

VFF PensionFörsäkringsförening
Orgnr. 816400-4056

Stadgar

FÖRENINGSORDNING

§ 1	Firma	3
§ 2	Definitioner	3
§ 3	Ändamål	3
§ 4	Verksamhet	3
§ 5	Medlemskap	4
§ 6	Meddelanden till medlemmarna	5
§ 7	Fullmäktige	5
§ 8	Fullmäktigesammanträde	5
§ 9	Styrelse och firmateckning	6
§ 10	Försäkringsteknisk utredning	6
§ 11	Föreningens räkenskaper och styrelsens årsredovisning	6
§ 12	Särskilt om räkenskapernas uppdelning på de olika avdelningarna	6
§ 13	Revision	7
§ 14	Kapitalplacering	7
§ 15	Värdehandlingarnas förvaring	7
§ 16	Stadgeändring	7
§ 17	Föreningens upplösning	7
ALLMÄNNA FÖRSÄKRINGSVILLKOR		
§ 18	Medlems inträde m m	8
§ 19	Medlemsskapets upphörande	8
§ 20	Pensionens storlek och utbetalning etc.	8
§ 21	Premier	8
§ 22	Flytträtt	8
§ 23	Kontrolluppgifter	9
§ 24	Värdebesked	9
§ 25	Förfoganden	9
§ 26	Föreningens försäkringar	10
§ 27	Återbäring och konsolideringspolicy	16
§ 28	Inskränkningar i försäkringens giltighet	16
§ 29	Force majeure	17
FÖRSÄKRINGSTEKNISKA GRUNDER		
§ 30	Grunder för beräkning av avgifter	18
§ 31	Grunder för beräkning av de livförsäkringstekniska avsättningarna	19
§ 32	Återbäringsgrund – beräkning av försäkringskapitalet	20
§ 33	Prognosgrund – fördelning av återbäring under utbetalningstiden	21
§ 34	Grunder för återköp och ändringsräkning	21

VFF PENSION FÖRSÄKRINGSFÖRENINGENS STADGAR

FÖRENINGSORDNING

§ 1 Firma

Föreningens firma är VFF Pension Försäkringsförening, nedan benämnd Föreningen.

§ 2 Definitioner

Med *Volvo Personvagnarkoncernen* avses i dessa stadgar Volvo Personvagnar AB (org.nr. 556074-3089) med dotterföretag.

Med *AB Volvokoncernen* avses i dessa stadgar AB Volvo (publ) (org.nr. 556012-5790) med dotterföretag.

Med *Föreningen* avses i dessa stadgar VFF Pension Försäkringsförening (org.nr. 816400-4056).

Med *LO-förbunden* avses förbund tillhörande Landsorganisationen i Sverige (LO).

Med *Tjänstemannaförbunden* avses tjänstemannaförbunden Ledarna, Unionen och Akademikerna.

§ 3 Ändamål

Ändamålet med Föreningens verksamhet är att meddela direkt privat pensionsförsäkring och tjänstepensionsförsäkring för destinatär till Stiftelsen Volvoretultat, destinatär till Stiftelsen PV-Resultat och anställda, inklusive tidigare anställda, inom Volvo Personvagnar-koncernen, AB Volvokoncernen, Föreningen samt även maka/make/sambo/registrerad partner till nyssnämnda (förutsatt att denne är medlem). Föreningens styrelse kan vid var tid besluta att annat bolag, som tidigare ingått eller är närstående bolag till Volvo Personvagnarkoncernen eller AB Volvokoncernen får ansöka om medlemskap i föreningen för anställdas räkning. Vid prövningen av en sådan ansökan ska styrelsen bevaka att intagande av nya medlemmar vid en helhetsbedömning inte förväntas inverka negativt på befintliga medlemmars intressen.

Föreningen meddelar ingen återförsäkring.

§ 4 Verksamhet

Föreningens verksamhet är uppdelad i följande fyra avdelningar.

Avdelning I – PLUSpension
Avser privat pensionsförsäkring.

Avdelning II – Avtalspension SAF-LO
Avser kollektivavtalad tjänstepensionsförsäkring i enlighet med den vid var tid gällande planen Avtalspension SAF-LO.

Avdelning III – Volvo Företagspension

Avser lokalt kollektivavtalad tjänstepensionförsäkring inom Volvo Personvagnar och Volvokoncernen.

Avdelning IV – Alternativ ITP T10

Avser alternativ tjänstepensionspensionsförsäkring inom ITP för tjänstemän med en lön över 10 basbelopp.

§ 5 Medlemskap

Medlemmar i Föreningen är de försäkrade.

Föreningen beslutar, efter skriftlig ansökan från person som är berättigad till medlemskap enligt nedan, om sökanden skall beviljas medlemskap i avdelning I. Medlemskap i övriga avdelningar är avhängigt av de formella och materiella krav som följer av vid var tid tillämpliga kollektivavtal. Om förutsättningarna för medlemskap enligt dessa stadgar är uppfyllda, uppstår medlemskap

Avdelning I - PLUSpension

Destinatär till Stiftelsen Volvoresultat, destinatär till Stiftelsen PV-Resultat och anställda inom Volvo Personvagnarkoncernen, AB Volvokoncernen, Föreningen samt även maka/make/sambo/registrerad partner till nyssnämnda enligt ovan (förutsatt att denne är medlem) äger rätt till inträde i Föreningens avdelning I.

Den som har en eller flera av Föreningens tjänstepensioner äger rätt till medlemskap i avdelning I. För inträde krävs vidare godkänd hälsoprövning och att den sökande under inträdesåret fyller högst 64 år. Med medförsäkrad sambo avses ogift person som vid tidpunkten för ansökan om inträde i Föreningen under äktenskapsliknande förhållanden sammanbor med person som är berättigad till medlemskap i Föreningen enligt ovan.

Avdelning II – Avtalspension SAF-LO

Anställda inom Volvo Personvagnar och Volvokoncernen som omfattas av Avtalspension SAF-LO och som valt Föreningen som förvaltare av sin tjänstepension.

Avdelning III – Volvo Företagspension

Anställda, inklusive tidigare anställda, inom Volvo Personvagnarkoncernen, AB Volvokoncernen, Föreningen och, efter särskilt beslut av Föreningens styrelse enligt nedan, bolag som tidigare ingått inom Volvo Personvagnarkoncernen eller AB Volvokoncernen och närstående bolag till Volvo Personvagnarkoncernen eller AB Volvokoncernen som omfattas av lokalt kollektivavtalad tjänstepensionsförsäkring.

