



RTM

FORSIKRINGSMÆGLER

LOS PENSION

EKSPERTER I PENSION



INFORMATION OM LOS PENSION
FOR ANSATTE HOS LOS' MEDLEMSVIRKSOMHEDER

Velkommen til LOS-teamet i RTM

For RTM er det vigtigt, at al servicering og rådgivning af LOS' medlemsvirksomheder om LOS Pension sker med blik for den enkelte virksomheds individuelle krav og behov. Derfor har RTM et specialiseret LOS-team, der er dedikeret til LOS' medlemsvirksomheder.

LOS-teamet rådgiver alle ledere og medarbejdere og vores rådgivningsmantraer er: personligt, uvildigt, kompetent og ansvarligt.

LOS-teamet rådgiver både fysisk og online. Rådgivning ydes hele forsikringstiden igennem efter behov. LOS-teamet rådgiver også, hvis der skal gøres brug af forsikringsdækningerne.

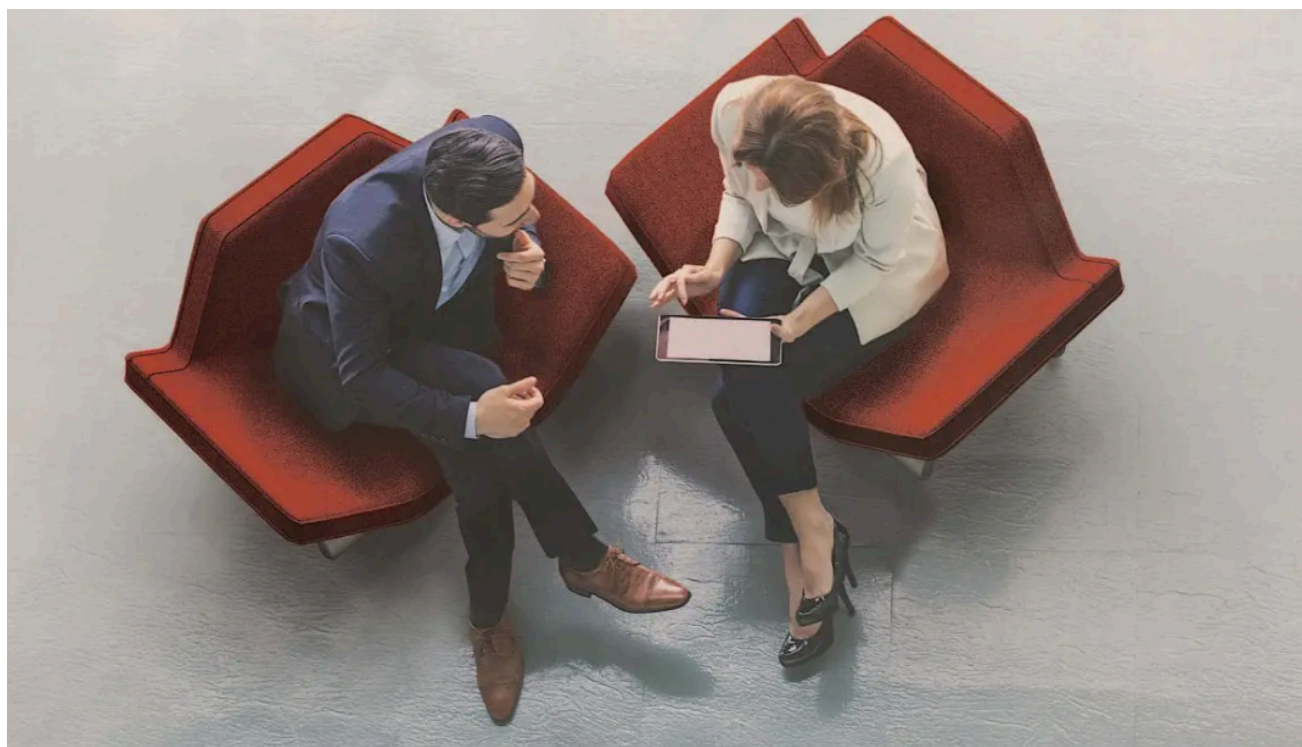
LOS-teamet ser frem til et godt og udbytterigt samarbejde om LOS Pension, og vi kan altid træffes på tlf. nr. 4353 1444 eller på mail los@rtm.dk

Med venlig hilsen
LOS-teamet i RTM

Lars Reuter
Pensionskundeforf

Irene Schwartz
Pensionskundeforf

Cecilie Kaas
Pensionsrådgiver



Velkommen til LOS Pension

LOS Pension er en målrettet pensionsordning til medarbejdere på sociale virksomheder, som er medlem af LOS - Landsorganisationen for sociale tilbud. LOS Pension er forankret i PFA Pension. Præsentation af PFA Pension: www.pfa.dk.

