

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
Avgifter för kapitalförvaltning	3
Avkastningsskatt	3
Rätt till återbäring	3
Allokerad (preliminärt fördelad) återbäring	3
Kollektiv konsolidering och konsolideringsnivå	3
Långsiktiga placeringsmål	4
Information om VFF Pensions ekonomiska ställning	4
Vårt hållbarhetsarbete	4
Behandling av personuppgifter	4
VFF Pensions rätt att ändra försäkringsvillkor	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 Cars samt vissa bolag som tidigare ingått i någon av koncernerna eller är närstående bolag.

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

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 fullmäktigt och en styrelse. De fackliga organisationerna har majoritet men även 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

Försäkringens omfattning och förmåner

Premiebestämd försäkring, skattekategori tjänstepension.

Kombinerad ålders- och efterlevandepension alternativt enbart ålderspension.

Försäkringen startar alltid med återbetalningsskydd. Återbetalningsskydd kan tas bort eller läggas till fram tills att 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. Efterlevandepensions storlek baseras på aktuellt pensionskapital månaden efter dödsfallet inträffat.

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.

Enligt Inkomstskattelagen kan endast följande personer sättas in som förmånstagare:

- a) make eller tidigare make
- b) sambo eller tidigare sambo
- c) barn/styvbarn/fosterbarn till dig själv eller till någon person enligt a) eller b)

Om inte den försäkrade förordnat annat, utbetalas efterlevandepension i första hand till make/make/sambo/registrerad partner 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 äktenskapskillnad 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 generell 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 pensionskapitalet 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

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/foretagspension>

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 pensionskapital 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 försäkrad, 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 lag.

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 premie enligt arbetsgivarens villkor och kvalificeringsregler.
- Tidbanksomvandling. Tidbankstimmar kan omvandlas till premie. Detta görs enligt de regler som gäller i respektive företag eller koncern.
- Tjänsteårsgratifikation. Gratifikation efter viss anställningstid enligt respektive företags eller koncerns regler.

Administrativa kostnader

För att täcka VFF Pensions kostnader för administration av försäkringsavtal tas administrativa avgifter ut. Fr o m 2025-01-01 gäller följande avgifter:

- 0,27 % i årlig avgift på kapitalet.

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.

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 pensionskapital.

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.

Försäkringsvillkor – tjänstepensionsförsäkring

VOLVO FÖRETAGSPENSION – TRADITIONELL FÖRSÄKRING

Om konsolideringsnivån ligger utanför det tillåtna intervallet, i mer än 36 månader, så skall det istället ske en engångshöjning respektive sänkning av de individuella pensionskapitalen, 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.

Långsiktiga placeringsmål

VFF Pension ska ha en långsiktigt stabil, ansvarsfull och hållbar återbärning. 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 avkastning 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 lag (2019:742) om tjänstepensionsföretag.

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.

Vårt hållbarhetsarbete

Volvo Företagspension främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, men har inte hållbar investering som mål.

Läs mer om vårt hållbarhetsarbete på vår hemsida där du även hittar vår hållbarhetspolicy: www.vffpension.se

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.

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), (www.imy.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. Bagatellärad 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 kontaktar 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.