

PLUSPENSION

1. INLEDNING

Produktbeteckning och försäkringsgivare

PLUSpension är en individuell privat pensionsförsäkring som är knuten till traditionell förvaltning. Försäkringsgivare är VFF Pension Försäkringsförening (nedan kallat VFF Pension), organisationsnummer 816400-4056.

Målgrupp

PLUSpension har erbjudits dig som är anställd i Sverige inom AB Volvokoncernen och Volvo Cars samt vissa bolag som tidigare ingått i någon av koncernerna eller är närstående bolag.

OBS! Fr o m 2019 är PLUSpension stängd för nyteckning, premieinbetalning samt inflytt av kapital. Befintliga PLUSpensioner påverkas inte. PLUSpension kommer att förvaltas och administreras som tidigare.

VFF Pensions finansiella styrka

Solvensgrad: 123 % (2020-06-30)

Ett värde över 100 % innebär att EU:s krav på kapitalbuffert i förhållande till verksamhetens omfattning och sammansättning uppfylls.

2. SPARANDE OCH AVKASTNING

Ansvar för kapitalplaceringarna

Traditionell förvaltning innebär att VFF Pension löpande beslutar hur pensionskapitalet ska placeras utifrån aktuella placeringsriktlinjer samt gällande lagstiftning och Finansinspektionens föreskrifter.

Garanti

Försäkringen innehåller ett garanterat pensionsbelopp. Pensionsbeloppet betalas ut månadsvis under den avtalade utbetalningsperioden. En kortare utbetalningsperiod ger ett högre pensionsbelopp än vid längre utbetalningsperiod givet samma premieinbetalning.

Om du väljer PLUSpension med efterlevandeskydd blir pensionsbeloppet lägre än om du väljer utan efterlevandeskydd. En produkt utan efterlevandeskydd innehåller ingen garanti till efterlevande vid försäkringstagarens dödsfall (se vidare under punkt 5 Försäkringsskydd).

För PLUSpension med efterlevandeskydd beräknas ett garanterat pensionsbelopp som betalas ut till insatta förmånstagare vid försäkringstagarens död om dödsfallet inträffar före den första utbetalningen. Inträffar dödsfallet efter den första utbetalningen utbetalas pen-

sionsbeloppet till insatta förmånstagare så länge som beloppet skulle ha utbetalats till försäkringstagaren.

Varje erlagd premie ger upphov till ett garanterat pensionsbelopp. Pensionsbeloppet beräknas utifrån en ränta (benämns ofta försäkringens garanterade ränta) och antaganden om kostnader, avkastningsskatt och livslängd. Den garanterade räntan uppgår till 0,7 % före avdrag för avgifter och skatt och till 0 % efter avdrag för avgifter och skatt.

Överskottshantering

VFF Pension är en ömsesidigt verkande försäkringsförening. Det betyder att allt överskott som uppkommer i verksamheten fördelas till försäkringstagarna. Överskott uppstår om utvecklingen för avkastning, driftskostnader och dödlighet sammantaget är gynnsammare än de antaganden som gjorts vid beräkning av pensionsbeloppet. Fördelningsprincipen tar utgångspunkt i lagstiftningen, den så kallade kontributionsprincipen. Principen innebär att överskottet ska fördelas med hänsyn till försäkringens bidrag till överskottet. Överskottet utbetalas successivt under den avtalade utbetalningsperioden tillsammans med pensionsbeloppet.

Den kollektiva konsolideringen uppgick till 113 % per 2020-06-30.

Fördelning av överskott till din försäkring sker genom att kapitalet förräntas med en av styrelsen fastställd återbäringsränta. Återbäringsräntan fastställs utifrån den förväntade avkastningen på VFF Pensions tillgångar med hänsyn tagen till den aktuella kollektiva konsolideringsgraden. Avdrag görs för driftskostnader och skatt.

Den kollektiva konsolideringsgraden är förhållandet mellan det kapital VFF Pension förvaltar och det kapital som har fördelats till försäkringstagarna. VFF Pensions styrelse har i riktlinjer till verksamheten angivit att den kollektiva konsolideringsgraden ska ligga inom intervallet 95 % till 125 % med 105 % som riktpunkt. 100 % innebär att VFF Pension har fördelat allt kapital till försäkringstagarna.

