

Blanketten sendes til:

PFA Pension, Sundkrogsgade 4, 2100 København Ø

## Tilmelding til MedlemsPlus

Navn

Tlf.nr. (arbejde)

CPR-nummer

E-mail

Adresse

Postnr/by

Min årlige løn udgør

(Er du ledig, oplyses seneste års skattepligtige løn

Jeg har en police i PFA – police nummer

---

### Skal kun udfyldes ved rådgivningssamtale

Rådgivers navn

Helbredserklæring

Udleveret

Andet

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

At oprettet en pensionsordning med ren opsparing uden indbetalingssikring

At annullere aftalen

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

At oprettet en pensionsordning med de forsikringsdækninger jeg kan få

At annullere aftalen

---

### Ikrafttrædelse

Ønsket dato for oprettelse:

Datoen for, hvornår vi kan oprette din pensionsordning afhænger af, hvornår vi er færdige med at vurdere dine helbredsoplysninger. Du skal være opmærksom på, at vi ikke kan begynde at vurdere dine helbredsoplysninger før både tilmelding og helbredsoplysninger er modtaget

---

MLO399 (12-16)

PFA Pension

Sundkrogsgade 4

Telefon: 39 17 50 00

CVR: 13 59 43 76

1/7

Forsikringsaktieselskab

2100 København Ø

pfa.dk

**PFA**  
P E N S I O N

Jeg er medlem af:

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

---

Aftalen oprettes som en privat pensionsordning  
*(betales via indbetalingskort eller ved tilmelding til  
Betalingservice)*

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

---

**Virksomhedsoplysninger (hvis aftalen oprettes via din arbejdsgiver)**

Firmanavn

CVR-nummer

Adresse

Postnr/by

Kontaktperson

Tlf.nr.

Kopi af denne aftale er sendt til din arbejdsgiver.  
Indbetalingsvejledning til arbejdsgiver er vedlagt (BP1227)

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

---

## 1. Indbetaling

Ny aftale

Ændring af eksisterende PFA Plus ordning - Kundennummer

Ønsket dato for ikrafttrædelse til MedlemsPlus

(Ændringen kan tidligst få virkning fra den 1. i måneden efter den måned, PFA modtager denne aftale.)

Årlig indbetaling i kr.

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

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

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

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

---

## 2. Forsikringer

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

---

### 2.1 Opsparing med forsikringspakke

Indbetalingsikring er standard.

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

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

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

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

Med skattefradrag for indbetalinger (sk2)

Uden skattefradrag for indbetalinger (standard) (sk5)

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

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

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

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

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

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

**Beskatningsform:** PFA Erhvervsevne Løbende udbetalinger oprettes med ret til skattefradrag for indbetaling og dermed pligt til at betale skat og afgift ved udbetaling. Hvis dækning for PFA Erhvervsevne Løbende udbetalinger udgør mindst 750.000 kr. årligt, kan du i stedet for ved en særskilt blanket, vælge at oprette forsikringen uden ret til skattefradrag for indbetaling og dermed en skatte- og afgiftsfri udbetaling.

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

PFA Erhvervsevne, for selvstændige	Minimums-dækning	Standard-dækning	Tilvalg	Samlet ønsket dækning
Selvstændige-ikke ansatte i egen virksomhed, herunder enkeltmandsvirksomheder: Løbende udbetalinger	50.000 kr.	150.000 kr.		(max 1.000.000 kr.)

Dog maksimalt 60 % af indtjeningen før erhvervsevnenedsættelsen

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

Med skattefradrag for indbetalinger (sk2)

Uden skattefradrag for indbetalinger (standard) (sk5)

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

Udbetaling fra PFA Kritisk sygdom (engangsudbetaling) er skattefri.

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

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

### PFA Helbredssikring

Basisdækning, Udvidet helbredssikring og Helbredssikring til børn under 21 år

### 2.2 Opsparing uden forsikringspakke

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

Indbetalingssikring er ikke standard - du skal tilvælge det.

Indbetalingssikring  Ja

### PFA Helbredssikring

Basisdækning, Udvidet helbredssikring og Helbredssikring til børn under 21 år

## 3. Valg af opsparingsform

Du skal vælge en af følgende opsparingsformer:

Variant	Indbetalingen bruges til:	Derefter til:	Og til sidst til:	Jeg ønsker
1	Ratepension (maks. 53.500 kr.)	Livsvarig livspension (resten)		<input type="checkbox"/>
2	Ratepension (maks. 53.500 kr.)	Aldersopsparring (maks. 29.600 kr.)	Livsvarig livspension (resten)	<input type="checkbox"/>
3	Aldersopsparring (maks. 29.600 kr.)	Ratepension (maks. 53.500 kr.)	Livsvarig livspension (resten)	<input type="checkbox"/>
4	Aldersopsparring (maks. 29.600 kr.)	Livsvarig livspension (resten)		<input type="checkbox"/>

Beløbene er årlige og gældende for 2017. De kan reguleres hvert år.

