

Viktigt att veta om Alecta Optimal Pension

PA 16

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 valcentralen SPV och deras webbplats, spv.se.

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 ska 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 av 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 försäkringen 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. Varje placeringsinriktning har en långsiktig målbild för fördelning mellan de olika tillgångsslagen.

Viktigt att veta om Alecta Optimal Pension

Den faktiska fördelningen kan avvika från målbilden.

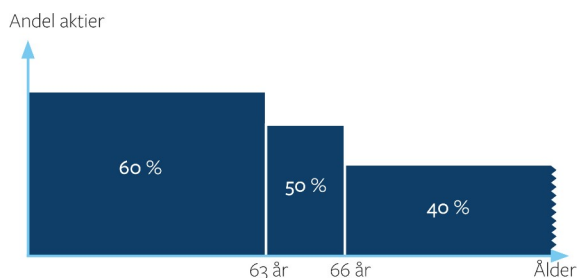
Långsiktig målbild för fördelning mellan olika tillgångar
60 % aktier, 20 % räntebärande värdepapper, 20 % alternativa investeringar*
50 % aktier, 30 % räntebärande värdepapper, 20 % alternativa investeringar*
40 % aktier, 40 % räntebärande värdepapper, 20 % alternativa investeringar*

*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 uträkningen 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 komma att 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 SPV:s senast kända avgift.

Avgifter 2024	
SPV:s avgift	18 kr per år*
Alectas kostnad per år för kapitalförvaltningen	cirka 0,03 % av kapitalet per år
Avgift per år till Alecta	75 kr + 0,15 % av kapitalet per år (max 40 kr per månad)

*SPV drar först sin avgift. Beloppet som därefter återstår betalas in som en premie till Alecta.

Skatter

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

Ålderspensionen har ingen bestämd pensionsålder utan du ansöker om utbetalning när det är dags. PA 16 avdelning 1 kan du tidigast ta ut från den ålder som allmän pension kan tas ut ifrån. PA 16 avdelning 2 kan du tidigast ta ut från 63 år om du är född 1966 eller senare. Är du född 1965 eller tidigare kan du tidigast ta ut pensionen från 61 år. Det gäller också den som har rätt att avgå med förmånsbestämd pension från PA 16 från 60 eller 61 år.

Viktigt att veta om Alecta Optimal Pension

Om du inte har ansökt om utbetalning betalar vi ut pensionen från och med den månad du fyller 72 år, men du har möjlighet att ta ut den senare om du vill.

Din pension betalas livet ut om du inte själv väljer en kortare utbetalningstid. Den kortaste utbetalningstiden du kan välja är tio 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 pensionsbesked eller logga in på Mina sidor på alecta.se. Om du vill ta bort eller lägga till återbetalningsskydd gör du det hos Alecta, läs mer på

alecta.se hur det går till. 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. 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. Har du 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).

Viktigt att veta om Alecta Optimal Pension

Om du vill skriva ett annat förmånstagarförordnande ska du göra det genom att fylla i en särskild blankett hos Alecta.

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 ingår det annan efterlevandepension i tjänstepensionen PA 16, läs mer om detta på SPV:s webbplats, spv.se.

Flytta ut eller återköpa försäkringen

Du kan flytta försäkringens pensionskapital till en annan försäkringsgivare som är ansluten till PA 16. Flytten gör du hos SPV. Det tar ungefär två månader att genomföra en flytt. Vid flytt tar Alecta ut en avgift som motsvarar den avgift som SPV tar ut från Alecta. Avgiften är 300 kronor.

Du kan inte flytta din tjänstepension om utbetalningen har startat.

Som regel betalar vi inte ut tjänstepensionen som ett engångsbelopp, ett så kallat återköp. Men om vi är överens om det kan vi göra en engångsutbetalning i samband med att pensionen ska börja betalas ut om ditt pensionskapital är litet. Det ska vara mindre än 30 procent av gällande prisbasbelopp.

Flytta in försäkringskapital

Du kan flytta pensionskapital från andra försäkringar som tillhör PA 16 till Alecta, förutsatt att reglerna i kollektivavtalet medger det. Du begär flytten hos SPV. 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 SPV.

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 av tabellen.

Din ålder när Alecta tar emot flyttkapitalet	Garanterad andel
Till och med 50 år	100 procent
51 år eller äldre	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. Ändringarna kan gälla även för redan tecknade försäkringar. De aktuella försäkringsvillkoren kan du alltid ladda ner på Alectas webbplats, alecta.se.

Övrigt

Pensionsbesked

Alecta skickar ut ett pensionsbesked 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.

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 eller i allmän domstol i Sverige.

Kollektivavtalsparterna har inrättat en särskild nämnd - Pensionsnämnden - som i vissa fall på begäran av SPV eller Alecta tolkar kollektivavtalet som försäkringen grundas på.

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 alecta.se.

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

PA 16 grundas på pensionsavtalet PA 16 och utgör en del av de statliga pensionsbestämmelserna. Försäkringen gäller i enlighet med dessa bestämmelser.