA Pension fastsætter de passende foranstaltninger for pensionsordningen, herunder at der ikke kan ske udbetaling af opsparing eller at den forsikredes rådighed over opsparing kan begrænses, indtil kundekendskabsproceduren er opfyldt tilfredsstillende af forsikrede og de begunstigede. PFA Pension kan afbryde eller afvikle pensionsordningen og eventuelt underrette Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet, hvis forsikredes manglende opfyldelse af kundekendskabsprocedurer medfører, at der er mere end en begrænset risiko for hvidvask eller finansiering af terrorisme.

PFA Pension er berettiget til at undersøge, notere og opbevare personoplysninger om forsikrede, med henblik på at fastslå, om der er mistanke eller rimelig grund til at formode, at forsikredes pensionsordning har eller har haft tilknytning til hvidvask eller finansiering af terrorisme. PFA Pension indhenter personoplysninger om forsikrede i forbindelse med kundekendskabsprocedurer og som følge af undersøgelse, notering og overvågning af pensionsordningen. PFA Pension kan opbevare disse personoplysninger i mindst 5 år efter forsikredes pensionsordning er ophørt i PFA Pension.

PFA Pension kan omgående underrette Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet, samt undlade at gennemføre en transaktion fra pensionsordningen, hvis PFA Pension er vidende om, har mistanke om eller har rimelig grund til at formode, at forsikrede har eller har haft tilknytning til hvidvask eller finansiering af terrorisme.

2 Særlige pensionsvilkår for investering

2.1 Opsparing og KundeKapital

I dette hovedafsnit "Særlige pensionsvilkår for investering" er der regler om investering af den forsikredes opsparing i PFA Plus. Dog gælder punktet "KundeKapital" for den forsikredes eventuelle Individuelle KundeKapital, der er knyttet til den forsikredes opsparing. Punktet "KundeKapital" gælder ikke for investering af den forsikredes opsparing, og de forudgående punkter gælder ikke for den for-

sikredes Individuelle KundeKapital. Punktet "Tab, som PFA Pension ikke er ansvarlig for" gælder både for den forsikredes opsparing og Individuelle KundeKapital.

Forsikringstageren kan have fastsat begrænsninger for forsikredes valgmuligheder i forhold til det beskrevne i dette hovedafsnit "Særlige pensionsvilkår for investering".

2.2 Investering af opsparing

2.2.1 Investeringskoncepter

Der er de følgende investeringskoncepter for opsparingen i PFA Plus:

a. PFA Investerer – hvor den forsikrede overlader investeringsvalget til PFA Pension, men den forsikrede kan eventuelt vælge mellem forskellige investeringsprofiler med forskellige risikoniveauer
b. Du Investerer – hvor den forsikrede selv foretager investeringsvalget mellem forskellige fonde.

Hvis den forsikrede har mulighed for flere investeringskoncepter, kan den forsikrede fordele sine indbetalinger mellem investeringskoncepterne og vælge om mellem disse. Valg og omvalg af investeringskoncept og investeringsprofil foretages elektronisk via mitpfa.dk på den måde, som PFA Pension til enhver tid foreskriver. De valg, den forsikrede foretager, er bindende.

Det fremgår af den forsikredes pensionsbevis, hvilke investeringskoncepter den forsikrede er omfattet af.

2.2.2 Ændring mellem investeringskoncepter

Den forsikrede kan se den til enhver tid gældende pris for omvalg af investeringskoncept og investeringsprofil på mitpfa.dk.

Hvis den forsikrede har en del af opsparingen placeret i både PFA Investerer og Du Investerer, kan der ske overførsel mellem investeringskoncepterne, medmindre forsikringstageren har fastsat begrænsninger herfor.

2.2.3 Afkast og værdi af opsparing

PFA Pension ejer aktiverne, som opsparingen er placeret i. Opsparingen tilskrives afkast på grundlag af udviklingen i de underliggende fonde. Afkastet kan være positivt eller negativt, og den forsikrede bærer således den fulde investeringsrisiko. Risikoen i PFA Investerer afhænger af den pågældende investeringsprofil.

Den forsikrede kan følge værdien af opsparingen på mitpfa.dk.

2.3 PFA Investerer

2.3.1 Generelt om PFA Investerer

PFA Investerer er en livscyklus-opsparing, hvor PFA Pension forestår investeringen for den forsikrede.

Den forsikredes pensionsordning tilknyttes som udgangspunkt én investeringsprofil i PFA Investerer. I PFA Plus er disse for tiden henholdsvis investeringsprofil A, B, C og D. Disse investeringsprofiler afspejler stigende risiko og højere forventninger til afkast, hvor investeringsprofil A har den laveste risiko og de laveste forventninger til afkast.

Forsikringstageren kan have fastsat begrænsninger for den forsikredes valg af investeringsprofiler.

I alle investeringsprofiler sker der en omlægning til mindre risikofyldte investeringer, jo nærmere den forsikrede kommer på den ønskede udbetalingsstart. PFA Pension omlægger investeringsprofilen for indbetalinger og opsparingen ud fra den forsikredes ønskede udbetalingsstart, der fremgår af pensionsbeviset.

Hvis den ønskede udbetalingsstart ændres, vil investeringssammensætningen blive ændret.

2.3.2 Fonde og varighedsfonde

2.3.2.1 Fonde i PFA Investerer

I PFA Investerer er der de følgende typer af fonde:

a. En Høj risiko fond, der indeholder aktiver med høj risiko.
b. En Lav risiko fond, der indeholder aktiver med lav risiko.

PFA Pension vil i disse to fonde foretage investeringer i de typer af aktiver, som PFA Pension til enhver tid finder hensigtsmæssige. I hver af de to fonde kan investeringerne være sammensat af forskellige typer af aktiver. I hver af de to fonde kan der blandt andet være investeret i børsnoterede aktier, aktie- og renterelaterede finansielle instrumenter, unoterede investeringer, ejendomsinvesteringer, forskellige obligationstyper og obligationsbaserede finansielle instrumenter med forskellig risiko og varighed.

2.3.2.2 Varighedsfonde for opsparing med udbetalingssikring i PFA Investerer

Hvis der er knyttet udbetalingssikring til opsparing i investeringsprofil A eller B i PFA Investerer, vil en del af opsparingen, der er omfattet af udbetalingssikringen, blive placeret i varighedsfonde med forskellig varighed og følsomhed over for rente.

2.3.3 Investeringstilpasning

Værdien af andele i Høj risiko fonden for de enkelte investeringsprofiler i PFA Investerer vil svinge i takt med den løbende udvikling på finansmarkederne.

PFA Pension foretager en investeringstilpasning af den forsikredes opsparing i PFA Investerer minimum to gange om året, således at opsparingens fordeling så vidt muligt svarer til den til enhver tid tilsigtede andel i Høj risiko fonden for investeringsprofilen.

Det er PFA Pension, der afgør, hvornår dette sker, og PFA Pension kan ikke holdes ansvarlig for tidspunktet. Hvis PFA Pension vurderer, at det er hensigtsmæssigt, kan PFA Pension dog foretage en eller flere ekstraordinære justeringer årligt. Den forsikrede kan ikke kræve, at der sker en investeringstilpasning.

2.3.4 Ændring og lukning af investeringsprofil

PFA Pension kan til enhver tid tilbyde nye investeringsprofiler og ændre og lukke bestående investeringsprofiler for nytilmelding. PFA Pension giver forsikringstageren besked om dette. PFA Pension offentliggør det over for de forsikrede, hvilket kan ske på mitpfa.dk.

PFA Pension kan helt lukke en bestående investeringsprofil med tre måneders varsel. PFA Pension varsler forsikringstageren og med-

deler herefter de berørte forsikrede, hvilken investeringsprofil de vil blive placeret i. Hvis de forsikrede har mulighed for flere investeringsprofiler, vil PFA Pension give forsikrede mulighed for selv at ændre investeringsprofil inden en fastsat frist. Den forsikrede kan ændre investeringsprofil via mitpfa.dk. Har den forsikrede ikke ændret sin investeringsprofil inden udløbet af fristen, vil PFA Pension automatisk foretage ændringen på den dato, som PFA Pension har oplyst til den forsikrede.

2.3.5 Udbetalingssikring i PFA Investerer

2.3.5.1 Udbetalingssikring er afhængig af investeringsprofil

Det fremgår af den forsikredes pensionsbevis, hvilken investeringsprofil i PFA Investerer den forsikrede er omfattet af, og om den forsikrede har udbetalingssikring i PFA Investerer. Punktet "Udbetalingssikring i PFA Investerer" gælder derfor kun for de forsikrede, som har tilknyttet udbetalingssikring.

En forsikret med investeringsprofil A eller B i PFA Investerer kan have udbetalingssikring, medmindre forsikringstageren har fastsat begrænsninger for dette.

En forsikret med investeringsprofil C eller D i PFA Investerer har ingen udbetalingssikring.

Der kan ikke knyttes udbetalingssikring til Individuel KundeKapital. Der kan heller ikke knyttes udbetalingssikring til opsparing i Du Investerer.

2.3.5.2 Udbetalingssikring for kapitalpension, ratepension og aldersopsparing

Udbetalingssikring tilknyttes gradvist og særskilt for henholdsvis kapitalpension, ratepension og aldersopsparing (afgiftsberigtiget kapitalpension). Udbetalingssikring betyder, at når udbetalingssikringen er tilknyttet fuldt ud, kan udbetalingerne af opsparing for henholdsvis kapitalpension, ratepension og aldersopsparing i investeringsprofil A eller B i PFA Investerer ikke falde under det sikrede niveau for henholdsvis kapitalpension, ratepension og aldersopsparing – dog med de forbehold, der er nævnt nedenfor.

Det sikrede niveau på tidspunktet for den ønskede udbetalingsstart er først endeligt kendt, når hele opsparingen for henholdsvis kapitalpension, ratepension og aldersopsparing i investeringsprofil A eller B i PFA Investerer er tilknyttet udbetalingssikring.

2.3.5.2.1 Indbetaling som grundlag for udbetalingssikring

Ved den første indbetaling 10 år før den ønskede udbetalingsstart tilknyttes der udbetalingssikring for indbetalingen til investeringsprofil A eller B i PFA Investerer. Herefter sker det for alle indbetalinger til investeringsprofil A eller B i PFA Investerer frem til den ønskede udbetalingsstart.

Hvis der er mindre end 10 år til den ønskede udbetalingsstart, når udbetalingssikringen begynder at blive tilknyttet den pågældende investeringsprofil A eller B i PFA Investerer, vil der blive tilknyttet udbetalingssikring for alle de indbetalinger, der sker efter, at udbetalingssikringen er begyndt at blive tilknyttet investeringsprofil A eller B i PFA Investerer og frem til den ønskede udbetalingsstart.

De nævnte indbetalinger er nettobeløb efter fradrag af udgifter til forsikringer og service og rådgivning og andre omkostninger.

En overførsel af pensionsopsparing til investeringsprofil A eller B i PFA Investerer, efter at indfasningen af udbetalingssikring er begyndt, bliver ikke betragtet som en indbetaling i denne henseende. Ved en sådan overførsel vil der ikke blive tilknyttet udbetalingssikring for hele den overførte opsparing, men tilknytningen af udbetalingssikring vil ske på den måde, der er anført nedenfor i punktet "Udbetalingssikring for opsparing, der bliver overført".

2.3.5.2.2 Opsparing som grundlag for udbetalingssikring

Hvis udbetalingssikring i investeringsprofil A eller B i PFA Investerer tilknyttes inden 10 år før den ønskede udbetalingsstart, vil PFA Pension 9 år før den ønskede udbetalingsstart tilknytte udbetalingssikring svarende til 1/10 af opsparingens værdi i investeringsprofil A eller B i PFA Investerer på dette tidspunkt. 8 år før den ønskede udbetalingsstart tilknyttes udbetalingssikring svarende til 1/9 af den resterende opsparing uden udbetalingssikring i investeringsprofil A eller B i PFA Investerer. Hvert efterfølgende år frem til tidspunktet for den ønskede udbetalingsstart vil der blive tilknyttet udbetalingssikring svarende til 1/(X+1) af den resterende opsparing uden udbetalingssikring i investeringsprofil A eller B i PFA Investerer, hvor X er antal år før den ønskede udbetalingsstart. Ved fastsættelsen af ydelsen ved den ønskede udbetalingsstart bliver der tilknyttet udbetalingssikring for den resterende opsparing uden udbetalingssikring i investeringsprofil A eller B i PFA Investerer.

Hvis der er mindre end 10 år til den ønskede udbetalingsstart, når udbetalingssikringen begynder at blive tilknyttet den pågældende investeringsprofil A eller B i PFA Investerer, bliver udbetalingssikringen indfaset over en tilsvarende kortere periode. På det tidspunkt udbetalingssikringen begynder at blive tilknyttet, bliver der tilknyttet udbetalingssikring svarende til (10-X)/10 af opsparingens værdi i investeringsprofil A eller B i PFA Investerer på dette tidspunkt, hvor X er antallet af hele år til den ønskede udbetalingsstart. Herefter vil der, hver gang der er et helt antal år til den ønskede udbetalingsstart, blive tilknyttet udbetalingssikring svarende til 1/(X+1) af værdien af den resterende opsparing uden udbetalingssikring i investeringsprofil A eller B i PFA Investerer, hvor X er antal år til den ønskede udbetalingsstart. Det vil ske hvert efterfølgende år frem til tidspunktet for den ønskede udbetalingsstart. Ved fastsættelsen af ydelsen ved den ønskede udbetalingsstart bliver der tilknyttet udbetalingssikring for den resterende opsparing uden udbetalingssikring i investeringsprofil A eller B i PFA Investerer.
Den nævnte værdi af opsparingen henholdsvis værdien af den resterende opsparing opgøres efter fradrag af udgifter til forsikringer og service og rådgivning og andre omkostninger og skyldige skatter og afgifter.

Hvis der, som en del af den forsikredes pensionsopsparing, er opsparing for livspension, vil der i den nævnte værdi af opsparingen for (fortrinsvis) ratepension henholdsvis værdien af den resterende opsparing for (fortrinsvis) ratepension, der anvendes ved beregning og indfasning af udbetalingssikring, som er tilknyttet opsparing for (fortrinsvis) ratepension, fragå udgift til en rateforsikring, der så vidt muligt sikrer opsparingen for livspensionen ved den forsikredes død før den ønskede udbetalingsstart.