Föreningens styrelse kan vid var tid besluta att bolag som tidigare ingått i Volvo Personvagnarkoncernen eller AB Volvokoncernen och närstående bolag till Volvo Personvagnarkoncernen eller AB Volvokoncernen eller vid verksamhetsöverlåtelse får ansöka om medlemskap i Föreningen för sina anställdas räkning. Vid prövningen av en sådan ansökan ska styrelsen bevaka att intagande av nya medlemmar vid en helhetsbedömning inte förväntas inverka negativt på befintliga medlemmars intressen. Föreningens styrelse får, om styrelsen finner att särskilda skäl föreligger, besluta att anställda i nämnda bolag inte längre får teckna nya försäkringar i Föreningen.

Avdelning IV – Alternativ ITP T10

Anställda inom Volvo Personvagnar och Volvokoncernen som omfattas av ITP-planen och uppfyller kraven för s.k. alternativ ITP samt har valt Föreningen som förvaltare av sin alternativa ITP.

§ 6 Meddelanden till medlemmarna

Meddelanden till medlemmarna och fullmäktigeledamöter skall skickas med brev, elektroniskt brev, tillhandahållas via den personliga inloggningssidan på Föreningens hemsida och/eller kungöras genom Föreningens hemsida eller genom annons i de tidningar som styrelsen från tid till annan beslutar om.

§ 7 Fullmäktige

Den befogenhet som enligt lag tillkommer föreningsstämma utövas av högst tjugo därtill utsedda fullmäktige som skall vara medlemmar i Föreningen. Av dessa utser AB Volvos koncernnämnd och PV-nämnden i Volvo Personvagnar tvåvar, vilka skall ingå i Föreningens styrelse. De fackliga organisationerna, vars fullmäktige utses av i denna punkt benämnd organisations respektive behöriga organ, utser minst fjorton och högst sexton. Av de fackligt utsedda fullmäktige skall hälften utses av förbund tillhörande LO och hälften av förbund tillhörande tjänstemannaförbunden Ledarna, Unionen och Akademikerna. I styrelsen skall tre fullmäktige utsedda av LO-förbunden ingå samt tre fullmäktige utsedda av tjänstemannaförbunden. Mandatperioden skall vara högst två år.

§ 8 Fullmäktigesammanträde

1. Ordinarie fullmäktigesammanträde hålls en gång om året, senast i maj månad.
2. Extra fullmäktigesammanträde hålls när styrelsen finner det lämpligt, eller i övrigt när sådant sammanträde påfordras enligt lagen om understödsföreningar.
3. Vid ordinarie fullmäktigesammanträde skall följande ärenden behandlas:
 - a) styrelsens verksamhetsberättelse för det gångna året
 - b) revisionsberättelsen
 - c) fastställande av resultaträkning och balansräkning
 - d) fråga om ansvarsfrihet för styrelsen
 - e) fråga om arvode till styrelseledamöter och revisorer
 - f) val av ledamöter till styrelsen
 - g) val av revisorer jämte suppleanter
 - h) övriga frågor som väcks av styrelsen, revisorer eller enskilda medlemmar
4. Varje fullmäktige har en röst. Fullmäktig får ej rösta genom ombud.
5. Beslut avgörs genom enkel majoritet, där inte den vid var tid gällande lagen om understödsföreningar stadgar annorlunda. Vid lika röstetal avgörs val genom lottning, men i andra frågor gäller vid lika röstetal den mening som biträtts av ordföranden. För stadgeändring finns särskilda regler i § 16.

6. Fullmäktigeledamöterna skall erhålla skriftlig kallelse till fullmäktigesammanträde. Kallelse skall ske senast två veckor före ordinarie sammanträde och senast en vecka före extra sammanträde.

§ 9 Styrelse och firmateckning

1. Föreningens styrelse har säte i Göteborg.
2. Styrelsen skall bestå av lägst tio och högst tolv ledamöter. I styrelsen skall finnas både arbetsgivarrepresentanter och arbetstagarrepresentanter. Mandattiden är ett år.
3. Styrelsen konstituerar sig själv och utser inom sig ordförande.
4. Styrelsen sammanträder på kallelse av ordföranden. Vid styrelsesammanträde skall föras protokoll.
5. Styrelsen är beslutsför om dess ledamöter kallas enligt mom 4 och om fler än hälften av hela antalet styrelseledamöter är närvarande.

Såsom styrelsens beslut gäller den mening om vilken mer än hälften av de närvarande röstar eller, vid lika röstetal, den mening som ordföranden biträder. Är styrelsen inte fulltalig, skall de som röstar för beslutet dock utgöra mer än en tredjedel av det totala antalet styrelseledamöter.

6. Föreningens firma tecknas av hela styrelsen eller den eller de personer, inom eller utom styrelsen, som styrelsen därtill utser.

§ 10 Försäkringsteknisk utredning

Styrelsen skall årligen låta upprätta och till Finansinspektionen inge försäkringsteknisk utredning av Föreningens ställning vid närmast föregående årsslut enligt Finansinspektionens vid var tid gällande riktlinjer och anvisningar.

§ 11 Föreningens räkenskaper och styrelsens årsredovisning

1. Föreningens räkenskaper skall föras i enlighet med bokföringslagen (1999:1078), lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag samt de särskilda föreskrifter Finansinspektionen därutöver meddelar. Räkenskaperna skall den 31 december varje år sammanföras i fullständigt bokslut.
2. Det åligger styrelsen att för varje räkenskapsår avge redovisning för förvaltningen av Föreningens angelägenheter genom avlämnande av förvaltningsberättelse, resultaträkning samt balansräkning. Redovisningshandlingarna skall vara underskrivna av samtliga styrelseledamöter.
3. Minst en månad före ordinarie fullmäktigesammanträde skall styrelsen till revisorerna överlämna redovisningshandlingarna för det förflutna räkenskapsåret.

§ 12 Särskilt om räkenskapernas uppdelning på de olika avdelningarna

1. Räkenskaperna för Föreningens avdelningar skall redovisas var för sig och överföring av medel mellan avdelningarna får inte ske såvida inte Finansinspektionen ger särskilt tillstånd därtill.

2. I Föreningens balansräkning skall det finnas en konsolideringsfond för respektive avdelning.

Vid bokslut tillföres inom varje avdelning årets resultat efter skatt till konsolideringsfonden.