LOS har valgt RTM som LOS' medlemmers uvildige og betroede pensionsmægler. Det er RTM, der varetager alle LOS medlemmers interesser i forhold til LOS Pension. Alle der er omfattet af LOS Pension - ledere og medarbejdere - rådgives og serviceres derfor løbende gennem hele forsikringstiden af RTM om deres pensionsforhold.

RTM har "fingeren på pulsen" for at sikre, at LOS Pension er markedsledende.

RTM er landsdækkende med kontorer i Greve og i Vejle



Præsentation af RTM: på www.rtm.dk

Præsentation af LOS Pension: rtm.dk/los-landsforeningen-for-sociale-tilbud

INDMELDELSE I LOS PENSION

Indmeldelse i LOS Pension kan ske enten straks fra ansættelsen eller efter en karenstid. RTM anbefaler, at man i virksomheden udarbejder en pensionspolitik, hvor indmeldelsestidspunktet er defineret, ligesom vi anbefaler, at det fremgår af medarbejdernes ansættelseskontrakt.

PENSIONSBRIDRAG

Obligatorisk pensionsbidrag:

Pensionsbidraget fastsættes som en procentdel af lønnen og RTM anbefaler, at den samlede pensionsprocent samt eventuel deling mellem arbejdsgiver og medarbejderen fremgår af virksomhedens pensionspolitik og af medarbejderens ansættelseskontrakt.

Frivilligt pensionsbidrag:

Ønsker man at øge sin pensionsopsparing er det muligt at indbetale et frivilligt supplerende pensionsbidrag på LOS Pension. Det frivillige pensionsbidrag skal angives i procent af lønnen og meddeles til virksomhedens lønadministrator samt til RTM: los@rtm.dk.

SKAT

Indbetaling til LOS Pension sker via lønudbetalingen, og medarbejderen opnår derved fradrag for indbetalingen i den skattepligtige indkomst. Medarbejderen skal derfor **ikke** medtage sine pensionsindbetalinger til LOS Pension på sin selvangivelse.

Præmien til kritisk sygdom, død, engangsudbetaling ved varig nedsættelse af erhvervsevne og den del af din PFA Helbredssikring som vedrører fritiden skal beskattes. Beskatningen medfører, at erstatningerne fra de omtalte forsikringsdækninger udbetales skattefrit. PFA indberetter automatisk disse beløb til SKAT, og det indberettede beløb vil fremgå af medarbejderens selvangivelse.

LOS PENSION - forsikringsdækninger

Forsikringsdækningerne kommer til udbetaling, når helbredet svigter eller ved død inden pensionstidspunktet. Ved tilmeldingen til LOS Pension får man basis forsikringsdækninger, der er fuldt tilstrækkelige for langt de fleste. Disse kan til enhver tid tilpasses - se "valgmuligheder", så de altid modsvarer de aktuelle behov for forsikringsdækninger.

Forsikringsdækninger	Basis forsikringsdækninger	Valgmuligheder
Månedlig pension ved nedsat erhvervsevne med halvdelen eller mere * (3 måneders karens)	30% af lønnen*	Hvis lønnen er større end 400.000 kr. kan der vælges op til yderligere 20% af lønnen
Ressourceforløbsydelse	Tillægsydelse til den månedlige pension ved nedsat erhvervsevne og indplacering i offentligt ressource- eller jobafklaringsforløb Tillægsydelsen kan for 2021 udgøre op til 186.564 kr.	
Engangsudbetaling ved varig nedsættelse af erhvervsevnen med 2/3 eller mere	125.000 kr.	Op til 500.000 kr. i alt
Præmiefritagelse ved nedsat erhvervsevne	Obligatorisk pensionsbidrag	Kan omfatte frivillig indbetaling
Engangsbeløb ved død **	200% af lønnen**	Kan nedsættes til 100% af lønnen eller sættes op til maksimalt 800% af lønnen
Ved død - månedlig pension til hvert barn under 24 år *	0% af lønnen	Op til 25% af lønnen
Ved død før pensionering *	Opsparingen	
Engangsbeløb ved kritisk sygdom **	125.000 kr.	Op til 750.000 kr.
Engangsbeløb ved barns kritisk sygdom **	0 kr.	Op til 750.000 kr.
Helbredssikring**	Hurtigt til undersøgelse og få behandling på hospitaler, klinikker og hos speciallæger	
* Beløbet er skatte/afgiftspligtigt ** Beløbet er skattefrit (der kan vælges fradrag for indbetalingen, så udbetalingen skal beskattes)		

Størrelsen af dine dækninger og betingelserne for udbetaling vil fremgå af dit pensionsbevis fra PFA Pension.

