



**Försäkringsvillkor för premiebestämd  
ålderspension (Alecta Optimal Pension)  
enligt ITP-planen**

Gäller från och med 1 december 2011

## Innehåll

<b>1. Försäkringsavtalet</b>	<b>3</b>
<b>2. Försäkringens utformning - en översikt</b>	<b>4</b>
<b>3. Premier</b>	<b>6</b>
<b>4. Garanterad pension</b>	<b>6</b>
<b>5. Rätt till överskott (återbäring)</b>	<b>7</b>
<b>6. Placeringsinriktningar</b>	<b>8</b>
<b>7. Flytträtt</b>	<b>10</b>
<b>8. När pensionen ska börja betalas ut</b>	<b>11</b>
<b>9. Återbetalningsskydd</b>	<b>13</b>
<b>10. Utbetalningsbestämmelser</b>	<b>14</b>
<b>11. Begränsningar i Alectas ansvar</b>	<b>15</b>
<b>12. Behandling av personuppgifter</b>	<b>15</b>
<b>13. Information från Alecta</b>	<b>15</b>
<b>14. Om du inte är nöjd</b>	<b>16</b>

# 1. Försäkringsavtalet

## Vad är premiebestämd ålderspensionen enligt ITP-planen?

ITP-planen är en överenskommelse träffad mellan Svenskt Näringsliv och Förhandlings- och samverkansrådet PTK (kollektivavtalsparterna). Premiebestämd ålderspension enligt dessa försäkringsvillkor är en försäkring utförd enligt denna överenskommelse.

Premiebestämd ålderspension är en tjänstepension, det vill säga en försäkring med arbetsgivare som försäkringstagare och en anställd som försäkrad.

Att pensionen är premiebestämd betyder att arbetsgivaren betalar minst den avgift (premie) som är bestämd i kollektivavtal. Arbetsgivaren kan utöver detta betala kompletterande premier till försäkringen enligt reglerna i ITP-planen. Hur stor pensionen blir beror sedan på vad de inbetalda premierna räcker till.

Premiebestämd ålderspension enligt dessa försäkringsvillkor kan tecknas både för anställda som tillhör ITP-planens avdelning 1 och som ITPK för anställda som tillhör ITP-planens avdelning 2.

## För vilka ålderspensionsförsäkringar i Alecta gäller dessa villkor?

Dessa försäkringsvillkor gäller de ålderspensionsförsäkringar i Alecta till vilka det gjorts inbetalningar tidigast den 1 juli 2007, och som är baserade på ITP-avtalet den 25 april 2006 och senare ändringar/kompletteringar av detta avtal.

Dessa försäkringsvillkor gäller, med ett fåtal avvikelser, även för följande försäkringar:

- Livsarbetsbidspension som förmedlats genom Collectum. Avvikelse framgår av bilagan "Speciella bestämmelser för Livsarbetsbidspension."
- ITPK för anställda hos arbetsgivare som har PP Pension som försäkringsgivare för övriga delar av ITP-planen (ITPK PP). Avvikelse framgår av bilagan "Speciella bestämmelser för ITPK PP"

För förmånsbestämd ålderspension liksom för ITPK i ursprunglig form gäller andra försäkringsvillkor.

## Försäkringsavtalet

För försäkringen gäller den vid varje tidpunkt gällande överenskommelsen om ITP-planen och dessa försäkringsvillkor. Dessutom gäller svensk lag och Alectas vid varje tidpunkt gällande försäkringstekniska riktlinjer och beräkningsunderlag.

## Försäkringsgivare

Alecta pensionsförsäkring, ömsesidigt (Alecta), organisationsnummer 502014-6865. Alecta är ett ömsesidigt - inte vinstutdelande - försäkringsbolag med säte i Stockholm.

## Försäkringstagare

Försäkringstagare är arbetsgivare som anslutit sig till ITP-planen genom att ha tecknat försäkringsavtal genom Collectum.

I de fall som anges nedan under "försäkrad", anses dock den försäkrade vara försäkringstagare istället för arbetsgivaren.

## Försäkrad

Försäkrad är den person på vars liv försäkringen är tecknad.

Försäkringen tecknas av arbetsgivare, med den anställde som försäkrad. Den anställde står kvar som försäkrad, även sedan en anställning har upphört.

Den försäkrade anses som försäkringstagare i följande fall:

- ifråga om rätten till försäkringsersättning (pension eller engångsbelopp vid återköp)
- ifråga om rätten att välja placeringsinriktning för pensionskapitalet
- ifråga om rätten att flytta pensionskapitalet till annan försäkringsgivare
- ifråga om rätten att förordna förmänstagare till återbetalningsskydd.

## Förmänstagare

Förmänstagare är den som försäkringsbelopp ska betalas ut till. För ålderspension är förmänstagaren alltid den försäkrade. För återbetalningsskydd (efterlevandepension) gäller reglerna i avsnitt 9.

### **Hur den försäkrade anmäls till försäkringen**

Den försäkrade får försäkringen enligt reglerna i kollektivavtal, och de riktlinjer för administrationen av ITP-försäkringar som vid varje tidpunkt är bestämda av kollektivavtalsparterna, till exempel genom ITP-nämnden. För närvarande gäller följande.

Arbetsgivaren anmäler sina anställda till ITP-försäkring genom ett administrationsbolag, Collectum AB. Collectum ser till att anställda som är berättigade till premiebestämd ålderspension kan välja försäkringsgivare, förvaltningsform (traditionell försäkring eller fondförsäkring) samt om återbetalningsskydd ska ingå i försäkringen. De som inte gör något aktivt val inom viss tid, får en av kollektivavtalsparterna utsedd icke-väljarpension i form av en traditionell försäkring utan återbetalningsskydd. För närvarande tecknas icke-väljarpensionen i Alecta enligt dessa försäkringsvillkor. Försäkring enligt dessa försäkringsvillkor kan även tecknas genom ett aktivt val från den försäkrade. Den försäkrade kan komplettera ålderspensionen med ett återbetalningsskydd enligt avsnitt 9, oavsett om ålderspensionen blivit tecknad genom ett icke-val eller genom ett aktivt val. All eventuell hälsoprövning som krävs för att få rätt till försäkringen görs av Collectum. Närmare upplysningar om den anställdes valmöjligheter finns på Collectums hemsida, [www.collectum.se](http://www.collectum.se).

När försäkring ska tecknas enligt dessa villkor, skickar Collectum en begäran till Alecta. Alecta tecknar sedan försäkringen enligt denna begäran.

### **Tiden för Alectas försäkringsansvar**

Försäkringsavtalet träder i kraft från den dag då Alecta har fått uppgift från Collectum om att en anställd ska omfattas av ITP hos Alecta. Försäkringstiden löper sedan till dess försäkringen blivit slututbetald, eller blivit annullerad eller till dess försäkringen upphört på grund av att pensionskapitalet flyttats till annan försäkringsgivare.

Premien tillförs försäkringen senast bankdagen efter att premien är tillhanda på Alectas konto.

### **Begränsningar av förfogandet över försäkringen**

Försäkringen får inte pantsättas eller belånas och inte heller ändras så att den upphör att vara en pensionsförsäkring enligt inkomstskattelagen.

