

Vanliga frågor och svar

VIKTIGA DATUM - ÅRSFOND 2019

2020	Fond för vinstår 2019 skapades. Andelsbesked skickades ut till alla som uppfyllt kraven för att ta del av fonden.
2020-2023	Fonden förvaltas av Volvo Stiftelse förvaltning.
2024-02-19	Möjligheten att registrera aktie-/bankkonto för utskiftningen 2024 öppnas. Anställda med tillgång till My Benefits registrerar konto i portalen, övriga får information och blankett skickad till folkbokförd hemadress.
2024-04-19	Sista dagen att skicka in valet med blankett.
2024-04-23	Sista dagen att registrera valet i My Benefits.
2024-05	Utskiftning sker
2024-06	Utskiftningsbesked skickas.
	*Utskiftning= utdelning av aktier.

Utskiftning

1. Vad är Volvo Profit Sharing?

Volvo Profit Sharing är ett vinstdelningssystem som anställda får ta del av när Volvokoncernens vinst överstigit 12% räknat i avkastning på eget kapital. Året efter att Volvo genererat ett vinstresultat bildas en vinstandelsfond. Pengarna i fonden förvaltas under 4 år och delas därefter ut i Volvoaktier eller kontanter. Detta kallas för utskiftning. 2024 utskiftas fonden för vinstår 2019.

2. Vilka är kriterierna för att få ta del av vinstandelsfond?

Det finns 3 kriterier för att få ta del av vinstandelsfonden:

- Du ska ha varit anställd i Volvokoncernen den 31/12 det år vinstdelningsfonden avser.
- Du ska även ha varit anställd på dagen för den ordinarie bolagsstämman i Volvokoncernen året efter vinstdelningsfonden avser.
- Din sammanlagda lön ska utgöra minst 3/4 förhöjt prisbasbelopp, vilket 2019 var 35 550 kr.

3. Vad ligger till grund för hur stor andel man får?

Årslön ligger till grund för andelens storlek. Min- och maxbelopp grundas på förhöjt prisbasbelopp som för 2019 var 47.400 kr. För att ta del av vinsten ska man lägst ha tjänat 0,75 förhöjt prisbasbelopp = 35 550 kr vilket är 0,15 i andelsstorlek. För full andel ska årsinkomst vara minst 4,5 förhöjt prisbasbelopp = 213.300kr.

4. Hur gör jag för att få min vinstandel?

För att vinstandel ska kunna utskiftas behöver du registrera ett konto. Vinstandelen kan betalas ut i kontanter eller skiftas ut i form av aktier. Medarbetare registrerar ett val i Benify och personer som inte längre är anställda får hem en blankett via post till folkbokförd adress. För kontant utbetalning krävs ett vanligt bankkonto, exempelvis ditt lönekonto. För utbetalning av aktier krävs antingen en aktiedepå eller ett VP-konto. Om du inte har en aktiedepå eller ett VP-konto kan du kontakta din bank och be dem öppna ett sådant konto. Detta brukar man även kunna göra i sin internetbank med hjälp av BankID. Om du inte vet vilken typ av konto du har kan du kontakta din bank. OBS! Det är inte möjligt att skifta ut aktier till ett Investeringsparkonto (ISK) eller till en Kapitalförsäkring (KF).

För de som önskar få andelen utskiftad till VP-konto är det viktigt att man kontrollerar med sin bank att kontot är aktivt. Har VP-kontot ej använts nyligen finns det en risk att kontot har inaktiverats.

5. Vad är ett VP-konto?

VP-konto betyder Värdepapperskonto och är ett kostnadsfritt konto där värdepapper bokförs istället för pengar. VP-konto kan heta olika beroende på bank. Kontakta din bank för råd om vad som passar dig bäst, men var tydlig med att det inte är möjligt att skifta ut aktier till ett Investeringsparkonto (ISK) eller till en

Kapitalförsäkring (KF). OBS! Swedbank och Sparbankerna har inte tjänsten VP-konto, det är inte heller möjligt att få ny tilldelning av aktier till VP-konton hos Nordea.

