

Förköpsinformation - tjänstepensionsförsäkring

VOLVO FÖRETAGSPENSION – TRADITIONELL FÖRSÄKRING



Vad är Volvo Företagspension?

Volvo Företagspension är en extra tjänstepension som bygger på lokala kollektivavtal som gäller inom Volvokoncernen och Volvo Car Corporation samt vissa bolag som tidigare ingått i dessa koncerner eller är intressebolag.

Den gäller utöver allmän pension och tjänstepension genom centrala kollektivavtal, som Avtalspension SAF-LO och ITP.

Volvo Företagspension är en traditionell försäkring som startar med återbetalningsskydd.

Försäkringen börjar gälla när din arbetsgivare betalt in den första premien.

Vem får Volvo Företagspension?

Wilka som omfattas regleras av vid varje tidpunkt gällande lokalt kollektivavtal för Volvo Företagspension. För närvarande gäller:

Volvo Företagspension gäller från och med första anställningsmånaden för tillsvidareanställda och visstidsanställda anställda minst tre hela kalendermånader under året i samma bolag och på samma ort. Ferie- och praktikanställda omfattas däremot inte av Volvo Företagspension.

Olika typer av premier

Förekommande typer av premier och premiernas storlek regleras av vid varje tidpunkt gällande lokalt kollektivavtal för Volvo Företagspension.

För närvarande finns följande premietyper

- Ordinarie årlig premie baserad på om du är hel- eller deltidsanställd och hur stor del av kvalificeringstiden du arbetat.
- Tidbanksomvandling. Du kan omvandla dina tidbankstimmar till premie. Detta görs enligt de regler som gäller i resp företag eller koncern.
- Bonusväxling. Du kan omvandla kontant bonus till premie enligt resp företags eller koncerns regler.
- Tjänsteårsgratifikation. Gratifikation efter viss anställningstid enligt resp företags eller koncerns regler.

Traditionell försäkring

Traditionell försäkring är en trygg sparform där VFF Pension Försäkringsförening (nedan förkortat VFF Pension) ansvarar för placeringen av kapitalet.

VFF Pension garanterar en viss värdetillväxt och dessutom finns möjlighet till återbäring. Avkastning utöver den garanterade räntan läggs till som återbäring.

Återbäring tilldelas när verksamheten ger överskott. Tilldelad återbäring är inte garanterad utan kan minska vid ogynnsamt utfall i framtiden.

Värdebesked

I det årliga värdebeskedet visas hur försäkringskapitalet utvecklats under det gångna året. Värdebesked finns på din personliga sida på vffpension.se eller kan beställas, tel 031-66 12 10.

Med eller utan återbetalningsskydd?

Volvo Företagspension startas alltid med återbetalningsskydd. Det innebär att försäkringen betalas ut till dina efterlevanden om du avlider. Du måste själv meddela oss om återbetalningsskyddet ska tas bort.

Du kan fram tills det att pensionen börjat utbetalas ändra ditt val när du vill, t ex vid ändrad familjesituation.

Med återbetalningsskydd

Om du har återbetalningsskydd och avlider efter att Volvo Företagspension börjat betalas ut till dig fortsätter utbetalningarna till insatt förmånstagare under resterande utbetalningstid. Vid livsvarig utbetalning fortsätter utbetalningarna till insatt förmånstagare till 20 år efter utbetalningsstarten.

Förköpsinformation - tjänstepensionsförsäkring

VOLVO FÖRETAGSPENSION – TRADITIONELL FÖRSÄKRING

Avlider du före utbetalningsstart så kommer pensionen att utbetalas till insatt förmånstagare under fem år.

Möjliga förmånstagare är i första hand make/ maka/sambo/registrerad partner och egna barn, men även tidigare make/maka/sambo/registrerad partner eller fosterbarn/styvbarn kan sättas in enligt Särskilt förmånstagarförordnande.

Med återbetalningsskydd – tre alternativ

1. I första hand min make/maka/sambo/registrerad partner. I andra hand mina barn oavsett ålder och med lika fördelning mellan dessa.
2. I första hand mina barn oavsett ålder och med lika fördelning mellan dessa. I andra hand min make/maka/sambo/registrerad partner.
3. Enligt särskilt förmånstagarförordnande, registrerat hos VFF Pension.

Alternativ 1 gäller automatiskt. Om du i stället vill ha alternativ 2 eller 3 måste du meddela VFF Pension detta.

Utan återbetalningsskydd

Har du valt utan återbetalningsskydd och avlider före uttagsstarten eller under utbetalningstiden delas ditt försäkringskapital av övriga försäkringstagare. Detta kallas arvsvinst.

Arvsvinst innebär att du som valt bort återbetalningsskydd får något högre pension själv.

Saknar du möjlig förmånstagare bör du välja utan återbetalningsskydd.

Fram till pensionen betalas ut kan du lägga till återbetalningsskydd.

När kan pensionen tas ut?

Volvo Företagspension betalas normalt ut från 65 år och under fem år framåt. Du kan dock välja att börja ta ut din pension när som helst mellan 55 och 70 års ålder.

Du blir kontaktad fyra månader innan du fyller 65 år för att sedan starta utbetalningarna. Det är först då du behöver ta beslut om när du vill starta och på hur många år utbetalningen skall fördelas. Utbetalningstid är valfri tid mellan 5 och 20 år alternativt livsvarig.

Om du önskar påbörja ditt uttag före 65 års ålder kontaktar du själv VFF Pension.

Utbetald pension beskattas som inkomst av tjänst.

Hur stor blir pensionen?