§ 13 Revision

1. Styrelsens förvaltning och Föreningens räkenskaper skall granskas av två revisorer, som utses årligen för tiden från ordinarie fullmäktigesammanträde till och med nästa ordinarie sammanträde. För varje revisor utses en suppleant för samma tid. Minst en av revisorerna liksom suppleanten för denne skall vara auktoriserad revisor.
2. Revisorerna skall för varje räkenskapsår avge en av dem undertecknad revisionsberättelse, som skall överlämnas till styrelsen minst två veckor före det ordinarie fullmäktigesammanträdet.
3. Revisionsberättelsen skall innehålla en redogörelse för resultatet av revisorernas granskning samt ett uttalande, huruvida årsredovisningen uppgjorts enligt gällande lagar och enligt de särskilda föreskrifter och allmänna råd som utfärdats enligt lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag. Revisionsberättelsen skall vidare innehålla ett uttalande i fråga om ansvarsfrihet för styrelseledamöterna samt särskilda uttalanden om fastställande av resultat- och balansräkningen.

§ 14 Kapitalplacering

De medel som inte behövs för löpande utgifter skall placeras i enlighet med Föreningens placeringsriktlinjer.

§ 15 Värdehandlingarnas förvaring

Värdehandlingar skall förvaras på betryggande sätt i enlighet med den av styrelsen vid var tid antagna förvaringsinstruktionen.

§ 16 Stadgeändring

1. Förslag till ändring av dessa stadgar kan väckas av styrelsen, revisorerna eller enskild medlem. Förslag av andra än styrelsen lämnas till styrelsen senast en månad före det fullmäktigesammanträde där förslaget första gången skall behandlas.
2. För giltighet av beslut om stadgeändring krävs att beslutet antingen biträtts av samtliga fullmäktige eller fattats på två på varandra följande fullmäktigesammanträden och biträtts av minst två tredjedelar av de röstande på det sista sammanträdet.
3. Beslut om stadgeändring skall genom styrelsens försorg ofördröjligen anmälas till Finansinspektionen för registrering.

§ 17 Föreningens upplösning

1. I händelse av Föreningens upplösning skall, om överlåtelse enligt 56 § lagen om understödsföreningar inte kommit till stånd, sedan den i kallelsen å Föreningens okända borgenärer utsatta inställedagen har passerat och alla kända skulder betalats, bestämmelserna i mom 2 gälla.
2. För samtliga avdelningar gäller följande.
Den på varje försäkring belöpande pensionsrätten i form av fribrev eller utgående pension inlöses mot engångsavgift i försäkringsbolag eller i försäkringsförening. I pensionsrättens

belopp inräknas därvid det tillägg på grund av återbäring som anges på senast erhållna försäkringsbeviset.

Är tillgångarna inte tillräckliga för inlösen av pensionsrätterna enligt första stycket i detta moment, reduceras i första hand tilläggen och i andra hand de utfästa pensionerna, proportionellt mot respektive försäkrings premiereserv i erforderlig omfattning.

Överstiger tillgångarna vad som erfordras för inlösen av pensionsrätterna enligt andra stycket i detta moment, ökas pensionsrätternas belopp proportionellt mot respektive försäkrings premiereserv i erforderlig omfattning.

ALLMÄNNA FÖRSÄKRINGSVILLKOR

Generellt för samtliga avdelningar

§ 18 Medlems inträde m m

Föreningen beslutar, efter skriftlig ansökan från person som är berättigad till medlemskap enligt § 5, om sökanden skall beviljas medlemskap i avdelning I. Medlemskap i övriga avdelningar är avhängigt av de formella och materiella krav som följer av vid var tid tillämpliga kollektivavtal.

Om förutsättningarna för medlemskap enligt dessa stadgar är uppfyllda, uppstår medlemskap i Föreningen då premie första gången erläggs till och registreras av Föreningen.

§ 19 Medlemsskapets upphörande

Avdelning I- IV: Medlemskapet i Föreningen upphör när samtliga ålderspensionsförsäkringar har upphört att gälla.

§ 20 Pensionens storlek och utbetalning etc.

Pensionens storlek beräknas på grundval av inbetalda premier enligt § 21.

Garanterad pension grundar sig på inbetalda premier och garanterad ränta. Pension per månad kan aldrig bli lägre än den garanterade.

Om försäkringsbelopp eller försäkringens totala värde understiger de minimigränser som Föreningen vid varje tillfälle tillämpar, har Föreningen rätt att betala ut hela beloppet jämte eventuell återbäring som ett engångsbelopp eller ändra perioden för utbetalning.

Pension till medlem, vars pension är under utbetalning, betalas månadsvis i efterskott under begärd utbetalningstid. Vid dödsfall utbetalas pension till och med den månad den försäkrade avlider. Belopp som utbetalas är inkomstskattepliktigt.

§ 21 Premier

Premie inbetalas i enlighet med tillämpliga försäkringssavtal och/eller pensionsplaner. Varje premie ger upphov till en pension, vars storlek beräknas i enlighet med grunderna i § 31.

§ 22 Flytträtt

Flytt innebär att försäkringskapitalet förs över från ett försäkringsbolag till ett annat. Föreningen tillåter både att den försäkrade flyttar från Föreningen, såvida inte annat stadgas under respektive försäkring i § 26, och att flytt av försäkringskapital sker till Föreningen (gäller dock endast för avdelning I).

Information om flytt och om gällande flyttavgifter finns på Föreningens hemsida eller kan beställas.

Flytt från Föreningen

Den försäkrade har rätt att, om inte annat stadgas under respektive försäkring i § 26, överföra (flytta) sitt försäkringskapital till annan försäkringsgivare som bedriver försäkringsrörelse från ett fast driftställe inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet (EES), förutsatt att det nya försäkringsavtalet klassificeras som en pensionsförsäkring enligt inkomstskattelagen (1999:1229) och att det är förenligt med tillämplig lagstiftning.

För att överföringen skall kunna genomföras utan skattekonsekvenser skall det mottagande försäkringsavtalet uppfylla samtliga villkor i inkomstskattelagen (1999:1229) avseende pensionsförsäkringar. Vid flytt skall hela försäkringens värde överföras till en annan pensionsförsäkring med samma person som försäkrad. Försäkringsvillkoren varierar mellan olika försäkringsgivare och en flytt kan därför medföra att försäkringsvillkoren ändras. Föreningen ansvarar inte för eventuella försämringar av försäkringsvillkoren på grund av flytt. Föreningens ansvar med anledning av försäkringen upphör att gälla på den dag då flytt sker.

