

KOPI

Den 31. marts 2009

PKA +Forsikringsordning – kundenummer xxxxxx

Velkommen i PKA +Pension.

Danske Fysioterapeuter og PKA +Pension har indgået aftale om en forsikringsordning for alle selvstændigt praktiserende fysioterapeuter med sygesikringsoverenskomst, der får tildelt ydernummer.

Forsikringsordningen omfatter en forsikring ved erhvervsudygtighed og en pensionsordning.

Det formelle regelsæt for begge ordninger finder du i vedlagte forsikringsbetingelser.

Forsikring ved erhvervsudygtighed (E-ordning)

Vi har noteret, at du skal omfattes af denne ordning fra 1. april 2009.

Forsikringsydelsen er p.t. 90.300 kr. årligt, som udbetales månedligt med 7.525 kr. (før skat), hvis du bliver midlertidigt eller varigt erhvervsudygtig.

Hvis du modtager invaliditetsydelse, er berettiget til offentlig førtidspension eller er berettiget til eller ansat i fleksjob, er du ikke omfattet af ordningen, og det er derfor vigtigt, at du kontakter amtet og os, så vi kan sikre, at ordningen ikke bliver oprettet.

Karensperiode

Ved indtræden i ordningen skal du ikke afgive helbredsoplysninger, derfor er der en karensperiode på 6 måneder, hvor du skal være fuldt arbejdsdygtig. Karensperioden er gældende fra den 1. i måneden, som vi modtager indbetalinger fra.

Efterfølgende kan der ske udbetaling fra forsikringen fra det tidspunkt, hvor du har været erhvervsudygtig i 2 måneder.

PKA+pensionsopsparing (P-ordning)

Fra den dato, hvor vi modtager p-indbetalinger, vil der blive oprettet en ratepensionsopsparing for dig.

Ønsker du, at ordningen oprettes som kapitalpensionsopsparing i stedet for ratepensionsopsparing, beder vi dig kontakte os inden en måned fra dato.

Ratepensionen udbetales som en månedlig pension i 10 år, fra du går på alderspension. Hvis du dør, før ratepensionen er udbetalt i 10 år, eller du dør, før du er gået på alderspension, sker udbetalingen til dine efterladte. Ved tab af arbejdsevnen sker der ingen udbetaling fra ratepensionsopsparingen.

Pensionsopsparingen oprettes uden helbredsoplysninger, omkostninger og gebyrer. Renten er for 2. kvartal 2009 fastsat til 3,00% før pensionsafkastbeskatning.

Du har fradrag i din personlige indkomst for det, der indbetales, og på pensioneringstidspunktet betaler du indkomstskat af udbetalingerne.

Vedlagte betingelser orienterer mere om ordningens indhold, beskatningsregler m.m.

Betaling

Præmien for dækningen ved erhvervsudygtighed er 215 kr. pr. måned og præmien til opsparingsordningen er mindst 1.000 kr. pr. måned. Den samlede præmie bliver tilbageholdt i det honorar, du har til gode hos Sygesikringen.

Ønsker du, at præmien til opsparingsordningen skal være højere, bedes du kontakte regionen, så de fremover kan trække dig for det ønskede beløb.

Præmien til ordningerne er fradragsberettiget, og vi indberetter den indbetalte præmie til Skat hvert år i januar.

Hvis du en måned ikke modtager honorar fra Sygesikringen, eller honoraret er under 1.215 kr., sender vi dig et girokort til brug ved indbetaling af præmien. Det er vigtigt, at præmien til erhvervsudygtighedsforsikringen indbetales hver måned, for at du fortsat er omfattet af dækningen.

Supplerende opsparing

Ønsker du at indbetale yderligere til opsparing, kan PKA +Pension tilbyde dig en ordning, som du kan læse mere om i vedlagte bilag.

Vi ved, at det kan være svært at vurdere, hvilken ordning man skal vælge, så derfor hjælper vi gerne med råd og vejledning, inden du træffer dit valg.

Hvis du ønsker at indbetale til en supplerende pensionsordning, kan du udfylde og sende blanketten til os. Herefter sender vi yderligere materiale eller kontakter dig.

Har du spørgsmål, er du velkommen til at kontakte pensionsrådgiver Annette Risum på telefon nr. 39 45 42 78.

Med venlig hilsen

Service & Rådgivning

Bilag: Supplerende opsparing
Blanket til supplerende opsparing
Forsikringsbetingelser
Svarkuvert

Supplerende opsparing

PKA+ kapital- eller ratepension som forsikringsordning:

- Denne ordning kan anbefales, hvis du ønsker at betale mere end 2.000 kr. pr. måned. Præmien kan udgøre mellem 2.000 kr. og 5.000 kr. (delelig med 500 kr.). Du kan ændre i indbetalingens størrelse en gang om året (pr. 1.1.).
- På denne ordning får du også præmiefritagelse ved invaliditet – det vil sige, at hvis du bliver invalid, betaler vi den fortsatte præmie frem til det aftalte pensioneringstidspunkt, eller din død forinden.
- Omkostningerne udgør 1,5% af indbetalingerne + et oprettelsesgebyr (1.840 kr. i 2009) og et fast årligt grundgebyr (920 kr. i 2009).
- Renten fastsættes for et år ad gangen og udgør 2,75% i 2009 (efter pensionsafkastbeskatning).
- Der skal afgives tilfredsstillende helbredsoplysninger.

KOPI

PKA⁺

Blanket til supplerende opsparing

Hvis du ønsker at oprette supplerende ordning, kan du udfylde denne blanket.

PKA+Kapital / Rate – som forsikringsordning

Vælger du denne mulighed, skal der udarbejdes tilbud til dig.

Jeg ønsker tilbud på kapitalpension _____

Jeg ønsker tilbud på ratepension _____

Månedlig indbetaling: _____ kr. (delelig med 500).

Skriv et telefon nr. hvor vi kan træffe dig i dagtimerne: _____

Dato _____ Cpr.nr. _____ Underskrift _____

Når du har dateret og underskrevet blanketten, skal du sende den til PKA +Pension.

Ønsker du yderligere vejledning, inden du beslutter dig for at oprette en supplerende opsparing, er du velkommen til at kontakte os på telefon nr. 39 45 46 00.