

Faktablad Alecta Optimal Pension

Traditionell försäkring med garanti

Frivillig slutbetalning av ITPK

Gäller från 1 mars 2024

Detta faktablad ger dig övergripande information om Alecta Optimal Pension. Syftet är bland annat att underlätta jämförelser med andra försäkringsprodukter. De fullständiga försäkringsvillkoren kan du ladda ner från alecta.se.

1. Inledning

1.1 Produktbeteckning och försäkringsgivare

Produktnamn: Alecta Optimal Pension

Försäkringsgivare: Alecta Tjänstepension Ömsesidigt

1.2 Målgrupp

Det här faktabladet är till för dig som omfattas av Frivillig slutbetalning av ITPK.

1.3 Alectas finansiella styrka

Den 31 december 2023 var Alectas solvenskvot 23,3. En solvenskvot som är minst 1,0 innebär att företaget uppfyller EU:s krav på minsta kapitalbuffert.

2. Sparande och avkastning

2.1 Ansvar för kapitalplaceringarna

Alecta ansvarar för hur försäkringskapitalet ska placeras.

2.2 Garanterat pensionsbelopp

I Alecta Optimal Pension garanterar vi att värdet av din pension minst motsvarar inbetalda premier, en så kallad premiegaranti.

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.

Har du inget återbetalningsskydd på din Alecta Optimal Pension blir din garanterade pension något högre, eftersom du förutom premiegarantin också får del av arvsvinster.

När det är dags för utbetalning av din pension, ser vi till att det garanterade månadsbeloppet motsvarar minst 70 procent av pensionskapitalet vid utbetalningens början. Vi garanterar dessutom 70 procent av aktuellt pensionskapital även ett och två år efter den första utbetalningen. Om utvecklingen av ditt pensionskapital är bra innebär det alltså att vi höjer den garanterade pensionen vid dessa tillfällen.

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

2.3 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.

2.4 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

Faktablad Alecta Optimal Pension Traditionell försäkring med garanti

- det faktiska utfallet beträffande avkastning, dödlighet, driftskostnader och skatt inom Alecta Optimal Pension.

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

2.5 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. Den faktiska fördelningen kan avvika från målbilden.

Långsiktig målbild för fördelning mellan olika tillgångar	Faktisk fördelning mellan olika tillgångar 2023-12-31
60 % aktier, 20 % räntebärande värdepapper, 20 % alternativa investeringar*	57,5 % aktier, 22,8 % räntebärande värdepapper, 19,7 % alternativa investeringar
50 % aktier, 30 % räntebärande värdepapper, 20 % alternativa investeringar*	48,0 % aktier, 32,3 % räntebärande värdepapper, 19,7 % alternativa investeringar
40 % aktier, 40 % räntebärande värdepapper, 20 % alternativa investeringar*	37,4 % aktier, 42,9 % räntebärande värdepapper, 19,7 % alternativa investeringar

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

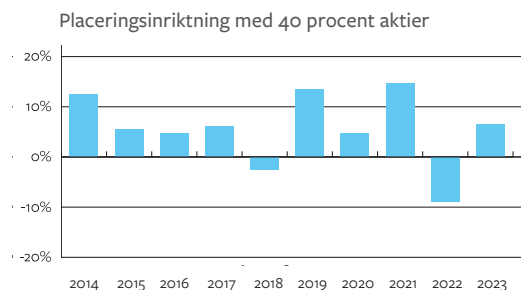
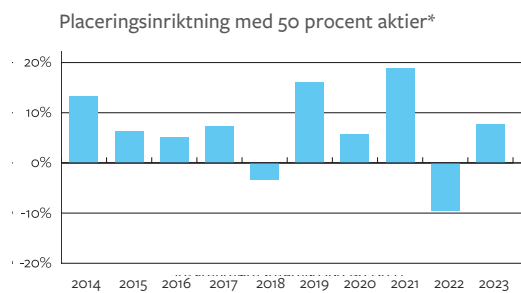
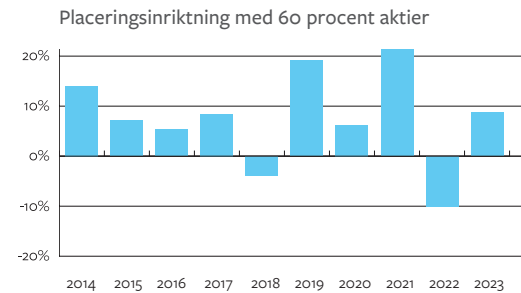
Alecta beaktar även hållbarhetsfaktorer (miljöfaktorer, sociala faktorer och företagsstyrningsfaktorer) i alla investeringsbeslut. Det gör vi både ur ett riskperspektiv och för att söka investeringsmöjligheter som främjar hållbar utveckling och god avkastning. Mer hållbarhetsinformation om produktens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

2.6 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.

Om du vill att pensionen ska börja betalas ut tidigare än vid 63 år, ändrar vi vid den tidpunkten direkt från placeringsinriktningen med 60 procent aktier till den med 40 procent aktier.

2.7 Avkastningshistorik



Här redovisar vi den fördelade avkastningen för de olika placeringsinriktningarna.

Genomsnittlig årlig avkastning	3 år (2021-2023)	5 år (2019-2023)	10 år (2014-2023)
Placeringsinriktning med 60 % aktier	6,7 %	9,1 %	7,8 %
Placeringsinriktning med 50 % aktier	5,3 %	7,6 %	6,8 %
Placeringsinriktning med 40 % aktier	3,9 %	6,1 %	5,8 %

Avkastningen redovisas efter avdrag för avgifter och avkastningsskatt och gäller Frivillig slutbetalning av ITPK.