Föreningen ansvarar inte för eventuella skattekonsekvenser med anledning av flytten.

Avgift vid flytt av försäkring tas ut genom avdrag av försäkringens flyttvärde. Försäkringens flyttvärde beräknas i enlighet med § 34. Avgift vid flytt bestäms på grundval av de kostnader som belöper på överföringen och med beaktande av den fordran som kvarstår mot försäkringstagaren för kostnader som uppkommit i samband med försäkringsavtalets ingående.

Under utbetalning tillåts inte flytt av försäkringskapitalet.

Flytt från Föreningen gäller inte för avdelning III.

Flytt till Föreningen

Försäkringskapital kan flyttas till Föreningen om den försäkrade är, eller blir, medlem i Föreningen i enlighet med § 5.

Flytt till Föreningen innebär att ett nytt försäkringsavtal ingås på de villkor som Föreningen tillämpar vid flytttillfället. Mottaget belopp kommer att placeras som garanterat kapital.

Föreningen ansvarar inte för eventuella skattekonsekvenser med anledning av flytten.

Avgift för flytt av försäkringskapital till Föreningen tas ut enligt vid var tid gällande prislista samt i enlighet med vad som anges för respektive försäkring, se § 26.

Flytt till Föreningen gäller endast för avdelning I.

§ 23 Kontrolluppgifter

Föreningen skall lämna sådana kontrolluppgifter till Skatteverket som enligt 6, 11 och 12 kap. lagen (2001:1227) om självdeklarationer och kontrolluppgifter skall lämnas om pensionsförsäkring.

§ 24 Värdebesked

Till försäkrad alternativt efterlevande lämnas årligen ett värdebesked med uppgift om den utfästa pensionens storlek och den återbäring som beräknas kunna utbetalas i form av tillägg till den utfästa pensionen. Utskick av värdebesked skall ske i enlighet med §6

§ 25 Förfoganden

Enligt inkomstskattelagen (1999:1229) får en pensionsförsäkring inte pantsättas eller belånas. Den får inte heller ändras på sådant sätt att den inte längre uppfyller villkoren för pensionsförsäkring. Försäkringen får inte heller överlåtas eller återköpas annat än i enlighet med inkomstskattelagen.

Den försäkrade har i övrigt rätt att förfoga över försäkringen i den mån det är förenligt med vid var tid gällande lagstiftning om pensionsförsäkring samt försäkringsavtalet och/eller, i förekommande fall, tillämpligt kollektivavtal.

§ 26 Föreningens försäkringar

Avdelning I, PLUSpension – Privat pensionsförsäkring

Försäkringsform	Kombinerad ålder- och efterlevnadspension alternativt enbart ålderspension.
Pensionsålder	65 år. Pensionen kan tas ut från annan tidpunkt, dock tidigast från månaden efter det att den försäkrade fyller 55 år eller senast när den försäkrade fyller 70 år. Skall försäkringsbelopp utbetalas i förtid, måste detta meddelas Föreningen senast 30 dagar innan utbetalning skall påbörjas.
Sparande	Alla premier betraktas som engångspremier och lägsta premie per inbetalningstillfälle är 200 kr. Ett regelbundet sparande kan avbrytas när som helst utan kostnad. För försäkrad, som till Stiftelsen Volvoresultat eller Stiftelsen PV-Resultat anmält att vinstandelar / resultatbonus skall användas som premie till Föreningen, erlaggs denna premie genom respektive stiftelsers försorg. Premien erlaggs till dess att medlemmen återkallar sin anmälan. Sådan återkallelse skall göras till Föreningen senast det datum Föreningen meddelar inför respektive utskiftningstillfälle. Storleken på sparad kapital bestäms av storleken på inbetalda premier plus ränta minus kostnader.
Flytträtt	<p><u>Flytt från Föreningen</u> Den försäkrade har rätt att flytta sitt försäkringskapital till annan försäkringsgivare. Övriga regler kring flytträtt se § 22.</p> <p><u>Flytt till Föreningen</u> Flytt av privat pensionsförsäkring till Föreningen är tillåten. Övriga regler kring flytträtt se § 22.</p> <p>Driftskostnader belastar inflyttat kapital i enlighet med vad som anges i §30.4, Avdelning I PLUSpension.</p>

Utbetalning

Premie får erläggas senast två månader före första pensionsutbetalningen.

Försäkrad kan välja att få pensionen utbetalad mellan 5 – 20 år eller livsvarigt. Livsvarig utbetalning kan inte väljas om den försäkrade vill ha försäkring med efterlevandeskydd. Utbetalningstidpunkten kan avkortas så att den understiger fem år men uppgår till minst tre år. I detta fall gäller att pensionsutbetalningen upphör månaden närmast efter den, under vilken medlemmen uppnår 65 års ålder. Under uppskovstid beräknas ålderspensionen som en 5-årig pension.

**Med
efterlevandeskydd**

Om försäkrad valt efterlevandeskydd och avlider under utbetalningstiden fortsätter pensionen att utbetalas till insatt förmånstagare under resterande tid. Avlider försäkrad före utbetalningsstart betalas pensionen till insatt förmånstagare under 5 år. Oavsett när försäkrad avlider blir efterlevandepensionens nivå densamma som den försäkrades egen pension hade blivit vid den försäkrades pensionsålder.

Möjliga alternativ vid val med efterlevandeskydd är:

- 1 I första hand make/maka/sambo/registrerad partner.
I andra hand barn.
- 2 I första hand barn.
I andra hand make/maka/sambo/registrerad partner.
- 3 Enligt hos Föreningen registrerat särskilt förmånstagarförordnande.

Om inte medlemmen förordnat annat, utbetalas efterlevandepensionen i första hand till maka/make/sambo och i andra hand till medlemmens barn.

Med make jämställs även partner enligt lagen (1994:1117) om registrerat partnerskap. Make är förmånstagare även när mål om äktenskapsskillnad pågår. Registrerad partner är förmånstagare även när mål om upplösning av registrerat partnerskap pågår.

Med sambo avses ogift person, som under äktenskapsliknande förhållanden eller under förhållanden som liknar registrerat partnerskap, vid dödsfallet stadigvarande sammanbott med ogift försäkrad förutsatt att de har eller har haft eller väntar barn tillsammans, eller tidigare varit gifta med varandra eller levt samman i registrerat partnerskap, eller i vart fall stadigvarande sammanbott sedan minst sex månader.

