



Innehåll

Allmänt om PLUSpension	2
Försäkringsgivare	2
Adresser	2
Försäkringens omfattning och förmåner	2
Återköp och flytträtt	3
Avtalets löptid - utbetalning	3
Försäkringstagarens rätt att säga upp försäkringsavtalet	3
Felaktiga och/eller ofullständiga uppgifter	3
Lagstiftning	3
Skattekategori	3
Premier	3
Administrativa kostnader och riskavgift	3
Avgifter för kapitalförvaltning	3
Avkastningsskatt	4
Rätt till återbäring	4
Allokerad (preliminärt fördelad) återbäring	4
Kollektiv konsolidering och konsolideringsnivå	4
Försäkringens värde vid återköp och flytt	4
Flytt av PLUSpension från VFF Pension	4
Flytt av försäkring till PLUSpension hos VFF Pension	4
Långsiktiga placeringsmål	4
Information om VFF Pensions ekonomiska ställning	4
Behandling av personuppgifter	4
VFF Pensions rätt att ändra försäkringsvillkor	5
Om du inte är nöjd	5

Försäkringsvillkor

PLUSPENSION – TRADITIONELL FÖRSÄKRING

Allmänt om PLUSpension

PLUSpension är en pensionsförsäkring som tidigare kunde tecknas av anställda i AB Volvokoncernen och Volvo Cars samt vissa bolag som tidigare ingått i någon av koncernerna eller är närstående bolag.

Avser pensionsförsäkring för försäkrade där premierna huvudsakligen utgörs av vinstandelar och 60-årsfond som erhållits vid anställning i AB Volvokoncernen eller Volvo Cars.

Fr o m 2019 är PLUSpension stängd för nyteckning, premieinbetalning samt inflytt av kapital.

Försäkringsgivare

VFF Pension Tjänstepensionsförening (nedan VFF Pension), organisationsnummer 816400-4056, är försäkringsgivare. VFF Pension är en ömsesidig tjänstepensionsförening som är registrerad i Sverige och ägs av sina försäkrade. Ömsesidigheten innebär att det inte finns något vinstintresse utan eventuellt överskott tillfaller de försäkrade i form av återbäring.

Föreningen leds av ett fullmäktige och en styrelse. De fackliga organisationerna har majoritet men även AB Volvokoncernen och Volvo Cars utser representanter.

Tillsynsmyndigheter är Finansinspektionen och EIOPA (Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten).

Vid frågor kontakta VFF Pensions kundservice via telefon 031-66 12 10, e-post: vff@volvo.com eller via brev till adressen nedan.

Adresser

Besöksadress: Theres Svenssons Gata 15, Göteborg
Postadress: TSG:5, 405 08 Göteborg
Hemsida: www.vffpension.se esöksadress: Götavergsgatan 2, Göteborg

Försäkringens omfattning och förmåner

Premiebestämd försäkring, skattekategori privat pension.

Kombinerad ålders- och efterlevandepension alternativt enbart ålderspension. Fram till pensionen betalas ut kan efterlevandeskydd läggas till eller tas bort.

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 65 år.

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 VFF Pension registrerat särskilt förmånstagarförordnande.

Om inte den försäkrade förordnat annat, utbetalas efterlevandepensionen

i första hand till make/make/sambo och i andra hand till den försäkrades 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 levtt 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 tillfaller försäkringskapitalet övriga försäkringstagare som har försäkring med efterlevandeskydd. Detta kallas arvsvinst.

Anmälan om dödsfall skall göras till VFF Pension, 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 VFF Pension så snart som möjligt.

Utan efterlevandeskydd

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

Pensionens storlek

Pensionens storlek grundar sig på inbetalda premier och garanterad ränta före avkastningsskatt och avgifter. Den garanterade räntan kan variera beroende på när premie betalats in.

Avkastning utöver den garanterade räntan läggs till som återbäring. Återbäring tilldelas då verksamheten ger ett överskott. Uppkomna överskott är inte garanterade och kan minska vid ogynnsamt utfall kommande år.

Förutom ovan så påverkas pensionens storlek av antaganden om framtida avkastningsskatt, ränta, dödlighet, driftskostnader mm.

Läs mer på <https://www.vffpension.se/ovriga-forsakringar/pluspension/>

Begränsningar

Försäringen gäller inte vid dödsfall som inträffar då försäkrad deltar i krig, vilket inte sammanhänger med krigstillstånd i Sverige, eller politiska oroligheter utom Sverige. Försäringen 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.