### **Försäkringsbesked/värdebesked**

Försäkringsbesked/värdebesked utfärdas av Collectum, enligt de riktlinjer som vid varje tidpunkt är bestämda av kollektivavtalsparterna.

### **Ändring av försäkringsvillkoren**

Alla ändringar av dessa försäkringsvillkor ska godkännas av Collectum.

Försäkringsvillkoren får anpassas till framtida ändringar av ITP-planen liksom till ändringar av planens tillämpning som beslutats av kollektivavtalsparterna eller av behörigt organ utsett av dessa, till exempel ITP-nämnden.

Alecta har också annars rätt att ändra villkoren under försäkringstiden. Ändringar som normalt innebär en väsentlig försämring för försäkrade eller försäkringstagare får dock endast göras efter samtycke eller om ändringen är nödvändig till följd av ändrad lagstiftning, myndighets föreskrift eller ändrad lagtillämpning. Ändringar av mindre betydelse får göras utan samtycke, efter det att försäkrade och/eller försäkringstagarna informerats.

### **Ändring av avgifter**

Alla ändringar av avgifter som avser driftskostnader och som används för bestämning av garanterade förmåner eller för bestämning av pensionskapital, liksom alla ändringar av modeller för att ta ut sådana avgifter, ska vara godkända av Collectum.

## **2. Försäkringens utformning - en översikt**

Detta är endast en sammanfattning av hur försäkringen fungerar ur den försäkrades synvinkel. De olika bestämmelserna utvecklas sedan mer i detalj i de följande avsnitten av dessa villkor.

### **Garanterad pension**

Varje inbetald premie ger ett intjänat minsta pensionsbelopp, i form av en månatlig pension, som är garanterad av Alecta. Försäkringens totala garanterade pension är summan av alla dessa pensionsbelopp, som var och en motsvarar en enskild premiebetaling.

### **Möjlighet till högre pension än den garanterade**

Hela den vinst (det överskott) som kan uppstå i försäkringsrörelsen för premiebestämda sparförsäkringar tillfaller de försäkrade eller, för återbetalningsskydd, förmånstagarna. Överskottet är en del av Alectas riskkapital och är inte garanterat.

Utbetalning av överskottet sker genom att Alecta betalar ut ett tillägg till den garanterade pensionen, ett så kallat tilläggsbelopp, i samband med varje pensionsutbetalning. Varje tilläggsbelopp blir garanterat först när det har utbetalats. Saknas överskott på försäkringen, utbetalas inget tilläggsbelopp.

Tilläggsbeloppet beräknas på grundval av försäkringens pensionskapital. Pensionskapitalets utveckling beror dels på storleken av gjorda inbetalningar till samt utbetalningar från försäkringen (inbetalda och i förekommande fall återtagna premier, inflyttat och utflyttat kapital och utbetalda pensionsbelopp), dels på Alectas faktiska utfall beträffande kapitalavkastning, dödlighet, driftskostnader och skatt inom kollektivet av premiebestämda sparförsäkringar. Pensionskapitalet varierar månatligen, bland annat beroende på hur värdet av de fördelningsbara tillgångarna (placeringsinriktningen) har utvecklats. Pensionskapitalet kan därmed både öka och minska från en månad till en annan.

### **Placeringsinriktningar**

Varje försäkring är knuten till en placeringsinriktning som består av tillgångar i form av räntebärande placeringar, aktier och fastigheter. Tillgångarna kan vara både svenska och utländska.

För närvarande finns tre placeringsinriktningar som den försäkrade kan välja mellan. Placeringsinriktningarna skiljer sig åt genom att ha olika grad av riskbärande tillgångar, främst aktier. Gör den försäkrade inget val, gäller placeringsinriktningen med en förhållandevis hög andel riskbärande tillgångar (placeringsinriktning 1).

För närmare beskrivning av placeringsinriktningarna och den försäkrades valmöjligheter, se avsnitt 6.

### **Flytträtt**

Den försäkrade kan när som helst begära att flytta pensionskapitalet till en annan av kollektivavtalsparterna godkänd försäkringsgivare och försäkringsprodukt (individuell flytträtt). Då gäller en uppsägningstid på minst två månader, dock får försäkringen flyttas tidigast tolv månader efter närmast föregående flytt. Alecta tar inte ut någon avgift för flytten. Den försäkrade begär flytten hos Collectum. Tills vidare gäller dock att flytt inte kan göras för försäkring/pensionskapital med påbörjad pensionsutbetalning.

I speciella fall kan pensionskapitalet också flyttas, utan den försäkrades begäran eller medgivande, på Collectums begäran (kollektiv flytträtt). Pensionskapitalet flyttas då till en försäkringsgivare och försäkringsprodukt som har utsetts av kollektivavtalsparterna genom beslut i ITP-nämnden.

### **När pensionen börjar betalas ut**

Om den försäkrade inte begär annat, betalas pensionen ut från 65 år och så länge den försäkrade lever.

Den försäkrade kan dock - med vissa begränsningar - välja annan tidpunkt för när utbetalningen ska börja, hur länge utbetalningen ska pågå, och/eller välja att ta ut endast en del av pensionen.

När utbetalning påbörjas dock senast vid 65 år, flyttas pensionskapitalet i en försäkring som har en förhållandevis hög andel riskbärande tillgångar (placeringsinriktning 1) automatiskt till en placeringsinriktning med en något lägre - en normalhög - andel riskbärande tillgångar (placeringsinriktning 2). Det medför att de förväntade variationerna av pensionskapitalet och av pensionsbeloppet blir mindre under utbetalningstiden.

Den försäkrade kan dock vid denna tidpunkt välja en placeringsinriktning med en annan, högre eller lägre, andel riskbärande tillgångar:

- Ett val av en högre andel riskbärande tillgångar (placeringsinriktning 1) medför en större förväntad variation av pensionskapital och av utbetalt pensionsbelopp. Pensionen börjar då betalas ut med ett högre belopp baserat på ett antagande om att den fortsatta utvecklingen av pensionskapitalet blir högre. Detta val är möjligt att göra endast om pensionens utbetalningstid är livslång och värdet av den garanterade pensionen understiger 80% av pensionskapitalet.

- Ett val av en lägre andel riskbärande tillgångar (placeringsinriktning 3) medför en mindre förväntad variation av pensionskapital och av utbetalt pensionsbelopp. Pensionen börjar då betalas ut med ett lägre belopp baserat på ett antagande om att den fortsatta utvecklingen av pensionskapitalet blir lägre.

För dessa val, som den försäkrade ska göra hos Alecta i samband med påbörjad pensionsutbetalning dock senast vid 65 år, gäller de närmare regler och begränsningar som finns i avsnitt 8.

Pensionen utbetalas månadsvis i efterskott. Är beloppet mycket lågt, medger Alecta att den byts ut mot ett engångsbelopp (återköps) när en månatlig utbetalning annars skulle ha börjat.

#### **Återbetalningsskydd**

Den försäkrade väljer återbetalningsskydd hos Collectum. I vissa fall kräver Collectum att den försäkrades hälsotillstånd är godtagbart, för att återbetalningsskydd ska kunna tecknas.

Återbetalningsskydd betyder att försäkringens värde tillfaller den försäkrades efterlevande - förmänstagare - när den försäkrade dör (om den försäkrade dör när utbetalning av livslång ålderspension har påbörjats, täcker återbetalningsskyddet dock endast en del av försäkringens värde). Det är bara personer som enligt inkomstskattelagen kan vara förmänstagare för pensionsförsäkring som kan få del av återbetalningsskyddet. Närmare bestämmelser för återbetalningsskydd finns i avsnitt 9.