Finns det flera barn som är förmånstagare, fördelas pensionen i lika proportioner såväl vid generellt som vid särskilt förordnande om inte annat angivits.

Finns bara en möjlig förmånstagare har denne rätt att begära att efterlevandepensionens utbetalningsstart flyttas framåt i tiden. Sådan begäran skall göras innan efterlevandepensionen har börjat utbetalas.

Saknas förmånstagare görs ingen utbetalning.

Anmälan om dödsfall skall göras till Föreningen, dit också erforderliga handlingar skickas in snarast möjligt. För utbetalning på grund av dödsfall skall de handlingar och övriga upplysningar som erfordras för bedömning av ansvarighet anskaffas och insändas utan kostnad för Föreningen så snart som möjligt.

Utan efterlevandeskydd Har den försäkrade valt bort efterlevandeskyddet och avlider före uttagsstarten eller under utbetalningstiden delas kapitalet av övriga försäkringstagare. Detta kallas arvsvinst. Arvsvinsterna gör att de som valt bort efterlevandeskydd får något högre egen pension. Har den försäkrade valt bort efterlevandeskyddet när ålderspensionen har börjat utbetalas kan det inte återinföras.

Återköp Föreningen äger efter skriftlig ansökan av försäkrad eller efterlevande besluta om återköp av försäkringen såvida inte hinder mot detta föreligger enligt tillämplig lag och/eller Finansinspektionens föreskrifter. Uppgifter om gällande återköpsavgifter finns på Föreningens hemsida eller kan beställas.

Avdelning II, Avtalspension SAF-LO - Kollektivavtalad tjänstepension

Försäkringsform Kombinerad ålders- och efterlevnadspension alternativt enbart ålderspension.

Valportal Omval och ändringar sker via FORA, www.fora.se

Pensionsålder 65 år. Pensionen kan tas ut från annan tidpunkt, dock tidigast från månaden efter det att den försäkrade fyller 55 år eller senast när den försäkrade fyller 70 år. Skall försäkringsbelopp utbetalas i förtid, måste detta meddelas Föreningen senast 30 dagar innan utbetalning skall påbörjas.

Premier Premiestyrd försäkring som erläggs av arbetsgivaren baserad på pensionsgrundande lön i enlighet med den vid var tid gällande planen för Avtalspension SAF-LO. Storleken på sparat kapital bestäms av storleken på inbetalda premier plus ränta minus kostnader.

Flytträtt Den försäkrade har rätt att överföra (flytta) sitt försäkringskapital till annan försäkringsgivare förutsatt att det är förenligt med vid var tid tillämpligt kollektivavtal för Avtalspension SAF-LO. Övriga regler kring flytträtt se § 22.

Utbetalning Försäkrad kan välja att få pensionen utbetald mellan 5 – 20 år eller livsvarigt. Under uppskovstid beräknas ålderspensionen som en livsvarig pension.

Med återbetalningsskydd Om försäkrad valt återbetalningsskydd och avlider under utbetalningstiden fortsätter pensionen att utbetalas till insatt förmånstagare under resterande tid. Vid dödsfall efter att livsvarig ålderspension börjat utbetalas fortsätter utbetalningen till förmånstageren och upphör senast 20 år efter att ålderspension börjat utbetalas. Avlider försäkrad före utbetalningsstart betalas pensionen till insatt förmånstagare under 5 år. Försäkringskapitalet består av inbetalda premier plus ränta minus kostnader.

Möjliga alternativ vid val med återbetalningsskydd är:

- 1 I första hand make/maka/sambo/registrerad partner.
I andra hand barn.
- 2 I första hand barn.
I andra hand make/maka/sambo/registrerad partner.
- 3 Hos FORA registrerat särskilt förmånstagarförordnande i enlighet med de vid var tid gällande villkoren därom.

Om inte medlemmen förordnat annat, utbetalas efterlevandepension i första hand till maka/make/sambo/registrerad partner och i andra hand till medlemmens barn.

Med make jämställs även partner enligt lagen (1994:1117) om registrerat partnerskap. Make är förmånstagare även när mål om äktenskapsskillnad pågår. Registrerad partner är förmånstagare även när mål om upplösning av registrerat partnerskap pågår.

Med sambo avses ogift person, som under äktenskapsliknande förhållanden eller under förhållanden som liknar registrerat partnerskap, vid dödsfallet stadigvarande sammanbott med ogift försäkrad förutsatt att de har eller har haft eller väntar barn tillsammans, eller tidigare varit gifta med varandra eller levt samman i registrerat partnerskap, eller i vart fall stadigvarande sammanbott sedan minst sex månader.

Finns det flera barn, som är förmånstagare fördelas pensionen i lika proportioner såväl vid generellt som vid särskilt förordnande om inte annat angivits.

Finns bara en möjlig förmånstagare har denne rätt att begära att efterlevandepensionens utbetalningsstart flyttas framåt i tiden. Sådan begäran skall göras innan efterlevandepensionen har börjat utbetalas.

Saknas förmånstagare görs ingen utbetalning.

Anmälan om dödsfall skall göras till Föreningen, dit också erforderliga handlingar skickas in snarast möjligt. För utbetalning på grund av dödsfall skall de handlingar och övriga upplysningar som erfordras för bedömning av ansvarighet anskaffas och insändas utan kostnad för Föreningen så snart som möjligt.

Utan

återbetalningsskydd

Har den försäkrade valt bort återbetalningsskyddet och avlider före uttagsstarten eller under utbetalningstiden delas försäkringskapitalet av övriga försäkringstagare. Detta kallas arvsvinst. Arvsvinsterna gör att de som valt bort återbetalningsskydd får något högre egen pension. Har den försäkrade valt bort återbetalningsskyddet när ålderspensionen har börjat utbetalas kan det inte återinföras.

Återköp

Rätt till återköp föreligger inte.

Avdelning III, Volvo Företagspension – Lokalt kollektivavtalad tjänstepension

Försäkringsform

Kombinerad ålders- och efterlevandepension alternativt enbart ålderspension.

Pensionsålder

65 år. Pensionen kan tas ut från annan tidpunkt, dock tidigast från månaden efter det att den försäkrade fyller 55 år eller senast när den försäkrade fyller 70 år. Skall försäkringskapitalet utbetalas i förtid, måste detta meddelas Föreningen senast 30 dagar innan utbetalning skall påbörjas.