6. Vad är en Aktiedepå?

En aktiedepå är också ett konto som värdepapper bokförs på. Skillnaden är att kunden som har en aktiedepå har gett ett finansinstitut i uppdrag att förvalta sina värdepapper. Kontakta din bank för råd om vad som passar dig bäst, men var tydlig med att det inte är möjligt att skifta ut aktier till ett Investeringsparkonto (ISK) eller till en Kapitalförsäkring (KF).

Depåförande banker som är möjligt att skifta till:

Avanza, Handelsbanken, Länsförsäkringar Bank, Nordea, Nordnet, SEB, Skandiabanken, Swedbank och Sparbankerna.

Bank	Finns VP-konto	Aktiedepå
Avanza	Nej	Depånumret kan bestå av 4-7 siffror, vanligast är 7 siffror. OBS! Clearingnumret ska <u>inte</u> tas med.
Danske Bank	Ja	Nej
Handelsbanken	Ja	Depånumret består av 9 siffror
Länsförsäkringar bank	Nej	Depånumret består av 5-7 siffror.
Nordea	Nej	Depånumret består av 6-7 siffror. OBS! ".1" ska inte inkluderas.
Nordnet	Nej	Depånumret består av 5-8 siffror
SEB	Ja	Depånumret består av 11 siffror och börjar alltid med en nolla.
Skandiabanken	Nej	Depånumret består av 7 siffror och föregås av endera 9156- eller 9157 som clearingnummer. Även ISK hos Skandiabanken börjar med 9156, stäm därför av med din bank vad det är för slags konto du har. Börjar ditt konto med 9167 så är det ingen depå.
Swedbank	Nej	Depånumret består av 12 siffror. I de flesta fallen börjar de med en kombination av 3 lika siffror, t.ex. 123 123 XXX XXX eller 488 488 XXX XXX, men det finns depåer som börjar 420335xxxxxx och några andra varianter. Observera att "VP Tjänst bas (ny)" hos Swedbank är en aktiedepå (ej ett VP-konto).
Sparbankerna	Nej	Depånumret består av 12 siffror. I de flesta fallen börjar de med en kombination av 3 lika siffror, t.ex. 123 123 XXX XXX eller 488 488 XXX XXX, men det finns depåer som börjar 420335xxxxxx och några andra varianter.

Det är inte möjligt att skifta ut aktier till följande;

Investeringsparkonto (ISK). Aktierna kan inte skiftas till ett ISK-konto, men det är möjligt att flytta aktierna till ett ISK-konto efter utskiftningen. Kontakta din bank för mer information.

Kapitalförsäkring (KF). Till eller från kapitalförsäkringar är det aldrig tillåtet att överföra aktier.

7. Vilken information anges för respektive aktiekonto?

Vid utskiftning till VP-konto kryssar man i rutan för VP-konto. Obs! För att genomföra aktieöverföringar till VP-konton behöver uppgift om eventuellt utländskt medborgarskap anges i blanketten. Kontonummer och bank får Volvo Stiftelseförvaltning information om från Euroclear. Skriv inte något kontonummer.

Det är viktigt att man kontrollerar med sin bank att kontot är aktivt. Har VP-kontot ej använts nyligen finns det risk att kontot har inaktiverats.

Har du aktiedepå kryssar du i rutan för aktiedepå och anger depånummer och bank. Ej clearingnummer.

8. Kontant utskiftning

Det finns möjlighet till kontant utskiftning till bankkonto. Om du har ett bankkonto hos Swedbank eller någon av Sparbankerna så ska eventuell 5:e siffra i clearingnumret tas med.

9. Var lämnar jag uppgifter om mitt aktiekonto?

Aktie- eller bankkonto fyller man i via My Benefits under "Val för vinstandel 2019". Detta är möjligt att göra

från 19 februari 2024 fram till och med 23 april 2024. För dem som inte har tillgång till My Benefits skickas information och blanketter till folkbokförd hemadress.

10. Har jag VP-konto eller aktiedepå?

Kontakta din bank och fråga.