2.3.5.3 Udbetalingssikring for livspension

For udbetalingssikring, der er tilknyttet indbetalinger og opsparing for livspension i investeringsprofil A eller B i PFA Investerer, gælder der som udgangspunkt det samme, som nævnt ovenfor om udbeta-

lingssikring, der er tilknyttet indbetalinger og opsparing for ratepension i investeringsprofil A eller B i PFA Investerer.

For udbetalingssikring, der er tilknyttet indbetalinger og opsparing for livspension i investeringsprofil A eller B i PFA Investerer, beregner PFA Pension dog kun det sikrede niveau for udbetalinger for en periode ad gangen. På det tidspunkt, hvor udbetalinger fra livspension skal begynde, bliver det sikrede niveau for udbetalinger kun beregnet for de første 10 år. 5 år efter, at udbetalingerne er begyndt, beregner PFA Pension det sikrede niveau for udbetalinger for den 5-års periode, der vil følge umiddelbart efter den nævnte 10-års periode, hvilket betyder, at beregningen gælder for den 5-års periode, der begynder 5 år efter, at beregningen foretages. Herefter beregner PFA Pension på tilsvarende måde det sikrede niveau for udbetalinger hvert 5. år for en yderligere 5-års periode, der begynder 5 år efter, at beregningen foretages, og som følger efter den 5-års periode, for hvilken der tidligere blev beregnet et sikret niveau.

For en livspension med en tidsbegrænset udbetalingsperiode vil der på denne måde kun blive beregnet et sikret niveau for udbetalinger, indtil den tidsbegrænsede periode ophører. For en livsvarig livspension vil beregningerne ophøre, når den forsikrede dør, og udbetalingerne dermed ophører.

2.3.5.4 Opgørelsesrente ved beregning af det sikrede niveau for udbetalingssikring

For udbetalingssikring, der er tilknyttet henholdsvis kapitalpension, ratepension og aldersopsparing (afgiftsberigtiget kapitalpension) i investeringsprofil A eller B i PFA Investerer, bliver det sikrede niveau for udbetalinger beregnet på grundlag af den til enhver tid gældende opgørelsesrente for investeringsprofil A henholdsvis investeringsprofil B, som gælder ved tilknytning af de enkelte dele af udbetalingssikringen.

For udbetalingssikring, der er tilknyttet livspension i investeringsprofil A eller B i PFA Investerer, bliver det sikrede niveau for udbetalinger beregnet for den første 10-års udbetalingsperiode på grundlag af den til enhver tid gældende opgørelsesrente for investeringsprofil A henholdsvis investeringsprofil B og de til enhver tid anvendte forudsætninger om levetider, som gælder ved tilknytningen af de enkelte dele af udbetalingssikringen. For hver af de efterfølgende 5-års udbetalingsperioder for livspension bliver det sikrede niveau beregnet på grundlag af den til enhver tid gældende opgørelsesrente for investeringsprofil A henholdsvis investeringsprofil B og de til enhver tid anvendte forudsætninger om levetider, som gælder på beregningstidspunktet.

Opgørelsesrenten for investeringsprofil A henholdsvis investeringsprofil B og de til enhver tid anvendte forudsætninger om levetider følger det til enhver tid gældende tekniske grundlag, som PFA Pension har anmeldt til Finanstilsynet.

2.3.5.5 Andel af opsparing i Høj risiko fond i forbindelse med udbetalingssikring

I forbindelse med tilknytning af udbetalingssikring omlægges en del af den forsikredes opsparing i investeringsprofil A eller B i PFA Investerer, således at den til sikring af udbetalingerne nødvendige andel af denne opsparing placeres i varighedsfonde. Dette kan afhængigt af markedsforholdene betyde, at andelen i Høj risiko fonden af opsparingen i investeringsprofil A eller B i PFA Investerer kommer under det tilsigtede niveau.

Hvis den forsikrede fravælger udbetalingssikringen, efter at denne er begyndt at blive tilknyttet, vil opsparingen, der er placeret i varighedsfonde, blive geninvesteret i overensstemmelse med den andel i Høj risiko fonden, der gælder på det pågældende tidspunkt for den valgte investeringsprofil.

2.3.5.6 Udbetalingssikring for opsparing, der bliver overført

Vælger den forsikrede at overføre opsparing til investeringsprofil A eller B i PFA Investerer, efter at indfasningen af udbetalingssikringen er påbegyndt, vil der umiddelbart efter overførslen blive tilknyttet udbetalingssikring svarende til (10-X)/10 af det overførte beløb, hvor X er antallet af hele år til den ønskede udbetalingsstart. Herefter vil der, hver gang der er et helt antal år til den ønskede udbetalingsstart, blive tilknyttet udbetalingssikring svarende til 1/(X+1) af den resterende del af det overførte beløb uden udbetalingssikring, hvor X er antal år til den ønskede udbetalingsstart. Det vil ske hvert efterfølgende år frem til tidspunktet for den ønskede udbetalingsstart. Dette betyder, at på tidspunktet for den ønskede udbetalingsstart bliver der tilknyttet udbetalingssikring for den resterende opsparing uden udbetalingssikring i investeringsprofil A eller B i PFA Investerer.

2.3.5.7 Ændring eller bortfald af udbetalingssikring

2.3.5.7.1 Udgangspunktet for udbetalingssikring

For udbetalingssikring tilknyttet kapitalpension, ratepension og aldersopsparing (afgiftsberigtiget kapitalpension) kan det sikrede niveau for udbetalinger, som PFA Pension har oplyst til den forsikrede, som udgangspunkt ikke ændres uden den forsikredes accept. Dette udgangspunkt gælder også for udbetalingssikring tilknyttet livspension inden for den første 10-års periode og inden for hver af de eventuelt følgende 5-års perioder, hvorimod størrelsen af det sikrede niveau kan være forskellig for alle disse perioder, når perioderne sammenlignes.

Dette udgangspunkt for udbetalingssikring for kapitalpension, ratepension, aldersopsparing og livspension bliver modificeret i det følgende.

2.3.5.7.2 Ændring af beskatning eller anden lovgivning

Det sikrede niveau af udbetalinger, der er omfattet af udbetalingssikring, vil kunne blive nedsat, hvis beskatningen af pensionsafkast ændres, eller der indføres anden form for skat eller afgift af afkastet, eller der sker en anden ændring af lovgivningen, der påvirker udbetalingssikring eller størrelsen af det sikrede niveau. Hvis der sker en ændring af skat eller afgift eller anden form for lovændring, vil PFA Pension beregne et nyt sikret niveau for udbetalinger, hvilket om fornødent vil ske, efter at PFA Pension har ændret det tekniske grundlag, som PFA Pension til enhver tid har anmeldt til Finanstilsynet.

2.3.5.7.3 Indbetalinger er ikke tilstrækkelige

Hvis indbetalingerne ikke er tilstrækkelige til at dække udgifter til forsikring, service og rådgivning samt eventuelle andre omkostninger, nedsættes det sikrede niveau for udbetalinger, der er omfattet af udbetalingssikring, svarende til den del af udgiften, som indbetalingerne ikke dækker. Dette gælder også, hvis indbetalingerne bliver nedsat eller ophører.

2.3.5.7.4 Den forsikrede ophæver opsparingen helt eller delvist

Det sikrede niveau vil blive nedsat forholdsmæssigt, hvis den forsikrede delvist ophæver sin opsparing i investeringsprofil A eller B i PFA Investerer. Det sikrede niveau vil bortfalde, hvis den forsikrede fuldt ud ophæver sin opsparing i disse investeringsprofiler.

2.3.5.7.5 Ændret tidspunkt for ønsket udbetalingsstart eller udbetalingsperiode

Hvis der sker en ændring af tidspunktet for den ønskede udbetalingsstart eller en ændring af længden af udbetalingsperioden, efter at indfasningen af udbetalingssikringen er påbegyndt, vil udbetalingssikringen bortfalde. I så fald vil der, efter at PFA Pension har registreret ændringen, blive tilknyttet udbetalingssikring på tilsvarende måde, som nævnt ovenfor i det 2. afsnit af punktet "Opsparing som grundlag for udbetalingssikring", der vedrører tilfælde, hvor indfasning af udbetalingssikringen begynder mindre end 10 år før den ønskede udbetalingsstart.

2.3.5.7.6 Ændret investeringsprofil

Vælger den forsikrede at skifte mellem investeringsprofilerne i PFA Investerer, efter at indfasningen af udbetalingssikringen er påbegyndt, vil udbetalingssikringen bortfalde.

Hvis den forsikrede skifter over i eller på ny vælger investeringsprofil A eller B i PFA Investerer, vil der kunne blive tilknyttet udbetalingssikring på tilsvarende måde, som nævnt ovenfor i det 2. afsnit af punktet "Opsparing som grundlag for udbetalingssikring", der vedrører tilfælde, hvor indfasning af udbetalingssikringen begynder mindre end 10 år før den ønskede udbetalingsstart.

Desuden vil der kunne blive tilknyttet udbetalingssikring for indbetalinger på den nye investeringsprofil A eller B i PFA Investerer, der sker, efter at udbetalingssikringen er blevet tilknyttet og frem til tidspunktet for den ønskede udbetalingsstart.

2.4 Du Investerer

2.4.1 Generelt om Du Investerer

I Du Investerer foretager den forsikrede selv sine egne investeringsvalg ud fra de udbudte fonde.

Den forsikrede foretager investeringsvalg for henholdsvis indbetalingerne og den bestående opsparing i Du Investerer. Den forsikrede kan til enhver tid angive et nyt investeringsvalg for henholdsvis indbetalingerne og den bestående opsparing i Du Investerer.

2.4.2 Fondsudbud

PFA Pension stiller en række interne og eksterne fonde til rådighed i Du Investerer. Interne fonde forvaltes af PFA Pension. Eksterne fonde forvaltes af andre fondsforvaltere.

En ekstern fond administreres af PFA Pension, og den består af en eller flere underliggende fonde samt kontanter. Den eksterne fond har indre værdier, som beregnes af PFA Pension. De indre værdier, som PFA Pension beregner, er forskellige fra de officielle indre værdier for de underliggende fonde.

Opsparingen i PFA Plus opgøres på baggrund af de indre værdier, som PFA Pension beregner, og handler i PFA Plus sker med udgangspunkt i de indre værdier, som PFA Pension beregner, dog inklusiv et kurstillæg ved køb og et kursfradrag ved salg.

Eksterne fonde i Du Investerer kan præsenteres af en ekstern udbyder af informations- og analysetjenester, som kan basere sin rapportering på enten de officielle indre værdier for de underliggende fonde eller på de indre værdier, som PFA Pension beregner.

2.4.3 Ændring af fondsudbuddet

PFA Pension kan til enhver tid udvide fondsudbuddet i Du Investerer.

PFA Pension kan lukke, sammenlægge eller erstatte en eller flere fonde i Du Investerer med en måneds varsel. PFA Pension varsler forsikringstageren om dette. PFA Pension meddeler herefter de berørte forsikrede, hvordan sammensætningen af investeringerne vil være efter fristens udløb. Ønsker den forsikrede ikke den sammensætning af investeringerne, som PFA Pension har meddelt, skal den forsikrede ændre investeringsvalget. Har den forsikrede ikke ændret sine investeringer inden udløbet af fristen, vil PFA Pension automatisk foretage handlen på den dato, som PFA Pension har oplyst overfor den forsikrede.

PFA Pension kan lukke, sammenlægge eller erstatte en eller flere eksterne fonde i Du Investerer med kortere varsel end en måned, hvis det kan begrundes i forhold, som PFA Pension er uden indflydelse på. PFA Pension varsler forsikringstageren og meddeler herefter de berørte forsikrede, hvilken sammensætning af investeringer de forsikrede vil få, hvis de forsikrede ikke selv ændrer investeringssammensætning inden fristen udløb.

PFA Pension kan lukke, sammenlægge eller erstatte en eller flere fonde i Du Investerer uden varsel, når PFA Pension vurderer, at det forventes at være til gavn for de forsikrede eller nødvendigt, for at PFA Pension eller de fondsforvaltere, der er udpeget af PFA Pension, til enhver tid opfylder gældende lovgivning. Hvis PFA Pension uden varsel ændrer den sammensætning af investeringer, som de forsikrede har, skal PFA Pension meddele de berørte forsikrede, hvordan investeringssammensætningen vil være fremover.

2.4.4 Indbetalinger

I Du Investerer kan den forsikrede på mitpfa.dk vælge mellem automatisk investering eller manuel investering af løbende indbetalinger og engangsindbetalinger.

Ved at vælge automatisk investering kan den forsikrede oprette en automatisk regel for, hvordan indbetalinger løbende skal investeres i de ønskede fonde. Den forsikrede har mulighed for at ændre den automatiske regel.

Ved at vælge manuel investering placerer PFA Pension indbetalingerne i en pengemarkedsfond, der indeholder aktiver med lav risiko og med et forventet stabilt afkast. Pengene fra indbetalingerne bliver stående i pengemarkedsfonden, indtil den forsikrede selv investerer dem i andre fonde.

2.4.5 Køb og salg af fondsandele

Køb og salg af fondsandele i Du Investerer sker snarest muligt efter, at den forsikrede har anmodet om dette på mitpfa.dk eller snarest muligt efter, at PFA Pension har modtaget indbetalinger, der skal gå til Du Investerer.

Hvis et køb eller salg af fondsandele sker mere end fem handelsdage efter, at PFA Pension har fået en sådan anmodning eller indbetaling, får den forsikrede en kompensation. Denne kompensation svarer til det afkast for den eller de pågældende fonde, som den forsikrede ville have fået fra og med den 6. handelsdag efter anmodningen eller indbetalingen, hvis købet eller salget af fondsandele var sket ved afslutningen af den 5. handelsdag efter anmodningen eller indbetalingen.

En sådan kompensationen med hensyn til en indbetaling forudsætter, at PFA Pension har modtaget de informationer sammen med indbetalingen, der er nødvendige, for at PFA Pension kan fordele indbetalingen.

Den forsikrede har ikke ret til en kompensation, hvis PFA Pension kan udskyde eller undlade at foretage et køb eller salg af fondsandele ifølge andre bestemmelser i disse pensionsvilkår for PFA Plus.

