

Försäkringsvillkor - tjänstepensionsförsäkring

VOLVO FÖRETAGSPENSION – TRADITIONELL FÖRSÄKRING

Innehåll

Allmänt om Volvo Företagspension	2
Försäkringsgivare	2
Adresser	2
Försäkringens omfattning och förmåner	2
Återköp och flytträtt	3
Avtalets löptid - utbetalning	3
Felaktiga och/eller ofullständiga uppgifter	3
Lagstiftning	3
Premier	3
Administrativa kostnader	3
Rätt till återbäring	3
Allotterad (preliminärt fördelad) återbäring	3
Kollektiv konsolidering och konsolideringspolicy	4
Långsiktiga placeringsmål	4
Information om VFF Pensions ekonomiska ställning	4
Behandling av personuppgifter	4
Om du inte är nöjd	4

Försäkringsvillkor – tjänstepensionsförsäkring

VOLVO FÖRETAGSPENSION – TRADITIONELL FÖRSÄKRING

Allmänt om 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. I motsats till de centralt avtalade tjänstepensionerna har Volvo Företagspension ingen nedre åldersgräns.

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.

Försäkringsgivare

VFF Pension Försäkringsförening, organisationsnummer 816400-4056, är försäkringsgivare. VFF Pension Försäkringsförening (nedan förkortat VFF Pension) är en ömsesidig sk understödsförening/tjänstepensionskassa. Föreningen 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.

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

Adresser

Besöksadress: Götaverksgatan 2, Göteborg

Postadress: M2.7, 405 08 Göteborg

Hemsida: www.vffpension.se

Försäkringens omfattning och förmåner

Kombinerad ålders- och efterlevandepension alternativt enbart ålderspension.

Försäkringen startar alltid med återbetalningsskydd. Återbetalningsskydd kan tas bort eller läggas till fram tills pensionen börjar utbetalas.

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.

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 VFF Pension registrerat särskilt förmånstagarförordnande.

Om inte medlemmen förordnat annat, utbetalas efterlevandepension i första hand till make/maka/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 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 återbetalningsskydd. 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.

Utan återbetalningsskydd

Har den försäkrade valt bort återbetalningsskyddet och avlider före uttagsstarten eller under utbetalningstiden delas kapitalet av övriga försäkringstagare som har försäkring utan återbetalningsskydd. 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.

Pensionens storlek

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

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.

Försäkringsvillkor – tjänstepensionsförsäkring

VOLVO FÖRETAGSPENSION – TRADITIONELL FÖRSÄKRING

Återköp och flytträtt

Rätt till återköp föreligger inte.

Den försäkrade har inte 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 – 20 år eller livsvarigt.

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

Om den försäkrade valt återbetalningsskydd fortsätter pensionen att utbetalas till insatta förmånstagare under resterande tid. Vid livsvarig utbetalning fortsätter utbetalningarna till insatt förmånstagare till 20 år efter utbetalningsstarten.

Om den försäkrade avlider före utbetalningsstart betalas pensionen ut till insatt förmånstagare 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.

Felaktiga och/eller ofullständiga uppgifter

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

Lagstiftning

För denna försäkring gäller svensk lagstiftning.

Utbetald pension beskattas som inkomst av tjänst.

Premier

Erläggs av arbetsgivaren i enlighet med de vid var tid gällande kollektivavtal avseende Volvo Företagspension.

För närvarande finns följande premietyper

- Ordinarie årlig premie baserad på om man är hel- eller deltidsanställd och hur stor del av kvalificeringstiden man arbetat.

- Tidbanksomvandling. Tidbankstimmar kan omvandlas till premie. Detta görs enligt de regler som gäller i resp företag eller koncern.

- Bonusväxling. Kontant bonus kan omvandlas till premie. I dessa fall erlägger arbetsgivaren den premie som den anställdes val och omräkningsregler ger upphov till.

- Tjänsteårsgratifikation. Gratifikation efter viss anställningstid enligt resp företags eller koncerns regler.

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.

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 minska vid ogynnsamt utfall kommande år. Allokerad återbäring utges som tillägg till de utfästa pensionerna.

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

Om konsolideringsgraden ligger utanför det tillåtna intervallet så skall det istället ske en engångshöjning respektive sänkning 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%.

Försäkringsvillkor – tjänstepensionsförsäkring

VOLVO FÖRETAGSPENSION – TRADITIONELL FÖRSÄKRING

Kollektiv konsolidering och konsolideringspolicy

Konsolideringsgraden är VFF Pensions 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.

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.

Långsiktiga placeringsmål

Målet är att långsiktigt sträva mot att generera lägst 4 % avkastning på placeringstillgångarna med acceptabel risknivå. Mot denna bakgrund placeras ca 55% av tillgångarna i räntebärande papper, ca 30% i aktier och aktierelaterade instrument, ca 5% i fastigheter och ca 10% i alternativa investeringar.

Placeringsriktlinjerna fastställs av VFF Pension Försäkringsförenings styrelse. Ytterst styrs föreningens placeringar av att tillgångarna ska placeras i enlighet med bestämmelserna i försäkringsrörelselagen.

Information om VFFs ekonomiska ställning

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

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 vår 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 vffpension.se.

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 Datainspektionen (datainspektionen.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, M2.7, 405 08 Göteborg

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.