11. Vad händer om jag kryssar i flera val på blanketten för utskiftning?

Om mer än ett val (till exempel både aktiedepå och kontant utskiftning) kryssas i på blanketten för utskiftning kommer ditt val räknas som ogiltigt. Läs mer under "[20. Vad händer om jag missar att svara eller svarat fel?](#)" för information om hur man begär utbetalning av andelen vid felaktigt val.

12. Jag har bytt bank och har nytt VP-konto. Behöver jag anmäla detta?

Nej det behöver du inte. Volvo Stiftelseförvaltning får information om VP-konton per automatik från Euroclear. Du måste dock fortfarande skicka in ditt val om att du önskar få andelen utskiftad till ditt VP-konto. Det är även viktigt att du ser till att det gamla kontot är stängt då andelen utskiftas till det senast aktiva kontot. Har du inte använt ditt VP-konto nyligen är det viktigt att du säkerställer att det är fortsatt aktivt.

13. När utskiftas vinstandelen?

Utskiftning för årsfond 2019 sker under maj månad 2024. Har du inte fått din andel i början av juni månad är du välkommen att vända dig till [People Services](#).

14. Kan jag se om mitt svar har kommit in?

De som gör valet via My Benefits kan se registrerat svar under Mitt konto. Här kan man även granska samt ändra sitt val fram till och med den 23 april 2024.

15. Jag fick ett mejl/brev om att något var fel med mitt VP-konto. Vad betyder det?

Kontrollera med din bank att det faktiskt är ett VP-konto du har och inte en aktiedepå. Har du en aktiedepå ska banken och dess kontonummer anmälas till oss. Läs mer under rubriken "[4. Hur gör jag för att få min vinstandel?](#)". Har du ett VP-konto som inte använts nyligen är det viktigt att du säkerställer att det är fortsatt aktivt genom att kontakta din bank.

16. Varför har jag inte fått en full andel?

Se kriterierna under frågan "[2. Vilka är kriterierna för att man ska få en vinstandel?](#)". Volvo rapporterar in till Volvo Stiftelseförvaltning om dessa kriterier är uppfyllda. Om du anser att din andel blivit fel eller om du trots uppfyllda kriterier inte fått din andel, vänd dig till [People Services](#).

17. Utskiftningsbesked – När får jag besked om att vinstandelen är utbetald?

Några veckor efter att andelen är utbetald/utskiftad får du ett så kallat "*Utskiftningsbesked*". Detta publiceras på My Benefits eller skickas till folkbokförd hemadress för dem som inte har tillgång till portalen. Utskiftningsbeskedet är ett värdepapper på att du fått aktier och till vilket konto de överförs. Använd ditt utskiftningsbesked till deklarationen vid försäljning av dina aktier. Står det att din andel är skuldförd, läs mer under "[19. Vad händer om jag missar att svara eller svarat fel?](#)".

18. Kan utskiftade aktier flyttas från VP-konto till ett annat aktiekonto?

Ja, kontakta din bank för support.

19. Kan man välja utskiftning till PLUSpension?

Att skifta till PLUSpension är inte längre möjligt. I och med regeringens beslut att från och med 2016 avskaffa avdragsrätten för privat pensionssparande har möjligheten att flytta sina andelar till PLUSpension tagits bort. Det är helt enkelt inte gynnsamt längre.

20. Vad händer om man missar att svara eller svarat fel?

Om man missat att svara eller svarat fel kan inte aktierna utskiftas och andelen blir inestående, även kallat *skuldförd*. På Volvo Groups hemsida www.volvogroup.com/svr finns blanketten *Blankett-Skuldförd*. Följ anvisningarna och skicka in till Volvo Stiftelse förvaltning. Andelen kommer då utbetalas i kontanter senare under året och den administrativa kostnaden för det är 300 kr.

21. **Om man slutar på Volvo, hur blir det då med innestående vinstandelar?**
Om du tjänat in en vinstandel är den din och påverkas inte av anställningsform vid tiden för utskiftning. Information och blanketter skickas till folkbokförd hemadress i samband med ordinarie utskiftning.
22. **För pensionärer – hur fungerar det då?**
Som ålderspensionär kan man få alla sina innestående andelar utbetalade kontant i förtid. Blankett för detta finns på Volvo Groups hemsida www.volvogroup.com/svr.