I PFA Pension er de følgende dage ikke at betragte som handelsdage: lørdage, søndage, helligdage, fredagen efter Kr. Himmelfartsdag, grundlovsdag den 5. juni, juleaftensdag den 24. december og nytårsaftensdag den 31. december. I fonde, der forudsætter eller involverer handel i udlandet, vil dage, hvor der er lukket for sådan handel i udlandet, ikke blive betragtet som handelsdage for sådanne fonde, selvom sådanne dage betragtes som handelsdage for andre fonde.

2.4.6 Gennemførelse af en handel

Den forsikrede kan på mitpfa.dk afgive en ordre om en handel, der indebærer en oplysning til PFA Pension om, hvordan indbetaling og/eller opsparing skal investeres i fonde i Du Investerer. PFA Pension fastlægger et handelsvindue med de åbningstider, der fremgår af mitpfa.dk.

PFA Pension publicerer købs- og salgskurser for de enkelte fonde i forbindelse med, at handelsvinduet åbner. PFA Pension fastsætter selv købskursen og salgskursen, og herunder differencen mellem disse, for den enkelte fond. PFA Pension kan når som helst publicere nye købskurser og salgskurser, og herunder ændre differencen mellem disse, og de nye kurser vil gælde for alle handler foretaget efter publiceringen. PFA Pension kan, såfremt det skønnes nødvendigt, suspendere al fremtidig handel i en given fond, indtil PFA Pension åbner den igen.

Hvis den forsikrede afgiver en handelsordre inden for åbningstiderne for handelsvinduet, bliver handlen effektueret umiddelbart derefter til de senest publicerede kurser.

Hvis den forsikrede afgiver en handelsordre uden for åbningstiderne for handelsvinduet, bliver handlen effektueret, når handelsvinduet åbner igen, og til de kurser, vinduet åbner med. Den forsikrede kan annullere sine ordrer om handel, som er fremsat uden for åbningstiden for handelsvinduet, forudsat at annulleringen sker inden det tidspunkt, som PFA Pension til enhver tid har fastsat.

PFA Pension forbeholder sig ret til at begrænse gennemførelsen af ordrer for en eller flere fonde, hvis PFA Pension på samme tidspunkt modtager et større antal ordrer på den samme fond fra en eller flere forsikrede.

Hvis der opstår en særlig markedssituation, har PFA Pension ret til ikke at effektuere en ordre.

Hvis der opstår forhindringer, uanset arten af disse, så handlerne ikke umiddelbart kan gennemføres, effektueres den forsikredes ordre om at handle, når forhindringerne er ophørt.

PFA Pension hæfter ikke for økonomiske tab, som den forsikrede måtte pådrage sig som følge af, at den forsikredes ordrer om at handle ikke gennemføres.

2.4.7 Udbytte

Værdien af eventuelt udbytte indgår ved kursfastsættelsen på de enkelte fonde.

2.5 Indbetaling til opsparing

PFA Pension anvender alle indbetalinger til den valgte investeringsprofil i PFA Investerer og/eller til køb af fondsandele ifølge investeringsvalget i Du Investerer.

Inden indbetalingerne fordeles til opsparingen, fratrækkes eventuelt arbejdsmarkedsbidrag og betaling for forsikringer, service og rådgivning samt eventuelle andre omkostninger.

Er indbetalingerne ikke tilstrækkelige til at dække betaling for forsikringer, service og rådgivning samt eventuelle andre omkostninger, bliver det resterende trukket i opsparingen efter nærmere regler, som fremgår af det tekniske grundlag, som PFA Pension til enhver tid har udformet. En del af det samlede tekniske grundlag vil til enhver tid være anmeldt til Finanstilsynet. PFA Pension kan foretage ændringer i det samlede tekniske grundlag uden varsel.

PFA Pension kan fastsætte minimumskrav til størrelsen af indbetalinger.

2.6 Skatter og afgifter

Der betales skatter og afgifter, herunder pensionsafkastskat, efter den til enhver tid gældende lovgivning.

Pensionsafkastskat opgøres mindst en gang årligt.

Positiv pensionsafkastskat bliver fratrukket opsparingen ved salg af fondsandele og/eller ved fradrag i indbetalingerne.

Negativ pensionsafkastskat registreres til modregning i eventuelt fremtidig positiv pensionsafkastskat.

Pensionsafkastskat indgår ved beregning af udbetalingssikring. Dette kan medføre, at den forsikrede ikke vil modtage et særskilt beløb for eventuel negativ pensionsafkastskat ved ophør af en pensionsordning med udbetalingssikring, fordi beløbet er indregnet i udbetaling fra pensionsordningen som led i udbetalingssikringen.

2.7 Den forsikrede kan ikke have Du Investerer, hvis den forsikrede bor i USA

Hvis den forsikrede har fast bopæl i USA eller på USAs besiddelser eller territorier, kan den forsikrede ikke have Du Investerer, fordi dette kan være i strid med reglerne for udenlandske fonde. Hvis den forsikrede får fast bopæl i USA eller på USAs besiddelser eller territorier efter, at den forsikrede har fået Du Investerer, skal den forsikrede straks oplyse dette til PFA Pension. Herefter vil PFA Pension ændre den forsikredes pensionsordning, så den stemmer med reg-

lerne for udenlandske fonde. Dette vil PFA Pension også gøre, hvis PFA Pension erfarer, efter at den forsikrede har fået Du Investerer, at den forsikrede havde fast bopæl i USA eller på USA's besiddelser eller territorier på det tidspunkt, hvor den forsikrede fik Du Investerer.

2.8 Investering efter den forsikredes død

2.8.1 Opsparing

2.8.1.1 Kapitalpension, ratepension og aldersopsparing

Opsparing som kapitalpension, ratepension og aldersopsparing (afgiftsberigtiget kapitalpension) i PFA Investerer eller Du Investerer bliver ved den forsikredes død overført til PFA Investerer, profil A.

PFA Pension kan vælge at give de efterladte mulighed for at vælge anden investeringsprofil/Du Investerer for den del af opsparingen til ratepension, der bliver udbetalt til de efterladte samt tilknytte eller fravælge udbetalingssikring efter samme regler, som der gælder for forsikrede.

Hvis det inden dødsfaldet var valgt, at der skulle være knyttet udbetalingssikring til opsparing i investeringsprofil A eller B i PFA Investerer, bortfalder udbetalingssikringen ved dødsfaldet. Hvis der er placeret opsparing i varighedsfondene ved forsikredes død, vil denne opsparing blive overført til PFA Investerer, profil A i forbindelse med dødsfaldet. Hvis forsikrede er påbegyndt udbetaling af sin ratepension og har knyttet udbetalingssikring til, forbliver opsparingen dog i varighedsfondene.

Opsparingen tilskrives løbende afkast og fratrækkes de omkostninger mv., der gælder for pensioner under udbetaling i henhold til de til enhver tid gældende regler, som PFA Pension har anmeldt til Finanstilsynet. Indtil opsparingen er fuldt udbetalt, fastsættes udbetalingens størrelse ud fra den tilknyttede opsparing og vil kunne stige eller falde.

2.8.1.2 Livspension og løbende udbetaling til ægtefælle eller samlever

Opsparing som livspension bortfalder ved den forsikredes død. Indtil udbetalingerne fra livspensionen eller ratepensionen til den forsikrede begynder, er denne opsparing så vidt muligt sikret ved en rateforsikring, der bliver udbetalt, hvis den forsikrede dør, inden udbetalingerne til den forsikrede er begyndt. Rateforsikringen ophører, når udbetalingerne til den forsikrede begynder, og derefter er opsparingen ikke længere sikret. En udbetaling fra rateforsikringen sker i overensstemmelse med reglerne i punktet "Kapitalpension, ratepension og aldersopsparing", som er nævnt ovenfor.

Opsparing til løbende udbetaling til ægtefælle eller samlever bortfalder ved den pågældendes død.

2.8.2 Kapitalværdi af livsforsikring

Hvis kapitalværdien ikke skal udbetales som et engangsbeløb, placeres kapitalværdien ved forsikredes død i PFA Investerer, profil A. Herefter fastsættes udbetalingens størrelse en gang årligt ud fra den tilknyttede kapitalværdi, og udbetalingen vil kunne stige eller falde i forhold til året før.

2.9 Investering efter den ønskede udbetalingsstart

Fra tidspunktet for den ønskede udbetalingsstart og indtil opsparingen er udbetalt, vil opsparingen fortsætte med den allokering, der var gældende på tidspunktet for den ønskede udbetalingsstart. Har den forsikrede valgt Du Investerer, vil den forsikrede fortsat kunne foretage investeringsvalg efter tidspunktet for den ønskede udbetalingsstart.

Udbetalingen fastsættes årligt ud fra opsparingens aktuelle niveau og ud fra en eventuel udbetalingssikring, der er knyttet til opsparing i investeringsprofil A eller B i PFA Investerer.

2.10 KundeKapital

2.10.1 Pensionsordninger, der har tilknyttet KundeKapital

Det fremgår af den forsikredes pensionsbevis, om den forsikrede har tilknyttet Individuel KundeKapital til sin opsparing. Punktet "KundeKapital" gælder derfor kun for de forsikrede, som har tilknyttet KundeKapital.

Hvis der er mulighed for, at den forsikrede kan fravælge Individuel KundeKapital, orienterer PFA Pension den forsikrede om denne mulighed. Fravalget skal ske på den måde og inden for den frist, som PFA Pension angiver. Et senere fravalg vil betyde, at der derefter ikke opbygges Individuel KundeKapital, mens den allerede opbyggede Individuelle KundeKapital vil blive bevaret.

Individuel KundeKapital fra en tidligere pensionsordning i PFA Pension, som den forsikrede har, overføres til den nye pensionsordning i PFA Plus, hvis der er knyttet Individuel KundeKapital til denne, og opsparingen overføres fra den tidligere pensionsordning i PFA Pension til opsparing i den nye pensionsordning i PFA Plus.

2.10.2 Generelt om KundeKapital

KundeKapital består af Individuel KundeKapital og Kollektiv KundeKapital. Individuel KundeKapital er den del af KundeKapital, som er knyttet til den forsikredes opsparing, mens Kollektiv KundeKapital er beløb, som PFA Pension har overført fra egenkapitalen til KundeKapital.

KundeKapital indgår på lige fod med egenkapitalen i PFA Pensions basiskapital, som er den kapital, der skal dække eventuelle tab i PFA Pension. KundeKapital kan derfor bl.a. blive reduceret ved dækning af tab på forsikringsdriften. Individuel KundeKapital får mindst samme afkast som egenkapitalen i PFA Pension.

2.10.3 Opbygning af Individuel KundeKapital

PFA Pension opbygger Individuel KundeKapital, der er knyttet til den forsikredes opsparing. Opbygningen sker ved, at der beregnes et realiseret resultat, som udgør en vis procentdel af indbetalingen (efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag) til opsparing på den forsikredes pensionsordning, og det realiserede resultat overføres til opsparingen.

Den procentsats for opbygning af Individuel KundeKapital, som PFA Pension til enhver tid anvender, vil PFA Pension til enhver tid anmelde til Finanstilsynet. PFA Pension kan uden varsel ændre satsen, herunder sætte den til nul, ved at anmelde det til Finanstilsynet.

Der bliver opbygget Individuel KundeKapital i forbindelse med indbetalinger til opsparing og overførsel af opsparing fra en anden pensionsleverandør. Der bliver også opbygget Individuel KundeKapital, hvis PFA Pension i en periode yder indbetalingssikring og dermed overtager indbetalingen til opsparing. Der bliver dog ikke opbygget individuel KundeKapital i forbindelse med aldersopsparing (aldersforsikring uden fradragsret, typisk en afgiftsberigtiget kapitalpension).

Hvis den forsikrede ændrer investeringskoncept fra PFA Investerer til Du Investerer, bortfalder muligheden for yderligere opbygning af Individuel KundeKapital. Det beløb for Individuel KundeKapital, der er opbygget, bliver bevaret.

Ved overførsel af opsparing fra Du Investerer til PFA Investerer opbygges der ikke Individuel KundeKapital.

2.10.4 Forrentning af KundeKapital

I løbet af et kalenderår bliver Individuel KundeKapital forrentet med en foreløbig rente, som fastsættes månedligt forud. Den endelige forrentning af KundeKapital opgøres årligt og svarer mindst til den årlige forrentning af egenkapitalen i PFA Pension. Forrentningen af egenkapitalen kan være positiv eller negativ.

Den endelige forrentning af KundeKapital tilskrives omkring maj måned i det følgende år. Ved udbetaling eller overførsel af Individuel KundeKapital, inden den endelige rente er tilskrevet til Individuel KundeKapital, vil den endelige rente ikke blive tilskrevet det udbetalte eller overførte beløb.

2.10.5 Kollektiv KundeKapital

PFA Pension har overført et beløb fra egenkapitalen til Kollektiv KundeKapital. Kollektiv KundeKapital, inklusiv forrentning og eventuelle nye overførsler fra egenkapitalen, fordeles til de pensionsordninger med opsparing, der til enhver tid er tilknyttet Individuel KundeKapital. Det sker i hovedtræk ved at sikre en mindste forretning af Individuel KundeKapital og ved at dække eventuelle tab, som Individuel KundeKapital påføres. Den mindste forrentning fastsættes således, at Kollektiv KundeKapital forventes at blive udloddet over en årrække.

PFA Pension kan beslutte en endelig fordeling af Kollektiv KundeKapital.

2.10.6 Udbetaling af Individuel KundeKapital ved pensionering

Individuel KundeKapital udbetales samtidig med udbetaling af opsparingen på den følgende måde.

Individuel KundeKapital, der er knyttet til opsparing til kapitalpension, bliver udbetalt sammen med kapitalpensionen som et engangsbeløb med fradrag af den afgift, der er fastsat i lovgivningen.

Individuel KundeKapital, der er knyttet til opsparing til ratepension, bliver udbetalt løbende sammen med ratepensionen med fradrag af den skat eller afgift, der er fastsat i lovgivningen.

Individuel KundeKapital, der er knyttet til opsparing til livspension, bliver udbetalt løbende sammen med livspensionen med fradrag af den afgift, der er fastsat i lovgivningen.

