



**Försäkringsvillkor för PA-KFS09
och Gamla PA-KFS**

Gäller från och med 1 april 2011

Innehåll

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

1. Försäkringsavtalet

Vad är premiebestämd ålderspension enligt PA-KFS09 och Gamla PA-KFS?

PA-KFS09 och Gamla PA-KFS är kollektivavtal träffade mellan Kommunala Företagens Samorganisation (KFS) och de fackliga motparterna bestående av Svenska Kommunalarbetareförbundet, SEKO - Facket för Service och Kommunikation, Svenska Transportarbetareförbundet, Fastighetsanställdas Förbund, Fackförbundet SKTF, Unionen, Ledarna, Vårdförbundet, Sveriges Ingenjörer, Civilekonomernas Riksförbund, Förtecknade Saco-förbund samt Lärarnas Samverkansråd.

Premiebestämd ålderspension enligt dessa försäkringsvillkor är en försäkring utformad enligt dessa kollektivavtal.

Premiebestämd ålderspension är en tjänstepension, det vill säga en försäkring med arbetsgivare som försäkringstagare och en anställd som försäkrad. Premiebestämd ålderspension kan tecknas för anställd som fyllt 25 år.

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

Premiebestämd ålderspension enligt dessa försäkringsvillkor kan tecknas både som ålderspension för anställda som tillhör det nya avtalet PA-KFS09, och som kompletterande ålderspension för anställda som tillhör Gamla PA-KFS.

Försäkringsavtalet

För försäkringen gäller vid varje tidpunkt gällande kollektivavtal 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 PA-KFS-avtalen genom att ha tecknat försäkringsavtal genom Pensionsvalet PV AB (Pensionsvalet).

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 förmånstagare till återbetalningsskydd.

Förmånstagare

Förmånstagare är den som försäkringsbelopp ska betalas ut till. För ålderspension är förmånstagaren 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 PA-KFS-försäkringar som vid varje tidpunkt är bestämda av kollektivavtalsparterna. För närvarande gäller följande.

Arbetsgivaren anmäler sina anställda till försäkring genom en valcentral, Pensionsvalet. Pensionsvalet 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 även 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 Pensionsvalet. Närmare upplysningar om den anställdes valmöjligheter finns på Pensionsvalets hemsida, www.pensionsvalet.se.

När försäkring ska tecknas enligt dessa villkor, skickar Pensionsvalet 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 Pensionsvalet om att en anställd ska omfattas av PA-KFS 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 Pensionsvalet, enligt de riktlinjer som vid varje tidpunkt är bestämda av kollektivavtalsparterna.

Ändring av försäkringsvillkoren

Alla ändringar av dessa försäkringsvillkor ska godkännas av PA-KFS Pensionsnämnd.

Försäkringsvillkoren får anpassas till framtida ändringar av PA-KFS-avtalen liksom till ändringar av avtalens tillämpning som beslutats av kollektivavtalsparterna eller av behörigt organ utsett av dessa, till exempel PA-KFS Pensionsnämnd.

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 pensionskapital, liksom alla ändringar av modeller för att ta ut sådana avgifter, ska vara godkända av PA-KFS Pensionsnämnd.

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 premiebetalning.

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, före tidpunkten för påbörjad pensionsutbetalning, 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. Flytträtt finns inte för försäkring/pensionskapital med påbörjad pensionsutbetalning.

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

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 Pensionsvalet. I vissa fall kräver Pensionsvalet att den försäkrades hälsotillstånd är godtagbart, för att återbetalningsskydd ska kunna tecknas.

Återbetalningsskydd betyder att försäkringens värde tillfaller den försäkrades efterlevande - förmånstagare - 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 förmånstagare 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 PA-KFS-avtalen.

Premierna betalas normalt av den försäkrades arbetsgivare. Vid arbetsoförmåga kan premier också betalas av en särskild premiefrielseförsäkring.

Alla premier till försäkringen beräknas och förmedlas till Alecta genom en av kollektivavtalsparterna utsedd val-central - Pensionsvalet. Pensionsvalet gör ett avdrag från premien för sina administrationskostnader. Om Pensionsvalet begär att Alecta ska återbetala för mycket erhållna premier, gör Alecta sådan återbetalning.

Om den försäkrade inte längre omfattas av PA-KFS09/Gamla PA-KFS, 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 Pensionsvalet 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. 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 förmånstagarna, 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, rubriken 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 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.

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 Pensionsvalet, 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 tillgångarna - 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 Pensionsvalet 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 – normalhögt 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, före tidpunkten för påbörjad pensionsutbetalning, 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 begäran av PA-KFS Pensionsnämnd (kollektiv flytträtt) och i enlighet med regelverket i PA-KFS-avtalen. Pensionskapitalet flyttas då till en försäkringsgivare och försäkringsprodukt som har utsetts av kollektivavtalsparterna genom beslut av PA-KFS Pensionsnämnd.