LOS PENSION - pensionsopsparing

Pensionsopsparingen i LOS Pension oprettes som en "ratepension" med en udbetalingsperiode på 15 år. Investeringsprofilen er ved indmeldelsen i LOS Pension PFA Plus C. Investeringsprofilen kan frit ændres gennem hele forsikringstiden

Overstiger årets indbetalinger grænsen på 58.500 kr. for indbetaling til ratepension i 2021, anvendes det overskydende beløb automatisk til en "livsvarig pension".

Er man omfattet af overenskomst mellem Dansk Erhverv og HK Handel/HR Privat skal minimum halvdelen af din pensionsindbetaling gå til en livsvarig pension.

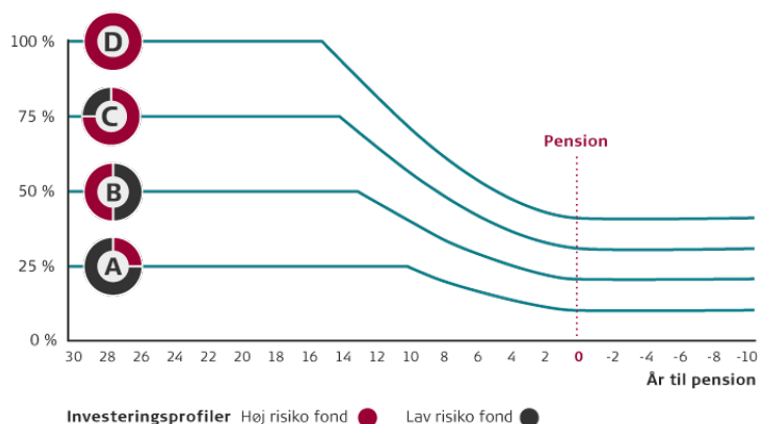


INVESTERINGSPROFILER

PFA Plus og PFA Klima Plus er livscyklusbaserede investeringsprodukter, hvor man opnår en professionel investering af din pensionsopsparing. Livscyklusbaseret betyder, at investeringsrisikoen automatisk reduceres, jo nærmere man kommer pensionsalderen.

PFA Plus:

I PFA Plus kan der vælges mellem de 4 investeringsprofiler A B C og D. Farverne i grafikken viser fordelingen af opsparingen på offensive (rød) og defensive (sort) investeringsaktiver.



PFA Klima Plus:

Man kan også vælge at investere hele eller en del af pensionsopsparingen i PFA Klima Plus. Med PFA Klima Plus arbejder pensionsopsparingen ekstra hårdt arbejde for klimaet og med særlig fokus på at nedbringe CO2-udledning. Læs mere her: <https://pfa.dk/campaigns/pfa-klima-plus/>.

PFA KundeKapital

PFA Pension er et kundejet pensionsselskab, og det betyder blandt andet, at 5% af indbetalingerne kan anvendes til opsparing i PFA KundeKapital. For 2020 har forrentningen på KundeKapital været 8% før pensionsafkastskat.

PFA KundeKapital betragter vi som uvildig rådgiver som en fordel, fordi du med PFA KundeKapital får et attraktivt og stabilt afkast med lav risiko af en lille andel af din samlede pensionsopsparing i PFA Pension.

BEGUNSTIGELSE

Ved dødsfald udbetales forsikringsydelsen som standard til "nærmeste pårørende" i nævnte rækkefølge:



Ægtefælle/registreret partner

Samlever, hvis man bor sammen og har, venter eller har haft barn sammen, eller man har boet sammen i ægteskabslignende forhold de sidste to år før dødsfaldet

Livsarvinger (børn, børnebørn)

Arvinger efter testamente

Arvinger ifølge arvelovens regler: forældre, søskende, søskendebørn, bedsteforældre, onkler og tanter

Ønskes anden begunstigelse i LOS Pension end "nærmeste pårørende", SKAL man aktivt udfylde og underskrive en ny begunstigelseserklæring via Mit PFA på mit.pfa.dk eller ved at kontakte RTM på los@rtm.dk

OPSPARING FRA TIDLIGERE ANSÆTTELSESFORHOLD

Har man været ansat i et job, hvor man har været omfattet af en firmapensionsordning, er det RTM's anbefaling, at man får samlet de bestående pensionsordninger, medmindre der er nogle specielle rettigheder knyttet til pensionsordningen.

Ønsker man disse rettigheder opretholdt, er det ekstra vigtigt, at man i forbindelse med jobskiftet får begæret den bestående opsparring med tilhørende rettigheder overført.

Vi anbefaler derfor, at man kontakter RTM for rådgivning og hjælp til eventuel ekspedition af de praktiske forhold.