2.10.7 Udbetaling af Individuel KundeKapital ved den forsikredes død

Ved den forsikredes død udbetaler PFA Pension Individuel KundeKapital, der er knyttet til livspension og kapitalpension, som et engangsbeløb med fradrag af den afgift, der er fastsat i lovgivningen. Ved den forsikredes død udbetaler PFA Pension Individuel KundeKapital, der er knyttet til ratepension, løbende sammen med opsparingen i ratepensionen. Hvis PFA Pension udbetaler opsparingen i ratepension som et engangsbeløb, vil Individuel KundeKapital, der er knyttet til ratepensionen, også blive udbetalt som et engangsbeløb med fradrag af den afgift, der er fastsat i lovgivningen.

2.10.8 Afgiftsberigtigelse af kapitalpension

Hvis den forsikrede ønsker at afgiftsberigtige sin kapitalpension for at oprette aldersopsparing, indgår Individuel KundeKapital tilknyttet kapitalpension i det samlede beløb, der betales afgift af. Der er herefter ikke Individuel KundeKapital for denne del af opsparingen.

2.10.9 Ophævelse af pensionsordning

Ved ophævelse af en pensionsordning udbetaler PFA Pension Individuel KundeKapital sammen med værdien af opsparingen, såfremt PFA Pension opfylder det lovmæssige solvenskrav.

PFA Pension fastsætter, hvor stor en procentdel Individuel KundeKapital maksimalt kan udgøre af den resterende opsparing i PFA Investerer ved ophævelse af en del af opsparingen i PFA Investerer. Eventuel overskydende Individuel KundeKapital vil blive overført til opsparingen.

Den forsikrede kan ikke disponere særskilt over Individuel KundeKapital.

2.10.10 Opbygget Individuel KundeKapital under et vist niveau

Hvis værdien af forsikredes Individuelle KundeKapital er under et vist niveau, og der ikke længere bliver opbygget Individuel KundeKapital, vil forsikredes eksisterende Individuelle KundeKapital blive ændret til opsparing, hvilket fremgår af det til enhver tid gældende tekniske grundlag, som PFA Pension har anmeldt til Finanstilsynet.

2.10.11 Regler for KundeKapital kan ændres

PFA Pension kan til enhver tid ændre de regler om KundeKapital, der er nævnt ovenfor.

Der er nærmere regler for KundeKapital i PFA Pensions til enhver tid gældende "Regulativ for beregning og fordeling af realiseret resultat til pensionsordninger i PFA Plus". PFA Pension har til enhver tid anmeldt de detaljerede regler for KundeKapital til Finanstilsynet. PFA Pension kan til enhver tid uden varsel ændre regulativet og de regler, der er anmeldt til Finanstilsynet. KundeKapital skal til enhver tid opfylde kravene for særlige bonushensættelser (type B) i lov om finansiel virksomhed.

2.11 Tab, som PFA Pension ikke er ansvarlig for

PFA Pension er ikke ansvarlig for udviklingen i den forsikredes opsparing.

PFA Pension er ikke ansvarlig for tab, der påføres den forsikrede, hvis sådant tab pådrages som følge af force majeure lignende begi-

venheder, der indbefatter, men ikke er begrænset til, naturkatastrofe, terrorhandlinger, krig, oprør, borgerlige uroligheder, uforudsete forbud eller påbud udstedt af en offentlig myndighed, brand, eksplosion, epidemier, strejke, lockout, manglende forsyning af elektricitet eller netværksforbindelser, eller forsynings– eller kommunikationsafbrydelser eller teknologinedbrud, uanset om dette skyldes hacking, virus eller andre årsager, og uanset om dette sker uden for eller i PFA Pension.

PFA Pension er ikke ansvarlig for den forsikredes indirekte tab eller følgeskader.

3 Generelle pensionsvilkår for forsikringer

3.1 Hvornår gruppeforsikringen dækker

En del af gruppepensionsordningen består af gruppeforsikringer. Gruppeforsikringerne begynder på det tidspunkt, der følger af samarbejdsaftalen mellem forsikringstager og PFA Pension.

Når arbejdsgiveren har tilmeldt den forsikrede til gruppepensionsordningen, opretter PFA Pension den eller de forsikringer, som den forsikrede skal have. PFA Pension forpligter den forsikrede til at give PFA Pension besked, hvis bestemte angivne forhold, der kan have betydning for den forsikredes helbred, gør sig gældende.

Hvis den forsikrede ikke giver PFA Pension en sådan besked, dækker forsikringerne fra det tidspunkt, der er angivet i pensionsbeviset. Forsikringerne bliver dog oprettet med et generelt forbehold for de tilfælde, hvor den forsikrede skulle have givet PFA Pension en sådan besked.

Hvis den forsikrede derimod giver PFA Pension en sådan besked om forhold, der kan have betydning for den forsikredes helbred, vurderer PFA Pension om og i givet fald på hvilke betingelser, at forsikringerne kan oprettes.

Ved forhøjelser af dækninger, herunder forhøjelser der skyldes stigning i indbetalingen, kan PFA Pension kræve helbredsoplysninger, der efter PFA Pensions vurdering er tilfredsstillende, eller forsikringen kan oprettes med et tidsbegrænset forbehold.

Det er en betingelse for at opnå ret til en forsikringsydelse, at forsikringsbegivenheden sker i forsikringstiden.

3.2 Hvornår forsikringen generelt ikke dækker

3.2.1 Hvis den forsikrede eller andre afgiver urigtige eller mangelfulde oplysninger

Hvis den forsikrede afgiver urigtige eller mangelfulde oplysninger i forbindelse med forsikringens oprettelse, kan forsikringen bortfalde helt eller delvist efter reglerne i lov om forsikringsaftaler.

Afgiver andre end den forsikrede urigtige eller mangelfulde oplysninger, har dette forhold samme virkning, som hvis oplysningerne var afgivet af den forsikrede.

3.2.2 Deltagelse i krig uden for dansk område

Forsikringsbegivenheder, der er en følge af krigsdeltagelse eller deltagelse i eller bekæmpelse af oprør eller andre borgerlige uroligheder uden for dansk område, er dækket.

Deltagelse i fremmedmagters styrker og lignende, for eksempel oprørshære, er dog aldrig dækket.

Ved krigsdeltagelse eller deltagelse i eller bekæmpelse af oprør eller andre borgerlige uroligheder forstås deltagelse i væbnede konflikter i form af deltagelse i våbenbærende styrker, herunder politistyrker samt deltagelse i freds- og observatørkorps og lignende indsats i et krigs- eller konfliktområde enten efter ordre fra den danske regering eller i form af frivillig deltagelse i sådanne styrker eller korps.

3.2.3 Krigstilstand eller lignende på dansk område

For de forsikrede, der deltager i Hæren, Søværnet, Flyvevåbnet, Hjemmeværnet, Beredskabskorpset og lignende i forbindelse med krig, krigslignende tilstand eller anden fareforøgelse af tilsvarende art på dansk område, eller i forbindelse med at følgerne af en fareforøgelse rammer dansk område, omfattes krigsrisikoen under forsikringen. Det er dog en forudsætning, at forsikringen ved krigstilstandens (fareforøgelsens) indtræden har været uafbrudt i kraft i mindst 1 år. Har forsikringen endnu ikke været i kraft i mindst 1 år ved krigstilstandens (fareforøgelsens) indtræden, skal den forsikrede straks gøre anmeldelse til PFA Pension om deltagelse for at opnå afklaring af, hvorvidt og på hvilke vilkår PFA Pension vil overtage risikoen.

Under krig, krigslignende tilstand eller anden fareforøgelse af tilsvarende art på dansk område, eller hvor følgerne af en fareforøgelse rammer dansk område, gælder der for alle forsikrede, herunder også civile, særlige regler. Disse regler vedrører prisberegningen, forsikringer, ophævelse af pensionsordning og ændringer af pensionsordningen, herunder fx ændring til indbetalingsfri pensionsordning. Reglerne findes i PFA Pensions til enhver tid gældende krigsregulativ, der er anmeldt til statens tilsynsmyndighed.

Fra fareforøgelsens indtræden kan der således for eksempel ske prisforhøjelser. Størrelserne af de forhøjede priser anmeldes til statens tilsynsmyndighed ved fareforøgelsens indtræden og kan løbende reguleres.

Ved krig, krigslignende tilstand eller anden fareforøgelse af tilsvarende art forstås væbnede konflikter eller andre handlinger, der beror på anvendelse af magt mellem Danmark og en fremmed magt eller mellem fremmede magter indbyrdes samt borgerkrige, oprør eller borgerlige uroligheder.

Det tidspunkt, hvorfra krigstilstandens (fareforøgelsens) indtræden og ophør skal regnes, fastsættes af brancheorganisationen for forsikrings- og pensionsselskaber eventuelt i samråd med myndighederne.

3.2.4 Forsæt

Der er ikke ret til ydelser, når den forsikrede har fremkaldt forsikringsbegivenheden med vilje (forsæt).

Det gælder dog ikke dødsfald, der skyldes selvmord.

3.3 Forsikringstiden

Forsikringstiden er perioden fra, at den forsikrede er dækket af forsikringen, og frem til forsikringen ophører. Forsikringen ophører senest på det tidspunkt, der fremgår af pensionsbeviset.

3.4 Den dækningsgivende løn

Den dækningsgivende løn er den løn, som dækningen beregnes ud fra. Den dækningsgivende løn er lig med den forsikredes pensionsgivende løn, som arbejdsgiveren til enhver tid har oplyst til PFA Pension, og som de løbende indbetalinger som udgangspunkt udgør en procentdel af.

3.5 Fastsættelse af prisen

Priserne for forsikringerne beregnes solidarisk.

Prisen for hver forsikring fastsættes som en gennemsnitspris for de forsikrede, der indgår i gruppen til beregning af den solidariske pris for den pågældende forsikring.
PFA Pension fastsætter den solidariske pris for et år ad gangen. Prisen fastsættes på grundlag af gruppens sammensætning med hensyn til aldre, køn og erhverv, forventninger til udbetalingerne i gruppen, forventninger til udbetalingerne generelt i PFA Pension, markedsmæssige korrektioner og den renteforudsætning, der kan ligge til grund for prisen. Denne årlige ændring i prisen sker uden varsel. PFA Pension giver besked til forsikringstageren.

Endvidere har PFA Pension ret til at ændre den solidariske pris i løbet af året, hvis ovennævnte forudsætninger udvikler sig væsentligt anderledes end forudsat i grundlaget for prisberegningen. I denne situation varsler PFA Pension forsikringstageren med 30 dages varsel til udgangen af en kalendermåned, hvis der er tale om en forhøjelse af prisen.

3.6 Anmeldelse

En begivenhed, som kan give ret til udbetaling, skal anmeldes til PFA Pension på en måde, som fastsættes af PFA Pension.

Ved ophør af en forsikring skal krav om udbetaling være fremsat over for PFA Pension inden seks måneder efter forsikringens ophør. Ved udløbet af denne frist bortfalder retten til udbetaling.

3.7 Dokumentation

PFA Pension kan til enhver tid kræve dokumentation for, at forsikringsbegivenheden er indtrådt, og at betingelserne for ret til ydelser fortsat er opfyldt, og kan forlange de oplysninger, som PFA Pension vurderer, er nødvendige for bedømmelse heraf.

Den forsikrede er forpligtet til at lade sig undersøge af læger, som anvises af PFA Pension.

Hvis udgifterne til dette ikke dækkes af en anden forsikring, betaler PFA Pension alle udgifter i forbindelse med helbredsundersøgelser, der efter PFA Pensions skøn er nødvendige for at kunne afgøre sin betalingspligt.

Den forsikrede har pligt til at afgive de oplysninger og give de tilladelser til at indhente de lægelige oplysninger mv., som PFA Pension anser for nødvendige for at kunne afgøre sin betalingspligt.

3.8 Rådighedsforhold

Forsikringer har ingen værdi ved opsigelse, ophævelse eller andet ophør af pensionsordningen eller forsikringer.

4 Særlige pensionsvilkår for PFA Erhvervsevne inden for alle erhverv

4.1 Løbende udbetaling af erhvervsevneforsikring og indbetalingssikring

PFA Pension udbetaler løbende erhvervsevneforsikring og yder indbetalingssikring, hvis den forsikrede uafbrudt i mindst 3 måneder (karensperioden) har nedsat erhvervsevnen i dækningsberettiget grad som følge af sygdom eller ulykkestilfælde.

4.1.1 Definition af erhvervsevnenedsættelsen

4.1.1.1 Nedsættelse i dækningsberettiget grad

4.1.1.1.1 Generelt om nedsættelse

Erhvervsevnen er nedsat i dækningsberettiget grad, hvis PFA Pension vurderer, at den forsikredes evne til at udføre arbejde ud fra en helbredsmæssig vurdering (herefter betegnet ”Helbredsmæssig erhvervsevne”) er nedsat med mindst 50 procent, og at den forsikredes indtjening (herefter også betegnet ”Økonomisk erhvervsevne”) er nedsat med mindst 10 procent.

4.1.1.1.2 Den Helbredsmæssige erhvervsevne

Den Helbredsmæssige erhvervsevne er nedsat med mindst 50 procent, når den forsikrede - efter PFA Pensions skøn - ikke længere er i stand til at arbejde mere end 50 procent af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer. Bedømmelsen sker på grundlag af en helhedsvurdering under hensyn til den forsikredes helbredstilstand, uddannelse og tidligere beskæftigelse.

Den Helbredsmæssige erhvervsevne vurderes i forhold til ethvert erhverv. Indtil den Helbredsmæssige erhvervsevne er stationær, kan PFA Pension dog vurdere den i forhold til det erhverv, som den forsikrede hidtil har arbejdet inden for.

4.1.1.1.3 Den Økonomiske erhvervsevne

Nedgangen i den Økonomiske erhvervsevne (indtjeningsnedsættelsen) beregnes som forskellen mellem den forsikredes hidtidige dækningsgivende løn excl. obligatoriske pensionsbidrag og efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag, og den forsikredes resterende Økonomiske erhvervsevne. Ved den resterende Økonomiske erhvervsevne forstås den forsikredes faktiske indtjening på anmeldelsestidspunktet, inklusive eventuelle sociale og andre offentlige indtægtskompenserende ydelser og tilskud, samt udbetalinger fra andre forsikringer som følge af eksempelvis arbejdsskade eller nedsat erhvervsevne, men excl. eventuelle obligatoriske pensionsbidrag, og efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag.