Återbäringsräntan är per 2020-10-01 5% före avgifter och skatt. Efter avgifter är återbäringsräntan 4,6 % och efter avgifter och skatt 4,5 %.

Placeringsinriktning

VFF Pension ska ha en långsiktigt stabil och hållbar värdetillväxt. De övergripande målen för kapitalförvaltningen är att se till att tillgångarnas värde alltid täcker pensionsåtagandet, både på lång och kort sikt samt att kunna erbjuda en så konkurrenskraftig återbärning som möjligt, över tid.

För att uppnå detta investeras kapitalet i olika placeringsinstrument där fördelningen styrs av placeringsriktlinjerna.

Normalportfölj enligt placeringsriktlinjer fr o m 2020-01-01:

Typ av tillgång	Min	Max	Målnivå
Räntebärande papper	38	88	53 %
Globala aktier	10	40	25 %
Svenska aktier	5	20	10 %
Alternativa investeringar	0	17	12 %

Genomsnittlig återbäringsränta:

År	Genomsnittlig återbäringsränta (netto) ¹⁾
2019	6,80 %
2018	6,67 %
2017	10,90 %
2016	9,80 %
2015	11,56 %
Genomsnittlig återbäringsränta 3 år	7,90 %
Genomsnittlig återbäringsränta 5 år	8,90 %

1) Återbäringsräntan (netto) utgörs av tillgodoförd avkastning efter avdrag för avgifter, kostnader för kapitalförvaltning och skatter.

3. UTBETALNING

Lägsta ålder vid första utbetalning	55 år
Högsta ålder vid första utbetalning	70 år
Kortaste utbetalningstid	5 år ¹⁾
Längsta utbetalningstid	Livsvarig ²⁾ / 20 år ³⁾

1) Undantag från 5-årsregeln medges om du börjar ta ut din pension efter att du fyllt 60 år och om utbetalning görs t o m månaden du fyller 65 år. Utbetalningstiden kan dock aldrig vara kortare än tre år.

2) Utan efterlevandeskydd

3) Med efterlevandeskydd

Det belopp som ska utbetalas fastställs vid utbetalningsperiodens början och sedan löpande för varje kalenderår under den avtalade utbetalningsperioden. Beloppet ändras inte under löpande kalenderår. Beloppet fastställs med hänsyn till pensionskapitalets storlek, utbetalningsperiodens längd samt utifrån antaganden om framtida avkastning, inflation och kostnader. En försäkring som är tecknad utan efterlevandeskydd får ett högre utbetalningsbelopp än en försäkring med efterlevandeskydd om allt i övrigt är jämförbart. Utbetalningsbeloppet är alltid som lägst det garanterade pensionsbeloppet, vilket inte ändras under utbetalningsperioden.

4. AVGIFTER

För traditionella livförsäkringsprodukter

Fr o m 2018-01-01 gäller följande avgifter:

Premieavgift	1 %
Kapitalavgift	0,4 % per år
Avkastningsskatt	0,1 % av förvaltad kapital

För försäkring med efterlevandeskydd tas dessutom en riskavgift ut. Riskavgiften beräknas med hänsyn till den försäkrades ålder, sannolikheten för dödsfall och försäkringskapitalets storlek.

Skatten på en pensionsförsäkring beräknas som en schablonmässig avkastningsskatt. Anpassning till faktisk avkastningsskatt görs regelbundet.

Det belopp som ligger till grund för beskattning är försäkringens pensionskapital per den 1 januari.

Skatteregler för försäkringstagaren

Försäkringen klassas som skattekategori P.

Från den 1 januari 2016 har avdragsrätten för privat pensionssparande slopats helt. För att undvika dubbelbeskattning bör annan sparform väljas.

Har du inkomst från aktiv näringsverksamhet eller inkomst av tjänst där du saknar avsättning till tjänstepension ser avdragsreglerna annorlunda ut.

Utfallande pensionsbelopp är inkomstskattepliktiga. Det gäller både vid utbetalning av ålderspension och utbetalning av eventuell efterlevandepension.