Premier

Premiestyrd försäkring som erläggs av arbetsgivaren i enlighet med de vid var tid gällande kollektivavtal avseende Volvo Företagspension. Storleken på sparad kapital bestäms av storleken på inbetalda premier plus ränta minus kostnader.

- Flytträtt** Flytt till eller från Föreningen är inte tillåtet.
- Utbetalning** Försäkrad kan välja att få pensionen utbetald mellan 5 – 20 år eller livsvarigt. Under uppskovstid beräknas ålderspensionen som en 5-årig pension.
- Med återbetalningsskydd** Om försäkrad valt återbetalningsskydd och avlider under utbetalningstiden fortsätter pensionen att utbetalas till insatt förmånstagare under resterande tid. Avlider försäkrad före utbetalningsstart betalas pensionen till insatt förmånstagare under 5 år. Vid dödsfall efter att livsvarig ålderspension börjat utbetalas fortsätter utbetalningen till förmånstagaren och upphör senast 20 år efter att ålderspension börjat utbetalas. Försäkringskapitalet består av inbetalda premier plus ränta minus kostnader.
- Möjliga alternativ vid val med återbetalningsskydd är:
- 1 I första hand make/maka/sambo/registrerad partner.
I andra hand barn.
 - 2 I första hand barn.
I andra hand make/maka/sambo/registrerad partner.
 - 3 Enligt hos Föreningen registrerat särskilt förmånstagarförordnande.
- Om inte medlemmen förordnat annat, utbetalas efterlevandepension i första hand till maka/make/sambo/registrerad partner och i andra hand till medlemmens barn.
- Med make jämställs även partner enligt lagen (1994:1117) om registrerat partnerskap. Make är förmånstagare även när mål om äktenskapsskillnad pågår. Registrerad partner är förmånstagare även när mål om upplösning av registrerat partnerskap pågår.
- Med sambo avses ogift person, som under äktenskapsliknande förhållanden eller under förhållanden som liknar registrerat partnerskap, vid dödsfallets stadigvarande sammanbott med ogift försäkrad förutsatt att de har eller har haft eller väntar barn tillsammans, eller tidigare varit gifta med varandra eller levt samman i registrerat partnerskap, eller i vart fall stadigvarande sammanbott sedan minst sex månader.
- Finns det flera barn som är förmånstagare fördelas pensionen i lika proportioner såväl vid generellt som vid särskilt förordnande om inte annat angivits.
- Finns bara en möjlig förmånstagare har denne rätt att begära att efterlevandepensionens utbetalningsstart flyttas framåt i tiden. Sådan begäran skall göras innan efterlevandepensionen har börjat utbetalas.
- Saknas förmånstagare görs ingen utbetalning.
- Anmälan om dödsfall skall göras till Föreningen, dit också erforderliga handlingar skickas in snarast möjligt. För utbetalning på grund av dödsfall skall de handlingar och övriga upplysningar som erfordras för bedömning av ansvarighet anskaffas och insändas utan kostnad för Föreningen.
- Utan återbetalningsskydd** Har den försäkrade valt bort återbetalningsskyddet och avlider före uttagsstarten eller under utbetalningstiden delas försäkringskapitalet av övriga försäkringstagare. Detta kallas arvsvinst. Arvsvinsterna gör att de som valt bort

återbetalningsskydd får något högre egen pension. Har den försäkrade valt bort återbetalningsskyddet när ålderspensionen har börjat utbetalas kan det inte återinföras.

Återköp Rätt till återköp föreligger inte.

Avdelning IV, Alternativ ITP T10 - Kollektivavtalad tjänstepension

Försäkringsform Kombinerad ålders- och efterlevandepension alternativt enbart ålderspension.

Valportal Nyval och omval sker via Benefit World.

Pensionsålder 65 år. Pensionen kan tas ut från annan tidpunkt, dock tidigast från månaden efter det att den försäkrade fyller 55 år eller senast när den försäkrade fyller 70 år. Skall försäkringsbelopp utbetalas i förtid, måste detta meddelas Föreningen senast 30 dagar innan utbetalning skall påbörjas.

Premier Premiestyrd försäkring som kan väljas av de tjänstemän som har en lön överstigande 10 inkomstbasbelopp. Storleken på sparad kapital bestäms av storleken på inbetalda premier plus ränta minus kostnader.

Flytträtt Den försäkrade har rätt att överföra (flytta) sitt försäkringskapital till annan försäkringsgivare. Vid pågående anställning kan flytt bara ske till bolag som är valbart i Benefit World-portalen. Övriga regler kring flytträtt se § 22.

Utbetalning Försäkrad kan välja att få pensionen utbetald mellan 5 – 20 år eller livsvarigt. Under uppskovstid beräknas ålderspensionen som en livsvarig pension.

Med återbetalningsskydd Om försäkrad valt återbetalningsskydd och avlider under utbetalningstiden fortsätter pensionen att utbetalas till insatt förmånstagare under resterande tid. Vid dödsfall efter att livsvarig ålderspension börjat utbetalas fortsätter utbetalningen till förmånstagare och upphör senast 20 år efter att ålderspension börjat utbetalas. Avlider försäkrad före utbetalningsstart betalas pensionen till insatt förmånstagare under 5 år. Försäkringskapitalet består av inbetalda premier plus ränta minus kostnader.

Möjliga alternativ vid val med återbetalningsskydd är:

- 1 I första hand make/maka/sambo/registrerad partner.
I andra hand barn.
- 2 I första hand barn.
I andra hand make/maka/sambo/registrerad partner.
- 3 Enligt hos Föreningen registrerat särskilt förmånstagarförordnande.

Om inte medlemmen förordnat annat, utbetalas efterlevandepension i första hand till maka/make/sambo och i andra hand till medlemmens barn.

Med make jämställs även partner enligt lagen (1994:1117) om registrerat partnerskap. Make är förmånstagare även när mål om äktenskapskillnad pågår. Registrerad partner är förmånstagare även när mål om upplösning av registrerat partnerskap pågår.

Med sambo avses ogift person, som under äktenskapsliknande förhållanden eller under förhållanden som liknar registrerat partnerskap, vid dödsfallets stadigvarande sammanbott med ogift försäkrad förutsatt att de har eller har

haft eller väntar barn tillsammans, eller tidigare varit gifta med varandra eller levt samman i registrerat partnerskap, eller i vart fall stadigvarande sammanbott sedan minst sex månader.