Er den forsikrede selvstændig erhvervsdrivende beregnes nedgangen i den Økonomiske erhvervsevne (indtjeningsnedsættelsen) dog med udgangspunkt i den hidtidige samlede indtjening (den hidtidige dækningsgivende løn samt over- og underskud i virksomheden) excl. obligatoriske pensionsbidrag og efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag. Ved den selvstændige erhvervsdrivendes hidtidige samlede indtjening forstås den gennemsnitlige årlige indtjening de sidste tre år før den Helbredsmæssige erhvervsevnenedsættelse, da indtjeningen for selvstændige erhvervsdrivende kan variere meget. PFA Pension har dog ret til at opgøre den hidtidige samlede indtjening med udgangspunkt i en kortere periode. Hvis forsikrede er en nystartet selvstændig erhvervsdrivende, kan PFA Pension ved opgørelse af den hidtidige samlede indtjening inddrage en eventuel tidligere indtjening som lønmodtager.

PFA Pension betragter den forsikrede som selvstændig erhvervsdrivende, hvis den forsikrede tilhører en af nedenstående kategorier:

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 forstår 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 selskabet, som er afgørende for om den forsikrede vil blive betragtet som selvstændig erhvervsdrivende.

PFA Pension har dog ret til ikke at anvende den forsikredes faktiske indtjening, men derimod til at vurdere om den forsikredes evne til at skabe indtjening ved personligt arbejde, inklusive muligheden for eventuelle sociale og andre offentlige indtægtskompenserende ydelser og tilskud, samt udbetalinger fra andre forsikringer, men excl. eventuelle obligatoriske pensionsbidrag og efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag, er nedsat med mindst 10 procent i forhold til den hidtidige dækningsgivende løn excl. obligatoriske pensionsbidrag og efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag. I så fald vil den forsikredes evne til at skabe indtjening, inklusive muligheden for de nævnte ydelser, betragtes som den forsikredes resterende Økonomiske erhvervsevne. Hvis PFA Pension foretager en sådan vurdering af den Økonomiske erhvervsevne, vurderes evnen til at skabe indtjening efter erhvervsevnetabet inden for ethvert erhverv. Indtil den Helbredsmæssige erhvervsevne er stationær, kan PFA Pension dog vurdere evnen til efter det helbredsmæssige erhvervsevnetab at skabe indtjening inden for det erhverv, som den forsikrede hidtil har arbejdet inden for.

4.1.1.1.4 Hidtidige dækningsgivende løn

Ved hidtidige dækningsgivende løn forstås den løn, som PFA Pension senest har registreret som den dækningsgivende løn, inden den Helbredsmæssige erhvervsevne blev nedsat med 50 procent.

Hvis den forsikrede var deltidsansat, inden erhvervsevnen blev nedsat, omregnes den registrerede deltidsløn til en fuldtidsløn, når nedgangen i den Økonomiske erhvervsevne og dermed den eventuelle berettigelse til ydelse beregnes. Hvis der skal ske udbetaling, vil der, ved beregningen af hvor meget der skal udbetales, derimod blive taget udgangspunkt i deltidslønnen.

Hvis det viser sig, at den registrerede løn ikke er korrekt, og forskellen mellem denne og den løn, som forsikringstageren skulle have oplyst ifølge aftalen med PFA Pension, er 25 procent eller derover, har PFA Pension ret til at anvende den løn, som forsikringstageren skulle have oplyst, når den Økonomiske erhvervsevne beregnes.

4.1.1.2 Afhængighed

Afhængighed af alkohol, medicin eller andre rusmidler, ludomani, patologisk spillelidenskab eller lignende spilleafhængighed, Internet eller andre lignende medier, købemani (shopaholic) og anden afhængighed af at købe ting, afhængighed af sex samt enhver anden afhængighed berettiger ikke til udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring og indbetalingssikring.

PFA Pension kan dog ud fra en konkret vurdering beslutte at yde fuld eller delvis støtte til helbredsfremmende behandlinger og foranstaltninger i sådanne tilfælde.

4.1.1.3 Omskoling/uddannelse/revalidering

Hvis PFA Pension skønner, at den forsikrede er egnet til omskoling, uddannelse eller revalidering, anses erhvervsevnen ikke for at være nedsat.

4.1.1.4 Vanskeligheder ved at få arbejde

Ved vurderingen af erhvervsevnenedsættelsen tillægges det ikke betydning, om den forsikrede har vanskeligt ved at få arbejde fx som følge af beskæftigelsessituationen.

4.1.1.5 Modregning i offentlige indtægtskompenserende ydelser og forhøjet udbetaling

Hvis forsikrede er eller kunne være berettiget til en social eller anden offentlig indtægtskompenserende ydelse eller tilskud gælder følgende: Hvis det offentlige har mulighed for at foretage modregning af udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring, er der ikke ret til udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring, som kan reducere de offentlige indtægtskompenserende ydelser.

PFA Pension foretager imidlertid en forhøjet udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring, således at udbetalingen i alt udgør 80 procent af hidtidig dækningsgivende løn, hvis betingelserne for udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring i øvrigt er opfyldt, og disse tre forudsætninger ligeledes er opfyldt:

- Forsikrede er berettiget til at modtage offentlig ressourceforløbsydelse og
- Det offentlige har mulighed for fuldt ud at modregne udbetalinger af løbende erhvervsevneforsikring i ressourceforløbsydelsen og
- Udbetalingen af den forhøjede erhvervsevneforsikring vil overstige ressourceforløbsydelsen.

De øvrige vilkår, der fremgår af hovedafsnittet "Særlige pensionsvilkår for PFA Erhvervsevne", gælder for den forhøjede udbetaling, medmindre de er fraveget ovenfor.

4.1.1.6 Forsikringsbegivenhedens indtræden

Forsikringsbegivenheden, som er den dækningsberettigede nedsættelse af erhvervsevnen, skal ske i forsikringstiden.

4.1.2 Helbredsfremmende behandlinger og foranstaltninger

PFA Pension kan gøre udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring og indbetalingssikring betinget af, at den forsikrede deltager i helbredsfremmende foranstaltninger samt tiltag, der har til formål at forbedre eller afklare den forsikredes muligheder for fortsat tilknytning til arbejdsmarkedet. Ved sådanne foranstaltninger og tiltag forstår PFA Pension eksempelvis sundhedsfaglig behandling, genoptræning eller deltagelse i kommunal arbejdsprøvning, jobafklaring eller ressourceforløb.

4.1.3 Påbegyndelse af udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring og indbetalingssikring

Udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring og ydelse af indbetalingssikring har virkning fra den 1. i måneden efter, at erhvervsevnen uafbrudt i 3 måneder (karensperioden) har været nedsat i tilstrækkelig grad som følge af samme sygdom eller ulykkestilfælde.

4.1.4 Tilkendelsesperiode

PFA Pension tilkender udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring og yder indbetalingssikring for en periode, der fastsættes af PFA Pension. Hvis erhvervsevnen er nedsat i dækningsberettiget grad ved periodens udløb, tilkender PFA Pension udbetaling og indbetalingssikring for en ny periode, hvis betingelserne herfor er opfyldt, og så fremdeles.

4.1.5 Anmeldelse af nedsættelse af erhvervsevnen

Den forsikrede skal indsende en ansøgning, og den behandlende læge skal udstede og indsende en attest. Begge dele udfærdiges på blanketter, der udleveres af PFA Pension.

PFA Pension kan ved ansøgning om udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring og indbetalingssikring kræve, at der udfyldes en revisorerklæring mv., hvis den forsikrede har indflydelse på fastsættelsen af sin egen dækningsgivende løn. Hvis den dækningsgivende løn på revisorerklæringen mv. er lavere end den dækningsgivende løn, som PFA Pension har fået oplyst, så vil en eventuel udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring og indbetalingssikring tage udgangspunkt i den dækningsgivende løn ifølge revisorerklæringen mv.

4.1.6 Den forsikredes oplysningspligt

Den forsikrede har pligt til at orientere PFA Pension, hvis der sker ændringer i den forsikredes helbredstilstand eller arbejdssituation eller i typen af social eller anden offentlig indkomstkompenserende ydelse eller tilskud, som forsikrede modtager. Hvis den forsikrede ikke efterkommer dette, kan det medføre, at den forsikrede er forpligtet til at tilbagebetale beløb, som PFA Pension har ydet.

4.1.7 Erhvervsevnen genvindes

Genvindes erhvervsevnen i en sådan grad, at betingelserne for udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring og ydelse af indbetalingssikring ikke længere er til stede, ophører udbetalingen af løbende erhvervsevneforsikring og ydelse af indbetalingssikring.

Hvis den forsikrede genvinder erhvervsevnen, men inden for 1 år herefter får nedsat erhvervsevnen igen i dækningsberettiget grad, og dette skyldes samme lidelse, beregnes der ikke en ny karensperiode.

4.1.8 Beløb, der bliver udbetalt fra løbende erhvervsevneforsikring

Udbetalingen fra PFA Pension vil udgøre forskellen mellem den hidtidige dækningsgivende løn excl. obligatoriske pensionsbidrag og efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag, og den forsikredes resterende Økonomiske erhvervsevne (excl., eventuelle obligatoriske pensionsbidrag og efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag).
Udbetalingen kan dog ikke overstige den dækning, som gælder for den forsikrede.

For forsikrede, der er selvstændige erhvervsdrivende, vil udbetalingen fra PFA Pension dog udgøre forskellen mellem den forsikredes hidtidige samlede indtjening excl. obligatoriske pensionsbidrag og efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag, og den forsikredes resterende Økonomiske erhvervsevne (excl. eventuelle obligatoriske pensionsbidrag og efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag). Udbetalingen kan dog ikke overstige den dækning, som gælder for den forsikrede. PFA Pension vil så vidt muligt opgøre den selvstændige erhvervsdrivendes resterende Økonomiske erhvervsevne med udgangspunkt i indtjeningen for det regnskabsår, der ligger forud for det regnskabsår, hvor bedømmelsen af retten til udbetaling sker. PFA Pension har dog ret til at foretage denne opgørelse på baggrund af indtjeningen i en kortere periode.

Hvis den forsikrede umiddelbart inden, at erhvervsevnen blev nedsat i dækningsberettiget grad, indbetalte et frivilligt pensionsbidrag omfattet af indbetalingssikring, vil udbetalingen fra PFA Pension dog blive mindsket med et beløb, der svarer til dette pensionsbidrag efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag, da pensionsbidraget i tilfælde af udbetaling i stedet vil blive dækket af indbetalingssikring.

Hvis forsikrede er berettiget til offentlig ressourceforløbsydelse, gælder dog 2. og 3. afsnit i punktet "Modregning i offentlige indtægtskompenserende ydelser og forhøjet udbetaling".

Som udgangspunkt fastholdes beløbet, der bliver udbetalt, og det ændres dermed fx, ikke alene som følge af ændrede lønforhold for den forsikrede. Hvis der sker ændringer i den forsikredes helbredstilstand eller arbejdssituation (fx ændret arbejdstid af helbredsmæssige årsager) eller i typen af social eller anden offentlig indtægtskompenserende ydelse eller tilskud, som forsikrede modtager, kan PFA Pension foretage en ny beregning af beløbet, som kan komme til udbetaling.

Udbetalingen vil blive reguleret en gang om året med en reguleringssats, der fastsættes efter nettoprisindekset fra Danmarks Statistik. Reguleringssatsen kan dog ikke overstige 5 procent, og kan være negativ. De nærmere regler for reguleringssatsen fremgår af det tekniske grundlag, som PFA Pension til enhver tid har udformet. En del af det samlede tekniske grundlag vil til enhver tid være anmeldt til Finanstilsynet. PFA Pension kan foretage ændringer i det samlede tekniske grundlag uden varsel.

Modtager den forsikrede udbetalinger fra andre forsikringer, hvor der ligeledes gælder forbehold for at modregne ydelser fra andre forsikringer, hæfter PFA Pension forholdsmæssigt i forhold til det beløb, som selskabet ville have udbetalt, hvis der ikke havde været udbetaling fra andre forsikringer.

Hvis den forsikredes samlede løbende erhvervsevneforsikringer i PFA Pension og andre pensionsinstitutter og forsikringsselskaber overstiger 80 procent af den forsikredes dækningsgivende løn, vil udbetalingen af løbende erhvervsevneforsikring fra PFA Pension blive reduceret med det overskydende beløb.

4.1.9 Betydningen af indbetalingssikringen

4.1.9.1 For opsparing

Når forsikrede opfylder betingelserne for at få en løbende udbetaling ved nedsat erhvervsevne, indbetaler PFA Pension løbende de beløb til opsparingen, som ville være blevet indbetalt til opsparingen, hvis erhvervsevnen ikke havde været nedsat. Det er størrelsen af den i pensionsbeviset aftalte indbetaling til opsparingen (efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag) umiddelbart inden, at erhvervsevnen blev nedsat i dækningsberettiget grad, der er afgørende. Der tages således ikke hensyn til de eventuelle forhøjelser af indbetalingen, som der ville have været, hvis erhvervsevnen ikke havde været nedsat samt engangsindbetalinger foretaget før eller efter erhvervsevnen blev nedsat i dækningsberettiget grad.

Hvis der sker obligatorisk indbetaling af pensionsbidrag efter, at erhvervsevnen er blevet nedsat i dækningsberettigende grad, vil denne indbetaling blive fradraget, således at indbetalingssikringen alene dækker det manglende bidrag.

Som udgangspunkt fastholdes beløbet, der bliver ydet indbetalingssikring for, og det ændres dermed fx ikke alene som følge af ændrede lønforhold for den forsikrede. Hvis der sker ændringer i den forsikredes helbredstilstand eller arbejdssituation, kan PFA Pension foretage en ny beregning af beløbet, som der ydes indbetalingssikring for.
Indbetalingssikringen vil blive reguleret en gang om året med en reguleringssats, der fastsættes efter nettoprisindekset fra Danmarks Statistik. Reguleringssatsen kan dog ikke overstige 5 procent, og kan være negativ. De nærmere regler for reguleringssatsen fremgår af det tekniske grundlag, som PFA Pension til enhver tid har udformet. En del af det samlede tekniske grundlag vil til enhver tid være anmeldt til Finanstilsynet. PFA Pension kan foretage ændringer i det samlede tekniske grundlag uden varsel.

