

# Viktigt att veta om Alecta Optimal Pension

*ITP 1, ITPK eller Livsarbetstidspension via Collectum*

Gäller från 1 april 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](http://alecta.se). Närmare upplysningar om tjänstepensionen och dina valmöjligheter kan du läsa om på [avtalat.se](http://avtalat.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 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 för närvarande 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 utbetalningar, 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.

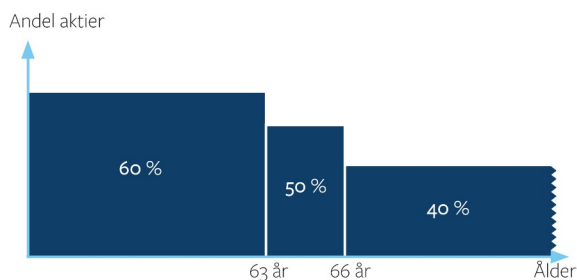
Långsiktig målbild för fördelning mellan olika tillgångar
60 % aktier, 20 % räntebärande värdepapper, 20 % alternativa investeringar*
50 % aktier, 30 % räntebärande värdepapper, 20 % alternativa investeringar*
40 % aktier, 40 % räntebärande värdepapper, 20 % alternativa investeringar*

\*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](http://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 går i 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 Collectums senast kända avgifter.

	Collectums avgift	Avgift per år till Alecta	Alectas kostnad per år för kapitalförvaltningen
ITP 1	0,7 % av varje premie (max 450 kr per år)	0,05 % av kapitalet (max 40 kr per mån)	cirka 0,03 % av kapitalet
ITPK	0,7 % av varje premie	0,05 % av kapitalet (max 40 kr per mån)	cirka 0,03 % av kapitalet
Livsarbetstidspension via Collectum	0,85 % av varje premie	0,05 % av kapitalet (max 40 kr per mån)	cirka 0,03 % av kapitalet

### 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

Normalt betalar vi ut din ålderspension från pensionsåldern och så länge du lever. Har du ITP 1 är pensionsåldern 66 år, har du ITPK eller Livsarbetstidspension via Collectum är pensionsåldern 65 år. Men du har också möjlighet att ta ut den tidigare eller senare.

## Viktigt att veta om Alecta Optimal Pension

Tidigare uttag förutsätter att du slutar arbeta och kan göras tidigast från månaden efter du fyllt 55 år. Det finns ingen övre gräns för senare uttag.

Din pension betalas ut livet ut om du inte själv väljer en kortare utbetalningstid. Har du ITP 1 är den kortaste tiden fem år. Har du ITPK är den kortaste tiden två år.

För Livsarbetstidspension via Collectum är den kortaste tiden fem år, men du kan ta ut den på kortast tid tre år om utbetalningen upphör vid 65 år. Du kan också välja att bara ta ut delar av din pension, och vänta med uttaget av resten.

### 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 titta på ditt senaste årsbesked från Avtalat. Du kan även logga in på Mina sidor på alecta.se. Om du sedan vill lägga till eller ta bort återbetalningsskydd gör du det på avtalat.se. 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.

## Viktigt att veta om Alecta Optimal Pension

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 gör det på [avtalat.se](#). 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. Du kan dock välja till ett särskilt familjeskydd, läs mer om detta på [avtalat.se](#).

### 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 ITP 1 gäller premiefrielsen även vid föräldraledighet.

Premiefrielsen är ordnad som en särskild försäkring och ingår alltså inte i Alecta Optimal Pension. Du kan läsa mer om premiefrielsen på [avtalat.se](#).

### Flytta ut eller återköpa försäkringen

Du kan flytta försäkringens pensionskapital till en annan försäkringsgivare som är godkänd i kollektivavtalet. Flytten gör du på [avtalat.se](#). Det tar ungefär två månader att genomföra en flytt. Alecta tar inte ut någon flyttavgift.

Du kan inte flytta din tjänstepension om utbetalningen startat och du kan inte heller flytta pensionskapitalet förrän tolv månader efter senaste flytt.

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

### Ändring av försäkringsvillkoren

Alecta kan ändra villkoren för Alecta Optimal Pension. Till exempel som en anpassning till ändringar i ITP-avtalet eller efter att kollektivavtalsparterna godkänt ändringen. Andra behöriga organ som parterna utser kan också godkänna ändringarna. Ett sådant organ kan vara ITP-nämnden. Ändringarna kan gälla även för redan tecknade försäkringar.

De aktuella försäkringsvillkoren kan du alltid ladda ner på [alecta.se](#).

### Flytta in försäkringskapital

Du kan flytta pensionskapital från andra försäkringar som tillhör ITP 1, ITPK eller Livsarbetstidspension via Collectum till Alecta. Du begär flytten på [avtalat.se](#). 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 Avtalat.

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

### Övrigt

#### Årsbesked

Avtalat skickar ut ett samlat årsbesked till dig. Beskedet omfattar alla dina försäkringar inom ITP samt Livsarbetstidspension via Collectum.

## Viktigt att veta om Alecta Optimal Pension

---

### 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 ITP-nämnden, eller i allmän domstol i Sverige. Ärenden som gäller tolkning av försäkringsvillkoren ska i första hand prövas av ITP-nämnden.

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.

ITP är ett avtal som Svenskt Näringsliv och PTK har tecknat för att din arbetsgivare ska kunna ge dig och andra anställda extra trygghet i form av tjänstepension.

Försäkringen följer den vid var tid gällande lydelsen om ITP-planen. Samtliga beslut i ITP-nämnden utgör en del av ITP-avtalet.

### Om Collectum och Avtalat

Avtalat är ett varumärke som ägs gemensamt av Svenskt Näringsliv, LO och PTK. Under varumärket ges information om de kollektivavtalade försäkringar som omfattar privatanställda tjänstemän och arbetare. På avtalat.se gör du de flesta av dina val.

Collectum administrerar tjänstepensionen ITP och Tjänstegrupplivförsäkring (TGL) för tjänstemän. De samlar även in uppgifter relaterade till den försäkrades anställning, förmedlar val och upphandlar nya valbara försäkringsprodukter.