Försäkring/pensionskapital med pågående pensionsutbetalning omfattas inte av flytträtt, vare sig individuell eller kollektiv.

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.

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

Begränsning

En förutsättning för all flytträtt är att flytten är tillåten enligt vid varje tidpunkt gällande bestämmelser i PA-KFS-avtalen och de regler som i övrigt är bestämda av kollektivavtalsparterna, till exempel genom beslut i PA-KFS Pensionsnämnd. En ytterligare förutsättning är att flytten är tillåten enligt svensk lag.

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 månadsskiftet som inträffar två månader efter det att flyttanmälan mottagits, 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.

Räntekompensation ges för tiden mellan den tidpunkt då försäkringen upphör, och tidpunkten för den faktiska överföringen av kapitalet till den mottagande försäkringsgivaren. Denna handläggningstid uppgår normalt till högst 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. 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 PA-KFS Pensionsnämnd, och kan bli aktuell endast om nämnden beslutar att Alecta ska upphöra att tillhandahålla premiebestämd ålderspension enligt PA-KFS-avtalen.

Den försäkrades eller förmånstagares medgivande krävs inte vid 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 enligt beslut av PA-KFS Pensionsnämnd (kollektiv flytt).

Vid flytt till Alecta inträder Alectas försäkringsansvar, för de pensionsförmåner som grundas på det inflyttade kapitalet, när Alecta har mottagit flyttkapitalet.

En viss del av det inflyttade pensionskapitalet behandlas 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. För närvarande behandlas 70 procent av det inflyttade kapitalet som en premie. Detta gäller oavsett om det inflyttade kapitalet härrör från en traditionell försäkring eller från en fondförsäkring. Alecta kan när som helst ändra reglerna för denna fördelning, dock inte för redan inflyttat kapital.

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 livslångt.
- 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 det förtida pensionsuttaget förenas med pensionsavgång - det vill säga att den försäkrade avser att avstå från fortsatt förvärvsarbete - enligt de regler som anges i PA-KFS-avtalen eller som har beslutats av PA-KFS Pensionsnämnd
- 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).

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.

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, innan pensionen ska börja betalas ut, vill lägga till eller välja bort återbetalningsskydd ska detta begäras hos Pensionsvalet.

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.

Vidare kan den försäkrade även under utbetalningstiden välja bort fortsatt återbetalningsskydd från försäkringen genom skriftlig anmälan till Alecta.

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.
- Bortval av återbetalningsskydd under pensionens utbetalningstid träder ikraft vid månads-skiftet närmast efter det att Alecta tagit emot den försäkrades anmälan.
- 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 Pensionsvalet. Gör den försäkrade inget val av återbetalningsskydd, gäller försäkringen som en 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 normalt hos Pensionsvalet (i samband med att utbetalning av ålderspension ska påbörjas, görs dock valet hos Alecta).

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 PA-KFS-avtalen, förutsatt att den försäkrade väljer återbetalningsskyddet inom den av Pensionsvalet 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 Pensionsvalet.

Förmånstagare

Generellt förmånstagarförordnande

Om den försäkrade inte har gjort något särskilt förmånstagarförordnande gäller det generella förmånstagarförordnande som anges i PA-KFS-avtalen. 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 Pensionsvalet, 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/registerad 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 Pensionsvalet 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 överenskommit 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. Räntesatsen återspeglar det allmänna ränteläget och följer den av Riksbanken fastställda referensräntan. Alecta har rätt att ändra reglerna för ränteberäkning.

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 Pensionsvalet (undantag - se personuppgiftsbiträde) är var och en självständigt personuppgiftsansvariga för de uppgifter de inhämtat för hanteringen av PA-KFS-avtalet. 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 PA-KFS-avtalen 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 PA-KFS-avtalen är Alecta personuppgiftsansvarig och Pensionsvalet 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 Pensionsvalet. 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 Pensionsvalet om att den anställde omfattas av försäkring hos Alecta, skickar Alecta en skriftlig bekräftelse till den anställde om 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

Pensionsvalet utfärdar minst en gång per år värdebesked till den försäkrade som visar värdet av den försäkrades samtliga premiebestämda försäkringar enligt PA-KFS-avtalen.

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 Pensionsvalet, underrättar Alecta dödsboet om 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
- PA-KFS Pensionsnämnd
- allmän domstol i Sverige.

Ärenden som inbegriper tolkning av PA-KFS09 eller Gamla PA-KFS prövas i första hand i PA-KFS Pensionsnämnd.

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 PA-KFS Pensionsnämnd.

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

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 de lägsta kostnaderna. Vi förvaltar cirka 500 miljarder kronor åt våra ägare som är 1,8 miljoner privatkunder och 30 000 kundföretag.