Det fremgår af pensionsbeviset, hvis indbetalingssikringen for indbetaling til opsparingen ikke omfatter eventuel frivillig indbetaling.

4.1.9.2 For forsikring

Når forsikrede opfylder betingelserne for at få en løbende udbetaling ved nedsat erhvervsevne, opretholder PFA Pension en bestående forsikring, medmindre det fremgår af pensionsbeviset, at der ikke er indbetalingssikring på den pågældende forsikring. Forsikringen bliver opretholdt med den dækning, der gjaldt umiddelbart inden, at erhvervsevnen blev nedsat i dækningsberettiget grad. Indbetalingssikringen gælder længst til det tidspunkt, hvor forsikringen ellers ville være stoppet, hvis ikke erhvervsevnen havde været nedsat.

5 Særlige pensionsvilkår for PFA Erhvervsevne for medlemmer i Danmark inden for flyveledererhvervet

5.1 Løbende udbetaling af erhvervsevneforsikring og indbetalingssikring

PFA Pension udbetaler løbende erhvervsevneforsikring og yder indbetalingssikring, hvis den forsikrede uafbrudt i mindst 3 måneder (karensperioden) har nedsat erhvervsevnen som flyveleder i dækningsberettiget grad som følge af sygdom eller ulykkestilfælde. Denne udbetaling/ydelse kan maksimalt ske i fem år.

5.1.1 Definition af erhvervsevnenedsættelsen

5.1.1.1 Nedsættelse i dækningsberettiget grad

5.1.1.1.1 Generelt om nedsættelse

Erhvervsevnen er nedsat i dækningsberettiget grad, hvis den forsikrede mister sit flyveledercertifikat som følge af sygdom eller ulykkestilfælde, og hvis PFA Pension vurderer, at den forsikredes indtjening

(herefter også betegnet "Økonomisk erhvervsevne") er nedsat med mindst 10 procent.

5.1.1.1.2 Den Økonomiske erhvervsevne

Nedgangen i den Økonomiske erhvervsevne (indtjeningsnedsættelsen) beregnes som forskellen mellem den forsikredes hidtidige dækningsgivende løn excl. obligatoriske pensionsbidrag og efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag, og den forsikredes resterende Økonomiske erhvervsevne. Ved den resterende Økonomiske erhvervsevne forstås den forsikredes faktiske indtjening på anmeldelsestidspunktet, inklusive eventuelle sociale og andre offentlige indtægtskompenserende ydelser og tilskud og inklusive indtægter fra andet erhverv, samt udbetalinger fra andre forsikringer som følge af eksempelvis arbejdsskade eller nedsat erhvervsevne, men excl. eventuelle obligatoriske pensionsbidrag, og efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag.

Er den forsikrede selvstændig erhvervsdrivende beregnes nedgangen i den Økonomiske erhvervsevne (indtjeningsnedsættelsen) dog med udgangspunkt i den hidtidige samlede indtjening (den hidtidige dækningsgivende løn samt over- og underskud i virksomheden) excl. obligatoriske pensionsbidrag og efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag. Ved den selvstændige erhvervsdrivendes hidtidige samlede indtjening forstås den gennemsnitlige årlige indtjening de sidste tre år før den Helbredsmæssige erhvervsevnenedsættelse, da indtjeningen for selvstændige erhvervsdrivende kan variere meget. PFA Pension har dog ret til at opgøre den hidtidige samlede indtjening med udgangspunkt i en kortere periode. Hvis forsikrede er en nystartet selvstændig erhvervsdrivende, kan PFA Pension ved opgørelse af den hidtidige samlede indtjening inddrage en eventuel tidligere indtjening som lønmodtager.

PFA Pension betragter den forsikrede som selvstændig erhvervsdrivende, hvis den forsikrede tilhører en af nedenstående kategorier:

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 forstår 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 selskabet, som er afgørende for om den forsikrede vil blive betragtet som selvstændig erhvervsdrivende.

PFA Pension har dog ret til ikke at anvende den forsikredes faktiske indtjening, men derimod til at vurdere om den forsikredes evne til at skabe indtjening ved personligt arbejde, inklusive muligheden for eventuelle sociale og andre offentlige indtægtskompenserende ydelser og tilskud, samt udbetalinger fra andre forsikringer, men excl. eventuelle obligatoriske pensionsbidrag og efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag, er nedsat med mindst 10 procent i forhold til den hidtidige dækningsgivende løn excl. obligatoriske pensionsbidrag og efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag. I så fald vil den forsikredes evne til at skabe indtjening, inklusive muligheden for de nævnte ydelser, betragtes som den forsikredes resterende Økonomiske erhvervsevne. Hvis PFA Pension foretager en sådan vurdering af den Økonomiske erhvervsevne, vurderes evnen til at skabe indtjening inden for det erhverv, som den forsikrede hidtil har arbejdet inden for.

5.1.1.1.3 Hidtidige dækningsgivende løn

Ved hidtidige dækningsgivende løn forstås den løn, som PFA Pension senest har registreret som den dækningsgivende løn, inden den forsikrede mistede sit flyveledercertifikat.

Hvis den forsikrede var deltidsansat, inden erhvervsevnen blev nedsat, omregnes den registrerede deltidsløn til en fuldtidsløn, når nedgangen i den Økonomiske erhvervsevne og dermed den eventuelle berettigelse til ydelse beregnes. Hvis der skal ske udbetaling, vil der, ved beregningen af hvor meget der skal udbetales, derimod blive taget udgangspunkt i deltidslønnen.

Hvis det viser sig, at den registrerede løn ikke er korrekt, og forskellen mellem denne og den løn, som forsikringstageren skulle have oplyst ifølge aftalen med PFA Pension, er 25 procent eller derover, har PFA Pension ret til at anvende den løn, som forsikringstageren skulle have oplyst, når den Økonomiske erhvervsevne beregnes.

5.1.1.2 Afhængighed

Afhængighed af alkohol, medicin eller andre rusmidler, ludomani, patologisk spillelidenskab eller lignende spilleafhængighed, Internet eller andre lignende medier, købemani (shopaholic) og anden afhængighed af at købe ting, afhængighed af sex samt enhver anden afhængighed berettiger ikke til udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring og indbetalingssikring.

PFA Pension kan dog ud fra en konkret vurdering beslutte at yde fuld eller delvis støtte til helbredsfremmende behandlinger og foranstaltninger i sådanne tilfælde.

5.1.1.3 Omskoling/uddannelse/revalidering

Hvis PFA Pension skønner, at den forsikrede er egnet til omskoling, uddannelse eller revalidering, anses erhvervsevnen ikke for at være nedsat. I bedømmelsen indgår dog ikke mulighed for omskoling/uddannelse/revalidering til et erhverv, hvor den forsikredes oprindelige uddannelse ikke indgår som en naturlig bestanddel.

5.1.1.4 Vanskeligheder ved at få arbejde

Ved vurderingen af erhvervsevnenedsættelsen tillægges det ikke betydning, om den forsikrede har vanskeligt ved at få arbejde fx som følge af beskæftigelsessituationen.

5.1.1.5 Modregning i offentlige indtægtskompenserende ydelser og forhøjet udbetaling

Hvis forsikrede er eller kunne være berettiget til en social eller anden offentlig indtægtskompenserende ydelse eller tilskud gælder følgende: Hvis det offentlige har mulighed for at foretage modreg-

ning af udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring, er der ikke ret til udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring, som kan reducere de offentlige indtægtskompenserende ydelser.

PFA Pension foretager imidlertid en forhøjet udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring, således at udbetalingen i alt udgør 80 procent af hidtidig dækningsgivende løn, hvis betingelserne for udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring i øvrigt er opfyldt, og disse tre forudsætninger ligeledes er opfyldt:

- Forsikrede er berettiget til at modtage offentlig ressourceforløbsydelse og
- Det offentlige har mulighed for fuldt ud at modregne udbetalinger af løbende erhvervsevneforsikring i ressourceforløbsydelsen og
- Udbetalingen af den forhøjede erhvervsevneforsikring vil overstige ressourceforløbsydelsen.

De øvrige vilkår, der fremgår af hovedafsnittet "Særlige pensionsvilkår for PFA Erhvervsevne for medlemmer i Danmark inden for flyveledererhvervet"", gælder for den forhøjede udbetaling, medmindre de er fraveget ovenfor.

5.1.1.6 Forsikringsbegivenhedens indtræden

Forsikringsbegivenheden, som er den dækningsberettigede nedsættelse af erhvervsevnen, skal ske i forsikringstiden.

5.1.2 Helbredsfremmende behandlinger og foranstaltninger

PFA Pension kan gøre udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring og indbetalingssikring betinget af, at den forsikrede deltager i helbredsfremmende foranstaltninger samt tiltag, der har til formål at forbedre eller afklare den forsikredes muligheder for fortsat tilknytning til arbejdsmarkedet. Ved sådanne foranstaltninger og tiltag forstår PFA Pension eksempelvis sundhedsfaglig behandling, genoptræning eller deltagelse i kommunal arbejdsprøvning, jobafklaring eller ressourceforløb.

5.1.3 Påbegyndelse af udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring og indbetalingssikring

Udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring og ydelse af indbetalingssikring har virkning fra den 1. i måneden efter, at erhvervsevnen uafbrudt i 3 måneder (karensperioden) har været nedsat i tilstrækkelig grad som følge af samme sygdom eller ulykkestilfælde.

5.1.4 Tilkendelsesperiode

PFA Pension tilkender udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring og yder indbetalingssikring for en periode, der fastsættes af PFA Pension. Hvis erhvervsevnen er nedsat i dækningsberettiget grad ved periodens udløb, tilkender PFA Pension udbetaling og indbetalingssikring for en ny periode, hvis betingelserne herfor er opfyldt, og så fremdeles.

Udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring og ydelse af indbetalingssikring kan højest ske i fem år i alt i hele forsikringstiden. Dette gælder uanset om udbetalingen og ydelsen ser i én periode på fem år, eller i flere perioder på tilsammen fem år for den samme eller forskellige lidelser.

5.1.5 Anmeldelse af nedsættelse af erhvervsevnen

Den forsikrede skal indsende en ansøgning, og den behandlende læge skal udstede og indsende en attest. Begge dele udfærdiges på blanketter, der udleveres af PFA Pension.

PFA Pension kan ved ansøgning om udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring og indbetalingssikring kræve, at der udfyldes en revisorerklæring mv., hvis den forsikrede har indflydelse på fastsættelsen af sin egen dækningsgivende løn. Hvis den dækningsgivende løn på revisorerklæringen mv. er lavere end den dækningsgivende løn, som PFA Pension har fået oplyst, så vil en eventuel udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring og indbetalingssikring tage udgangspunkt i den dækningsgivende løn ifølge revisorerklæringen mv.

5.1.6 Den forsikredes oplysningspligt

Den forsikrede har pligt til at orientere PFA Pension, hvis der sker ændringer i den forsikredes helbredstilstand, arbejdssituation eller indtjening fra det erhverv, som den forsikrede hidtil har arbejdet inden for eller fra andet erhverv herunder også selvstændig virksomhed. Det har den forsikrede også, hvis der sker ændringer i typen af social eller anden offentlig indkomstkompenserende ydelse eller tilskud, som forsikrede modtager. Hvis den forsikrede ikke efterkommer dette, kan det medføre, at den forsikrede er forpligtet til at tilbagebetale beløb, som PFA Pension har ydet.

5.1.7 Erhvervsevnen genvindes

Genvindes erhvervsevnen i en sådan grad, at betingelserne for udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring og ydelse af indbetalingssikring ikke længere er til stede, ophører udbetalingen af løbende erhvervsevneforsikring og ydelse af indbetalingssikring.

Hvis den forsikrede genvinder erhvervsevnen, men inden for 1 år herefter får nedsat erhvervsevnen igen i dækningsberettiget grad, og dette skyldes samme lidelse, beregnes der ikke en ny karensperiode.

5.1.8 Beløb, der bliver udbetalt fra løbende erhvervsevneforsikring

Udbetalingen fra PFA Pension vil udgøre forskellen mellem den hidtidige dækningsgivende løn excl. obligatoriske pensionsbidrag og efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag, og den forsikredes resterende Økonomiske erhvervsevne (excl., eventuelle obligatoriske pensionsbidrag og efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag).
Udbetalingen kan dog ikke overstige den dækning, som gælder for den forsikrede.

For forsikrede, der er selvstændige erhvervsdrivende, vil udbetalingen fra PFA Pension dog udgøre forskellen mellem den forsikredes hidtidige samlede indtjening excl. obligatoriske pensionsbidrag og efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag, og den forsikredes resterende Økonomiske erhvervsevne (excl. eventuelle obligatoriske pensionsbidrag og efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag). Udbetalingen kan dog ikke overstige den dækning, som gælder for den forsikrede. PFA Pension vil så vidt muligt opgøre den selvstændige erhvervsdrivendes resterende Økonomiske erhvervsevne med udgangspunkt i indtjeningen for det regnskabsår, der ligger forud for det regnskabsår, hvor bedømmelsen af retten til udbetaling sker. PFA Pension har dog ret til at foretage denne opgørelse på baggrund af indtjeningen i en kortere periode.

Hvis den forsikrede umiddelbart inden, at erhvervsevnen blev nedsat i dækningsberettiget grad, indbetalte et frivilligt pensionsbidrag omfattet af indbetalingssikring, vil udbetalingen fra PFA Pension dog blive mindsket med et beløb, der svarer til dette pensionsbidrag efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag, da pensionsbidraget i tilfælde af udbetaling i stedet vil blive dækket af indbetalingssikring.

Hvis forsikrede er berettiget til offentlig ressourceforløbsydelse, gælder dog 2. og 3. afsnit i punktet "Modregning i offentlige indtægtskompenserende ydelser og forhøjet udbetaling".