### **3. Premier**

Premierna för försäkringen följer vad som avtalats i ITP-planen.

Premierna betalas normalt av den försäkrades arbetsgivare. Vid arbetsoförmåga kan premier också betalas av en premiefrielseförsäkring tecknad hos Alecta eller hos annan försäkringsgivare, enligt särskilda försäkringsvillkor för denna premiefrielse. Premier kan också betalas av garantimedel, enligt ITP-planens garantibestämmelser.

Alla premier till försäkringen beräknas och förmedlas till Alecta genom Collectum. Om den försäkrade kompletterat sin ålderspension med familjeskydd, minskar Collectum premien med kostnaden för detta skydd. Collectum gör också ett avdrag för sina administrationskostnader. Om Collectum begär att Alecta ska återbetala för mycket erhållna premier, gör Alecta sådan återbetalning.

Om den försäkrade inte längre omfattas av ITP-planen, upphör möjligheten att betala ytterligare premier till försäkringen.

### **4. Garanterad pension**

#### **Ålderspension**

Varje mottagen premie ger upphov till ett intjänat minsta pensionsbelopp, som är garanterat. Beloppet uttrycks som ett månadsbelopp, att utbetalas till den försäkrade från 65 års ålder och livslångt.

Försäkringens totala garanterade pensionsbelopp blir summan av alla de pensionsbelopp, som erhållits för var och en av de premiebetalningar som Alecta har mottagit.

Varje eventuell återbetalning av premiebelopp till Collectum medför på motsvarande sätt en minskning av det garanterade pensionsbeloppet.

Storleken av det pensionsbelopp som erhålls för varje premie beror på de antaganden som Alecta gjort beträffande lägsta garanterade kapitalavkastning, avkastningsskatt, driftskostnader och dödlighet (livslängd). Alecta kan när som helst ändra dessa beräkningsantaganden för framtida premier, men inte för premier som redan mottagits.

Om den försäkrade senare väljer att ändra tiden för pensionsuttaget - se reglerna i avsnitt 8 - görs en omräkning av det garanterade pensionsbeloppet. Vid denna omräkning används samma antaganden som användes när respektive premie ursprungligen mottogs av Alecta.

#### **Återbetalningsskydd**

Om återbetalningsskydd ingår i försäkringen, har också detta ett minsta garanterat värde eller månadsbelopp enligt följande.

Dör den försäkrade innan ålderspension har börjat betalas ut, övergår ålderspensionens garanterade värde till återbetalningsskyddet. Det garanterade pensionsbeloppet för förmänstagarna, uttryckt som månadsbelopp, grundas på detta värde.

Dör den försäkrade när ålderspensionen har börjat betalas ut, är det istället ålderspensionens garanterade pensionsbelopp - uttryckt som månadsbelopp - som övergår till återbetalningsskyddet.

Utöver det garanterade värdet eller månadsbeloppet finns rätt till överskott - se avsnitt 9, Återbetalningsskyddets innebörd.

## 5. Rätt till överskott (återbäring)

### Principen för fördelning och utbetalning av överskott

All vinst - allt överskott - som kan uppstå i försäkringsrörelsen för premiebestämda sparförsäkringar tillfaller de försäkrade eller, för återbetalningsskydd, förmånstagarna. Överskottet är en del av Alectas riskkapital och är inte garanterat.

Överskottet betalas ut i form av tillägg till den garanterade pensionen, ett så kallat tilläggsbelopp, i samband med varje pensionsutbetalning. Varje tilläggsbelopp blir garanterat först när det betalas ut.

### Hur tilläggsbeloppet bestäms

Tilläggsbeloppet bestäms normalt för ett kalenderår i taget. Det bestäms på grundval av pensionskapitalet och Alectas aktuella prognosantaganden vid utbetalningsårets början eller, beträffande det första utbetalningsåret, vid den första utbetalningsmånadens början.

Om det inträffar en inbetalning eller ett återtag av premier under den tid då pensionen betalas ut görs dock alltid en omräkning av tilläggsbeloppet redan från nästa månad med hänsyn till den nya premien eller det nya premieåtertaget.

Om den försäkrade byter placeringsinriktning för försäkringen under den tid då pensionen betalas ut görs en omräkning av tilläggsbeloppet från den månad då bytet träder ikraft.

Beräkningen av tilläggsbeloppet görs i följande steg.

#### Steg 1

Först beräknas hur stor pension som försäkringens pensionskapital beräknas räcka till. Denna beräkning görs med användning av Alectas aktuella prognosantaganden beträffande kapitalavkastning, avkastningsskatt, driftskostnader och dödlighet (livslängd).

Alecta följer löpande upp prognosantagandena och kan när som helst ändra dessa, så att de anpassas till ett realistiskt, långsiktigt förväntat utfall.

Vid bestämning av antagandet om kapitalavkastning tar Alecta hänsyn till den placeringsinriktning som försäkringen är knuten till under utbetalningstiden. Väljer den försäkrade placeringsinriktning enligt alternativ 2 eller 3 nedan, blir antagandet om kapitalavkastning normalt lägre än vid alternativ 1. För antagandet om kapitalavkastning gäller vidare att detta minskas med förväntad prisinflation, för att därigenom skapa bättre förutsättningar för viss framtida uppräknings av pensionen.

#### Steg 2

Beräkningsresultatet enligt steg 1 minskas med den garanterade pensionen.

Blir mellanskillnaden positiv, utbetalas den som ett tilläggsbelopp till den garanterade pensionen. Blir mellanskillnaden negativ, utbetalas endast den garanterade pensionen.

Denna metod medför att tilläggsbeloppet förändras - ökar eller minskar - vid varje årsskifte under utbetalningstiden. Om det sker en inbetalning eller återtag av premier eller ett byte av placeringsinriktning under utbetalningstiden, förändras - ökar eller minskar - tilläggsbeloppet dock redan från månaden efter inbetalningen/återtaget av premien, respektive från den månad då bytet av placeringsinriktning träder ikraft.

#### Kompletteringsregel under utbetalningstid, vid val av placeringsinriktning 3

Om den försäkrade valt placeringsinriktning 3 (låg andel riskbärande tillgångar, för beskrivning se avsnitt 6 rubriken "Placeringsinriktningarna och deras placeringspolicy"), strävar Alecta efter att inte minska utbetalda tilläggsbelopp under den tid som denna placeringsinriktning gäller för försäkringen. Alecta har dock rätt att även i detta fall minska det utbetalda tilläggsbeloppet, om den faktiska kapitalavkastningen, trots den låga risken, väsentligt skulle understiga antagen kapitalavkastning.

### **Hur pensionskapitalet bestäms**

Alecta beräknar värdet på pensionskapitalet månadsvis i efterskott under hela försäkringstiden.

Varje inbetalning till försäkringen som Alecta tar emot adderas till pensionskapitalet och varje utbetalning dras från pensionskapitalet. Inbetalningar kan avse premier och inflyttat pensionskapital. Utbetalningar kan avse felaktigt förmedlade premier som senare återtas av Collectum, utflyttat pensionskapital och utbetalda pensionsbelopp.

