

Blanket til overførsel af pensionsordning

Navn:	
CPR-nr.:	
Telefonnr./e-mail adresse:	
Navn på afgivende pensions- selskab:	
Aftalenummer/policenr. i afgi- vende pensionselskab:	
Ny arbejdsgiver:	

OBS! Overførslen kan ikke gennemføres, hvis ovennævnte oplysninger ikke er angivet.

Overførslen gennemføres som udgangspunkt uden omkostninger, hvis jeg opfylder én af disse betingelser: Sæt X (se undtagelserne i vejledningen)

___ Det er under 3 år siden, min tidligere arbejdsgiver indbetalte det sidste pensionsbidrag til den ordning, jeg ønsker at flytte til FunktionærPension.
eller

___ Den samlede opsparede værdi på min tidligere pensionsordning er mindre end 46.000 kr. (2011)

Det er muligt, at det afgivende selskab fratrækker omkostninger i forbindelse med overførslen.

Betingelser for overførslen:

- Det overførte beløb vil blive anvendt til forhøjelse af din pensionsordning her i FunktionærPension i henhold til de forsikringsregler, der gælder for den ordning, du allerede har her.
- Hvis du har indsat en særlig begunstiget til det overførte beløb, bortfalder den ved overførslen hertil. Det samme gælder for de dækninger og øvrige særlige vilkår, som du har været omfattet af i det afgivende selskab.
- Du har undersøgt, om det afgivende selskab har indført kursværn og ønsker dit beløb overført, uanset om der er eller bliver indført kursværn i perioden, frem til overførslen gennemføres.
- Jeg har læst blanketten "Vejledning til overførsler" og er indforstået med reglerne for overførslen, før jeg udfylder, underskriver og sender, faxer eller mailer blanketten til FunktionærPension.

_____ Dato

_____ Underskrift

Vejledning til overførsler

Har du en pensionsordning i FunktionærPension, og ønsker du at overføre en pensionsopsparring fra et andet selskab, skal du læse denne vejledning, inden du udfylder og indsender blanketten.

Hvad sker der med de overførte penge?

Overfører du en pensionsopsparring fra et andet selskab til din pensionsordning i FunktionærPension, skal du være opmærksom på, hvilken slags ordning du har i det afgivende selskab, og hvilken slags ordning du har i FunktionærPension.

Hvis du har en ordning i FunktionærPension, som er markedsrenteprodukt FPM, skal du være opmærksom på følgende:

Har du i det afgivende selskab en opsparring til livsvarig livrente med garanti for udbetaling ved dødsfald, kan FunktionærPension ikke tilbyde denne sikring af opsparringen ved dødsfald. Livrenten vil kun komme til udbetaling til dig selv ved alderspensionering – altså ingen dødsfaldsdækning.

Har du ratepension, kapitalpension eller livsvarig livrente, som skal overføres til FunktionærPension, vil disse ordninger blive videreført som sådan. En ophørende livrente vil blive videreført som ratepension.

Hvis du har en ordning i FunktionærPension, som er gennemsnitsrenteprodukt FPG, skal du være opmærksom på følgende:

Har du en livsvarig livrente i FunktionærPension?

Sparer du op til livsvarig livrente i FunktionærPension, og overfører du din opsparring fra et andet selskab, vil de penge, der overføres, også tidligere rate- og kapitalpensionsopsparring, blive brugt til forhøjelse af din livsvarige livrente i FunktionærPension.

Har du en kapitalpension i FunktionærPension?

Sparer du op til en kapitalpension i FunktionærPension, og overfører du en kapitalpensionsopsparring fra et andet selskab, vil pengene, der overføres, blive sat ind på din kapitalpension i FunktionærPension.

Overfører du livsvarig livrente eller ratepension, og har du i forvejen en kapitalpension i FunktionærPension, vil der blive oprettet en ny opsparring til dig i FunktionærPension med livsvarig livrente. Du vil altså herefter have to pensionsordninger i FunktionærPension.

Omkostninger – koster det noget?

Ønsker du at overføre en pensionsordning, som du har haft i forbindelse med et tidligere job, kan det som udgangspunkt ske uden omkostninger i FunktionærPension, hvis du opfylder én af disse betingelser:

1. Det er under 3 år siden din tidligere arbejdsgiver indbetalte det sidste pensionsbidrag til den ordning, du ønsker at flytte til FunktionærPension.

eller

2. Den samlede opsparede værdi på din tidligere pensionsordning er mindre end 46.000 kr. (2011)

Hvis overførslen sker til din pensionsordning i gennemsnitsrenteproduktet FPg, fratrækkes et gebyr på 2% af det overførte beløb i nedenstående tilfælde:

1. Hvis du ikke opfylder mindst én af ovenstående betingelser.
2. Hvis der ikke sker indbetaling fra din nuværende arbejdsgiver til FunktionærPension.
3. Hvis overførslen kommer fra et pengeinstitut.

Det er muligt, at det afgivende selskab fratrækker omkostninger i forbindelse med overførslen.

Kursværn – Hvad er det?

Det afgivende selskab kan have indført kursværn i forbindelse med overførsel. Kursværn betyder, at selskabet fratrækker en procentsats af værdien af din pensionsopsparring, inden de overfører pengene til FunktionærPension.

Du skal kontakte det afgivende selskab, for at få oplyst om selskabet har indført kursværn.

Hvor lang tid går der?

Vi kan først overføre pensionsordningen, når vi har modtaget den første indbetaling fra din arbejdsgiver. Herudover må du forvente en ekspeditionstid på op til 3 måneder, fra vi modtager blanketten fra dig.

Hvor finder jeg oplysninger om min pensionsordning?

Oplysninger om din pensionsordning i FunktionærPension, kan du finde på www.fp.dk/dinetal. Her kan du logge ind med NemID og se din egen ordning.

Oplysninger om den pensionsordning du ønsker at flytte, kan du få hos det afgivende selskab.

Bemærk at din ordning i ATP ikke kan overføres til FunktionærPension.

På www.pensionsinfo.dk kan du få et samlet overblik over, hvilke pensionsordninger du har og i hvilket selskab. Du skal dog være opmærksom på, at det ikke er alle pensionselskaber, der leverer oplysninger til Pensionsinfo.

Hvis der er noget, du ønsker uddybet, eller har du behov for yderligere oplysninger, vil vi opfordre dig til at kontakte os på telefon 39 16 51 50.

Hvor sender jeg blanketten hen?

Når du har læst vilkårene og udfyldt samtlige felter, samt underskrevet blanketten, sendes den til: FunktionærPension, Østbanegade 135, 2100 København Ø.

Eller du skanner blanketten ind med din underskrift og sender den med e-mail til: medlem@fp-service.dk.

FunktionærPension, juni 2011