Kontrolluppgift

23. **“Jag har fått ett Brev med kontrolluppgifter, vad är det?”**
Kontrolluppgift skickas ut året efter en utskiftning och är en sammanställning över de aktier eller kontanter som betalats ut vid föregående års utskiftning.
24. **Hur beräknas skatten?**
Vinstandelen beskattas i deklaration året efter utskiftningen. Detta sker per automatik. En mindre skatteinbetalning görs i samband med utskiftning men det är endast en avrundningssumma eftersom andelen sällan går jämt upp med kursen på aktien. Exempel: Anta att din andel är värd 100 kr. Aktiekursen vid samma tillfälle är 12 kr. Din andel räcker till 8 st aktier ($12 \times 8 = 96$) och återstående 4 kr sätts in på ditt skattekonto.

Väljer du kontant utskiftning dras en preliminärskatt på beloppet.
25. **Jag har inte fått några aktier/kontanter - varför?**
Se ”[2. Vilka är kriterierna för att man ska få en vinstandel?](#)”. Har du tilldelats en andel (år 2024 utbetalas aktiefonden för vinstår 2019) men inte fått den utbetald kan andelen finnas innestående. Detta betyder att den finns kvar hos Volvo eftersom andelen ej kunnat utbetalas. Anledningen till det kan vara att ditt val kom in för sent eller att ditt aktiekonto varit felaktigt. Se ”[20. Vad händer om jag missar att svara eller svarat fel?](#)” för information om hur man begär utbetalning av andelen.

Deklaration

Mer information angående deklaration hittar du på vår Volvo Groups hemsida www.volvogroup.com/svr.

26. **Hur deklarerar sålda Volvoaktier?**
Kontakta Skatteverket eller din personliga bankman för att få hjälp med deklarationen. Vi kan tyvärr inte hjälpa dig deklarerera dina aktier.
27. **Jag har mer aktier än de jag fått via utskiftning av vinstandel?**
Det kan vara tjänsteårsaktier som du fått av Volvo i gratifikation i och med lång anställning, du kan ha köpt egna aktier eller fått genom innehav i Volvo-aktier, t ex Swedish Match, Scania mm. På Volvo Groups hemsida www.volvogroup.com/svr samt hos Skatteverket finns aktiehistorik och utdelning av andra aktier. Kontakta din bank eller där du köpt aktierna.

Dödsfall

När dödsfall inträffar bortses kravet på anställning den 31/12 samt bolagsstämmodagen påföljande år. Vinstandel utbetalas kontant till dödsboet.

28. **Jag har en nära anhörig som avlidit och undrar om det finns några vinstandelar som ska utbetalas?**
Kontakta [People Services](#) för svar.

29. Vad händer om dödsboet inte känner till att det finns innestående andelar?

Informationsbrev och blankett skickas till dödsboadressen i samband med ordinarie utskiftning.

30. När betalas innestående vinstandelar ut till dödsbo?

När Volvo fått in giltig blankett med bouppteckning betalas alla innestående andelar ut snarast.

Arbetskada

Vid arbetskada har du rätt till vinstandelar. Du behöver då ett förlustintyg. Kontakta stiftelserna@volvo.com så hjälper de till med detta.

Andelsbesked

I andelsbeskedet framgår aktiva men ej utskiftade vinstdelningsfonder samt information om när de skiftas ut. Nytt andelsbesked skapas endast i samband med att en ny årsfond startas upp, d.v.s. när Volvos vinst uppgår till minst 12% räknat i avkastning på eget kapital. Andelsbesked publiceras på My Benefits eller skickas per post till folkbokförd hemadress för de som ej har tillgång till portalen.

31. Jag har inte fått något andelsbesked, varför?

Har du inte fått något besked har du troligen ingen innestående andel. Känner du dig osäker, kontakta [People Services](#).

För övriga frågor vänd dig till People Services.

E-mail: hrsc.se@volvo.com

Tel: 031-66 44 44