Pensionskapitalets utveckling beror i övrigt på Alectas faktiska utfall beträffande faktorerna avkastning, driftskostnader och skatt inom kollektivet av premiebestämda sparförsäkringar.

För försäkringar utan återbetalningsskydd tillförs pensionskapitalet även arvsvinster utifrån Alectas faktiska utfall av dödligheten inom kollektivet av premiebestämda sparförsäkringar. Arvsvinster tillförs dock inte från sådana premiebestämda sparförsäkringar som enligt avtal mellan Alecta och berörda kollektivavtalsparter tillhör ett annat dödlighetskollektiv.

Under tid då Alecta tillämpar nedanstående "Undantagsregel beträffande avkastning vid återtag av premier" påverkas pensionskapitalets utveckling dessutom marginellt av den vinst, alternativt den kostnad, som härrör från där angivna justeringsbelopp.

Pensionskapitalets avkastningsfaktor grundas på den faktiska, efter varje månads slut avlästa värdeutvecklingen av de fördelningsbara tillgångar - den placeringsinriktning - som försäkringen är knuten till. Avkastningen utjämnas inte över tid utan placeringsinriktningens hela avkastning under en viss månad, oavsett om den varit positiv eller negativ, förändrar pensionskapitalet månadsvis i efterskott så att inget ofördelat över- eller underskott därefter kvarstår.

För de övriga ovannämnda faktorerna - det vill säga beträffande driftskostnader, skatt och arvsvinster - kan Alecta välja att utjämna det faktiska utfallets påverkan på pensionskapitalet över längre tid än en månad.

Undantagsregel beträffande avkastning vid återtag av premier:

Om Collectum återtar premier från försäkringen har Alecta rätt att justera försäkringens avkastning så att pensionskapitalet blir det som hade gällt om den felaktiga premieöverföringen aldrig hade skett. Detta gäller oavsett om avkastningen på den felaktigt överförda premien varit positiv eller negativ. Om justeringsbeloppet inte kan beräknas exakt, därför att Alecta saknar uppgifter om det rätta premieförloppet, kan Alecta istället beräkna justeringsbeloppet schablonmässigt.

## **6. Placeringsinriktningar**

### **Allmänna principer för placeringsinriktningarna**

Varje försäkring är knuten till en viss placeringsinriktning i Alecta. En försäkring kan vid var tid vara knuten till endast en placeringsinriktning. Däremot kan försäkringens placeringsinriktning ändras under försäkringstiden på de olika sätt som beskrivs nedan i detta avsnitt. De ändringar av placeringsinriktning som kan göras under ålderspensionens respektive återbetalningsskyddets utbetalningstid beskrivs i avsnitten 8 respektive 9.

Placeringsinriktningen består av tillgångar i form av räntebärande placeringar, aktier och fastigheter. Respektive tillgångar kan vara både svenska och utländska.

Alecta har vid var tid en placeringspolicy för varje placeringsinriktning, som anger den eftersträlvade fördelningen mellan olika tillgångsslag över en längre tidsperiod. Placeringsinriktningens faktiska fördelning mellan olika tillgångsslag vid en viss tidpunkt liksom under en kortare tidsperiod kan dock avvika väsentligt från den långsiktigt eftersträlvade fördelningen om Alecta bedömer det motiverat av hänsyn till förväntad avkastning eller yttre regelverk. Alecta kan när som helst ändra placeringspolicyn, även för redan tecknade försäkringar.

### **Placeringsinriktningarna och deras placeringspolicy**

För närvarande tillhandahåller Alecta tre placeringsinriktningar för premiebestämd ålderspension, med följande placeringspolicy - det vill säga eftersträlvade långsiktiga fördelning mellan tillgångsslag.

#### ***Placeringsinriktning 1 – förhållandevis hög andel riskbärande tillgångar***

- 30 % räntebärande tillgångar
- 60 % aktier
- 10 % fastigheter

### ***Placeringsinriktning 2 – normalhög andel riskbärande tillgångar***

- 50 % räntebärande tillgångar
- 40 % aktier
- 10 % fastigheter

### ***Placeringsinriktning 3 – låg andel riskbärande tillgångar***

- 80 % räntebärande tillgångar
- 10 % aktier
- 10 % fastigheter

### **Huvudregel - gäller om den försäkrade inte gjort annat aktivt val för berörd försäkring**

Om den försäkrade inte valt annat för den berörda försäkringen, gäller placeringsinriktning 1 (förhållandevis hög andel riskbärande tillgångar) under försäkringstid till och med månaden före den, då pensionsutbetalning påbörjas - dock längst till och med månaden före den då den försäkrade fyller 65 år.

Från och med månaden för påbörjat pensionsuttag dock senast från den månad då den försäkrade fyller 65 år övergår försäkringen automatiskt och momentant till placeringsinriktning 2.

Om den försäkrade dör under tiden enligt första stycket och försäkringen är tecknad med återbetalningsskydd, övergår försäkringen automatiskt och momentant till placeringsinriktning 2 med verkan från och med månaden efter dödsfallet (beträffande efterlevande förmånstagares rätt att välja annan placeringsinriktning, se avsnitt 9.)

### **Den försäkrades rätt att välja annan placeringsinriktning**

Den försäkrade har rätt att genom ett eget, aktivt val välja en annan placeringsinriktning än den som anges i huvudregeln. Den försäkrade väljer då själv till vilken av de tre ovan beskrivna placeringsinriktningarna som försäkringen ska knytas. Följande förutsättningar gäller för ett sådant val.

- a) Val av placeringsinriktning måste begäras på det sätt som Alecta anvisar vid var tid. För närvarande gäller att valet måste begäras genom Alectas internetkontor för privatpersoner. Inloggning på internetkontoret förutsätter att den försäkrade legitimerar sig med e-legitimation.
- b) Den försäkrade har rätt att välja placeringsinriktning, liksom att göra ett omval av placeringsinriktning, under hela försäkringstiden. Ett val av placeringsinriktning 1 måste dock begäras senast månaden före den, då den försäkrade fyller 65 år.
- c) Val av placeringsinriktning görs per försäkring, eller för fler än en försäkring samtidigt, enligt de alternativ som den försäkrade upplyses om i valapplikationen på Alectas internetkontor.  
Ett aktivt val av placeringsinriktning kan bara gälla för vid valtillfället befintliga försäkringar som anges som valbara i valapplikationen. För eventuella nya försäkringar som tecknas senare och som den försäkrade inte gör nya val av placeringsinriktning för, gäller istället placeringsinriktningen enligt huvudregeln, utom i följande undantagsfall:
  - om en ny försäkring tecknas uteslutande på grund av att den försäkrade väljer till, eller väljer bort, återbetalningsskydd gäller det tidigare aktiva valet av placeringsinriktning även för den nya försäkringen
- d) Ett val träder i kraft från och med det andra månadskiftet efter den tidpunkt, då den försäkrades korrekt och fullständigt ifyllda begäran registrerades hos Alectas internetkontor.  
Den försäkrade har rätt att ångra sitt val fram till den tidpunkt då valet skulle ha trätt ikraft enligt ovan. Under denna tid kan den försäkrade inte göra något nytt val för samma försäkring, utan att först ha tagit bort det tidigare valet genom att utnyttja sin ångerrätt.
- e) Ett val av placeringsinriktning som trätt ikraft enligt första stycket d) ovan fortsätter sedan att gälla under den försäkrades fortsatta livstid, men längst till dess ett eventuellt nytt val trätt ikraft.  
Om den försäkrade valt placeringsinriktning 1 (förhållandevis hög andel riskbärande tillgångar) gäller dock valet längst till och med månaden före då den försäkrade fyller 65 år eller dessförinnan påbörjar pensionsuttag från försäkringen. För tiden därefter övergår försäkringen automatiskt och momentant till placeringsinriktning 2 (normalhög andel riskbärande tillgångar) - om inte den försäkrade utnyttjar sin rätt att göra ett nytt val enligt reglerna i avsnitt 8.

