

## FRI Pension – ny rammeaftale

*I samarbejde med PFA Pension lancerer Foreningen af Rådgivende Ingeniører (FRI) en rammeaftale, der gør FRI Pension til et endnu billigere, mere fleksibelt og attraktivt tilbud for virksomheder, der er medlemmer af FRI.*

En fordelagtig pensionsordning er et vigtigt kort i kampen om de gode medarbejdere. Derfor er FRI Pension et godt tilbud til de medlemsvirksomheder, der vil drage fordel af en pensionsordning på attraktive vilkår. Ordningen er frivillig og bygger på en ny aftale med PFA Pension, som er Danmarks største leverandør af firmapensioner.

### Fordelene med FRI Pension

- Kun 3,5 procent i omkostninger:  
Det giver endnu højere opsparing til depotrente
- Fleksible forsikringsdækninger:  
Dækningerne kan tilpasses den enkeltes behov
- Mulighed for aktieinvestering:  
Kan give udsigt til et højere afkast
- KundeKapital:  
Kan give mulighed for større opsparing
- Fleksibel udbetalingsform:  
Der kan både vælges kapitalpension, ratepension og livrente

### Både hårde fakta ...

Den store fleksibilitet og de lave omkostninger er håndfaste argumenter, der taler for den nye rammeaftale. Det samme gælder de gode resultater, PFA skaffer sine kunder. Forrentningen af pengene ligger på et højt niveau sammenlignet med konkurrenterne, og PFA har ikke en ejerkreds, der skal have et stort udbytte. Kort sagt: Mest muligt af de skabte værdier går til kunderne.

### ... og bløde værdier

Samtidig lægger PFA vægt på rådgivning og service, og det nyder medarbejderne under FRI Pension godt af. Der gennemføres rådgivningssamtaler, og PFA's kundecenter står altid til rådighed, ligesom PFA har både socialrådgivere og jurister ansat, der kan hjælpe med afklaring.

Vil du vide mere om FRI Pension, kan du få det første overblik på de følgende sider og på [www.fri.net.dk](http://www.fri.net.dk). Læs gerne mere om PFA Pension på [www.pfa.dk](http://www.pfa.dk), hvor der er samlet baggrundsinformation om både PFA, produkter og servicetilbud. Se også kontaktinformationerne til sidst i dette afsnit.



## Værd at vide om FRI Pension

*God basisdækning suppleret af mange muligheder for individuelt tilvalg:  
FRI Pension er en ordning, der kan skræddersys af den enkelte medarbejder.*

### To overordnede moduler

På det helt overordnede niveau kan medlemsvirksomhederne vælge mellem to moduler. De består begge af opsparings- og investeringsmuligheder samt forsikringer ved nedsat erhvervsevne, dødsfald og kritisk sygdom. I begge moduler kan medarbejderne forhøje deres forsikringsdækninger og indbetaling til opsparingen.

### Den lille forskel

Forskellen på de to moduler er, at basisdækningerne i modul A er lavere end i modul B. Når basisdækningerne i modul A er lavere end i modul B, er prisen for dækningerne også lavere. Til gengæld er udbetalingerne også mindre. Se modulerne på de følgende sider:

### Forsikringsdækninger

- Dækning ved nedsat erhvervsevne – består af månedlig pension og et evt. engangsbetrag
- Dækning ved død – består af et engangsbetrag til efterladte og evt. børnepension
- Dækning ved kritisk sygdom – består af et skattefrit engangsbetrag ved bestemte diagnoser
- Eventuel helbredsikring – dækker udgifter til forundersøgelse og behandling på fx privathospital.

### Opsparing

- Fleksible opsparingsformer – kapitalpension, ratepension eller livrente
- Mulighed for at placere op til en tredjedel af pensionsindbetalingen i aktier med PFA Invest og/eller PFA Unit Link – det kan give udsigt til et højere afkast på opsparingen
- Frivilligt pensionsbidrag – kan også investeres i flere aktier gennem PFA Invest og/eller PFA Unit Link.

### Mulighed for ekstra højt afkast med KundeKapital

Alle medarbejdere, der er ansat i virksomheder med FRI Pension, får som udgangspunkt KundeKapital. KundeKapital fås på den del af opsparingen, der har depotrente med ydelsesgaranti. Det betyder, at hvad der svarer til fem procent af indbetalingerne får samme forrentning som PFA's egenkapital, da indbetalingerne indgår i PFA's basiskapital. Det kan give mulighed for et ekstra højt afkast til den enkelte medarbejder. Da KundeKapital indgår i PFA's basiskapital, skal KundeKapital dog være med til at dække et eventuelt tab i PFA. Dog vil PFA's øvrige reserver blive brugt først. Læs mere om KundeKapital og de seneste års afkast på [www.pfa.dk](http://www.pfa.dk).