Garanterad pension grundar sig på inbetalda premier och garanterad ränta. Avkastning utöver den garanterade räntan läggs till som återbäring. Pensionens storlek beror också på när du börjar ta ut den och vilken utbetalningstid du väljer.

Förändring av återbäringsräntan innebär att utbetalningsbeloppet både kan komma att höjas och sänkas under utbetalningstiden.

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

Mer om garanterad ränta och återbäring

Garanterad ränta beräknas utifrån den räntenivå som gällde när premierna inbetalades.

Återbäring är det belopp som utbetalas utöver det garanterade försäkringskapitalet.

Återbäring tilldelas i form av återbäringsränta när verksamheten ger överskott. Återbäringsräntan fastställs utifrån faktisk avkastning och VFF Pensions konsolideringsgrad. Allokerad (preliminärt tilldelad) återbäring är inte garanterad utan kan minska vid ogynnsamt utfall i framtiden.

Aktuella uppgifter om garanterad ränta och återbäring finns på VFF Pensions hemsida.

Konsolideringsgraden styr återbäringen

Konsolideringsgraden är VFF Pensions totala tillgångar dividerat med värdet av föreningens åtaganden mot försäkringstagarna och andra försäkringsberättigade. Föreningens åtaganden är summan av försäkringens tekniska återköpsvärden och allokerad (preliminärt tilldelad) återbäring. Konsolideringsgraden är 100% om tillgångarna är lika stora som åtagandena.

I de fall konsolideringsgraden avviker från målnivån görs en korrigerig genom höjning eller sänkning av återbäringsräntan.

VFF Pensions konsolideringspolicy är att konsolideringsgraden ska ligga inom intervallet 95 % - 125 % med en målnivå på 105 %.

Återbäringen är preliminärt tilldelad

Om konsolideringsgraden ligger utanför det tillåtna intervallet 95 % - 125 % så sker en engångshöjning respektive engångssänkning av de individuella försäkringskapitalen, en sk momentan allokering eller reallokering. Målsättningen skall vara att konsolideringsgraden efter åtgärden skall ligga inom intervallet 100 % - 105 %.

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%.

Långsiktiga placeringsmål

VFF Pension följer fortlöpande kapitalmarknadernas utveckling och tar vid ett flertal tillfällen under ett år upp överväganden om kapitalplaceringarnas inriktning.

Gällande normalportfölj enligt placeringsriktlinjer:

Typ av tillgång	Normalvikt
Räntebärande papper	55 %
Aktier	30 %
Fastigheter	8 %
Alternativa investeringar	7 %

Målet är att långsiktigt generera lägst 4% avkastning på placeringstillgångarna med acceptabel risknivå.

Administrativa kostnader

För att täcka VFF Pensions kostnader för administration av försäkringsavtal tas administrativa avgifter ut. Fr o m 2018-01-01 gäller följande avgifter:

- 0,5 % i premieavgift
- 0,3 % i årlig avgift på kapitalet.

Avgifterna kan komma att ändras under avtalstiden.

Flytt av försäkring

Försäkringen är inte flyttbar till annan försäkringsgivare.

Gällande lagstiftning

För denna försäkring gäller svensk lagstiftning. Utbetald pension beskattas som inkomst av tjänst.

Förköpsinformation - tjänstepensionsförsäkring

VOLVO FÖRETAGSPENSION – TRADITIONELL FÖRSÄKRING

Felaktiga och/eller ofullständiga uppgifter

Om oriktiga uppgifter lämnats kan det medföra att försäkringen helt eller delvis inte gäller.

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 VFF Pension ansvarig för förlust som härigenom kan uppkomma för den som äger rätt till pension.

Mer information

På vår hemsida www.vffpension.se finns information om samtliga våra försäkringar, ekonomisk information, årsredovisningar, blanketter m m.

De olika typerna av information och blanketter kan också beställas direkt ifrån oss.

Utöver denna förköpsinformation finns även fullständiga försäkringsvillkor.

Om du inte är nöjd

Om du tycker att VFF Pension handlat fel i ditt ärende är det viktigt att du snarast kontaktar oss. Vänd dig i första hand till den handläggare som hanterat ditt ärende. Detta för att säkerställa att det inte handlar om ett missförstånd eller att vi har saknat någon uppgift från dig. Om du efter detta fortfarande inte är nöjd så gör anmälan till klagomålsansvarig hos oss för att få ytterligare en prövning av ditt ärende. Om du efter detta ändå inte känner dig nöjd kan du kontakta Allmänna reklamationsnämnden och i sista hand allmän domstol.

Frågor – synpunkter – beställningar

Du är alltid välkommen att kontakta kundservice på telefon 031-66 12 10, via e-post: vff@volvo.com eller brev.

VFF Pension Försäkringsförening

VFF Pension Försäkringsförening, organisationsnummer 816400-4056, är försäkringsgivare.

VFF Pension Försäkringsförening är en ömsesidig sk understödsförening/tjänstepensionskassa, som

ägs av sina medlemmar. Ömsesidigheten innebär att det inte finns något vinstintresse utan överskottet tillfaller medlemmarna i form av återbäring.

Föreningen leds av ett fullmäktige och en styrelse.

De fackliga organisationerna har majoritet, men även AB Volvo och Volvo Car Corporation utser representanter.

VFF Pension Försäkringsförening står under Finansinspektionens tillsyn.

Adresser

Besöksadress: Götaverksgatan 2, Göteborg

Postadress: M2.7, 405 08 Göteborg

Hemsida: www.vffpension.se