

Viktigt att veta om Alecta Optimal Pension

FTP, PA-KFS, Avtalspension SAF-LO, Livsarbetstidspension via Fora, KAP-KL/AKAP-KR och Frivillig slutbetalning av ITPK

Gäller från 1 mars 2024

Här får du kortfattad, men viktig information om din Alecta Optimal Pension. Om du vill läsa de fullständiga villkoren kan du ladda ner dem på alecta.se. Närmare upplysningar om tjänstepensionen och dina valmöjligheter får du genom din valcentral.

Garanterat pensionsbelopp

I Alecta Optimal Pension garanterar vi att värdet av din pension minst motsvarar inbetalda premier, en så kallad premiegaranti. Flyttar du in kapital från andra försäkringar gäller andra regler för hur garantin beräknas. Se mer i kapitlet Flytta in försäkringskapital.

Garantin uttrycks som ålderspension i kronor per månad. Den gäller under utbetalningstiden, men är grundad på gjorda inbetalningar. Varje inbetalning eller eventuella återbetalningar förändrar det garanterade pensionsbeloppet. Storleken på ditt garanterade pensionsbelopp för varje inbetalning beror på Alectas antaganden om garanterad ränta, avkastningsskatt, driftskostnader och livslängd. Alecta kan ändra dessa antaganden för framtida inbetalningar, men inte för de redan gjorda. Den garanterade räntan i Alecta Optimal Pension är noll procent, efter att vi gjort avdrag för avkastningsskatt och driftskostnader.

Om du senare ändrar tiden för pensionsuttaget räknar vi om det garanterade beloppet. Då används samma antaganden som gällde när vi tog emot respektive inbetalning.

Stärkt garanti vid pension

Vid den första utbetalningen garanterar vi att din pension som minst ska motsvara 70 procent av ditt pensionskapital. Om det är högre än den pension som redan är garanterad, höjer vi alltså din garanterade pension.

Vi gör samma beräkning ett och två år efter den första utbetalningen. Det innebär att vi höjer den garanterade pensionen efter det första och andra utbetalningsåret om du har en bra utveckling av ditt pensionskapital.

Överskottshantering

Alecta är ett ömsesidigt tjänstepensionsbolag. Det betyder att allt överskott går tillbaka till kunderna. I Alecta Optimal Pension fördelas alla ändringar av placeringarnas värde, det vill säga avkastningen, ut på försäkringarna månadsvis i efterskott. Det gäller både upp- och nedgångar.

Ditt pensionskapital

Ett pensionskapital beräknas för försäkringens under hela försäkringstiden. Pensionskapitalets utveckling beror på

- gjorda inbetalningar och återbetalningar, inflyttat och utflyttat kapital och utbetalda pensionsbelopp
- det faktiska utfallet beträffande avkastning, dödlighet, driftskostnader och skatt inom Alecta Optimal Pension.

Pensionskapitalet varierar alltså över tiden beroende på hur marknadsvärdet av placeringarna utvecklas. Konsolideringen i Alecta Optimal Pension är därför alltid 100 procent.

Allmänt om placeringsinriktningar

I Alecta Optimal Pension placeras pensionskapitalet i en av tre möjliga placeringsinriktningar.

Viktigt att veta om Alecta Optimal Pension

Varje placeringsinriktning har en långsiktig målbild för fördelning mellan de olika tillgångsslagen. Den faktiska fördelningen kan avvika från målbilden.

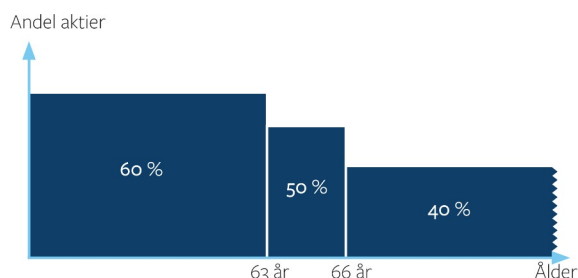
Långsiktig målbild för fördelning mellan olika tillgångar
60 % aktier, 20 % räntebärande värdepapper, 20 % alternativa investeringar*
50 % aktier, 30 % räntebärande värdepapper, 20 % alternativa investeringar*
40 % aktier, 40 % räntebärande värdepapper, 20 % alternativa investeringar*

*Alternativa investeringar kan till exempel vara investeringar i fastigheter, infrastruktur och övriga tillgångar som inte ryms inom aktier och räntebärande papper.

