

# Viktigt att veta om Alecta Optimal Pension

Avtalsområde PA 16

## Gäller från 1 oktober 2018

Här får du kortfattad, men viktig information om din nya Alecta Optimal Pension. Om du vill läsa de fullständiga villkoren kan du ladda ner dem på [alecta.se](http://alecta.se). Närmare upplysningar om tjänstepensionen PA 16 och dina valmöjligheter får du genom valcentralen SPV och deras webbplats, [spv.se](http://spv.se).

### Garanterat pensionsbelopp

I Alecta Optimal Pension garanterar vi att värdet av din pension minst motsvarar inbetalda premier. En premiegaranti. Flyttar du in kapital från andra försäkringar gäller andra regler för hur garantin ska beräknas. Se mer i kapitlet Flytta in försäkringskapital.

Garantin uttrycks som ålderspension i kronor per månad. Den gäller under utbetalningstiden, men är grundad på gjorda inbetalningar. Varje inbetalning eller eventuella återbetalningar förändrar det garanterade pensionsbeloppet.

Storleken av ditt garanterade pensionsbelopp för varje inbetalning beror på Alectas antaganden om garanterad ränta, avkastningsskatt, driftskostnader och livslängd. Alecta kan ändra dessa antaganden för framtida inbetalningar, men inte för de redan gjorda. Den garanterade räntan i Alecta Optimal Pension är noll procent, efter att vi gjort avdrag för avkastningsskatt och driftskostnader. Före dessa avdrag är den garanterade räntan för närvarande 0,65 procent.

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

### Stärkt garanti vid pension

Vid den första utbetalningen garanterar vi att din pension som minst ska motsvara 70 procent av ditt pensionskapital. Om det är högre än den pension som redan är garanterad, höjer vi alltså din garanterade pension.

Vi gör samma beräkning ett och två år efter den första utbetalningen. Det innebär att vi höjer den garanterade pensionen efter det första och andra utbetalningsåret om du har en bra utveckling av ditt pensionskapital.

### Överskottshantering

Alecta är ett ömsesidigt försäkringsbolag. Det betyder att allt överskott går tillbaka till kunderna. I Alecta Optimal Pension fördelas alla ändringar av placeringarnas värde, det vill säga avkastningen, ut på försäkringarna månadsvis i efterskott. Det gäller både upp- och nedgångar.

### Ditt pensionskapital

Ett pensionskapital beräknas för försäkringen under hela försäkringstiden. Pensionskapitalets utveckling beror på

- gjorda inbetalningar och återbetalningar, inflyttat och utflyttat kapital och utbetalda pensionsbelopp
- det faktiska utfallet beträffande avkastning, dödlighet, driftskostnader och skatt inom Alecta Optimal Pension.



## Viktigt att veta om Alecta Optimal Pension

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

### Allmänt om placeringsinriktningar

I Alecta Optimal Pension placeras pensionskapitalet i en av tre möjliga placeringsinriktningar. Varje placeringsinriktning har en långsiktig målbild för fördelning mellan de olika tillgångsslagen. Den faktiska fördelningen kan avvika från målbilden:

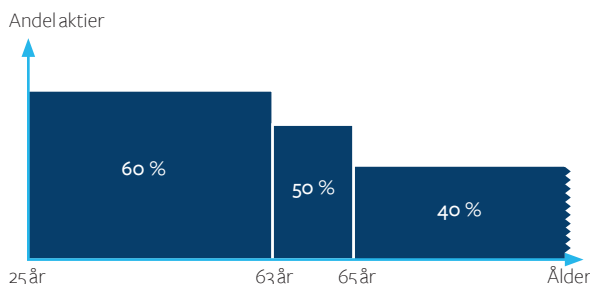
Långsiktig målbild för fördelning mellan olika slag av tillgångar
60 % aktier, 30 % räntebärande värdepapper, 10 % fastigheter och alternativa investeringar
50 % aktier, 40 % räntebärande värdepapper, 10 % fastigheter och alternativa investeringar
40 % aktier, 50 % räntebärande värdepapper, 10 % fastigheter och alternativa investeringar

Alternativa investeringar kan till exempel vara investeringar i infrastruktur och i noterade bolag.

### Placeringsinriktning

Pengarna placeras i Alectas förvalda placeringsinriktning med 60 procent aktier fram tills du fyller 63 år. När du fyller 63 år sänker vi risken något genom att minska aktieandelen till 50 procent.

När du tar ut din pension, eller senast när du blir 65 år, ändrar vi till Alectas placeringsinriktning med 40 procent aktier.



