

Förköpsinformation - privat pensionsförsäkring

PLUSPENSION – TRADITIONELL FÖRSÄKRING



PLUSpension traditionell försäkring

PLUSpension är en privat pensionsförsäkring med traditionell förvaltning. Det 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 minskas vid ogynnsamt utfall i framtiden.

PLUSpension kan tecknas som kombinerad ålders- och efterlevandepension eller enbart ålderspension.

Fram till pensionen betalas ut kan efterlevandeskydd läggas till eller tas bort.

När du tecknat försäkringen får du ett försäkringsbevis. Försäkringen börjar gälla när första premien betalats.

Vem kan spara i PLUSpension?

PLUSpension erbjuds dig som är anställd inom Volvokoncernen eller Volvo Car Corporation samt vissa bolag som tidigare ingått i dessa koncerner eller är intressebolag.

Den som en gång börjat spara i PLUSpension kan sedan fortsätta med premiebetalningar även om anställningen upphör.

För inträde krävs godkänd hälsoprövning och inträde kan ske senast det år man fyller 64 år.

Även make/maka/sambo/registrerad partner till medlem i VFF Pension har möjlighet att spara i PLUSpension.

Hur sparar man i PLUSpension?

Från den 1 januari 2016 är det inte längre lönsamt att göra premiebetalning till PLUSpension.

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.

Avdragsrätt

Från den 1 januari 2016 har avdragsrätten för privat pensionssparande slopats helt. Undantag finns för enskilda näringsidkare och de som helt saknar tjänstepension i sin anställning.

Med eller utan efterlevandeskydd?

När du tecknar en PLUSpension måste du välja med eller utan efterlevandeskydd. PLUSpension utan efterlevandeskydd ger dig högre pension.

Du kan fram tills det att pensionen börjat utbetalas

ändra ditt val när du vill, t ex vid ändrad familjesituation.

Utan efterlevandeskydd

Har du valt bort efterlevandeskyddet och avlider före uttagsstarten eller under utbetalningstiden delas ditt försäkringskapital av övriga försäkringsstagare. Detta kallas arvsvinst.

Arvsvinsterna innebär att du som valt bort efterlevandeskydd får något högre pension själv.

Saknar du möjlig förmånstagare bör du välja utan efterlevandeskydd. Fram till pensionen betalas ut kan du lägga till efterlevandeskydd.

Med efterlevandeskydd

Väljer du med efterlevandeskydd innebär det att om du avlider före din pensionering, får din familj den pension som du själv skulle fått vid 65 år. Pensionsnivån utgår från det du har betalat in och den återbäring du hunnit få plus garanterad ränta fram till 65-årsdagen.

Avlider du efter att PLUSpension börjat betalas ut till dig, går pengarna till din familj resterande tid du skulle fått utbetalningarna.

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.

Förköpsinformation - privat pensionsförsäkring

PLUSPENSION – TRADITIONELL FÖRSÄKRING

Med efterlevandeskydd – 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. Särskilt förmånstagarförordnande registrerat hos VFF Pension.

När kan pensionen tas ut?

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

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.

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. Livsvarig utbetalning kan du endast välja om din försäkring är utan efterlevandeskydd.

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

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.

Utbetald pension beskattas som inkomst av tjänst.

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 återbäringsränta 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 preliminärt tilldelad återbäring. Konsolideringsgraden är 100 % om tillgångarna är lika stora som åtagandena.

VFF Pensions 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 återbäringsräntan.

Återbäringen är preliminärt tilldelad

Om konsolideringsgraden ligger utanför det tillåtna intervallet 95% - 125% så sker en engångshöjning respektive engångssänkning av de individuella försäkringskapitalen, en s k 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.

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

Gällande normalportfölj enligt placeringsriktlinjer:

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

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.

Återköp av försäkringen

Försäkringen kan endast återköpas om försäkringens värde understiger 1 prisbasbelopp. Återköp medges tidigast ett år efter första premieinbetalningen. Återköp innebär att försäkringen avslutas efter det att VFF Pension betalat ut återköpsvärdet. Återköpsvärdet är lika med försäkringstekniska återköpsvärdet, beräknad enligt de premiegrunder som gällde vid tecknandet.

Vid återköp justeras värdet med marknadsjusteringsfaktor om PLUSpensions konsolideringsgrad är under 100%.

Förköpsinformation - privat pensionsförsäkring

PLUSPENSION – TRADITIONELL FÖRSÄKRING

Flytt av försäkring från VFF Pension

Du har rätt att flytta ditt försäkringskapital i PLUSpension traditionell försäkring till annan försäkringsgivare.

Flytt kan bara göras av hela försäkringskapitalet till en ny pensionsförsäkring med samma försäkrad som tidigare. Om försäkringen är under utbetalning tillåts inte flytt av försäkringskapitalet.

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

Om PLUSpensions konsolideringsgrad är under 100 % justeras värdet med en marknadsjusteringsfaktor.

Avgift vid flytt av försäkring tas ut genom avdrag av försäkringens flyttvärde. Uppgifter om gällande flyttavgifter och flyttblankett finns på VFF Pensions hemsida eller kan beställas.

När du flyttar försäkringskapital upphör ditt ursprungliga försäkringsavtal att gälla och ett nytt försäkringsavtal tecknas, vilket kan innebära att du i den nya försäkringen får förändrade försäkringsvillkor. VFF Pension ansvarar inte för eventuella skattekonsekvenser med anledning av flytten.

Flytt av försäkring till VFF Pension

Om du flyttar en försäkring till PLUSpension kommer mottaget belopp delas upp på garanterat kapital och återbäringskapital utifrån vid var tid gällande konsolidering.

Premieavgift tas ut på inflyttat kapital enligt vad som anges ovan i avsnittet "Administrativa kostnader och riskavgift"

Gällande lagstiftning

För denna försäkring gäller svensk lagstiftning.

Regler för privat pensionsförsäkring finns främst i

Inkomstskattelagen:

- Premierna är avdragsgilla enligt avdragsreglerna för pensionssparande
- Pensionen som utbetalas är inkomstskattepliktig
- Återköp av försäkring
- Flytt av försäkringskapital

För VFF Pensions placeringar av tillgångarna gäller bestämmelserna i försäkringsrörelselagen.

Felaktiga och/eller ofullständiga uppgifter

Vid ansökan om inträde i VFF Pension gäller vad som i lag är stadgat om medlemmens upplysningsplikt. 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 VFF Pension inte 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 vår kundservice på telefon 031-66 12 10, via e-post till vff@volvo.com eller brev. Postadress se nedan.

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 Cars utser representanter.

VFF Pension Försäkringsförening står under Finansinspektionens tillsyn.

Adresser

Besöksadress: Götaverksgatan 2, Göteborg
Postadress: M2.7, 405 08 Göteborg
Hemsida: www.vffpension.se