

PFA Plus Fri

Opsparingsordning, PFA Plus Fri

Gældende pr. 1. april 2025



PFA Plus Fri er en opsparingsordning beregnet til opsparing af allerede beskattede midler i tilknytning til en PFA Plus pensionsopsparing. PFA Plus Fri kan oprettes af pensionskunder, der allerede er omfattet af en gruppepensionsordning i PFA Pension, og hvis samarbejdsaftalen med PFA Pension giver adgang hertil.

Indbetalinger sker løbende via arbejdsgiver.

PFA anbefaler en opsparingshorisont på minimum 5 år. Ordningen skal oprettes inden det fyldte 75. år og udbetales senest ved det fyldte 80. år.

Investering

PFA Plus Fri er et markedsrenteprodukt, hvor afkastet på indbetalinger og opsparing følger afkastet på de underliggende investeringer. Investeringerne sker via en standardfond. Når ordningen er oprettet, kan PFA vælge at stille yderligere fonde til rådighed. Hvis PFA ændrer dette standardvalg eller tilbyder flere valgmuligheder vil dette fremgå på pfa.dk/pfa-plus-fri.

Skat

PFA Plus Fri er omfattet af reglerne i pensionsbeskatningslovens § 53a. Der er ikke fradragsret på indbetalingerne til PFA Plus Fri. Udbetalinger fra PFA Plus Fri er skattefri. Afkastet beskattes løbende som kapitalindkomst. Er afkastet negativt, betales der ikke noget i skat, og der er mulighed for at overføre det negative afkast til kommende skatteår, hvor det kan modregnes i positive afkast på samme ordning. Kunden skal selv registrere det negative afkast hos Skattestyrelsen.

Omkostninger og gebyrer

Der er samme indbetalingsomkostninger som for PFA Plus gruppepensionsordningen (Indbetalingsomkostninger kaldes også pris for service og rådgivning). Hvis der i en periode ikke indbetales på PFA Plus Fri, betales omkostninger som for en indbetalingsfri ordning. Al information om omkostninger er tilgængelig på Mitpfa og pfa.dk. Der er en omkostning på 350 kr. (2025-pris) for udbetaling af hele eller en del af opsparingen i PFA Plus Fri. PFA kan løbende ændre omkostningerne og gebyrerne.

Oprettelsesomkostninger og udtrædelsesomkostninger i fonden(e)

Når opsparingen investeres i en fond, betales der oprettelsesomkostninger i form af en procentsats af det beløb, der investeres i fonden. Når opsparingen flyttes ud ad en fond, betales der udtrædelsesomkostninger i form af en procentsats af det beløb, der flyttes ud ad fonden. Satserne er forskellige fra fond til fond og kan ændres afhængigt af markedsvilkårene. Omkostningssatserne er tilgængelige på pfa.dk.

Forsikringer

PFA Plus Fri indeholder en forsikringsdækning ved død på 10.000 kr. Dækningen kan ikke fravælges, forhøjes eller mindskes. Eventuelle ønskede ændringer til dødsfaldsforsikringer kan ske via den almindelige pensionsordning.

Rådgivning

PFA Pension tilbyder ikke rådgivning om PFA Plus Fri.



Central information om PFA Plus Fri

Dokument med central information om PFA Plus Fri (PRIIPs dokument) for PFA Plus Fri samt bæredygtighedsrelaterede oplysninger for den/de tilgængelige fond(e) ligger på pfa.dk/pfa-plus-fri.

Generelle standardoplysninger om PFA ligger her:

pfa.dk/andet/produktinformation

De til en hver tid aktuelle oplysninger om PFA Plus Fri ordningen kan læses på pfa.dk/pfa-plus-fri

PFA Pension

Sundkrogsgade 4
2100 København Ø

Telefon 70 12 50 00

pfa.dk

CVR 13 59 43 76

PFA