### Utbetalning av överskottet

När det är dags för utbetalning räknar vi ut en månatlig pension som beror på hur stort ditt kapital är. Vi betalar sedan ut den pensionen om den är högre än den garanterade pensionen. Mellanskillnaden räknas som ett överskott och är inte garanterat utan är riskkapital för

Alecta. Om uträkningen däremot skulle leda till en lägre pension, betalar vi ut det garanterade beloppet istället. Den garanterade pensionen kan inte bli lägre än vad som motsvarar 70 procent av pensionskapitalet vid utbetalningens början. Den här beräkningen gör vi även ett och två år efter den första utbetalningen. Se Stärkt garanti vid pension ovan.

### Avgifter och avkastningsskatt

Avgifterna för din pension består av två delar som kan ändras under försäkringstiden. För att ändra dig en uppfattning hur mycket det handlar om redovisar vi här avgifterna för 2018.

Alectas kostnad för kapitalförvaltningen	max 0,03 % av kapitalet per år
Alectas administrationsavgift	75 kronor + 0,17 % av kapitalet per år (max 50 kronor per månad)
Valcentralens avgift	14 kronor per år

Utöver avgifterna betalar Alecta även in avkastningsskatt till staten. Skattesatsen motsvarar 15 procent av genomsnittlig statslåneränta för föregående år. Kostnaden för skatten dras från ditt pensionskapital i början av varje år.

### Utbetalning av din pension

#### Avdelning 1

Ålderspensionen har ingen bestämd pensionsålder, utan du ansöker om utbetalning när det är dags. Som tidigast kan du ta ut ålderspensionen från 61 års ålder.

Om du inte har ansökt om utbetalning betalar vi ut pensionen från och med den månad du fyller 70 år, men du har möjlighet att ta ut den senare om du vill.

Din pension betalas ut livet ut om du inte själv väljer en kortare utbetalningstid. Den kortaste utbetalningstiden du kan välja är 10 år.

#### Avdelning 2

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

Som tidigast kan du ta ut ålderspensionen från 61 års ålder. Detta förutsätter att du har avgått från den pensionsgrundande anställningen enligt reglerna i PA 16-avtalet för

## Viktigt att veta om Alecta Optimal Pension

avdelning 2. Det finns ingen övre gräns för senare uttag. Normalt finns ingen möjlighet att få pensionen utbetald under en begränsad tid, utom i följande speciella fall:

Du kan få pensionen utbetald som en tidsbegränsad pension som upphör från månaden du fyller 65 år, under förutsättning att pensionsbeloppet inte överstiger följande procenttal av den fasta lönen vid avgångstillfället:

- 80 procent av årslönedel upp till 7,5 inkomstbasbelopp
- 70 procent av årslönedel mellan 7,5-20 inkomstbasbelopp
- 40 procent av årslönedel mellan 20-30 inkomstbasbelopp

Om du gör ett tidsbegränsat uttag även av den ålderspension enligt PA 16 som inte är försäkrad i Alecta, beräknas begränsningen ovan på summan av all uttagen ålderspension.

### Hur pensionen beräknas

Försäkringens kapital ligger till grund för den pension som betalas ut varje månad.

När det är dags att börja betala ut pensionen räknar vi ut ett månadsbelopp. Hur stort beloppet blir, beror förutom pensionskapitalet på följande faktorer:

- Pensionens utbetalningstid.
- Alectas antagande om genomsnittlig livslängd.
- Alectas prognosränta, det vill säga antagandet om förväntad avkastning under utbetalningstiden. Prognosräntan beror i sin tur på försäkringens placeringsinriktning under utbetalningstiden.
- Om du har återbetalningsskydd eller inte.
- Avgifter och avkastningsskatt.

Antagandena om livslängd, prognosränta, avgifter och avkastningsskatt ses över löpande och kan ändras om Alectas bedömning av det förväntade faktiska utfallet ändras.

Månadsbeloppet bestäms för ett år i taget och vid varje årsskifte räknas ett nytt månadsbelopp ut. Det grundas på aktuellt pensionskapital och faktorerna ovan. Månadsbeloppet kan både öka och minska, men det kan aldrig bli lägre än den garanterade pensionen.

Om du har utbetalning livet ut använder vi en särskild metod vid omräkningen från och med det andra utbetalningsåret. Den syftar till att begränsa det utbetalda månadsbeloppets variation så att det inte ska sjunka mer än fem procent vid ett årsskifte.

## Försäkringsskydd

### Återbetalningsskydd

För att se om du har återbetalningsskydd eller inte på din tjänstepension kan du exempelvis titta på ditt senaste årsbesked eller logga in på alecta.se. Om du vill ta bort eller lägga till återbetalningsskydd gör du det hos Alecta, läs mer på vår webbplats alecta.se hur det går till. Tänk på att om du vill lägga till återbetalningsskydd måste du göra det innan utbetalningen börjar.

Om du saknar återbetalningsskydd betyder det att försäringen upphör när du dör, ingen ersättning betalas då ut till dina efterlevande.