## 7. Flytträtt

### Allmänna principer och förutsättningar för flytt

Den försäkrade kan när som helst begära att flytta försäkringens pensionskapital till en försäkringsgivare och försäkringsprodukt som är godkänd av kollektivavtalsparterna (individuell flytträtt). Det betyder att pensionskapital kan flyttas både från Alecta till annat försäkringsbolag, och tvärtom.

I speciella fall kan pensionskapitalet också flyttas, utan den försäkrades begäran eller medgivande, på Collectums begäran (kollektiv flytträtt) och i enlighet med regelverket i ITP-planen. Pensionskapitalet flyttas då till en försäkringsgivare och försäkringsprodukt som har utsetts av kollektivavtalsparterna genom beslut av Collectum.

Ett pensionskapital som avser ålderspension utan återbetalningsskydd kan endast flyttas till samma slag av pensionsförsäkring - en ålderspension utan återbetalningsskydd - hos den nya försäkringsgivaren. På motsvarande sätt kan ett pensionskapital som avser ålderspension med återbetalningsskydd endast flyttas till samma slag av pensionsförsäkring hos den nya försäkringsgivaren.

Pensionskapitalet för en försäkring som tillhör ITP-planens avdelning 1 och som av Collectum angetts som "ständigt traditionell försäkring" kan endast flyttas till en "ständigt traditionell försäkring" hos den nya försäkringsgivaren. Pensionskapitalet för en sådan "ständigt traditionell försäkring" kan alltså inte flyttas till en fondförsäkring.

Flytt av pensionskapital måste alltid gälla hela pensionskapitalet för en försäkring. Endast del av en försäkrings pensionskapital kan inte flyttas.

Begränsningar:

1. En förutsättning för all flytträtt är att flytten är tillåten enligt vid varje tidpunkt gällande bestämmelser i ITP-planen och de regler som i övrigt är bestämda av kollektivavtalsparterna, till exempel genom beslut i ITP-nämnden. En ytterligare förutsättning är att flytten är tillåten enligt svensk lag.
2. För närvarande gäller, enligt beslut i ITP-nämnden, att flytt inte får ske för försäkring/pensionskapital med påbörjad pensionsutbetalning.

### Hur man begär flytt

Den försäkrade begär flytt hos Collectum. Den försäkrade kan också genom Collectum få en preliminär uppgift om det flyttbara kapitalets storlek. Detta gäller både vid flytt från Alecta, och vid flytt till Alecta.

### Individuell flytt från Alecta

Flytt från Alecta till annan försäkringsgivare innebär att försäkringen i Alecta upphör, mot att Alecta betalar ut försäkringens värde till en annan ny försäkringsgivare. Alecta har inget ansvar för försäkringens utformning hos den nya försäkringsgivaren.

Försäkringen i Alecta upphör vid det närmaste efterföljande månadsskifte som inträffar två månader efter det att flyttanmälan mottagits av Collectum, dock tidigast tolv månader efter närmast föregående flytt.

Det flyttbara kapitalet är lika med försäkringens pensionskapital vid sistnämnda månadsskifte (månadsskiftet då försäkringen i Alecta upphör), dock minst försäkringens garanterade värde, samt eventuell räntekompensation för Alectas handläggningstid.

Alecta överför kapitalet till den mottagande försäkringsgivaren inom 14 dagar efter att försäkringen i Alecta har upphört. Skulle Alectas handläggning av överföringen dröja längre, betalar Alecta räntekompensation för den del av handläggningstiden som överstiger 14 dagar. Räntesatsen för räntekompensationen följer Riksbankens referensränta.

Alecta tar inte ut någon avgift för en individuell flytt.

Det garanterade värdet beräknas på grundval av det garanterade pensionsbeloppet och de särskilda antaganden för beräkning av försäkringens garanterade värde vid flytt som Alecta tillämpar vid tidpunkten för flytten. Antagandena avser avkastning, avkastningsskatt, driftskostnader och dödlighet (livslängd). Alecta strävar efter att dessa antaganden, utjämnat över tiden, ska motsvara de antaganden bolaget tillämpar för skuldberäkning (s k försäkringstekniska avsättningar), med skillnaden att antagandena ska vara lika för män och kvinnor.

### Kollektiv flytt från Alecta

Kollektiv flytt från Alecta kan endast begäras av Collectum, och kan bli aktuell endast i följande undantagsfall:

- om Alecta vill upphöra att tillhandahålla premiebestämda traditionella pensionsförsäkringar inom ramen för ITP-planen, eller

- om ITP-nämnden beslutar att Alecta ska upphöra att tillhandahålla sådana försäkringar.

Den försäkrades eller förmånstagares medgivande krävs inte vid kollektiv flytt.

Alecta belastar inte de enskilda försäkringarna - det flyttbara kapitalet - med någon avgift vid kollektiv flytt. Däremot kan Alecta få viss täckning för sina administrationskostnader av Collectum, i samband med en kollektiv flytt.

I övrigt gäller samma regler som vid individuell flytt från Alecta.

### **Flytt till Alecta**

Flytt till Alecta kan ske antingen på begäran av den försäkrade (individuell flytt) eller på begäran av Collectum (kollektiv flytt).

Vid flytt till Alecta som medför att en ny försäkring tecknas, inträder Alectas försäkringsansvar från den tidpunkt Collectum angett i meddelandet till Alecta.

En viss del av det inflyttade pensionskapitalet betraktas som en mottagen premie, och ger därmed garanterade pensionsförmåner på samma sätt som en premie. Resten av det inflyttade kapitalet adderas till försäkringens pensionskapital utan att ge någon garanterad pensionsförmån. Fördelningen av det inflyttade kapitalet mellan dessa båda delar sker enligt de, av Collectum godkända, försäkringsvillkor som gäller vid den tidpunkt då Alecta tar emot pensionskapitalet. För närvarande gäller följande:

- Vid flytt från traditionell försäkring betraktas den del av det inflyttade kapitalet som en premie, som avser garanterade förmåner hos den tidigare försäkringsgivaren.
- Vid flytt från fondförsäkring betraktas 70 procent av det inflyttade kapitalet som en premie.

## **8. När pensionen ska börja betalas ut**

### **Avtalad pensionsutbetalning**

Om den försäkrade inte begär annat hos Alecta

- Betalas ålderspensionen ut från och med den månad då den försäkrade fyller 65 år och livslängd.
- Knyts försäkringen under sin utbetalningstid till placeringsinriktning 2 (normalhög andel riskbärande tillgångar). Detta gäller även när försäkringen tidigare varit knuten till placeringsinriktning 1 (förhållandevis hög andel riskbärande tillgångar).