Alecta beaktar även hållbarhetsfaktorer (miljöfaktorer, sociala faktorer och företagsstyrningsfaktorer) i alla investeringsbeslut. Det gör vi både ur ett riskperspektiv och för att söka investeringsmöjligheter som främjar hållbar utveckling och god avkastning. Mer hållbarhetsinformation om produktens miljömässiga och sociala egenskaper i enlighet med ny reglering från EU finns på vår webbplats, alecta.se.

Placeringsinriktning

Pengarna placeras i Alectas förvalda placeringsinriktning med 60 procent aktier fram tills du fyller 63 år. När du fyller 63 år sänker vi risken något genom att minska aktieandelen till 50 procent. När du tar ut din pension, eller senast när du blir 66 år, ändrar vi till placeringsinriktningen med 40 procent aktier.



Utbetalning av överskottet

När det är dags för utbetalning räknar vi ut en månatlig pension som beror på hur stort ditt kapital är. Vi betalar sedan ut den pensionen om den är högre än den garanterade pensionen. Mellanskillnaden räknas som ett överskott och är inte garanterat utan är

riskkapital för Alecta. Om beräkningen däremot skulle leda till en lägre pension, betalar vi ut det garanterade beloppet istället. Den garanterade pensionen kan inte bli lägre än vad som motsvarar 70 procent av pensionskapitalet vid utbetalningens början. Den här beräkningen gör vi även ett och två år efter den första utbetalningen. Se Stärkt garanti vid pension ovan.

Avgifter och kostnader

Avgifterna för din pension består av tre olika delar. Dessa kan ändras under försäkringstiden. För att ändå ge dig en uppfattning hur mycket det handlar om redovisar vi här Alectas avgifter och kostnader den 1 januari 2024 och senast kända avgift för respektive valcentral.

	Valcentralsavgift*	Avgift per år till Alecta	Alectas kostnad per år för kapitalförvaltningen
FTP (FTP 1 och FTPK)	1 % av varje premie	0,10 % av kapitalet (max 40 kr/mån)	cirka 0,03 % av kapitalet
PA-KFS (PA-KFS 09 och Gamla PA-KFS)	1,3 % av varje premie	0,13 % av kapitalet (max 40 kr/mån)	cirka 0,03 % av kapitalet
Avtalspension SAF-LO Livsarbetspension via Fora	1,5 % av varje premie	65 kr + 0,15 % av kapitalet (max 40 kr/mån)	cirka 0,03 % av kapitalet
KAP-KL/AKAP-KR	1 kr/vartannat år**	65 kr + 0,15 % av kapitalet (max 40 kr/mån)	cirka 0,03 % av kapitalet
Frivillig slutbetalning av ITPK	-	0,10 % av kapitalet (max 40 kr/mån)***	cirka 0,03 % av kapitalet

*Se vilken valcentral som gäller för vilket avtal under rubriken Övrigt.

**Avgift till Kollektivavtalsstiftelsen för avtalsvård av Kommunal Pension (KKP).

***Innan försäkringen tecknas tas en engångsavgift på 400 kr ut på kapitalet.

Skatter

Försäkringen är en pensionsförsäkring enligt inkomstskattelagen. När pensionen betalas ut beskattas den som inkomst av tjänst. Försäkringen omfattas av en årlig avkastningsskatt.

Viktigt att veta om Alecta Optimal Pension

Skattesatsen motsvarar 15 procent av den genomsnittliga statslåneräntan.* Kostnaden för skatten dras från ditt pensionskapital i början av varje år. För år 2024 drog vi 0,372 procent av pensionskapitalet vid årets början.

*Statslåneräntan sätts dock alltid till minst 0,5 procent.

Utbetalning av din pension

Vi betalar ut din ålderspension från 65 års ålder och så länge du lever. Om du har KAP-KL/AKAP-KR betalar vi ut ålderspensionen månaden efter din 70-årsdag.

Men du har också möjlighet att ta ut den tidigare eller senare. Tidigare uttag kan du göra tidigast från månaden efter du har fyllt 55 år. Tillhör försäkringen KAP-KL/AKAP-KR kan du ta ut pensionen tidigast från 60 år. Tillhör försäkringen PA-KFS-avtalet eller om du har FTPK är en ytterligare förutsättning att du slutar arbeta om du vill ta ut pensionen före 65 år. Det finns ingen övre gräns för senare uttag.

