

Faktablad Alecta Optimal Pension

Traditionell försäkring med garanti

Avtalspension PA 16

Gäller från 20 maj 2019

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

1. Inledning

1.1 Produktbeteckning och försäkringsgivare

Produktnamn: Alecta Optimal Pension
Försäkringsgivare: Alecta pensionsförsäkring, ömsesidigt

1.2 Målgrupp och valcentral

Det här faktabladet är till för dig som omfattas av kollektivavtalad tjänstepension enligt PA 16.

De flesta av dina val gör du hos din valcentral.

1.3 Alectas finansiella styrka

Den 31 december 2018 var Alectas solvenskvot 14,64. En solvenskvot som är minst 1,0 innebär att företaget uppfyller EU:s krav på minsta kapitalbuffert.

2. Sparande och avkastning

2.1 Ansvar för kapitalplaceringarna

Alecta ansvarar för hur försäkringskapitalet ska placeras.

2.2 Garanterat pensionsbelopp

I Alecta Optimal Pension garanterar vi att värdet av din pension minst motsvarar inbetalda premier. En premiegaranti. Flyttar du in kapital från andra försäkringar gäller andra regler för hur garantin beräknas, se avsnitt 7.

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.

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

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

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

2.3 Överskottshantering

Alecta är ett ömsesidigt 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.

2.4 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.



Faktablad Alecta Optimal Pension Traditionell försäkring med garanti

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

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

2.5 Allmänt om placeringsinriktningar

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

Långsiktig målbild för fördelning mellan olika tillgångar	Faktisk fördelning mellan olika tillgångar 2018-12-31
60 % aktier, 30 % räntebärande värdepapper, 10 % fastigheter och alternativa investeringar*	57 % aktier, 33 % räntebärande värdepapper, 10 % fastigheter och alternativa investeringar
50 % aktier, 40 % räntebärande värdepapper, 10 % fastigheter och alternativa investeringar (finns endast som förval, kan inte väljas)	47 % aktier, 43 % räntebärande värdepapper, 10 % fastigheter och alternativa investeringar
40 % aktier, 50 % räntebärande värdepapper, 10 % fastigheter och alternativa investeringar	38 % aktier, 52 % räntebärande värdepapper, 10 % fastigheter och alternativa investeringar

*Alternativa investeringar kan till exempel vara investeringar i infrastruktur och i onoterade bolag.

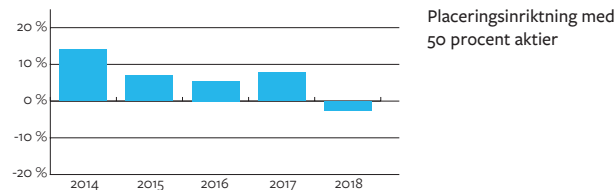
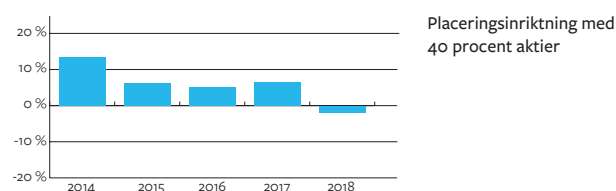
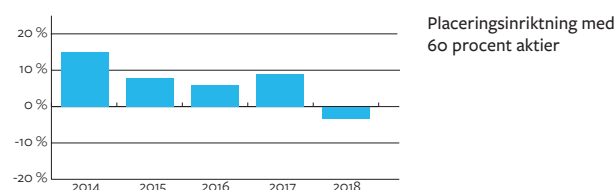
2.6 Placeringsinriktning

Pengarna placeras i Alectas förvalda placeringsinriktning med målbilden 60 procent aktier. När du fyller 63 år sänker vi risken något genom att då ändra till placeringsinriktningen med 50 procent aktier.

När du går i pension eller senast när du blir 65 år ändrar vi till placeringsinriktningen med målbilden 40 procent aktier.