HELBREDSFORHOLD

For at være omfattet af pensionsordningens forsikringsdækninger er det et krav, at man ved indmeldelsen til pensionsordningen har opfyldt betingelserne for at kunne blive forsikringsdækket. For nyansatte er det en betingelse for at kunne oppebære forsikringsdækningen ved tab af erhvervsevne inkl. retten til præmiefritagelse, at den nyansatte på indmeldelsestidspunktet:

- **ikke** har nedsat erhvervsevne på grund af sygdom eller ulykke.
- **ikke** har bedt sin kommune vurdere, om vedkommende kan få et kommunalt jobafklarings- eller ressourceforløb, fleksjob eller offentlig førtidspension. Det samme gælder, hvis kommunen har besluttet at vurdere det
- **ikke** er indstillet til eller er ansat i et fleksjob
- **ikke** er indstillet til eller deltager i et kommunalt jobafklarings- eller ressourceforløb
- **ikke** er indstillet til eller får offentlig førtidspension eller offentlig invaliditetsydelse
- **ikke** har været godkendt til et kommunalt jobafklarings- eller ressourceforløb, fleksjob, har modtaget offentlig førtidspension eller offentlig invaliditetsydelse

Det er vigtigt, at man giver PFA besked, når man pensionsbeviset, hvis man ikke kan svare bekræftende på et af de stillede spørgsmål. Hvis man senere ønsker at tilpasse eller forhøje forsikringsdækningerne, kan det være et krav, at man forinden afgiver tilfredsstillende personlige helbredsoplysninger. De fulde betingelser fremgår af det pensionsbevis, som man modtager fra PFA Pension i din e-Boks.

RÅDGIVNING OM LOS PENSION

LOS Pension er forankret i PFA Pension, og via mit.pfa.dk kan man se sin LOS Pension og foretage visse ændringer.

Ønsker man rådgivning om LOS Pension f.eks. i forhold til dækningsniveauer, brug af forsikringsdækninger, investeringsprofiler, sammenlægning af pensionsordninger mm, er LOS-teamet altid klar på tlf. nr. 4353 1444 eller på mail los@rtm.dk

LOS-teamet tilbyder, at rådgivningen efter nærmere aftale kan finde sted som:

- et møde på arbejdspladsen
- et online møde via pc, tablet eller lignende
- et telefonmøde
- eller en dialog pr. mail.



Fysisk rådgivning

Ønsker man at møde rådgiveren face to face aftales et tidspunkt, hvor rådgiveren møder op på arbejdspladsen. Der bliver som udgangspunkt sat en time af og man bedes sørge for et mødelokale eller lignende, hvor mødet kan foregå uforstyrret.

Online rådgivning

Ønsker man, at rådgivningen skal foregå uden fysisk fremmøde, har man mulighed for at aftale tid for online rådgivning. Der vil blive sat en time af og rådgivningen vil foregå via et link til Google Meet. Mødet kan tilgås både via telefon, PC og tablet, og man bestemmer selv, om man vil have kameraet tændt. Under mødet vil rådgiveren dele sin skærm, så man kan følge med på de aktuelle skærbilleder.

Er der behov for tilpasning af pensionsordningen, vil man efter mødet, uanset om det er foregået fysisk eller online, modtage en mail med dokumenter til underskrift med NemID.

For at rådgiveren er bedst muligt forberedt, vil RTM bede om information om pensionsordningen forud for mødet. Dette gøres ved at logge ind på hjemmesiden www.pensionsinfo.dk, vælge "Hent rapport" og sende den som vedhæftet PDF-fil til los@rtm.dk

HVIS MAN BLIVER SYG - AKTIVER LOS PENSION !

Tidlig indsats er vigtig ! Hvis man bliver ramt af sygdom - fysisk eller psykisk, som kan få indflydelse på arbejdsevnen, er det vigtigt, at man med det samme kontakter PFA EarlyCare, som er tilknyttet LOS Pension. Via PFA EarlyCare får man tilknyttet en Health Guide, der sammensætter et præcist forløb, så man hurtigere kan vende retur til sit arbejde.



PFA EarlyCare eller PFA Helbredssikring kan kontaktes på tlf. 7012 5000 eller via "Mit PFA": www.pfa.dk

LOS-teamet er også altid klar med hjælp og rådgivning på tlf. nr. 43540 1444 eller mail: los@rtm.dk



FORSIKRINGSMÆGLER

LOS PENSION

EKSPERTER I PENSION

RTM A/S
Greve Centervej 90
2670 Greve

RTM A/S Nordhuset
Dandyvej 3B, St
7100 Vejle

Tlf. nr. 4353 1444

www.rtm.dk

Mail: los@rtm.dk