Din pension betalas ut livet ut om du inte själv väljer en kortare utbetalningstid. Normalt är den kortaste tiden fem år. Men har du en FTPK-försäkring är den kortaste tiden två år och har du KAP-KL/AKAP-KR är kortaste utbetalningstid tio år. Du kan också välja att bara ta ut delar av din pension, och vänta med uttaget av resten.

För Avtalspension SAF-LO och Livsarbetstidspension via Fora gäller att pensionen kan betalas ut mellan fem och 20 år. Om du pensionerar dig kan du i vissa fall ta ut pensionen på kortare tid samt ta ut delar av din pension.

För Frivillig slutbetalning av ITPK är den kortaste tiden fem år, men du kan ta ut den på kortast tid tre år om utbetalningen upphör vid 65 år.

Hur pensionen beräknas

Försäkringens kapital ligger till grund för den pension som betalas ut varje månad.

När det är dags att börja betala ut pensionen räknar vi ut ett månadsbelopp. Hur stort beloppet blir, beror förutom pensionskapitalet på följande faktorer:

- Pensionens utbetalningstid.
- Alectas antagande om genomsnittlig livslängd.

- Alectas prognosränta, det vill säga antagandet om förväntad avkastning under utbetalningstiden.
- Om du har återbetalningsskydd eller inte.
- Avgifter och avkastningsskatt.

Antagandena om livslängd, prognosränta, avgifter och avkastningsskatt ses över löpande och kan ändras om Alectas bedömning av det förväntade faktiska utfallet ändras.

Månadsbeloppet bestäms för ett år i taget och vid varje årsskifte räknas ett nytt månadsbelopp ut. Det grundas på aktuellt pensionskapital och faktorerna ovan. Månadsbeloppet kan både öka och minska, men det kan aldrig bli lägre än den garanterade pensionen.

Om du har utbetalning livet ut använder vi en särskild metod vid omräkningen från och med det andra utbetalningsåret. Den syftar till att begränsa det utbetalda månadsbeloppets variation så att det inte ska sjunka mer än tre procent vid ett årsskifte.

Försäkringsskydd

Återbetalningsskydd

För att se om du har återbetalningsskydd eller inte på din tjänstepension kan du till exempel titta på ditt senaste årsbesked från din valcentral eller om du har KAP-KL/AKAP-KR eller Frivillig slutbetalning av ITPK, på ditt senaste pensionsbesked från Alecta. Du kan också logga in på Mina sidor på alecta.se. Om du vill lägga till eller ta bort återbetalningsskydd gör du det hos din valcentral. Har du KAP-KL/AKAP-KR eller Frivillig slutbetalning av ITPK vänder du dig till oss istället. Tänk på att om du vill lägga till återbetalningsskydd måste du göra det innan utbetalningen börjar.

Om du saknar återbetalningsskydd betyder det att försäkringen upphör när du dör, ingen ersättning betalas då ut till dina efterlevande.

Har du återbetalningsskydd betyder det att försäkringens värde betalas ut som en pension till dina efterlevande (förmånstagarna), om du dör innan din egen utbetalning har börjat.

Viktigt att veta om Alecta Optimal Pension

Utbetalningen görs normalt från månaden efter dödsfallet och under fem år, men förmånstagarna har vissa möjligheter att senarelägga utbetalningen och att välja en längre utbetalningstid.

Dör du under utbetalningstiden innebär återbetalningsskyddet att dina efterlevande tar över de utbetalningar som återstår, dock längst till och med att den sammanlagda utbetalningstiden blir 20 år. Om du tar ut din ålderspension livet ut med början när du är 67 år eller äldre sker utbetalning av återbetalningsskydd som längst tills månaden innan du fyller/skulle ha fyllt 87 år.

Det kostar inget att ha återbetalningsskydd, men din egen ålderspension blir då lägre. Om du har återbetalningsskydd får du nämligen inte del av arvsvinster.

Arvsvinster är extra inbetalningar som görs till ditt pensionskapital om du inte har återbetalningsskydd. Arvsvinsterna kommer från andra försäkrade som dött, och de beräknas individuellt utifrån storleken av ditt pensionskapital och din ålder.