Finns det flera barn, som är förmånstagare fördelas pensionen i lika proportioner såväl vid generellt som vid särskilt förordnande om inte annat angivits.

Finns bara en möjlig förmånstagare har denne rätt att begära att efterlevandepensionens utbetalningsstart flyttas framåt i tiden. Sådan begäran skall göras innan efterlevandepensionen har börjat utbetalas.

Saknas förmånstagare görs ingen utbetalning.

Anmälan om dödsfall skall göras till Föreningen, dit också erforderliga handlingar skickas in snarast möjligt. För utbetalning på grund av dödsfall skall de handlingar och övriga upplysningar som erfordras för bedömning av ansvarighet anskaffas och insändas utan kostnad för Föreningen så snart som möjligt.

Utan

återbetalningsskydd Har den försäkrade valt bort återbetalningsskyddet och avlider före uttagsstarten eller under utbetalningstiden delas försäkringskapitalet av övriga försäkringstagare. Detta kallas arvsvinst. Arvsvinsterna gör att de som valt utan återbetalningsskydd får något högre egen pension. Har den försäkrade valt bort återbetalningsskyddet när ålderspensionen har börjat utbetalas kan det inte återinföras.

Återköp

Rätt till återköp föreligger inte.

§ 27 Återbäring och konsolideringspolicy

1. Försäkringarna berättigar till återbäring. Återbäringen är för varje försäkring dess andel av det överskott som uppstått, om resultatet för föreningen varit gynnsammare än vad som motsvarat vid avgiftsberäkningen gjorda antaganden om ränta, dödlighet, driftskostnader m m. Återbäringen är inte garanterad och kan minska vid ogynnsamt utfall kommande år.

Återbäringen utges som tillägg till de utfästa pensionerna och till belopp som utges vid återköp enligt § 32.

2. Konsolideringsgraden är föreningens totala tillgångar dividerat med värdet av föreningens åtaganden mot försäkringstagarna och andra försäkringsberättigade. Med åtaganden avses här summan av försäkringens tekniska återköpsvärden och allokerad återbäring.

Konsolideringsgraden är 100% om tillgångarna är lika stora som åtagandena.

Föreningens konsolideringspolicy är att konsolideringsgraden bör ligga inom intervallet 95% - 125% med en målnivå på 105%.

I de fall konsolideringsgraden avviker från målnivån görs en korrigering genom höjning eller sänkning av återbärringsräntan.

Om konsolideringsgraden ligger utanför det tillåtna intervallet så skall det istället ske en engångshöjning respektive sänkning av de individuella försäkringskapitalen, en s k allokering eller reallokering. Målsättningen skall vara att konsolideringsgraden efter åtgärden skall ligga inom intervallet 100% - 110%.

Om konsolideringsgraden är lägre än 100% i mer än 36 månader så ska det ske en reallokering upp till 100% och om konsolideringsgraden överstiger 125 % i mer än 36 månader ska det ske en allokering till 110%.

§ 28 Inskränkningar i försäkringens giltighet

1. Vid ansökan om inträde i Föreningen gäller vad som i lag är stadgat om medlemmens upplysningsplikt.
2. Försäkring som meddelas i avdelning I PLUSpension gäller inte vid dödsfall som inträffar då medlemmen deltar i krig, vilket inte sammanhänger med krigstillstånd i Sverige, eller politiska oroligheter utom Sverige. Försäkringen gäller inte heller vid dödsfall som inträffar inom ett år efter sådant deltagande och som kan anses vara beroende av kriget eller oroligheterna. Deltagande i militärt FN-uppdrag räknas inte som deltagande i krig eller politiska oroligheter.
3. Innan tre år förflutit från det försäkringen trädde i kraft, gäller försäkring som meddelas i avdelning I PLUSpension inte vid dödsfall som kan anses vara beroende av krig, vilket inte sammanhänger med krigstillstånd i Sverige, eller av krigsliknande politiska oroligheter och som inträffar då medlemmen, utan att delta i kriget eller oroligheterna, vistas utom Sverige i område där sådana förhållanden råder. Under de tre försäkringsåren gäller försäkringen inte heller vid dödsfall som inträffar inom ett år efter sådan vistelse och som kan anses vara beroende av kriget eller oroligheterna. Utbryter kriget eller oroligheterna medan medlemmen vistas i området gäller inskränkningen inte under de tre första månaderna därefter.

§ 29 Force majeure

Om dröjsmål med utredning rörande försäkringsfall eller med utbetalning uppstår genom myndighets åtgärd, krigshandling, strejk, lockout, bojkott, blockad eller liknande tilldragelse är inte Föreningen ansvarig för förlust som härigenom kan uppkomma för den som äger rätt till pension.

FÖRSÄKRINGSTEKNISKA GRUNDER

§ 30 Grunder för beräkning av avgifter

1. Ränta

Räntefoten antas till 0,7% brutto per år eller den lägre räntefot som styrelsen beslutar. Avkastningsskatten antas minska avkastningen med 0,4 procentenheter.

2. Dödlighet

Avdelning I

Vid försäkring av ålderspension tillämpas vid åldern x år dödlighetsintensiteten u_x given genom följande formler:

$$10^3 u_x = 1,1 + 0,0011 \cdot 10^{0,056x}$$

Vid försäkring av efterlevandepension tillämpas för den försäkrade medlemmen vid åldern x år dödlighetsintensiteten u_x given genom formlerna:

$$10^3 u_x = 1,1 + 0,0011 \cdot 10^{0,056(x+3)}$$

Avdelning II, III, och IV

Dödlighetsintensiteten μ_x vid åldern x år antas given genom formeln

$$10^3 u_x = 1,1 + 0,0011 \cdot 10^{0,056x}$$

3. Särskilda antaganden för efterlevandepension

Avdelning I

- a) Det antages att varje medlem har en medförsäkrad (maka/make/sambo).
- b) Varje manlig medlem antages vara fyra år äldre än den medförsäkrade.
- c) Varje kvinnlig medlem antages vara två år yngre än den medförsäkrade.
- d) Inget tillägg görs för pension till barn.

Avdelning II, III, och IV

För försäkringar med återbetalningsskydd antas att det alltid finns en Förmånstagare.

4. Driftskostnader*Avdelning I - PLUSpension*

Avgiften belastas för driftskostnader dels genom en minskning av räntefoten med 0,3 %, dels genom ett tillägg på 1,0 % av avgiftens bruttobelopp.