Som udgangspunkt fastholdes beløbet, der bliver udbetalt, og det ændres dermed fx, ikke alene som følge af ændrede lønforhold for den forsikrede. Hvis der sker ændringer i den forsikredes helbredstilstand eller arbejdssituation (fx ændret arbejdstid af helbredsmæssige årsager) eller i typen af social eller anden offentlig indtægtskompenserende ydelse eller tilskud, som forsikrede modtager, kan PFA Pension foretage en ny beregning af beløbet, som kan komme til udbetaling.

Udbetalingen vil blive reguleret en gang om året med en reguleringssats, der fastsættes efter nettoprisindekset fra Danmarks Statistik. Reguleringssatsen kan dog ikke overstige 5 procent, og kan være negativ. De nærmere regler for reguleringssatsen fremgår af det tekniske grundlag, som PFA Pension til enhver tid har udformet. En del af det samlede tekniske grundlag vil til enhver tid være anmeldt til Finanstilsynet. PFA Pension kan foretage ændringer i det samlede tekniske grundlag uden varsel.

Modtager den forsikrede udbetalinger fra andre forsikringer, hvor der ligeledes gælder forbehold for at modregne ydelser fra andre forsikringer, hæfter PFA Pension forholdsmæssigt i forhold til det beløb, som selskabet ville have udbetalt, hvis der ikke havde været udbetaling fra andre forsikringer.

Hvis den forsikredes samlede løbende erhvervsevneforsikringer i PFA Pension og andre pensionsinstitutter og forsikringsselskaber overstiger 80 procent af den forsikredes dækningsgivende løn, vil udbetalingen af løbende erhvervsevneforsikring fra PFA Pension blive reduceret med det overskydende beløb.

5.1.9 Der kan ikke være dobbelt udbetaling eller indbetalingssikring

Den forsikrede er ikke berettiget til samtidigt at få udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring og/eller ydelse af indbetalingssikring ifølge både hovedafsnittet "Særlige pensionsvilkår for PFA Erhvervsevne inden for alle erhverv", der er nedenfor, og dette hovedafsnit "Særlige pensionsvilkår for PFA Erhvervsevne inden for erhvervet".

Hvis den forsikrede ikke har ret til udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring og/eller ydelse af indbetalingssikring ifølge dette hovedafsnit "Særlige pensionsvilkår for PFA Erhvervsevne inden for erhvervet", har den forsikrede ret til udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring og/eller ydelse af indbetalingssikring, hvis betingelserne er opfyldt i hovedafsnittet "Særlige pensionsvilkår for PFA Erhvervsevne inden for alle erhverv", der er nedenfor, og de øvrige betingelser i disse pensionsvilkår også er opfyldt.

Dette gælder uanset, hvad årsagen er til, at den forsikrede ikke har ret til udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring og/eller ydelse af indbetalingssikring ifølge dette hovedafsnit "Særlige pensionsvilkår for PFA Erhvervsevne inden for erhvervet". Det gælder således også, hvis der er sket udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring og/eller der har været ydet indbetalingssikring i fem år i henhold til dette hovedafsnit.

5.1.10 Betydningen af indbetalingssikringen

5.1.10.1 For opsparing

Når forsikrede opfylder betingelserne for at få en løbende udbetaling ved nedsat erhvervsevne, indbetaler PFA Pension løbende de beløb til opsparingen, som ville være blevet indbetalt til opsparingen, hvis erhvervsevnen ikke havde været nedsat. Det er størrelsen af den i pensionsbeviset aftalte indbetaling til opsparingen (efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag) umiddelbart inden, at erhvervsevnen blev nedsat i dækningsberettiget grad, der er afgørende. Der tages således ikke hensyn til de eventuelle forhøjelser af indbetalingen, som der ville have været, hvis erhvervsevnen ikke havde været nedsat samt engangsindbetalinger foretaget før eller efter erhvervsevnen blev nedsat i dækningsberettiget grad.

Hvis der sker obligatorisk indbetaling af pensionsbidrag efter, at erhvervsevnen er blevet nedsat i dækningsberettigende grad, vil denne indbetaling blive fradraget, således at indbetalingssikringen alene dækker det manglende bidrag.
Som udgangspunkt fastholdes beløbet, der bliver ydet indbetalingssikring for, og det ændres dermed fx ikke alene som følge af ændrede lønforhold for den forsikrede. Hvis der sker ændringer i den forsikredes helbredstilstand eller arbejdssituation, kan PFA Pension foretage en ny beregning af beløbet, som der ydes indbetalingssikring for.

Indbetalingssikringen vil blive reguleret en gang om året med en reguleringssats, der fastsættes efter nettoprisindekset fra Danmarks Statistik. Reguleringssatsen kan dog ikke overstige 5 procent, og kan være negativ. De nærmere regler for reguleringssatsen fremgår af det tekniske grundlag, som PFA Pension til enhver tid har udformet. En del af det samlede tekniske grundlag vil til enhver tid være anmeldt til Finanstilsynet. PFA Pension kan foretage ændringer i det samlede tekniske grundlag uden varsel.

Det fremgår af pensionsbeviset, hvis indbetalingssikringen for indbetaling til opsparingen ikke omfatter eventuel frivillig indbetaling.

5.1.10.2 For forsikring

Når forsikrede opfylder betingelserne for at få en løbende udbetaling ved nedsat erhvervsevne, opretholder PFA Pension en bestående forsikring, medmindre det fremgår af pensionsbeviset, at der ikke er indbetalingssikring på den pågældende forsikring. Forsikringen bliver opretholdt med den dækning, der gjaldt umiddelbart inden, at erhvervsevnen blev nedsat i dækningsberettiget grad. Indbetalingssikringen gælder længst til det tidspunkt, hvor forsikringen ellers ville være stoppet, hvis ikke erhvervsevnen havde været nedsat.

5.2 Ophør af PFA Erhvervsevne inden for erhvervet

PFA Erhvervsevne inden for erhvervet bortfalder ved den forsikredes erhvervsskifte eller udtræden af pensionsordningen eller ved opsigelse af samarbejdsaftalen mellem organisationen og PFA Pension. Dette gælder dog ikke, hvis den forsikredes erhvervsevne forinden er nedsat til halvdelen eller derunder.

6 Særlige pensionsvilkår for PFA Erhvervsevne for medlemmer i Danmark inden for musikererhvervet

6.1 Løbende udbetaling af erhvervsevneforsikring og indbetalingssikring

PFA Pension udbetaler løbende erhvervsevneforsikring og yder indbetalingssikring, hvis den forsikrede uafbrudt i mindst 3 måneder (karensperioden) har nedsat erhvervsevnen som musiker i dækningsberettiget grad som følge af sygdom eller ulykkestilfælde. Denne udbetaling/ydelse kan maksimalt ske i fem år.

6.1.1 Definition af erhvervsevnenedsættelsen

6.1.1.1 Nedsættelse i dækningsberettiget grad

6.1.1.1.1 Generelt om nedsættelse

Erhvervsevnen er nedsat i dækningsberettiget grad, hvis PFA Pension vurderer, at den forsikredes evne til at udføre arbejde ud fra en helbredsmæssig vurdering (herefter betegnet "Helbredsmæssig erhvervsevne") er nedsat med mindst 50 procent, og at den forsikredes indtjening (herefter også betegnet "Økonomisk erhvervsevne") er nedsat med mindst 10 procent.

6.1.1.1.2 Den Helbredsmæssige erhvervsevne

Den Helbredsmæssige erhvervsevne er nedsat med mindst 50 procent, når den forsikrede - efter PFA Pensions skøn - ikke længere er i stand til at arbejde mere end 50 procent af, hvad der er sædvanligt for fuldt erhvervsdygtige personer. Bedømmelsen sker på grundlag af en helhedsvurdering under hensyn til den forsikredes helbredstilstand, uddannelse og tidligere beskæftigelse.

Den Helbredsmæssige erhvervsevne vurderes i forhold til det erhverv, som den forsikrede hidtil har arbejdet inden for. Det hidtidige erhverv er musiker.

6.1.1.1.3 Den Økonomiske erhvervsevne

Nedgangen i den Økonomiske erhvervsevne (indtjeningsnedsættelsen) beregnes som forskellen mellem den forsikredes hidtidige dækningsgivende løn excl. obligatoriske pensionsbidrag og efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag, og den forsikredes resterende Økonomiske erhvervsevne. Ved den resterende Økonomiske erhvervsevne forstås den forsikredes faktiske indtjening på anmeldelsestidspunktet, inklusive eventuelle sociale og andre offentlige indtægtskompenserende ydelser og tilskud og inklusive indtægter fra andet erhverv, samt udbetalinger fra andre forsikringer som følge af eksempelvis arbejdsskade eller nedsat erhvervsevne, men excl. eventuelle obligatoriske pensionsbidrag, og efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag.

Er den forsikrede selvstændig erhvervsdrivende beregnes nedgangen i den Økonomiske erhvervsevne (indtjeningsnedsættelsen) dog med udgangspunkt i den hidtidige samlede indtjening (den hidtidige dækningsgivende løn samt over- og underskud i virksomheden) excl. obligatoriske pensionsbidrag og efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag. Ved den selvstændige erhvervsdrivendes hidtidige samlede indtjening forstås den gennemsnitlige årlige indtjening de sidste tre år før den Helbredsmæssige erhvervsevnenedsættelse, da indtjeningen for selvstændige erhvervsdrivende kan variere meget. PFA Pension har dog ret til at opgøre den hidtidige samlede indtjening med udgangspunkt i en kortere periode. Hvis forsikrede er en nystartet selvstændig erhvervsdrivende, kan PFA Pension ved opgørelse af den hidtidige samlede indtjening inddrage en eventuel tidligere indtjening som lønmodtager.

PFA Pension betragter den forsikrede som selvstændig erhvervsdrivende, hvis den forsikrede tilhører en af nedenstående kategorier:

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 forstår 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 selskabet, som er afgørende for om den forsikrede vil blive betragtet som selvstændig erhvervsdrivende.

PFA Pension har dog ret til ikke at anvende den forsikredes faktiske indtjening, men derimod til at vurdere om den forsikredes evne til at skabe indtjening ved personligt arbejde, inklusive muligheden for eventuelle sociale og andre offentlige indtægtskompenserende ydelser og tilskud, samt udbetalinger fra andre forsikringer, men excl. eventuelle obligatoriske pensionsbidrag og efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag, er nedsat med mindst 10 procent i forhold til den hidtidige dækningsgivende løn excl. obligatoriske pensionsbidrag og efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag. I så fald vil den forsikredes evne til at skabe indtjening, inklusive muligheden for de nævnte ydelser, betragtes som den forsikredes resterende Økonomiske erhvervsevne. Hvis PFA Pension foretager en sådan vurdering af den Økonomiske erhvervsevne, vurderes evnen til at skabe indtjening inden for det erhverv, som den forsikrede hidtil har arbejdet inden for.

6.1.1.1.4 Hidtidige dækningsgivende løn

Ved hidtidige dækningsgivende løn forstås den løn, som PFA Pension senest har registreret som den dækningsgivende løn, inden den Helbredsmæssige erhvervsevne blev nedsat med 50 procent.

Hvis den forsikrede var deltidsansat, inden erhvervsevnen blev nedsat, omregnes den registrerede deltidsløn til en fuldtidsløn, når nedgangen i den Økonomiske erhvervsevne og dermed den eventuelle berettigelse til ydelse beregnes. Hvis der skal ske udbetaling, vil der, ved beregningen af hvor meget der skal udbetales, derimod blive taget udgangspunkt i deltidslønnen.

Hvis det viser sig, at den registrerede løn ikke er korrekt, og forskellen mellem denne og den løn, som forsikringstageren skulle have oplyst ifølge aftalen med PFA Pension, er 25 procent eller derover, har PFA Pension ret til at anvende den løn, som forsikringstageren skulle have oplyst, når den Økonomiske erhvervsevne beregnes.

6.1.1.2 Afhængighed

Afhængighed af alkohol, medicin eller andre rusmidler, ludomani, patologisk spillelidenskab eller lignende spilleafhængighed, Internet eller andre lignende medier, købemani (shopaholic) og anden afhængighed af at købe ting, afhængighed af sex samt enhver anden afhængighed berettiger ikke til udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring og indbetalingssikring.

PFA Pension kan dog ud fra en konkret vurdering beslutte at yde fuld eller delvis støtte til helbredsfremmende behandlinger og foranstaltninger i sådanne tilfælde.

6.1.1.3 Omskoling/uddannelse/revalidering

Hvis PFA Pension skønner, at den forsikrede er egnet til omskoling, uddannelse eller revalidering, anses erhvervsevnen ikke for at være nedsat. I bedømmelsen indgår dog ikke mulighed for omskoling/uddannelse/revalidering til et erhverv, hvor den forsikredes oprindelige uddannelse ikke indgår som en naturlig bestanddel.

6.1.1.4 Vanskeligheder ved at få arbejde

Ved vurderingen af erhvervsevnenedsættelsen tillægges det ikke betydning, om den forsikrede har vanskeligt ved at få arbejde fx som følge af beskæftigelsessituationen.

6.1.1.5 Modregning i offentlige indtægtskompenserende ydelser og forhøjet udbetaling

Hvis forsikrede er eller kunne være berettiget til en social eller anden offentlig indtægtskompenserende ydelse eller tilskud gælder følgende: Hvis det offentlige har mulighed for at foretage modregning af udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring, er der ikke ret til udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring, som kan reducere de offentlige indtægtskompenserende ydelser.

PFA Pension foretager imidlertid en forhøjet udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring, således at udbetalingen i alt udgør 80 procent af hidtidig dækningsgivende løn, hvis betingelserne for udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring i øvrigt er opfyldt, og disse tre forudsætninger ligeledes er opfyldt:

- Forsikrede er berettiget til at modtage offentlig ressourceforløbsydelse og
- Det offentlige har mulighed for fuldt ud at modregne udbetalinger af løbende erhvervsevneforsikring i ressourceforløbsydelsen og
- Udbetalingen af den forhøjede erhvervsevneforsikring vil overstige ressourceforløbsydelsen.

De øvrige vilkår, der fremgår af hovedafsnittet "Særlige pensionsvilkår for PFA Erhvervsevne for medlemmer i Danmark inden for musikererhvervet", gælder for den forhøjede udbetaling, medmindre de er fraveget ovenfor.