Förmånstagare till återbetalningsskyddet

Om du inte har skrivit något eget, särskilt förmånstagarförordnande betalar vi ut återbetalningsskyddet enligt ett generellt förordnande i försäkringsvillkoren. Det innebär att vi betalar ut pengarna till:

- i första hand till din make/maka, registrerade partner eller sambo
- i andra hand till dina arvsberättigade barn (oavsett barnens ålder och med lika fördelning dem emellan om det finns fler än ett barn).

Om du vill skriva ett annat förmånstagarförordnande ska du göra det hos din valcentral. Har du KAP-KL/AKAP-KR eller Frivillig slutbetalning av ITPK gör du det hos oss istället. De personer som kan vara förmånstagare är: make/maka eller tidigare make/maka, registrerad partner eller tidigare registrerad partner, sambo eller tidigare sambo samt barn, styvbarn eller fosterbarn.

Annat efterlevandeskydd

Det ingår inget efterlevandeskydd - utöver eventuellt återbetalningsskydd - i Alecta Optimal Pension. Däremot kan ditt tjänstepensionsavtal innehålla andra efterlevandeskydd som antingen ingår eller som

du kan välja till. Ta reda på vilka efterlevandeskydd som kan gälla för dig genom din valcentral.

Premiefrielse

Om du blir sjuk och inte kan fortsätta arbeta kan inbetalningarna till din tjänstepension ändå fortsätta. Det är en särskild premiefrielseförsäkring som betalar din premie om du blir sjuk under anställningstiden.

Om du har Avtalspension SAF-LO, FTP 1 eller PA-KFS 09 gäller premiefrielsen även vid föräldraledighet. Premiefrielsen är ordnad som en särskild försäkring och ingår alltså inte i Alecta Optimal Pension. Även för dig som tillhör KAP-KL/AKAP-KR fortsätter inbetalningarna till din tjänstepension om du blir sjuk eller föräldraledig under anställningstiden. För mer information om premiefrielsen ska du vända dig till din valcentral.

Flytta ut eller återköpa försäkringen

Du kan flytta försäkringens pensionskapital till en annan försäkringsgivare som är godkänd av kollektivavtalsparterna. Flytten gör du hos din valcentral. Det tar minst två månader att genomföra en flytt. Alecta tar inte ut någon flyttavgift. För KAP-KL/AKAP-KR tar vi ut motsvarande den avgift som valcentralen tar ut.

För Frivillig slutbetalning av ITPK gäller att du kan flytta pensionskapitalet till annan försäkringsgivare om försäkringstagaren, det vill säga din arbetsgivare godkänner det. Flytten begär du hos mottagande försäkringsgivare. Alecta tar ut en avgift på 3 000 kronor vid flytt.

Du kan inte flytta din tjänstepension om utbetalningen startat, och du kan heller inte flytta pensionskapitalet förrän 12 månader efter senaste flytt. Detta gäller inte Frivillig slutbetalning av ITPK.

Som regel betalar vi inte ut tjänstepensionen som ett engångsbelopp, ett så kallat återköp. Men om värdet på dina försäkringar i Alecta Optimal Pension är litet kan vi göra ett återköp i samband med att pensionen ska börja betalas ut. Men då ska beloppet vara litet, mindre än 30 procent av gällande prisbasbelopp.

Viktigt att veta om Alecta Optimal Pension

Flytta in försäkringskapital

Du kan flytta pensionskapital från andra försäkringar som tillhör samma avtalsområde till Alecta. Du begär flytten hos din valcentral. Det är dock inte möjligt att flytta in pensionskapital till Frivillig slutbetalning av ITPK.

Alecta tar inte ut någon avgift för inflytt. För information om den avgift som den gamla försäkringsgivaren kan ta ut vänder du dig till dem eller till din valcentral.

En del av det inflyttade kapitalet ger dig garanterade pensionsförmåner på samma sätt som en premie. Resten av pengarna adderas till pensionskapitalet utan att ge någon garanti. Andelen av det inflyttade kapitalet som vi beräknar den garanterade pensionen på framgår nedan.