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

### 3.1 - Ratepension

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

### Hvis du indbetaler til ratepension uden for PFA

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

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

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

### 3.2 – Aldersopsparing

Jeg ønsker at anvende \_\_\_\_\_ til aldersopsparing i PFA

Jeg betaler i alt \_\_\_\_\_ til aldersopsparing uden for PFA

I år                      Hvert år

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

---

## 4. Valg af investering

### PFA Investerer: Investeringsprofil, udbetalings sikring og PFA KundeKapital

Investeringsprofil A **med** udbetalings sikring      Investeringsprofil A **uden** udbetalings sikring

Investeringsprofil B **med** udbetalings sikring      Investeringsprofil B **uden** udbetalings sikring

Investeringsprofil C (**standard**)

Investeringsprofil D

Jeg ønsker **ikke** PFA KundeKapital

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

Ud fra mine svar har jeg valgt :

En anden profil end anbefalet af investeringsguiden.

Den profil der er anbefalet af investeringsguiden.

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

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

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

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

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

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

---

## 5. Hvem får pengene ved dødsfald

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

Rådgiveren har udleveret en begunstigelseserklæring og vejledning

Kunden har udfyldt og afleveret en begunstigelseserklæring

---

## 6. Underskrift

### Samtykke til videregivelse af oplysninger

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

### Invalidepensionsdækningen må højst være på 80% af lønnen

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

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

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

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

Dato \_\_\_\_\_ Underskrift \_\_\_\_\_

Udfyldes kun, hvis ordningen skal oprettes via arbejdsgiver:

Dato \_\_\_\_\_ Virksomhedens navn og stempel \_\_\_\_\_

# Vejledning til " Tilmelding til MedlemsPlus"

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

## Personoplysninger mv.

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

## Ikrafttræden

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

## 1. Indbetaling

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

## 2. Valg af forsikringer

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

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

## 3. Opsparingsform

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

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

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

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

## Opsparingssikring

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

## 4. Valg af investering

Dine valgmuligheder fremgår af blanketten.

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

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



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

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

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

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

## 5. Hvem får udbetalingen ved dødsfald?

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

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

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

## 6. Underskrift

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

## Ankenævnet for Forsikring

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

# SÆRLIGT FOR SELVSTÆNDIGE

## - ved forsikring mod tab af erhvervsevne

**Der gælder særlige regler for din forsikring ved nedsat erhvervsevne, hvis du tilhører en af nedenstående kategorier, hvor PFA betragter dig som selvstændig:**

1. Du ejer direkte eller indirekte minimum 10 procent af aktierne eller anparterne i det selskab, du er ansat i
2. Du og din ægtefælle, samlever eller et nærtstående familiemedlem ejer direkte eller indirekte tilsammen minimum 10 procent af aktierne eller anparterne i det selskab, du er ansat i
3. Du er ejer eller medejer af en personligt drevet virksomhed eller i et partnerskab, eller
4. Du har på anden måde bestemmende indflydelse på egen løn

### **Forsikring mod tab af erhvervsevne**

Forsikring mod tab af erhvervsevne er dit sikkerhedsnet som selvstændig erhvervsdrivende, hvis du skulle blive alvorligt syg og ikke længere kan passe dit arbejde og opretholde din indtjening.

Forsikringen giver dig mulighed for at få udbetaling ved tab af erhvervsevne. Udbetalingen kan finde sted efter en karenperiode, hvis både din helbredsmæssige og økonomiske erhvervsevne er nedsat med mindst halvdelen. PFA giver også indbetalingssikring efter samme principper, hvilket betyder, at vi overtager indbetalingen til din ordning, så din opsparing og forsikringer fortsætter uændret i udbetalingsperioden.

### **Vurdering af den økonomiske erhvervsevne**

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

- Hvad din gennemsnitlige indtjening har været de sidste tre år før skaden, da indtjeningen for selvstændige indenfor samme erhverv kan variere meget. Hvis du er nystartet og derfor ikke har haft indtjening indenfor dit erhverv i tre år, vil vi eventuelt inddrage din indtjening som lønmodtager i den forudgående periode, når vi skal fastsætte indtjeningsniveauet
- Hvad der er sædvanligt at tjene for fuldt erhvervsdygtige personer med en lignende uddannelse, erhvervsmæssig baggrund og alder som dig
- Din samlede indtjening som selvstændig efter skaden er sket

### **Hvad indgår i beregningen af din indtjening?**

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

Udbetaling af sygedagpenge, førtidspension og lignende fra det offentlige indgår ikke i indtægtsgrundlaget. Udbetaling af løn i fleksjob og revalideringsydelse vil derimod blive medtaget i vurderingen af din indtjening ved personligt arbejde.

### **Udbetalingen vil ske direkte til dig**

Udbetaling fra tab af erhvervsevne kan ikke udbetales til din virksomhed, men vil altid ske direkte til dig.

### **Hvad skal du gøre, hvis du bliver sygemeldt?**

Hvis du har været sygemeldt ud over karenperioden eller har udsigt hertil og mener, at din erhvervsevne helbredsmæssigt og indtjeningsmæssigt vil være nedsat med mindst halvdelen i en periode, skal du kontakte os og anmelde skaden.