Undantag:

Är försäkringen knuten till placeringsinriktning 3 (låg andel riskbärande tillgångar) på grund av ett tidigare aktivt val från den försäkrade, fortsätter denna placeringsinriktning att gälla även under försäkringens utbetalningstid.

För beskrivning av placeringsinriktningarna se avsnitt 6, rubriken "Placeringsinriktningarna och deras placeringspolicy."

- Fortsätter ett eventuellt närmast tidigare gällande återbetalningsskydd (se avsnitt 9) att gälla även under den tid då ålderspensionen betalas ut, dock högst under 20 år.

### **Möjlighet att ändra villkoren för pensionsutbetalningen**

Den försäkrade kan ändra villkoren för pensionsutbetalningen jämfört med den från början avtalade, enligt de regler som anges nedan. Det medför en förändring av pensionens månadsbelopp. Vid omräkning av det garanterade pensionsbeloppet används samma antaganden som användes vid tidpunkten för premiebetalning.

### Tidpunkt när pensionen börjar betalas ut

Den försäkrade kan begära att få pensionen utbetald tidigare än från 65 års ålder (förtida uttag), dock tidigast från 55 års ålder. Detta förutsätter dock

- att pensionsuttaget förenas med pensionsavgång - det vill säga att den försäkrade avser avstå från fortsatt förvärvsarbete - enligt de regler som anges i ITP-planen eller som har beslutats av ITP-nämnden.
- att den försäkrade inte samtidigt har rätt till sjukersättning från den allmänna försäkringen (vid partiell sjukersättning medges dock förtida pensionsuttag av den del av pensionen som motsvarar den försäkrades faktiska arbetsförmåga).

Den försäkrade kan även begära att få pensionen utbetald från en senare tidpunkt än 65 år (uppskjutet uttag).

### Tidsperiod för utbetalningen

Den försäkrade kan begära att få pensionen utbetald under en valfri begränsad tid uttryckt i helt antal månader - dock minst under 60 månader (fem år) för försäkringar som tillhör ITP-planens avdelning 1, respektive minst 24 månader (två år) för försäkringar som tillhör ITP-planens avdelning 2 (ITPK-försäkringar).

### Partiellt pensionsuttag

Den försäkrade kan begära partiellt pensionsuttag, och/eller att ändringarna enligt ovan bara ska gälla en viss del av pensionen. I dessa fall delas pensionen upp i två, eller högst tre, försäkringar i proportioner som anges av den försäkrade så att endast en utbetalningsdisposition gäller för varje försäkring. Uttagsproportionen måste rymmas inom eventuella av ITP-nämnden vid varje tidpunkt beslutade regler.

### Välja bort återbetalningsskyddet

Den försäkrade kan välja bort fortsatt återbetalningsskydd (se avsnitt 9) från försäkringen.

### Val av placeringsinriktning

När pensionen ska börja betalas ut, liksom under pensionens fortsatta utbetalningstid, kan den försäkrade göra ett aktivt val av placeringsinriktning. Den försäkrade kan då knyta försäkringen till någon av de tre placeringsinriktningar som beskrivs i avsnitt 6, rubriken "Placeringsinriktningarna och deras placeringspolicy." Placeringsinriktning 1 (förhållandevis hög andel riskbärande tillgångar) kan dock väljas endast under följande förutsättningar:

- Ålderspensionens utbetalningstid måste vara livslång
- Vid tidpunkten då valet träder ikraft, får kapitalvärdet av den garanterade pensionen inte överstiga 80% av pensionskapitalet. Detta kapitalvärde beräknas med Alectas gällande antaganden för bestämning av hur stort garanterat pensionsbelopp som erhålls för en inbetald premie.

Ett val av placeringsinriktning 1 (förhållandevis hög andel riskbärande tillgångar) medför en större förväntad variation av pensionskapital och av varje års utbetalda pensionsbelopp. Pensionen börjar då betalas ut med ett högre belopp baserat på ett antagande om att den fortsatta utvecklingen av pensionskapitalet blir högre.

Ett val av placeringsinriktning 3 (låg andel riskbärande tillgångar) medför en mindre förväntad variation av pensionskapital och av varje års utbetalda pensionsbelopp. Pensionen börjar då betalas ut med ett lägre belopp baserat på ett antagande om att den fortsatta utvecklingen av pensionskapitalet blir lägre.

### Hur och när den försäkrade ska begära ändringarna

Om den försäkrade vill lägga till eller välja bort återbetalningsskydd ska detta begäras hos Collectum.

I övrigt gäller att den försäkrade ska begära de ovanstående ändringarna hos Alecta.

Ändringarna ska begäras skriftligen eller genom Alectas internetkontor för privatpersoner, på det sätt som Alecta anvisar vid var tid för respektive slag av ändring.

Ändringarna kan begäras tidigast sex månader före och senast under månaden närmast före påbörjat pensionsuttag. Den försäkrade kan ångra eller ändra sin begäran fram till och med månaden närmast före påbörjat pensionsuttag, men inte därefter. Ett val av placeringsinriktning 1 måste vidare - oavsett tidpunkten för påbörjat pensionsuttag - begäras senast månaden före den, då den försäkrade fyller 65 år.

Den försäkrade kan även under utbetalningstiden byta placeringsinriktning enligt vad som framgår under rubriken "Val av placeringsinriktning" ovan, med begränsningen att ett byte till placeringsinriktning 1 inte är möjligt under utbetalningstid.

Ändringarna görs utan hälsoprövning.

### När begärda ändringar träder ikraft

Ändringarna träder ikraft vid tidpunkten för påbörjat pensionsuttag, med följande undantag:

- Byte av placeringsinriktning som begärs under pensionens utbetalningstid träder ikraft från det andra månads-skiftet efter den tidpunkt, då den försäkrades begäran ankom till Alecta.
- Uppskjutet uttag registreras att gälla när Alecta tar emot den försäkrades anmälan, dock tidigast vid 65 år.

### **När utbetalningen upphör vid dödsfall**

Utbetalningen av ålderspension upphör från och med månaden efter den försäkrades död, om utbetalningen inte har upphört redan tidigare därför att avtalad sluttidpunkt för utbetalningen blivit uppnådd.

Beträffande utbetalning av återbetalningsskydd, se avsnitt 9 nedan.

## 9. Återbetalningsskydd

### Allmänt om återbetalningsskydd

Återbetalningsskydd innebär att försäkringens värde betalas ut till den försäkrades efterlevande - insatta förmånstagare - i form av en månatlig efterlevandepension, när den försäkrade dör.

Vill den försäkrade att återbetalningsskydd ska ingå i försäkringen, ska den försäkrade begära detta hos Collectum. Gör den försäkrade inget val av återbetalningsskydd, gäller försäkringen som en ren ålderspension utan något skydd till efterlevande.

Den försäkrade kan när som helst lägga till återbetalningsskydd eller avstå från fortsatt återbetalningsskydd på sin försäkring, dock inte sedan utbetalning av ålderspension har påbörjats. Även de valen görs hos Collectum.

Ett val av återbetalningsskydd medför en lägre ålderspension till den försäkrade, eftersom försäkringen inte tillförs några arvsvinster under den tid då återbetalningsskydd gäller.