6.1.1.6 Forsikringsbegivenhedens indtræden

Forsikringsbegivenheden, som er den dækningsberettigede nedsættelse af erhvervsevnen, skal ske i forsikringstiden.

6.1.2 Helbredsfremmende behandlinger og foranstaltninger

PFA Pension kan gøre udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring og indbetalingssikring betinget af, at den forsikrede deltager i helbredsfremmende foranstaltninger samt tiltag, der har til formål at forbedre eller afklare den forsikredes muligheder for fortsat tilknytning til arbejdsmarkedet. Ved sådanne foranstaltninger og tiltag forstår PFA Pension eksempelvis sundhedsfaglig behandling, genoptræning eller deltagelse i kommunal arbejdsprøvning, jobafklaring eller ressourceforløb.

6.1.3 Påbegyndelse af udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring og indbetalingssikring

Udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring og ydelse af indbetalingssikring har virkning fra den 1. i måneden efter, at erhvervsevnen uafbrudt i 3 måneder (karensperioden) har været nedsat i tilstrækkelig grad som følge af samme sygdom eller ulykkestilfælde.

6.1.4 Tilkendelsesperiode

PFA Pension tilkender udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring og yder indbetalingssikring for en periode, der fastsættes af PFA Pension. Hvis erhvervsevnen er nedsat i dækningsberettiget grad ved periodens udløb, tilkender PFA Pension udbetaling og indbetalingssikring for en ny periode, hvis betingelserne herfor er opfyldt, og så fremdeles.

Udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring og ydelse af indbetalingssikring kan højst ske i fem år i alt i hele forsikringstiden. Dette gælder uanset, om udbetalingen og ydelsen sker i én periode på fem år, eller i flere perioder på tilsammen fem år for den samme eller forskellige lidelser.

6.1.5 Anmeldelse af nedsættelse af erhvervsevnen

Den forsikrede skal indsende en ansøgning, og den behandlende læge skal udstede og indsende en attest. Begge dele udfærdiges på blanketter, der udleveres af PFA Pension.

PFA Pension kan ved ansøgning om udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring og indbetalingssikring kræve, at der udfyldes en revisorerklæring mv., hvis den forsikrede har indflydelse på fastsættelsen af sin egen dækningsgivende løn. Hvis den dækningsgivende løn på revisorerklæringen mv. er lavere end den dækningsgivende løn, som PFA Pension har fået oplyst, så vil en eventuel udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring og indbetalingssikring

tage udgangspunkt i den dækningsgivende løn ifølge revisorerklæringen mv.

6.1.6 Den forsikredes oplysningspligt

Den forsikrede har pligt til at orientere PFA Pension, hvis der sker ændringer i den forsikredes helbredstilstand, arbejdssituation eller indtjening fra det erhverv, som den forsikrede hidtil har arbejdet inden for eller fra andet erhverv herunder også selvstændig virksomhed. Det har den forsikrede også, hvis der sker ændringer i typen af social eller anden offentlig indkomstkompenserende ydelse eller tilskud, som forsikrede modtager. Hvis den forsikrede ikke efterkommer dette, kan det medføre, at den forsikrede er forpligtet til at tilbagebetale beløb, som PFA Pension har ydet.

6.1.7 Erhvervsevnen genvindes

Genvindes erhvervsevnen i en sådan grad, at betingelserne for udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring og ydelse af indbetalingssikring ikke længere er til stede, ophører udbetalingen af løbende erhvervsevneforsikring og ydelse af indbetalingssikring.

Hvis den forsikrede genvinder erhvervsevnen, men inden for 1 år herefter får nedsat erhvervsevnen igen i dækningsberettiget grad, og dette skyldes samme lidelse, beregnes der ikke en ny karensperiode.

6.1.8 Beløb, der bliver udbetalt fra løbende erhvervsevneforsikring

Udbetalingen fra PFA Pension vil udgøre forskellen mellem den hidtidige dækningsgivende løn excl. obligatoriske pensionsbidrag og efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag, og den forsikredes resterende Økonomiske erhvervsevne (excl., eventuelle obligatoriske pensionsbidrag og efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag).
Udbetalingen kan dog ikke overstige den dækning, som gælder for den forsikrede.

For forsikrede, der er selvstændige erhvervsdrivende, vil udbetalingen fra PFA Pension dog udgøre forskellen mellem den forsikredes hidtidige samlede indtjening excl. obligatoriske pensionsbidrag og efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag, og den forsikredes resterende Økonomiske erhvervsevne (excl. eventuelle obligatoriske pensionsbidrag og efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag). Udbetalingen kan dog ikke overstige den dækning, som gælder for den forsikrede. PFA Pension vil så vidt muligt opgøre den selvstændige erhvervsdrivendes resterende Økonomiske erhvervsevne med udgangspunkt i indtjeningen for det regnskabsår, der ligger forud for det regnskabsår, hvor bedømmelsen af retten til udbetaling sker. PFA Pension har dog ret til at foretage denne opgørelse på baggrund af indtjeningen i en kortere periode.

Hvis den forsikrede umiddelbart inden, at erhvervsevnen blev nedsat i dækningsberettiget grad, indbetalte et frivilligt pensionsbidrag omfattet af indbetalingssikring, vil udbetalingen fra PFA Pension dog blive mindsket med et beløb, der svarer til dette pensionsbidrag efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag, da pensionsbidraget i tilfælde af udbetaling i stedet vil blive dækket af indbetalingssikring.

Hvis forsikrede er berettiget til offentlig ressourceforløbsydelse, gælder dog 2. og 3. afsnit i punktet "Modregning i offentlige indtægtskompenserende ydelser og forhøjet udbetaling".

Som udgangspunkt fastholdes beløbet, der bliver udbetalt, og det ændres dermed fx, ikke alene som følge af ændrede lønforhold for den forsikrede. Hvis der sker ændringer i den forsikredes helbredstilstand eller arbejdssituation (fx ændret arbejdstid af helbredsmæssige årsager) eller i typen af social eller anden offentlig indtægtskompenserende ydelse eller tilskud, som forsikrede modtager, kan PFA Pension foretage en ny beregning af beløbet, som kan komme til udbetaling.

Udbetalingen vil blive reguleret en gang om året med en reguleringssats, der fastsættes efter nettoprisindekset fra Danmarks Statistik. Reguleringssatsen kan dog ikke overstige 5 procent, og kan være negativ. De nærmere regler for reguleringssatsen fremgår af det tekniske grundlag, som PFA Pension til enhver tid har udformet. En del af det samlede tekniske grundlag vil til enhver tid være anmeldt til Finanstilsynet. PFA Pension kan foretage ændringer i det samlede tekniske grundlag uden varsel.

Modtager den forsikrede udbetalinger fra andre forsikringer, hvor der ligeledes gælder forbehold for at modregne ydelser fra andre forsikringer, hæfter PFA Pension forholdsmæssigt i forhold til det beløb, som selskabet ville have udbetalt, hvis der ikke havde været udbetaling fra andre forsikringer.

Hvis den forsikredes samlede løbende erhvervsevneforsikringer i PFA Pension og andre pensionsinstitutter og forsikringsselskaber overstiger 80 procent af den forsikredes dækningsgivende løn, vil udbetalingen af løbende erhvervsevneforsikring fra PFA Pension blive reduceret med det overskydende beløb.

6.1.9 Der kan ikke være dobbelt udbetaling eller indbetalingssikring

Den forsikrede er ikke berettiget til samtidigt at få udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring og/eller ydelse af indbetalingssikring ifølge både hovedafsnittet "Særlige pensionsvilkår for PFA Erhvervsevne inden for alle erhverv", der er nedenfor, og dette hovedafsnit "Særlige pensionsvilkår for PFA Erhvervsevne inden for erhvervet".

Hvis den forsikrede ikke har ret til udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring og/eller ydelse af indbetalingssikring ifølge dette hovedafsnit "Særlige pensionsvilkår for PFA Erhvervsevne inden for erhvervet", har den forsikrede ret til udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring og/eller ydelse af indbetalingssikring, hvis betingelserne er opfyldt i hovedafsnittet "Særlige pensionsvilkår for PFA Erhvervsevne inden for alle erhverv", der er nedenfor, og de øvrige betingelser i disse pensionsvilkår også er opfyldt.

Dette gælder uanset, hvad årsagen er til, at den forsikrede ikke har ret til udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring og/eller ydelse af indbetalingssikring ifølge dette hovedafsnit "Særlige pensionsvilkår for PFA Erhvervsevne inden for erhvervet". Det gælder således også, hvis der er sket udbetaling af løbende erhvervsevneforsikring og/eller der har været ydet indbetalingssikring i fem år i henhold til dette hovedafsnit.

6.1.10 Betydningen af indbetalingssikringen

6.1.10.1 For opsparing

Når forsikrede opfylder betingelserne for at få en løbende udbetaling ved nedsat erhvervsevne, indbetaler PFA Pension løbende de beløb til opsparingen, som ville være blevet indbetalt til opsparingen, hvis erhvervsevnen ikke havde været nedsat. Det er størrelsen

af den i pensionsbeviset aftalte indbetaling til opsparingen (efter fradrag af arbejdsmarkedsbidrag) umiddelbart inden, at erhvervsevnen blev nedsat i dækningsberettiget grad, der er afgørende. Der tages således ikke hensyn til de eventuelle forhøjelser af indbetalingen, som der ville have været, hvis erhvervsevnen ikke havde været nedsat samt engangsindbetalinger foretaget før eller efter erhvervsevnen blev nedsat i dækningsberettiget grad.

Hvis der sker obligatorisk indbetaling af pensionsbidrag efter, at erhvervsevnen er blevet nedsat i dækningsberettigende grad, vil denne indbetaling blive fradraget, således at indbetalingssikringen alene dækker det manglende bidrag.

Som udgangspunkt fastholdes beløbet, der bliver ydet indbetalingssikring for, og det ændres dermed fx ikke alene som følge af ændrede lønforhold for den forsikrede. Hvis der sker ændringer i den forsikredes helbredstilstand eller arbejdssituation, kan PFA Pension foretage en ny beregning af beløbet, som der ydes indbetalingssikring for.

Indbetalingssikringen vil blive reguleret en gang om året med en reguleringssats, der fastsættes efter nettoprisindekset fra Danmarks Statistik. Reguleringssatsen kan dog ikke overstige 5 procent, og kan være negativ. De nærmere regler for reguleringssatsen fremgår af det tekniske grundlag, som PFA Pension til enhver tid har udformet. En del af det samlede tekniske grundlag vil til enhver tid være anmeldt til Finanstilsynet. PFA Pension kan foretage ændringer i det samlede tekniske grundlag uden varsel.

Det fremgår af pensionsbeviset, hvis indbetalingssikringen for indbetaling til opsparingen ikke omfatter eventuel frivillig indbetaling.

6.1.10.2 For forsikring

Når forsikrede opfylder betingelserne for at få en løbende udbetaling ved nedsat erhvervsevne, opretholder PFA Pension en bestående forsikring, medmindre det fremgår af pensionsbeviset, at der ikke er indbetalingssikring på den pågældende forsikring. Forsikringen bliver opretholdt med den dækning, der gjaldt umiddelbart inden, at erhvervsevnen blev nedsat i dækningsberettiget grad. Indbetalingssikringen gælder længst til det tidspunkt, hvor forsikringen ellers ville være stoppet, hvis ikke erhvervsevnen havde været nedsat.

6.2 Ophør af PFA Erhvervsevne inden for erhvervet

PFA Erhvervsevne inden for erhvervet bortfalder ved den forsikredes erhvervsskifte eller udtræden af pensionsordningen eller ved opsigelse af samarbejdsaftalen mellem organisationen og PFA Pension. Dette gælder dog ikke, hvis den forsikredes erhvervsevne forinden er nedsat til halvdelen eller derunder.

7 Særlige pensionsvilkår for PFA Liv

7.1 Udbetaling ved død

PFA Pension udbetaler livsforsikring, hvis den forsikrede dør inden det tidspunkt, der er anført i pensionsbeviset. Se punktet "Investering efter den forsikredes død" i hovedafsnittet "Særlige pensionsvilkår for investering".

7.2 Begunstiget

Ved en begunstiget forstås den, som ved den forsikredes død overtager rettighederne herunder modtager forsikringsydelsen, medmindre der er truffet bestemmelse om andet.

Er der ikke aftalt andet med PFA Pension, er det den forsikredes "nærmeste pårørende", jævnfør lov om forsikringsaftaler, der er begunstigede.
Ved "nærmeste pårørende" forstås herefter:

a. den forsikredes ægtefælle/registrerede partner; eller hvis en sådan ikke efterlades
b. samlever i ægteskabslignende forhold, hvis den forsikrede og samleveren ved dødsfaldet bor sammen og enten har/venter/har haft barn sammen eller har boet sammen i de sidste to år før dødsfaldet; eller hvis en sådan ikke efterlades
c. livsarvinger (børn eller disses efterkommere); eller hvis sådanne heller ikke efterlades
d. arvinger ifølge testamente; eller hvis et sådan ikke findes
e. arvinger ifølge loven.

7.3 Løbende udbetaling til børn ved død

Hvis den forsikrede dør inden det i pensionsbeviset angivne tidspunkt, sker der løbende udbetaling til børn. Det er en forudsætning, at den forsikrede efterlader sig et eller flere berettigede børn, som ved dødsfaldet endnu ikke har opnået den alder, der fremgår af pensionsbeviset.

Berettigede børn er:

a. den forsikredes biologiske børn
b. den forsikredes stedbørn (dvs. ægtefælles/registreret partners børn)
c. den forsikredes adoptivbørn.

Bortadopterede børn og en samlevers børn er ikke berettigede til udbetaling til børn.

Løbende udbetaling fortsætter indtil, det berettigede barn opnår den alder, der fremgår af pensionsbeviset, eller afgår ved døden forinden.

7.4 Løbende udbetaling til ægtefælle eller samlever

Hvis forsikrede dør, og der er tilknyttet udbetaling til ægtefælle eller samlever, anført i pensionsbeviset med CPR-nummer, sker der udbetaling fra det i pensionsbeviset anførte tidspunkt.
Udbetalingen ophører senest ved den pågældendes død. Se punktet "Investering efter den forsikredes død" i hovedafsnittet "Særlige pensionsvilkår for investering".