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

2.7 Avkastningshistorik



Här redovisar vi den fördelade avkastningen för de olika placeringsinriktningarna och gäller försäkringar inom PA 16.

Genomsnittlig årlig avkastning	3 år (2016-2018)	5 år (2016-2018)
Placeringsinriktning med 60 % aktier	3,7 %	6,7 %
Placeringsinriktning med 50 % aktier	3,4 %	6,2 %
Placeringsinriktning med 40 % aktier	3,2 %	5,7 %

Faktablad Alecta Optimal Pension Traditionell försäkring med garanti

3. Utbetalning

3.1 Utbetalningstid

PA 16 avd 1 betalas ut när du ansöker om den, tidigast från 61 år. Om du inte ansökt om pensionsuttag eller uppskjutet uttag betalar vi ut pensionen från 70 år.

PA 16 avd 2 betalas normalt ut från 65 års ålder och så länge du lever. Men du har också möjlighet att ta ut den tidigare eller senare. Den kan tidigast betalas ut från 61 år.

När det är dags för pension väljer du också om du vill ha utbetalning livet ut eller under en kortare tid. Du kan också välja placeringsinriktning.

Avtals-område	Lägstalder för utbetalning	Högsta ålder för utbetalning	Kortaste möjliga uttagstid	Längsta möjliga uttagstid
PA 16 avd 1	61 år	-	10 år	Livet ut
PA 16 avd 2	61 år	-	*	Livet ut

*Pensionen kan bara tas ut livslångt utom i det fall då pensionen ska upphöra vid 65 år. Då kan den under vissa förutsättningar tas ut under en begränsad tid.

3.2 Hur pensionen bestäms

Försäkringens kapital ligger till grund för den pension som betalas ut varje månad. När det är dags att börja betala ut pensionen räknar vi ut ett månadsbelopp.

Hur stort beloppet blir, beror förutom pensionskapitalet på följande faktorer:

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

Exempel

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

Placeringsinriktning	Beräknad återstående livslängd	Förväntad avkastning*	Månadsbelopp vid utbetalningens början	
			Utan återbetalningsskydd	Med återbetalningsskydd
40 % aktier***	22 år	2,90 %	495 kr	448 kr

* Förväntad avkastning (prognosränta) reall, det vill säga avkastning utöver inflation.

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

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

Om du har utbetalning livet ut, använder vi en särskild metod vid omräkningen. Den syftar till att begränsa det utbetalda månadsbeloppets variation så att det inte ska sjunka mer än fem procent vid ett årsskifte. Om faktisk kapitalavkastning under en längre tid skulle bli väsentligt lägre än den förväntade, kan det ändå behöva göras.

4. Avgifter och skatt

Avgifterna för din pension består av tre olika delar. Dessa kan ändras under försäkringstiden.

För att ändå ge dig en uppfattning om hur mycket det handlar om redovisar vi här avgifterna som gäller 1 januari 2019.

Faktablad Alecta Optimal Pension Traditionell försäkring med garanti

Avtalsområde	Valcentralens avgift	Avgift per år till Alecta	Alectas kostnad per år för kapitalförvaltningen
PA 16	14 kr per år	75 kr per år + 0,17% av kap (max 50 kr per månad)	Max 0,03% av kapitalet

Utöver avgifterna betalar Alecta även in avkastningsskatt till staten. Skattesatsen motsvarar 15 procent av den genomsnittliga statslåneräntan föregående år. Kostnaden för skatten dras från ditt pensionskapital i början av varje år. För år 2019 drog vi 0,075 procent av pensionskapitalen vid årets början.

Exempel

Beloppen nedan, de så kallade Normanbeloppen, visar din totala kostnad under 10 respektive 30 år, om inbetalningen av premier är 1 000 kronor per månad under hela perioden. I beloppen ingår avgiften till Alecta, Alectas kostnad för kapitalförvaltningen, valcentralens avgift och en antagen förlorad avkastning på dessa avgifter. Avkastningsskatten ingår däremot inte.