3. Utbetalning

3.1 Utbetalningstid

Normalt betalar vi ut din ålderspension från 65 års ålder och så länge du lever. Men du har också möjlighet att ta ut den tidigare eller senare.

När det är dags för pension väljer du också om du vill ha utbetalning livet ut eller under en kortare tid. Du kan också välja att bara ta ut delar av din pension.

Avtalsområde	Lägsta ålder för utbetalning	Högsta ålder för utbetalning	Kortast möjliga uttagstid	Längsta möjliga uttagstid
Frivillig slutbetalning av ITPK	55 år	-	5 år (3 år om pensionen upphör vid 65)	Livet ut

3.2 Hur pensionen bestäms

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.

Exempel

Tabellen visar månadsbeloppen som gäller idag för en person som tar ut sin pension livslångt från 65 år, har ett pensionskapital på 100 000 kronor och har Frivillig slutbetalning av ITPK.

Placeringsinriktning	Beräknad återstående livslängd	Förväntad avkastning*	Månadsbelopp vid utbetalningens början	
			Utan återbetalningsskydd	Med återbetalningsskydd
40 % aktier	22 år	2,25 %	464 kr	419 kr

*Förväntad avkastning är uttryckt reall, det vill säga som förväntad avkastning utöver inflation, och är ett genomsnitt för hela den återstående försäkringstiden. Förväntad avkastning är beräknad utifrån prognosräntan 1,75 procent på löptider upp till tio år (kort prognosränta) och prognosräntan 2,65 procent för löptider över tio år. Den korta prognosräntan kan röra sig inom intervallet 0,75 procent till 2,85 procent för att jämna ut svängningar i pensionskapitalet som uppstår till följd av marknadsrörelser. Det innebär att tabellens förväntade avkastning kan röra sig inom intervallet 1,82 procent till 2,74 procent och att tabellens månadsbelopp kan röra sig inom intervallet 441–489 kronor utan återbetalningsskydd respektive 398–442 kronor med återbetalningsskydd.

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. Den syftar till att begränsa det utbetalda månadsbeloppets variation så att det inte ska sjunka mer än tre procent vid ett årsskifte. Om faktisk kapitalavkastning under en längre tid skulle bli väsentligt lägre än den förväntade, kan det ändå behöva göras. Om det betalas in nya premier eller om premier dras tillbaka görs en omräkning direkt från nästa månad med hänsyn till detta.

4. Avgifter och kostnader

Avgifter och kostnader för din pension består av två 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.

Avtalsområde	Avgift per år till Alecta	Alectas kostnad per år för kapitalförvaltningen
Frivillig slutbetalning av ITPK	0,10 % av kapitalet (max 40 kr per månad)*	cirka 0,03 % av kapitalet

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

Faktablad Alecta Optimal Pension Traditionell försäkring med garanti

5. Skatter

Försäringen är en pensionsförsäkring enligt inkomstskattelagen. När pensionen betalas ut beskattas den som inkomst av tjänst. Försäringen 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.

6. Försäkringsskydd

Alecta Optimal Pension kan vara kombinerad med olika försäkringsskydd.

6.1 Återbetalningsskydd

Återbetalningsskydd betyder att försäkringens värde betalas ut som en pension till dina efterlevande (förmånstagarna), om du dör innan utbetalningen av din egen ålderspension har börjat. 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 din försäkring inte har återbetalningsskydd. Arvsvinsterna kommer från andra försäkrade som dött, och de beräknas individuellt utifrån storleken av ditt pensionskapital och din ålder.

För att få återbetalningsskydd ska du välja detta hos Alecta. Gör du inget val tecknas försäringen med återbetalningsskydd om du också har ITPK med återbetalningsskydd i Alecta. Om du har ITPK utan återbetalningsskydd i Alecta eller saknar ITPK i Alecta tecknas försäringen utan återbetalningsskydd. Du kan se på ditt försäkringsbesked om försäringen tecknats med återbetalningsskydd eller inte.

Har du inget återbetalningsskydd betyder det att det inte betalas ut några pengar från försäringen om du dör. Du kan alltid, utan hälsoprövning, välja till återbetalningsskydd på nya inbetalningar. Ett val av återbetalningsskydd för tidigare pensionssparande kräver normalt en godkänd hälsoprövning. Vänd dig till oss om du vill lägga till eller ta bort återbetalningsskydd.

6.2 Annat efterlevandeskydd

Det ingår inget efterlevandeskydd - utöver eventuellt återbetalningsskydd - i Alecta Optimal Pension.

7. Flytta ut eller återköpa försäringen

Du kan flytta försäkringens pensionskapital till en annan försäkringsgivare om försäkringstagaren, alltså din arbetsgivare, godkänner detta. Det tar ungefär två månader att genomföra en flytt. Alecta tar ut en avgift på 3 000 kr vid flytt. Flytten begär du hos mottagande bolag.

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.

8. Flytta in försäkringskapital

Det är inte möjligt att flytta in pensionskapital från andra försäkringar till denna produkt.

9. Övrig information

De fullständiga försäkringsvillkoren kan du ladda ner från Alectas webbplats, alecta.se. Information om försäkringar kan du också få genom Konsumenternas Försäkringsbyrå, www.konsumenternas.se. Alecta är ett ömsesidigt tjänstepensionsbolag som står under Finansinspektionens tillsyn. Efterlevnaden av marknadsföringslagen (2008:486) övervakas av Konsumentverket.