Har du återbetalningsskydd betyder det att försäkringens värde betalas ut som en pension till dina efterlevande (förmånstagarna), om du dör innan din egen utbetalning har börjat. Utbetalningen görs normalt från månaden efter dödsfallet och under fem år, men förmånstagarna har vissa möjligheter att senarelägga utbetalningen och att välja en längre utbetalningstid.

Om du dör när ålderspensionen betalas ut innebär återbetalningsskyddet att dina efterlevande tar över de utbetalningar som återstår, dock längst till dess att pensionen, din egen pension och återbetalningsskyddet tillsammans, totalt betalats ut under 20 år.

Det kostar inget att ha återbetalningsskydd, men din egen ålderspension blir då lägre. Om du har återbetalningsskydd får du nämligen inte del av arvsvinster. Arvsvinster är extra inbetalningar som görs till ditt pensionskapital om du inte har återbetalningsskydd. Arvsvinsterna kommer från andra försäkrade som dött, och de beräknas individuellt utifrån storleken av ditt pensionskapital och din ålder.

### Förmånstagare till återbetalningsskyddet

Om du inte har skrivit något eget, särskilt förmånstagarförordnande betalar vi ut återbetalningsskyddet enligt ett generellt förordnande i försäkringsvillkoren.

## Viktigt att veta om Alecta Optimal Pension

Det innebär att vi betalar ut pengarna till:

- i första hand till din make/maka, registrerade partner eller sambo
- i andra hand till dina arvsberättigade barn (oavsett barnens ålder och med lika fördelning dem emellan om det finns fler än ett barn)

Om du vill skriva ett annat förmånstagarförordnande ska du göra det genom att fylla i en särskild blankett hos Alecta. De personer som kan vara förmånstagare är: make/maka eller tidigare make/maka, registrerad partner eller tidigare registrerad partner, sambo eller tidigare sambo samt barn, styvbarn eller fosterbarn.

### Annat efterlevandeskydd

Det ingår inget efterlevandeskydd - utöver eventuellt återbetalningsskydd - i Alecta Optimal Pension. Däremot ingår det annan efterlevandepension i tjänstepensionen PA 16, läs mer om detta på SPV:s webbplats, spv.se.

### Flytta ut eller återköpa försäkringen

Du kan flytta försäkringens pensionskapital till ett annat försäkringsbolag som är anslutet till PA 16. Du begär flytten hos SPV. Det tar ungefär två månader att genomföra en flytt. För att flytta pengarna från Alecta tar vi ut motsvarande den avgift som valcentralen tar ut. Du kan inte flytta din tjänstepension om utbetalningen startat.

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

### Flytta in försäkringskapital

Du kan flytta in pensionskapital från andra försäkringar som tillhör PA 16. Du begär flytten hos SPV. Alecta tar inte ut någon avgift för inflytt. För information om den avgift som det gamla försäkringsbolaget kan ta ut så vänder du dig till det bolaget.

En del av det inflyttade kapitalet ger dig garanterade pensionsförmåner på samma sätt som en premie. Resten av pengarna adderas till pensionskapitalet utan att ge någon garanti. Andelen av det inflyttade kapitalet som vi beräknar den garanterade pensionen på framgår av tabellen.

Din ålder när Alecta tar emot flyttkapitalet	Garanterad andel
Till och med 50 år	100 procent
51 år eller äldre	70 procent

### Ändring av försäkringsvillkoren

Alecta kan ändra villkoren för Alecta Optimal Pension. Till exempel som en anpassning till ändringar i pensionsavtalet eller efter att kollektivavtalsparterna godkännt ändringen. Ändringarna kan gälla även för redan tecknade försäkringar. De aktuella försäkringsvillkoren kan du alltid ladda ner på [alecta.se](http://alecta.se).

### Övrigt Årsbesked

Alecta skickar ut ett årsbesked till dig.

### Logga in och följ dina försäkringar

Följ utvecklingen av dina försäkringar i Alecta genom att logga in på [alecta.se](http://alecta.se). Allt du behöver är en e-legitimation. Du kan själv ta ut värdebesked när du loggat in.

### Om du inte är nöjd

Om du inte är nöjd med Alectas handläggning eller beslut ska du i första hand tala om det för oss. Det kan till exempel ha uppstått ett missförstånd som går att klara ut vid en ny kontakt. Har vi gjort fel, får vi chansen att direkt ompröva ärendet och rätta felet. Du kan också begära överprövning av Alectas beslut eller handläggning i Alectas försäkringsnämnd eller i allmän domstol i Sverige.

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

Detta blad innehåller den information om Alecta Optimal Pension som är viktigast för dig att känna till. Det ger inte fullständig information om försäkringen och uppgifterna kan komma att ändras i framtiden. De fullständiga försäkringsvillkoren kan laddas ner från [alecta.se](http://alecta.se).

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

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