Försäkringsvillkor

PLUSPENSION – TRADITIONELL FÖRSÄKRING

Innan tre år förflutit från det försäkringen trädde i kraft, gäller försäkringen 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 försäkrad, 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 försäkrad vistas i området gäller inskränkningen inte under de tre första månaderna därefter.

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.

Återköp och flytträtt

VFF Pension 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 VFF Pensions hemsida eller kan beställas.

Försäkringen kan inte återköpas annat än om försäkringens värde understiger den gräns som anges i Inkomstskattelagen. Återköp innebär att försäkringen avslutas efter det att VFF Pension betalat ut återköpsvärdet.

Den försäkrade har rätt att flytta sitt försäkringskapital till annan försäkringsgivare.

Avtalets löptid - utbetalning

Pensionsålder

Ordinarie pensionsålder är 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 VFF Pension senast 30 dagar innan utbetalning skall påbörjas.

Utbetalningstid

Försäkrad kan välja att få pensionen utbetald mellan 5 och 20 år eller livsvarigt. Livsvarig utbetalning kan endast väljas om den försäkrade har försäkring utan 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 försäkrad uppnår 65 års ålder.

Pension till försäkrad, vars pension är under utbetalning, betalas månadsvis under begärd utbetalningstid. Vid dödsfall utbetalas pension till och med den månad den försäkrade avlider.

Om försäkrad valt efterlevandeskydd fortsätter pensionen därefter att utbetalas till insatta förmånstagare under resterande tid.

Avlider försäkrad före utbetalningsstart betalas pensionen till insatt förmån-

tagare under 5 år.

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

Försäkringstagarens rätt att säga upp försäkringsavtalet

Ej aktuellt med uppsägning eftersom premierna erläggs som löpande engångspremier.

Felaktiga och/eller ofullständiga uppgifter

Vid ansökan om inträde i VFF Pension gäller vad som i lag är stadgat om försäkrads upplysningsplikt. Om oriktiga uppgifter lämnats kan det medföra att försäkringen helt eller delvis inte gäller.

Lagstiftning

För denna försäkring gäller svensk lag.

Utbetald pension inkomstbeskattas.

Skattekategori

Skattekategori Privat pensionsförsäkring.

- Premierna är avdragsgilla enligt avdragsreglerna för pensionssparande.
- Pensionen som utbetalas är inkomstskattepliktig.

Premier

Fr o m 2019 är PLUSpension stängd för nyteckning, premieinbetalning samt inflytt av kapital.

Administrativa kostnader och riskavgift

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

- 1% i premieavgift
- 0,4% i årlig avgift på kapitalet.

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

Avgifter för kapitalförvaltning

Kostnad för kapitalförvaltning täcks av den årliga avgiften på kapitalet enligt föregående avsnitt Administrativa kostnader.

De förvaltningsavgifter som VFF Pension betalar till fondförvaltare tas direkt ur avkastningen för respektive fond och minskar därmed den avkastning som tilldelas VFF Pension.

Försäkringsvillkor

PLUSPENSION – TRADITIONELL FÖRSÄKRING

Avkastningsskatt

Avkastningsskatt är en statlig skatt som VFF Pension är skyldig att betala enligt lag. Skatten beräknas på ingående kapital per den 1 januari varje år.

Rätt till återbäring

Försäkringen 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.

Allokerad (preliminärt fördelad) återbäring

Allokerad återbäring är inte garanterad och kan minskas vid ogynnsamt utfall kommande år. Allokerad återbäring utges som tillägg till de utfästa pensionerna.

Kollektiv konsolidering och konsolideringsnivå

Kollektiv konsolidering är skillnaden mellan de tillgångar som VFF Pension förvaltar och de försäkrades samlade försäkringskapital.

För att mäta den kollektiva konsolideringen används måttet konsolideringsnivå (även kallat konsolideringsgrad).

Konsolideringsnivån är VFF Pensions totala tillgångar dividerat med värdet av föreningens åtaganden mot försäkrade och andra ersättningsberättigade. Med åtaganden avses här summan av försäkringens tekniska återköpsvärden och allokerad återbäring. Konsolideringsnivån är 100 % om tillgångarna är lika stora som åtagandena.

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

I de fall konsolideringsnivån avviker från målnivån görs en korrigering genom höjning eller sänkning av återbäringsräntan.

Om konsolideringsnivån ligger utanför det tillåtna intervallet, i mer än 36 månader, så skall det istället ske en engångshöjning respektive sänkning av de individuella försäkringskapitalen, en s k momentan allokering eller reallokering. Målsättningen skall vara att konsolideringsnivån efter åtgärden skall ligga inom intervallet 100 % - 110 %.