## Modul A

Består af en basisdækning, der er fælles for alle medarbejdere. Og af nogle individuelle valgmuligheder, som den enkelte selv kan tilpasse. PFA Helbredssikring er et tilvalg, som den enkelte medlemsvirksomhed aktivt skal vælge.

Modul A	Fastsat af virksomheden	Tilvalgsmuligheder for medarbejderen
Forsikringsdækning	Basisdækning i % af lønnen *	Valgfri dækning i % af lønnen inkl. basisdækning *
<b>Nedsat erhvervsevne</b>		
Invalidepension **	40 - 60 %	Op til i alt 80 %
Engangsbeløb	-	Op til i alt 200 %
<b>Dødsfald</b>		
Engangsbeløb	100 - 300 %	Op til i alt 800 %
Børnepension	-	Op til i alt 25 %
<b>Kritisk sygdom</b>		
Engangsbeløb	100.000 kr.	-
<b>Pensionering</b>		
Ratepension i 10 år	Ja - valgfri	Ja - valgfri
Kapitalpension	Ja - valgfri	Ja - valgfri
<b>Tilvalg:</b>		
<b>Helbredssikring</b>		
Grunddækning inkl. mulighed for tilvalg A, B og/eller C	Ja - tilvalg	-

\*) Med lønnen menes den pensionsgivende løn.

\*\*) Invalidepension udbetales, hvis erhvervsevnen er nedsat med halvdelen eller mere.

## Modul B

Består af en basisdækning, der er fælles for alle medarbejdere. Og af nogle individuelle valgmuligheder, som den enkelte selv kan tilpasse. PFA Helbredssikring er et tilvalg, som den enkelte medlemsvirksomhed aktivt skal vælge. Dette modul har højere basisdækninger end modul A.

Modul B	Fastsat af virksomheden	Tilvalgsmuligheder for medarbejderen
Forsikringsdækning	Basisdækning i % af lønnen *	Valgfri dækning i % af lønnen inkl. basisdækning *
<b>Nedsat erhvervsevne</b>		
Invalidepension **	50 - 60 %	Op til i alt 80 %
Engangsbeløb	100 %	Op til i alt 200 %
<b>Dødsfald</b>		
Engangsbeløb	200 - 300 %	Op til i alt 800 %
Børnepension	-	Op til i alt 25 %
<b>Kritisk sygdom</b>		
Engangsbeløb	200.000 kr.	-
<b>Pensionering</b>		
Ratepension i 10 år	Ja - valgfri	Ja - valgfri
Kapitalpension	Ja - valgfri	Ja - valgfri
<b>Tilvalg:</b>		
<b>Helbredssikring</b>		
Grunddækning inkl. mulighed for tilvalg A, B og/eller C	Ja - tilvalg	-

\*) Med lønnen menes den pensionsgivende løn.

\*\*) Invalidepension udbetales, hvis erhvervsevnen er nedsat med halvdelen eller mere.

# PFA Helbredssikring

*PFA Helbredssikring\* bliver populært kaldt en hospitalsforsikring. Den sikrer mulighed for hurtig undersøgelse og behandling ved sygdom, uheld og skader. Derfor er den ofte et populært tilvalg i virksomheden.*

Det kan være sin sag at stå på en offentlig venteliste, hvis man er syg, eller har været ude for et uheld, der kræver undersøgelse, behandling og genoptræning. Det er ikke alene svært for den enkelte, men også for familie, kolleger og venner. Her kan PFA Helbredssikring træde til, så man kan springe de offentlige ventelister over og få behandling på privathospitaler, privatklinikker og hos speciallæger i stedet for.

PFA Helbredssikring er en forsikring, som medlemsvirksomhederne frivilligt kan tilvælge for alle deres medarbejdere. Den enkelte virksomhed kan enten vælge basisdækningen alene eller supplere med tilvalg A, B og C.