Avtalsområde	Normanbelopp 10 år	Normanbelopp 30 år
PA 16 (avd 1 och avd 2)	2 646 kronor	26 204 kronor

5. Försäkringsskydd

Alecta Optimal Pension kan vara kombinerad med olika försäkringsskydd.

5.1 Återbetalningsskydd

Återbetalningsskydd betyder att försäkringens värde betalas ut som en pension till dina efterlevande (förmånstagarna), om du dör innan utbetalningen av din egen ålderspension har börjat. Dör du under utbetalningstiden innebär återbetalningsskyddet att dina efterlevande tar över de utbetalningar som återstår, dock längst till och med att den sammanlagda utbetalningstiden blir 20 år.

Det kostar inget att ha återbetalningsskydd, men din egen ålderspension blir då lägre. Har du återbetalningsskydd får du nämligen inte del av arvsvinster. Arvsvinster är extra inbetalningar som görs till ditt pensionskapital om din försäkring inte har återbetalningsskydd. Arvsvinsterna

kommer från andra försäkrade som dött, och de beräknas individuellt utifrån storleken av ditt pensionskapital och din ålder.

För att få återbetalningsskydd ska du välja detta hos din valcentral. Gör du inget val, får du inget återbetalningsskydd. Vänd dig till oss om du vill ta bort återbetalningsskyddet.

Har du inget återbetalningsskydd så betyder det att det inte betalas ut några pengar från försäkringen om du dör. Du kan alltid, utan hälsoprövning, välja till återbetalningsskydd på nya inbetalningar. Ett val av återbetalningsskydd för tidigare pensionssparande kräver normalt en godkänd hälsoprövning.

5.2 Annat efterlevandeskydd

Det ingår inget efterlevandeskydd - utöver eventuellt återbetalningsskydd - i Alecta Optimal Pension. Däremot kan ditt tjänstepensionsavtal innehålla andra efterlevandeskydd som antingen ingår eller som du kan välja till. Ta reda på vilka efterlevandeskydd som kan gälla för dig genom din valcentral.

5.3 Premiefrielse

Om du blir sjuk och inte kan fortsätta arbeta kan inbetalningarna till din tjänstepension ändå fortsätta genom så kallad premiefrielse. Premiefrielse ingår i PA 16, men är ordnad som en särskild försäkring. För mer information om premiefrielsen ska du vända dig till din valcentral SPV. För mer information om premiefrielsen ska du vända dig till din valcentral.

6. Flytta ut eller återköpa försäkringen

Du kan flytta försäkringens pensionskapital till ett annat försäkringsbolag som är godkänt i kollektivavtalet. Flytten gör du hos din valcentral SPV. Det tar ungefär två månader att genomföra en flytt. Vid flytt tar Alecta ut en avgift som motsvarar den avgift som valcentralen tar ut från avgivande bolag. Avgiften är 300 kronor.

Du kan inte flytta din tjänstepension om utbetalningen startat.

Faktablad Alecta Optimal Pension Traditionell försäkring med garanti

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.

7. Flytta in försäkringskapital

Du kan flytta pensionskapital från andra försäkringar som tillhör PA 16 till Alecta, förutsatt att reglerna i kollektivavtalet medger det. Du begär flytten hos din valcentral 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 det bolaget eller till din valcentral.

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 nedan.

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

8. Övrig information

De fullständiga försäkringsvillkoren kan du ladda ner från Alectas hemsida, alecta.se. För information om hur du väljer produkten respektive hur du begär flytt ska du vända dig till din valcentral. Information om försäkringar kan du också få genom Konsumenternas Försäkringsbyrå, www.konsumenternas.se. Alecta är ett ömsesidigt försäkringsbolag som står under Finansinspektionens tillsyn. Efterlevnaden av marknadsföringslagen (2008:486) övervakas av Konsumentverket.