### Hälsoprövning

I följande fall kan återbetalningsskydd väljas utan hälsoprövning:

- När den försäkrade för första gången blir berättigad till premiebestämd ålderspension enligt reglerna i ITP-planen, förutsatt att den försäkrade väljer återbetalningsskyddet inom den av Collectum angivna valtiden.
- När den försäkrade senare väljer till ett återbetalningsskydd på sin försäkring inom tolv månader efter familjehändelse då den försäkrade gifter sig, blir sambo eller får barn.

I övriga fall krävs att den försäkrade genomgått hälsoprövning med godkänt resultat, för att återbetalningsskyddet ska gälla hela pensionskapitalet. Medför hälsoprövningen inte godkänt resultat därför att den försäkrade lider av allvarlig sjukdom, omfattar återbetalningsskyddet endast pensionskapital grundat på premier som inbetalts från och med månaden efter valet av återbetalningsskyddet. Hälsoprövningen sköts av Collectum.

### Förmånstagare

#### Generellt förmånstagarförordnande

Om den försäkrade inte har gjort något särskilt förmånstagarförordnande gäller det generella förmånstagarförordnande som anges i ITP-planen. Det innebär att förmånstagare är

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

#### Särskilt förmånstagarförordnande

Den försäkrade kan när som helst under försäkringstiden anmäla ett annat (särskilt) förmånstagarförordnande till Collectum, som då ersätter det generella förmånstagarförordnandet. Ett särskilt förordnande kan endast omfatta personer som kan vara förmånstagare för pensionsförsäkring enligt inkomstskattelagen, det vill säga

- make/maka eller tidigare make/maka
- registrerad partner eller tidigare registrerad partner
- sambo eller tidigare sambo
- barn, styvbarn eller fosterbarn.

En eller flera av dessa kan sättas in som förmånstagare, i valfri turordning och/eller med valfri fördelning av pensionen. Finns flera barn som är förmånstagare och om annat inte följer av förordnandet, fördelas pensionen mellan barnen i lika delar.

Ett särskilt förmånstagarförordnande gäller till dess det ändrats eller återkallats av den försäkrade.

#### Definition av sambo

Med sambo menas ogift person som, under äktenskapsliknande förhållanden eller under förhållanden som liknar registrerat partnerskap, vid dödsfallet stadigvarande sammanbott med ogift försäkrad förutsatt att de

- har eller har haft eller väntar barn tillsammans eller
- tidigare har varit gifta med varandra eller levt samman i registrerat partnerskap eller i vart fall
- stadigvarande sammanbott sedan minst sex månader.

### Innebörd av make/registrerad partner vid upplösning av äktenskapet

När make respektive registrerad partner är förmånstagare, kvarstår denne som förmånstagare till dess dom om äktenskapsskillnad respektive upplösning av partnerskapet vunnit laga kraft - om inte annat följer av förordnandet.

### Att avstå pension

Förmånstagare kan avstå sin rätt i samband med utbetalningen. Den förmånstagare som står närmast i tur inträder då i den avståendes ställe.

### **Återbetalningsskyddets innebörd**

När den försäkrade dör, tillfaller det högsta av pensionskapitalet och försäkringens garanterade värde förmånstägarna, enligt gällande förmånstagarförordnande, i form av en efterlevandepension.

Om den försäkrade dör innan ålderspension har börjat betalas ut, utbetalas återbetalningsskyddet normalt från och med månaden efter dödsfallet och under fem år. Dör en förmånstagare under sistnämnda tid övergår utbetalningen till kvarvarande förmånstagare.

Förmånstagare har rätt att begära annan längre utbetalningstid än fem år, dock längst 20 år. Förmånstagare har även rätt att skjuta upp utbetalningen till en valfri senare tidpunkt. Vid dessa ändringar av återbetalningsskyddet räknas pensionsbeloppet om baserat på försäkringens aktuella värde. Ska utbetalt belopp fördelas mellan flera förmånstagare måste dessa gemensamt begära att utbetalningen förlängs respektive skjuts upp.

Givet att den försäkrade inte valt bort återbetalningsskyddet genom anmälan till Collectum senast i samband med uppnådd pensionsålder, fortsätter återbetalningsskyddet att gälla under ålderspensionens avtalade utbetalningstid dock högst under 20 år. Dör den försäkrade under denna tid, övergår ålderspensionen till en efterlevandepension. Återbetalningsskyddet betalas då ut till den avtalade slutåldern för den försäkrades ålderspension, dock längst till dess att pension (ålders- och efterlevandepension sammantaget) har utbetalats under 20 år.

### **Återbetalningsskyddets placeringsinriktning**

Om den försäkrade dör innan ålderspension har börjat betalas ut och placeringsinriktning 1 då gäller för en försäkring med återbetalningsskydd, övergår försäkringen automatiskt och momentant till placeringsinriktning 2.

Om den försäkrade dör under ålderspensionens utbetalningstid och placeringsinriktning 1 då gäller för en försäkring med återstående rätt till återbetalningsskydd (kan endast förekomma om ålderspensionens avtalade utbetalningstid är livslång och dödsfallet inträffar innan utbetalning skett i 20 år), behåller försäkringen denna tidigare placeringsinriktning.

Om den försäkrade dör när placeringsinriktning 2 eller 3 gäller för en försäkring med återbetalningsskydd, behåller försäkringen denna tidigare placeringsinriktning.

Förmånstagare kan dock i samband med den försäkrades död göra ett annat aktivt val av placeringsinriktning genom att välja antingen placeringsinriktning 2 eller placeringsinriktning 3 för återbetalningsskyddet. Förmånstagare kan också byta placeringsinriktning när återbetalningsskyddet har börjat betalas ut, från placeringsinriktning 2 till 3 eller tvärtom. I det sistnämnda fallet gäller bytet från och med andra månadskiftet efter den tidpunkt, då bytet har begärts. Alla ändringar av återbetalningsskyddets placeringsinriktning medför att pensionsbeloppet förändras. Finns flera förmånstagare måste de aktiva val som beskrivits i detta stycke göras gemensamt av förmånstägarna. För beskrivning av placeringsinriktningarna se avsnitt 6, rubriken "Placeringsinriktningarna och deras placeringspolicy."

## **10. Utbetalningsbestämmelser**

### **Utbetalning i form av månatlig pension**

Pensionen utbetalas månadsvis i efterskott.

Pensionen betalas ut till det bankkonto som den försäkrade anger, eller på annat sätt som överenskommits med den försäkrade.

Vid försenad utbetalning, det vill säga när utbetalningen görs senare än när rätten till den inträdde, betalar Alecta ränta. Någon ränta betalas dock inte om den är mindre än 0,1 procent av utbetalningsårets prisbasbelopp eller om förseningen uppgår till högst en månad. Räntesatsen återspeglar det allmänna ränteläget och följer den av Riksbanken fastställda referensräntan. Alecta har rätt att ändra reglerna för ränteberäkning.

Varje pensionsutbetalning dras från försäkringens pensionskapital vid ingången av den månad då utbetalningen faktiskt görs. Detta gäller även vid försenad utbetalning.

#### **Utbetalning i form av återköp av små pensionsbelopp**

Återköp innebär att försäkringens hela värde betalas ut som ett engångsbelopp före den avtalade försäkringstidens slut.