Basisdækning			
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Forundersøgelse</li> <li>• Indlæggelse</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ambulant behandling hos speciallæge</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Behandling for misbrug af alkohol mm.<sup>1</sup></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Efterkontrol</li> </ul>
1) De samlede udgifter i hele forsikringstiden kan maksimalt udgøre 121.200 kr. (2007)			

Tilvalg A	Tilvalg B	Tilvalg C
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Kiropraktor</li> <li>• Fysioterapeut</li> <li>• Psykolog</li> <li>• Genoptræning</li> <li>• Rekreation</li> <li>• Midlertidig hjemmehjælp</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Forebyggende helbredsundersøgelse hvert andet år <sup>2</sup></li> </ul> <p>2) Udgiften til helbredsundersøgelse kan maksimalt udgøre 1.900 kr. (2007)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Børnedækning <sup>3</sup></li> </ul> <p>3) Ved børn forstås medarbejderens biologiske børn og adoptivbørn, der er fyldt 1 år og endnu ikke er fyldt 18 år. Medarbejderens stedbørn og eventuel samlevers biologiske børn er også dækket, hvis de er tilmeldt samme folkeregisteradresse som medarbejderen.</p>

*\*) Der tages forbehold for eventuelle ændringer af forsikringsbetingelserne for PFA Helbredssikring.*



## PFA Kritisk Sygdom

*PFA Kritisk Sygdom\* er obligatorisk i FRI Pension. Det er en forsikring, der giver et plaster på såret i en svær tid. Bliver en medarbejder med FRI Pension ramt af en alvorlig sygdom, kan det vende op og ned på mange ting, og der kan være behov for et økonomisk pusterum, hvor medarbejderen kan samle sig og måske tage nogle ting op til revision.*

Med PFA Kritisk Sygdom vil den ramte medarbejder få udbetalt et skattefrit engangsbeløb, hvis han eller hun får stillet en af de diagnoser, forsikringen dækker. Og det er op til den enkelte, hvad pengene bruges til.

Har virksomheden valgt modul A i FRI Pension til sine medarbejdere, vil det skattefrie engangsbeløb være 100.000 kr., og har virksomheden valgt modul B, vil udbetalingen være 200.000 kr.

### Hvad dækker PFA Kritisk Sygdom?

Medarbejderen får en skattefri udbetaling, hvis han eller hun eksempelvis får stillet en af disse diagnoser:

- Hjerteinfarkt (akut blodprop i hjertet)
- Iskæmisk hjertesygdom behandlet med bypass eller ballonudvidelse
- Hjerteklapsygdomme behandlet med operation
- Hjerneblødning, blodprop i hjernen (apopleksi) med symptomer i mere end 24 timer
- Cancer – kan dækkes to gange ved forskellig cancerlidelse (ikke metastaser eller recidiv) ved mindst syv års behandlingsfrihed
- Visse godartede svulster i hjerne og rygmarv behandlet med operation
- Multipel sklerose
- Muskelsvind
- Blindhed
- Døvhed

Man skal være opmærksom på, at der ved hver diagnose er kriterier, som skal være opfyldt, før man kan få en udbetaling fra forsikringen. Det er derfor vigtigt, at den enkelte læser sine forsikringsbetingelser godt igennem.

### Hvad dækker PFA Kritisk Sygdom ikke

Forsikringen dækker ikke i disse situationer:

- Hvis medarbejderen tidligere har fået stillet en diagnose, der hører under PFA Kritisk Sygdom, og får den samme diagnose igen
- Hvis medarbejderen får stillet en diagnose, der direkte eller indirekte har sammenhæng med en diagnose, han eller hun har fået stillet tidligere, og begge diagnoser hører under PFA Kritisk Sygdom.

\*) Der tages forbehold for eventuelle ændringer af forsikringsbetingelserne for PFA Kritisk Sygdom.



## Investering på to måder

*FRI Pension åbner mulighed for, at den enkelte medarbejder kan investere en del af sine indbetalinger til markedsrente med enten PFA Invest eller PFA Unit Link.*

Som udgangspunkt bliver opsparingen i FRI Pension forrentet med depotrente. Det giver en stabil rente, men medarbejdere med FRI Pension kan også investere op til en tredjedel af det obligatoriske pensionsbidrag og eventuelt frivilligt pensionsbidrag i investeringspuljer og dermed øge deres aktieandel. Det kan give udsigt til et højere afkast og dermed en større opsparing for den enkelte medarbejder.

### **Investering til markedsrente med PFA Invest eller PFA Unit Link**

PFA Invest og PFA Unit Link imødekommer ønskerne om at få mulighed for et større afkast. Med disse muligheder kan den enkelte medarbejder skrue op for sin andel af aktier. Vælger medarbejderen en pensionsopsparing med stor aktieandel, får han eller hun fuldt udbytte af en positiv kursudvikling. Omvendt kan medarbejderen også risikere at tabe penge, hvis kurserne falder.

Med PFA Invest er der automatisk indbygget en garanti mod negativt afkast. Hvis udviklingen et år giver et negativt resultat, så bliver der ikke trukket penge fra depotet, men det udlignes i de følgende år, hvis der igen kommer positive afkast. På den måde er den enkelte medarbejder altid sikker på, at hans eller hendes pensionsopsparing mindst svarer til det, der er indbetalt, når den på pensioneringstidspunktet udbetales fra PFA til medarbejderen selv eller hans eller hendes efterladte.