Aktuell konsolideringsnivå hittar du på VFF Pensions hemsida.

Försäkringens värde vid återköp och flytt

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

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

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

Flytt av PLUSpension från VFF Pension

Den försäkrade har rätt att, 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.

VFF Pension ansvarar inte för eventuella försämringar av försäkringsvillkoren på grund av flytt.

VFF Pensions ansvar, med anledning av försäkringen, upphör att gälla på den dag då flytt sker.

VFF Pension ansvarar inte för eventuella skattekonsekvenser med anledning av flytten.

Avgift vid flytt av försäkring tas ut genom avdrag av försäkringens flyttvärde. Avgift vid flytt bestäms på grundval av de kostnader som belöper på överföringen och med beaktande av den fordran som kvarstår mot försäkrings-tagaren för kostnader som uppkommit i samband med försäkringsavtalets ingående. Uppgifter om gällande flyttavgifter finns på VFF Pensions hemsida eller kan beställas.

Flytt av försäkring till PLUSpension hos VFF Pension

Fr o m 2019 är PLUSpension stängd för nyteckning, premieinbetalning samt inflytt av kapital.

Långsiktiga placeringsmål

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 återbäring som möjligt, över tid.

Fördelningen i den aktuella normalportföljen visas på VFF Pensions hemsida.

Investeringsriktlinjer fastställs av VFF Pensions styrelse. Ytterst styrs föreningens placeringar av att tillgångarna ska placeras i enlighet med bestämmelserna i Försäkringsrörelselagen.

Information om VFF Pensions ekonomiska ställning

Senaste årsredovisning och delårsrapport för perioden januari - juni finns på VFF Pensions hemsida och kan även beställas.

I ovan dokument hittar du även information om historiskt resultat, avkastning och återbäringsränta.

Behandling av personuppgifter

Personuppgifter som lämnas till VFF Pension i samband med att försäkringsavtal ingås eller som vi inhämtar i samband med försäkringsavtalet kommer att bli föremål för behandling av VFF Pension eller hos företag som vi samarbetar med. Detta för att vi ska kunna fullgöra våra skyldigheter enligt försäkringsavtalet, kunna kontakta dig och i övrigt fullgöra våra skyldigheter som försäkringsgivare. Personuppgifterna kan även komma att behandlas för analys- och statistikändamål. VFF Pension är personuppgiftsansvarig. För ytterligare information om hur VFF Pension behandlar personuppgifter, se VFF Pensions hemsida.

Försäkringsvillkor

PLUSPENSION – TRADITIONELL FÖRSÄKRING

Om du är missnöjd med hur VFF Pension behandlar dina personuppgifter eller om du anser att vi hanterar dem felaktigt ber vi dig kontakta oss så att vi kan reda ut ev missförstånd. Du kan också framföra klagomål till Integritetsskyddsmyndigheten (IMY), integritetsskyddsmyndigheten.se. Du kan begära och utan kostnad få registerutdrag från oss och om någon uppgift blivit felaktig, alltför omfattande eller ofullständig har du rätt att kräva att vi rättar detta.

Begäran om registerutdrag, rättelse m m skickas till:

VFF Pension, Dataskyddsombudet, TSG:5, 405 08 Göteborg

VFF Pensions rätt att ändra försäkringsvillkor

VFF Pension har rätt att under försäkringstiden ändra dessa försäkringsvillkor och försäkringsavtalet i övrigt om det behövs på grund av försäkringsavtalets art eller någon annan särskild omständighet. Ändringen kan avse beräkningsantaganden, avgifter, arvsvinst och försäkringsvillkor i övrigt. Som annan särskild omständighet räknas till exempel ändrad lagstiftning eller lagtillämpning, myndighets föreskrift eller annan grundläggande förutsättning för försäkringsavtalet.

För att en villkorsändring ska få verkan mot försäkringstagare och försäkrad fordras att vederbörande fått skriftlig information som denne kan behöva om ändringen. Villkorsändringen gäller då från nästkommande premieperiod och får med vissa undantag verkan även för redan uppkommet kapital. Bagatellertad ändring och ändring på grund av ändrad lagstiftning, lagtillämpning eller myndighets föreskrift kan börja gälla omedelbart.

Om du inte är nöjd

Om du tycker att VFF Pension handlat fel i ditt ärende är det viktigt att du kontakter oss snarast. 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 VFF Pension 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.