Exempel på avgiftsuttag

Exemplet nedan baseras på ett antagande om 5% återbäringsränta efter kapitalförvaltningskostnader och visar försäkringens avgifter och utfall efter första försäkringsåret.

Engångspremie	100 000 kr
Premieavgift	1 000 kr
Avkastning efter kapitalförvaltningskostnader	4 554 kr
Avkastningsskatt	100 kr
Utgående pensionskapital	103 454 kr

5. FÖRSÄKRINGSSKYDD

PLUSpension traditionell försäkring tecknas som ålderspension med eller utan efterlevandeskydd. Om du inte har efterlevandeskydd blir din egen ålderspension högre eftersom du under försäkringens löptid

tilldelas arvsvinst. Observera att ditt pensionskapital då fördelas till försäkringskollektivet om du avlider under den avtalade försäkringsperioden.

Förmånstagare

Förmånstagare till en pensionsförsäkring med efterlevandeskydd kan enligt inkomstskattelagen vara:

- make/maka eller tidigare make/maka
- sambo eller tidigare sambo
- registrerad partner eller tidigare registrerad partner
- barn, styvbarn eller fosterbarn till dig själv eller annan person enligt ovanstående punkter.

6. VILLKOR FÖR FLYTT AV SPARANDE ELLER ÅTERKÖP

Flytt av sparande

Försäkringen är flyttbar till annan försäkringsgivare. Det värde som försäkringstagaren tillgodoräknas vid flytt är det aktuella fördelade pensionskapitalet, eventuellt justerat med en marknadsvärdesfaktor, efter avdragen flyttavgift. För närvarande görs ingen justering för marknadsvärdesfaktorn. Aktuell flyttavgift är 800 kr.

Flytt kan ske först efter att försäkringen varit gällande i ett år och under förutsättning att det nya försäkringsavtalet kan ses som en direkt fortsättning av det gamla avtalet. Detta gäller under förutsättning att du kan visa att försäkring tecknats i mottagande bolag. Om flytträtten utnyttjas upphör försäkringen att gälla, vilket innebär att de garantier som gäller hos VFF Pension kommer att ersättas med de villkor som gäller för det mottagande bolaget.

Återköp

Återköp innebär utbetalning från försäkringen före den avtalade försäkringstidens slut utan att försäkringsfall inträffar. Enligt inkomstskattelagen (1999:1229) kan en pensionsförsäkring återköpas om värdet understiger ett gällande prisbasbelopp, (47 300 kr för 2020). Vid återköp utgår en avgift på 400 kr som belastas pensionskapitalet. Det värde som försäkringstagaren tillgodoräknas vid återköp är pensionskapitalet efter eventuell justering med en marknadsvärdesfaktor, återköpsavgift, upplupna avgifter och inkomstskatt.

7. FLYTT AV SPARANDE TILL VFF PENSION

Fr o m 2019 är PLUSpension stängd för nyteckning, premieinbetalning samt inflytt av kapital. Befintliga PLUSpensioner påverkas inte. Din PLUSpension kommer att förvaltas och administreras som tidigare.

8. ÖVRIG INFORMATION

Detta faktablad syftar till att ge övergripande information om privat pensionsförsäkring i traditionell förvaltning samt underlätta jämförelser mellan produkter och försäkringsgivare. De beräkningar som presenteras gäller vid publiceringsdatumet och kan komma att ändras.

Observera att faktabladet inte innehåller fullständig information om försäkringen. Försäkringsvillkor och övrig information om försäkringen och VFF Pension finns på vffpension.se. Ytterligare konsumentinformation i försäkringsfrågor finns hos Konsumenternas försäkringsbyrå.

VFF Pension står under Finansinspektionens tillsyn.

VFF Pension är en understödsförening enligt lagen (1972:262) om understödsföreningar.

Konsumentverket övervakar efterlevnaden av marknadsföringslagen (2008:486).

Kontakta oss

Om du har frågor om dina försäkringar är du alltid välkommen att kontakta VFF Pensions kundservice på tel 031-66 12 10, via e-post vff@volvo.com eller brev.