FTP (FTP 1 eller FTPK), PA-KFS (PA-KFS 09 och Gamla PA-KFS) och KAP-KL/AKAP-KR

Din ålder när Alecta tar emot flyttkapitalet	Garanterad andel
Till och med 50 år	100 procent
51 år eller äldre	70 procent

SAF-LO och Livsarbetspension via Fora

Din ålder när Alecta tar emot flyttkapitalet	Garanterad andel*
Till och med 54 år	100 procent
55 år eller äldre	70 procent

*Förutsätter att pensionen betalas ut från 65 år. Om du tar ut pensionen från annan ålder gör vi en omräkning så att den garanterade andelen blir 100 procent ifall inflytten ägde rum minst tio år före utbetalningens början. I övriga fall görs en omräkning så att den garanterade andelen blir 70 procent.

Ändring av försäkringsvillkoren

Alecta kan ändra villkoren för Alecta Optimal Pension. Till exempel som en anpassning till ändringar i pensionsavtalet eller efter att kollektivavtalsparterna godkänt ändringen. Andra behöriga organ som parterna utser, exempelvis en pensionsnämnd, kan också godkänna ändringarna. Ändringarna kan gälla även för redan tecknade försäkringar. De aktuella försäkringsvillkoren kan du alltid ladda ner på alecta.se.

Övrigt

Din valcentral

De flesta av dina val gör du hos din valcentral. Har du Frivillig slutbetalning av ITPK gör du dina val hos oss.

Pensionsavtalets namn	Valcentralens namn och webbplats
FTP (FTP 1 och FTPK)	Valcentralen www.valcentralen.se
PA-KFS (PA-KFS 09 och Gamla PA-KFS)	Pensionsvalet www.pensionsvalet.se
Avtalspension SAF-LO Livsarbetspension via Fora	Fora www.fora.se
KAP-KL/AKAP-KR	Valcentralen www.valcentralen.se Pensionsvalet www.pensionsvalet.se

Årsbesked/pensionsbesked

Din valcentral skickar ut ett årsbesked till dig som försäkrad. Beskedet omfattar alla dina försäkringar inom avtalsområdet. Har du KAP-KL/AKAP-KR eller Frivillig slutbetalning av ITPK skickar vi ett pensionsbesked om Alecta Optimal Pension till dig.

Logga in och följ dina försäkringar

Följ utvecklingen av dina försäkringar i Alecta genom att logga in på Mina sidor på alecta.se. Allt du behöver är en e-legitimation.

Om du inte är nöjd

Om du inte är nöjd med Alectas handläggning eller beslut ska du i första hand tala om det för oss. Det kan till exempel ha uppstått ett missförstånd som går att klara ut vid en ny kontakt. Har vi gjort fel, får vi chansen att direkt ompröva ärendet och rätta felet.

Du kan också begära överprövning av Alectas beslut eller handläggning i Alectas försäkringsnämnd, i tillämplig pensionsnämnd med representanter för kollektivavtalsparterna, eller i allmän domstol i Sverige. Ärenden som gäller tolkning av försäkringsvillkoren ska i första hand prövas av den partsammansatta pensionsnämnden för avtalsområdet.

Viktigt att veta om Alecta Optimal Pension

Detta blad innehåller den information om Alecta Optimal Pension som är viktigast för dig att känna till. Det ger inte en fullständig information om försäkringen och uppgifterna kan komma att ändras i framtiden. De fullständiga försäkringsvillkoren kan laddas ner från Alectas webbplats, alecta.se.

Du kan också kontakta Alectas kundservice på telefon 020-78 22 80 om du har frågor.

Om ditt kollektivavtal

FTP grundas på kollektivavtal mellan å ena sidan FAO och Forena samt å andra sidan mellan FAO, Akavia och Sveriges Ingenjörer. Försäkringen gäller i enlighet med detta avtal.

PA-KFS grundas på kollektivavtal om Gamla PA-KFS respektive PA-KFS 09. Försäkringen gäller i enlighet med Pensionsbestämmelserna.

Avtalspension SAF-LO och Livsarbetstidspension via Fora grundas på kollektivavtal mellan Svenskt Näringsliv och LO. Försäkringen gäller i enlighet med detta avtal.

KAP-KL/AKAP-KR grundas på kollektivavtal träffade mellan Sveriges kommuner och regioner samt Arbetsgivarförbundet Sobona och arbetstagarorganisationerna för kommun- och regionanställda. Försäkringen gäller i enlighet med dessa avtal.