Rätt till återköp finns endast under tid då utbetalning i form av månatlig pension är möjlig och under förutsättning att det totala återköpsvärdet för den försäkrades alla premiebestämda försäkringar i Alecta understiger 30 procent av prisbasbeloppet. Både Alecta och den försäkrade har i dessa fall ensidig rätt att återköpa försäkringen.

I övrigt saknas rätt till återköp.

## **11. Begränsningar i Alectas ansvar**

#### **Force majeure**

Alecta ansvarar inte för förluster som kan drabba försäkringstagaren, den försäkrade eller förmånstagare på grund av försenad handläggning eller utbetalning från försäkringen, om förseningen beror på

- krig, krigsliknande förhållanden, politiska oroligheter eller terrorhandling
- riksdagsbeslut eller av myndighet vidtagen åtgärd
- konfliktåtgärd på arbetsmarknaden.

#### **Oriktiga eller ofullständiga uppgifter**

Oriktiga eller ofullständiga uppgifter som lämnas av försäkringstagare eller försäkrad och som läggs till grund för försäkringen kan medföra begränsningar av Alectas ansvar. Då kan försäkringsskyddet komma att reduceras till den nivå och omfattning det skulle haft, om riktiga och fullständiga uppgifter hade lämnats. Dessa begränsningar i försäkringsskyddets omfattning gäller även gentemot förmånstagare och andra ersättningsberättigade som kan härledas till försäkringsavtalet.

## **12. Behandling av personuppgifter**

#### **Personuppgiftsansvariga**

Alecta och Collectum (undantag - se biträde) är var och en självständigt personuppgiftsansvariga för de uppgifter de inhämtat för hanteringen av ITP-planen. Den personuppgiftsansvarige ansvarar för att behandlingen av personuppgifterna sker enligt bestämmelserna i Personuppgiftslagen (PuL). Ändamålet med behandlingen är att kunna fullgöra de skyldigheter som finns inom ramen för ITP- planen och enligt lagar och myndighetsföreskrifter. Enligt PuL har den registrerade rätt att skriftligen begära information om vilka personuppgifter som den personuppgiftsansvarige har om honom och att begära rättelse av felaktig eller missvisande personuppgift.

#### **Personuppgiftsbiträde**

För hälsodeklarationer och förmånstagarförordnanden inom ITP-planen är Alecta personuppgiftsansvarig och Collectum personuppgiftsbiträde. Ett personuppgiftsbiträdesavtal reglerar integritetsskyddet i denna del.

## **13. Information från Alecta**

#### **Förköpsinformation**

Information om Alectas erbjudande i samband med att den anställde ska göra ett ny- eller omval av försäkringsgivare och försäkringstyp lämnas i första hand av Collectum. På förfrågan lämnar dock även Alecta sådan information, förköpsinformation.

Information om Alectas erbjudande beträffande val av placeringsinriktning lämnas av Alecta.

Denna information lämnas i första hand genom Alectas hemsida och genom Alectas internetkontor för privatpersoner, där valet av placeringsinriktning också görs.

### **Information i samband med att försäkringen börjat gälla**

Snarast efter att Alecta fått uppgift från Collectum om att den anställde omfattas av försäkring hos Alecta skickar Alecta en skriftlig bekräftelse till den anställde avseende den nytecknade försäkringen. I samband med denna bekräftelse anger Alecta också vilken information om försäkringen som den försäkrade fortsättningsvis kan få, liksom de val den försäkrade kan göra, genom Alectas internetkontor för privatpersoner.

### **Information under försäkringstiden**

Collectum utfärdar minst en gång per år värdebesked till den försäkrade som visar värdet av den försäkrades samtliga premiebestämda försäkringar enligt ITP-planen.

Den försäkrade kan även följa sin försäkring genom Alectas internetkontor. Där finns bland annat uppgifter om försäkringens värdeutveckling (värdebesked). För tillgång till internetkontoret gäller de krav beträffande säkert inloggningsförfarande som Alecta tillämpar vid var tid. För närvarande gäller att den försäkrade måste logga in och legitimera sig med e-legitimation.

När tidpunkten för avtalad pensionsutbetalning närmar sig informerar Alecta den försäkrade om

- tidpunkt, garanterat pensionsbelopp och tidsperiod för utbetalningen
- sammanlagt pensionsbelopp (garanterat pensionsbelopp plus det tilläggsbelopp som grundas på uppkommet överskott) för det första utbetalningsåret/kalenderåret
- möjligheten att ändra villkoren för pensionsutbetalningen på de sätt som framgår av avsnitt 8
- utbetalningssätt, samt hur anmälan av utbetalningskonto ska göras.

Under utbetalningstiden informerar Alecta vid varje årsskifte den försäkrade om pensionens storlek (garanterat pensionsbelopp plus det tilläggsbelopp som grundas på uppkommet överskott) för det nya kalenderåret. Alecta lämnar även kontrolluppgift till Skatteverket om pensionsutbetalningar och om utflyttat pensionskapital.

### **Information vid dödsfall**

Om Alecta har fått vetskap om den försäkrades död, till exempel genom meddelande från Collectum, kontaktar Alecta dödsboet med anledning av försäkringsfallet.

Gäller försäkringen med återbetalningsskydd, och förmånstagare finns, informerar Alecta förmånstagaren/förmånstagarna om den förestående utbetalningen av återbetalningsskyddet samt om möjligheten att ändra villkoren för utbetalningen på de sätt som framgår av avsnitt 9.

### **Övrig information från Alecta**

Övrig information till den försäkrade om försäkringen lämnas på förfrågan. Den försäkrade har rätt att ta del av de uppgifter om försäkringen som berör honom eller henne.

## **14. Om du inte är nöjd**

### **Alecta förtydligar och omprövar**

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

### **Överprövning**

Du kan också begära överprövning av Alectas beslut eller handläggning i

- Alectas försäkringsnämnd, eller
- ITP-nämnden, eller
- allmän domstol i Sverige.

Ärenden som inbegriper tolkning av ITP-planen prövas i första hand i ITP-nämnden.

Har ärendet prövats i ITP-nämnden och om det därefter kvarstår en tvist, har part i tvisten rätt att hänskjuta frågan för slutligt avgörande i pensionsskiljenämnden Svenskt Näringsliv - PTK, enligt punkt 16 i ITP-planen.

**Tolkning av försäkringsvillkoren**

Du som är försäkringstagare, försäkrad eller förmånstagare kan alltid begära att en fråga som angår dig - oavsett om frågan varit förmål för någon åtgärd eller beslut hos Alecta - och som berör tolkningen av dessa försäkringsvillkor behandlas i ITP-nämnden.

Har du frågor är du välkommen att kontakta oss.

**Alecta pensionsförsäkring, ömsesidigt**  
Telefon 020-78 22 80 | Fax 08-441 60 90  
103 73 Stockholm | [www.alecta.se](http://www.alecta.se)

[www.alecta.se](http://www.alecta.se)

---

---

Alecta är förvaltare av tjänstepension sedan 1917. Vi står på kundernas sida med ett enda fokus - att erbjuda trygghet under och efter arbetslivet. Det gör vi genom att ha en bättre avkastning än branschen och dessutom låga kostnader. Vi förvaltar cirka 500 miljarder kronor åt våra ägare som är 1,8 miljoner privatkunder och 30 000 kundföretag.