### **Følg tallene på nettet**

På PFA's hjemmeside [www.pfa.dk](http://www.pfa.dk) – under funktionen *Min Pension* – kan man løbende følge udviklingen i puljer og afkast. Det er også på nettet, at medarbejderen kan skifte mellem puljerne.

PFA Unit Link kan også give mulighed for et højere afkast, men der er ingen garanti. Det skyldes, at afkastet afhænger af kurserne på aktie og obligationsmarkederne. Over en længere periode viser erfaringer dog, at afkastet har været noget højere for aktier end for obligationer.

Uanset om medarbejderen vælger at investere i PFA Invest eller i PFA Unit Link, vil PFA automatisk sørge for, at aktieandelen op til pensioneringstidspunktet bliver nedtrappet, hvis det altså er PFA der står for investeringsvalgene. Når der sættes flere penge i aktier, vil det altid være forbundet med en risiko, idet afkastet kan svinge fra år til år. Over en længere periode viser erfaringerne dog, at afkastet vil være noget højere for aktier end med obligationer.

Vi anbefaler altid, at den enkelte medarbejder kontakter vores rådgivere i PFA for at finde ud af, hvad der passer bedst til vedkommendes risikoprofil. Find mere information om PFA Unit Link eller PFA Invest på [www.pfa.dk](http://www.pfa.dk).



## Nyttige informationer og numre

*Pension handler om mere end tal. Det handler også om god rådgivning og service, når der er uafklarede spørgsmål, eller når tingene ikke går helt efter planen.*

### **PFA's kundecenter: 70 12 50 00**

De dygtige rådgivere i PFA's kundecenter kan afklare langt de fleste spørgsmål i forbindelse med pensionsordningen med det samme. De kan også i mange tilfælde gennemføre ændringer og tilpasse ordningen efter medarbejdernes ønsker. Kontakt kundecenteret på alle hverdage mellem klokken 8.15 og 16.15 på 70 12 50 00 eller [pension@pfa.dk](mailto:pension@pfa.dk).

### **Socialrådgivere**

Socialrådgiverne hos PFA kan rådgive den enkelte medarbejder ved spørgsmål om sociale ydelser, dødsfald, arbejdsprøvning og meget mere. De kan kontaktes på 39 17 60 72 eller [socialraadgiver@pfa.dk](mailto:socialraadgiver@pfa.dk).

### **PFA Kritisk Sygdom**

Hvis en medarbejder får en kritisk sygdom eller har spørgsmål til sin forsikring, kan vedkommende ringe til PFA's kundecenter på 70 12 50 00 eller sende en e-mail til [kritisksygdom@pfa.dk](mailto:kritisksygdom@pfa.dk).

### **Andre spørgsmål**

Har du spørgsmål, som PFA's kundecenter ikke kan hjælpe med, er du altid velkommen til at kontakte kundechef Søren G. Knudsen fra PFA på 39 17 52 60 eller [skn@pfa.dk](mailto:skn@pfa.dk). Søren er ansvarlig for FRI Pensions rammeaftale.

### **PFA Helbredsikring**

Hvis medlemsvirksomheden har valgt PFA Helbredsikring til sine medarbejdere, kan medarbejderen kontakte PFA direkte, hvis han eller hun får brug for helbredsikringen. Det er vigtigt, at man har fået en henvisning fra sin læge, før man kontakter PFA på 39 17 68 70 eller [helbredsikring@pfa.dk](mailto:helbredsikring@pfa.dk). Telefonen er åben døgnet rundt, og PFA kan også rådgive medarbejderen om valg af behandlingssted. I langt de fleste tilfælde kan PFA allerede over telefonen give tilsagn om, at forsikringen dækker den undersøgelse og det eventuelle behandlingsforløb, som medarbejderen skal igennem.

### **Ud- og indstationering**

Hvis en medarbejder skal ud- eller indstationeres, skal der typisk ændres i pensionsordningen. Alt efter karakteren og varigheden af udstationeringen har det betydning for indbetalinger, forsikringer, skattefradrag mv. FRI Pension giver mulighed for rådgivning fra fagfolkene hos PFA, hvad enten det drejer sig om ud- eller indstationering.

#### **PFA Pension**

Sundkrogsgade 4  
2100 København Ø

Telefon 70 12 50 00  
[pension@pfa.dk](mailto:pension@pfa.dk)  
[www.pfa.dk](http://www.pfa.dk)

CVR 13 59 43 76