Avdelning II – Avtalspension SAF-LO

Avgiften belastas för driftskostnader dels genom en minskning av räntefoten med 0,3 %, dels genom ett tillägg på 0,5 % av avgiftens bruttobelopp. Andra belastningar kan beslutas av styrelsen beroende på FORAs kostnader och ska då inrapporteras till Finansinspektionen.

Avdelning III – Volvo Företagspension

Avgiften belastas för driftskostnader dels genom en minskning av räntefoten med 0,3 %, dels genom ett tillägg på 0,5 % av avgiftens bruttobelopp.

Avdelning IV – Alternativ ITP – T10

Avgiften belastas för driftskostnader dels genom en minskning av räntefoten med 0,30 %. Andra belastningar kan beslutas av styrelsen beroende på kostnaden för portalen och skall då inrapporteras i Finansinspektionen. Vid utnyttjande av flytträtt till annan försäkringsgivare uttas särskild avgift, som beslutas av styrelsen och inrapporteras till Finansinspektionen.

§ 31 Grunder för beräkning av de livförsäkringstekniska avsättningarna**1. Allmänna bestämmelser**

Försäkringsteknisk avsättning är nuvärdet av föreningens förväntade framtida kostnader för försäkringarna. Dessa kostnader består av framtida pensionsutbetalningar enligt försäkringsavtalen, framtida driftskostnader och framtida skattekostnader.

Vid beräkning tillämpas efterföljande grunder.

2. Ränta

Räntefoten vid aktuell beräkningstidpunkt väljs enligt Finansinspektionens föreskrifter om försäkringsföretags val av räntesats för att beräkna försäkringstekniska avsättningar eller en annan lämplig räntesats som styrelsen beslutar.

3. Dödlighet

Vid försäkring av ålderspension tillämpas vid åldern x år dödlighetsintensiteten u_x given genom följande formler:

$$10^3 u_x = 1,3 + 0,00162 \cdot 10^{0,055x} \text{ för man}$$

$$10^3 u_x = 1 + 0,00091 \cdot 10^{0,056x} \text{ för kvinna}$$

Vid försäkring av efterlevandepension tillämpas inga antaganden om efterlevandes dödlighet. Utbetalning till efterlevande betraktas som säker utbetalning.

4. Skatt och driftskostnader

Framtida skattekostnader motsvarar summa av skattesatsen multiplicerar med avsättning för framtida pensionsutbetalningar och kostnader för varje tidpunkt.

Skattesatsen bestäms utifrån diskonteringsräntan vid varje beräkningstillfälle och den motsvarar 15% av 10-års ränta på diskonteringsränteskurvan.

Driftskostnad består av en styckekostnad för varje enskild försäkringskontrakt och en procentuell avgift som tas ut i samband med pensionsutbetalning.

§ 32 Återbäringsgrund – beräkning av försäkringskapitalet (retrospektivereserven)

Försäkringskapitalet vars storlek motsvarar inbetalda premier/inflyttat kapital ökar med den s k återbäringsräntan som Föreningen vid varje tidpunkt tillämpar, samt minskar med skatt, avgifter och pensionsutbetalningar. Eventuella arvsvinster tillkommer för försäkringar utan återbetalningsskydd.

Överskott/återbärning kan uppkomma i försäkringskollektivet om försäkringskapitalet överstiger värdet av försäkringens garanterade belopp. Överskott som tillförs försäkringstagarna/de försäkrade är dock inte garanterat. Överskottet utgör en del av Föreningens riskkapital och kan vid behov återtas och användas för förlusttäckning. Även underskott kan tillföras försäkringen. Tilldelning av återbärning sker först i samband med pensionsutbetalning. Storleken på återbäringsbeloppet bestäms utifrån gällande prognosgrund, se § 33.

1. Ränta

Återbäringsräntan baseras på den faktiska avkastningen under den senaste 12-månaders perioden med hänsyn till den gällande konsolideringsgraden. Återbäringsräntan omprövas normalt varje kvartal och föreningens styrelse beslutar om återbäringsräntans storlek med tillämpning av Föreningens konsolideringspolicy. Återbäringsräntan anges i jämna 0,25 %-steg.

2. Dödlighet/avgifter/skatt

Antaganden om dödlighet/avgifter/skatt omprövas normalt varje år. Föreningens styrelse beslutar om eventuella ändringar i antaganden som baseras på analys av risk- och driftsresultaten.

§ 33 Prognosgrund - fördelning av återbärning under utbetalningstid

Då utbetalning ska påbörjas från försäkringen sker en beräkning av det belopp som ska utbetalas. Beloppets storlek beräknas enligt prognosgrunden utifrån det aktuella försäkringskapitalet. Om detta belopp blir lägre än försäkringens garanterade pensionsbelopp, betalas alltid det garanterade pensionsbeloppet ut. Om beloppet i stället blir högre, sker en tilldelning av överskott/återbärning för den del som svarar mot skillnaden mellan dessa belopp. Omräkning av beloppet sker normalt en gång per år och efter samma modell som vid första utbetalningen.

1. Ränta

Föreningens styrelse beslutar om prognosräntans storlek. Prognosräntan ska grundas på aktsamma antaganden om framtida kapitalavkastning under respektive försäkrings utbetalningstid. Prognosräntan kan vara lägst 0 och högst den gällande återbäringsräntan. Prognosräntan anges i jämna 0,25 %-steg.

2. Dödlighet/avgifter/skatt

Antaganden om dödlighet/avgifter/skatt omprövas normalt varje år. Föreningens styrelse beslutar om eventuella ändringar i antaganden som baserar på analys av risk- och driftsresultaten.

§ 34 Grunder för återköp och ändringsräkning

1. Återköp

Återköpsvärdet är lika med försäkringstekniska återköpsvärdet, beräknad enligt de premiegrunder som gällde vid tecknandet.

2. Flyttvärde

Vid flytt av försäkringskapital till annan försäkringsgivare utbetalas återköpsvärdet jämte kapitalvärdet av allokerad återbäringsförmåner.

3. Marknadsjusteringsfaktor

Vid flytt av försäkringskapital till annan försäkringsgivare och vid återköp skall värdet justeras med marknadsjusteringsfaktor om Föreningens konsolideringsgrad är under 100%.

4. Ändringsräkning

Vid ändring av försäkringsavtal skall den ändrade försäkringen beräknas så, att återköpsvärdet vid ändringstidpunkten förblir oförändrat.