

A photograph of a woman and two children swimming in a lake. The woman is in the foreground, smiling, with a young boy hugging her from behind. A young girl is to the right, also smiling. The background shows a calm lake, distant trees, and a blue sky with white clouds. The image is framed by a blue curved border at the top and bottom.

alecta

PREMIEBESTÄMD TJÄNSTEPENSION, ITP 1

Din tjänstepension i Alecta

I den här broschyren kan du läsa
om hur det fungerar att ha en premie-
bestämd tjänstepension ITP 1 i Alecta.

Innehåll

Din tjänstepension är ett paket med tre delar	3
Din ålderspension heter Alecta Optimal Pension	4
Om du skulle bli långvarigt sjuk	6
Ekonomisk trygghet till dina efterlevande	8
Bra att veta	10

Har du frågor är du välkommen att kontakta oss

Alecta pensionsförsäkring, ömsesidigt

Telefon 020-78 22 80 | kundservice@alecta.se

103 73 Stockholm | 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.

Din tjänstepension är ett paket med tre delar

Det är din arbetsgivare som betalar in till din tjänstepension. Tjänstepensionen ger dig trygghet på flera sätt både under och efter arbetslivet.

Ålderspension

När du går i pension kommer du att få ålderspension enligt ITP (Industrins och handelns tilläggspension). Det är din arbetsgivare som betalar in pengarna. Alecta är ickevalsalternativ och valbara inom ITP 1. Det innebär att dina pengar placeras hos oss om du avstår från att välja men att du även kan välja oss. Då är det vi som förvaltar dina pengar och betalar ut pensionen.

Sjukpension

Förutom ålderspension innehåller ITP även sjukpension som ger dig ersättning om du skulle bli långvarigt sjuk.

Skydd för dina efterlevande

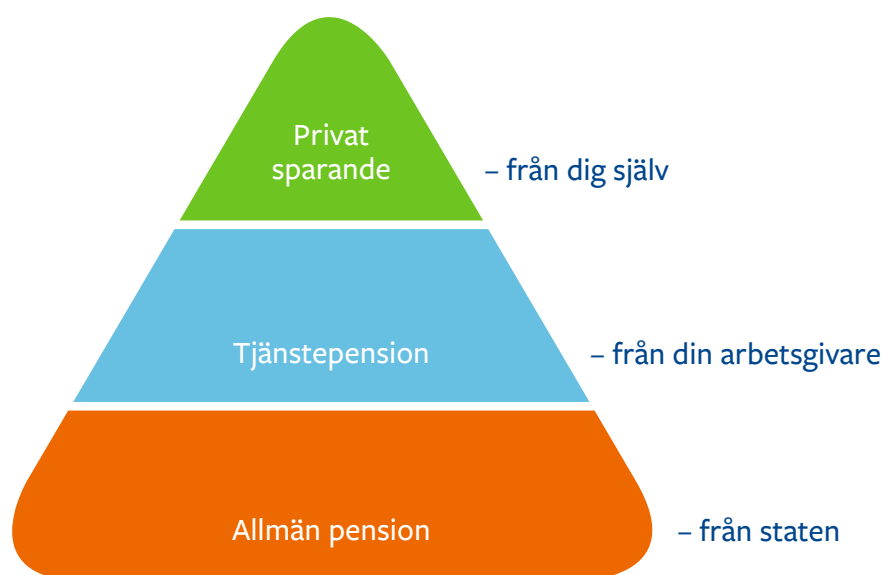
I din tjänstepension finns det olika skydd som antingen ingår eller som du själv kan välja till. De kan vara till stor hjälp för din familj om du dör.

ITP avtalet

ITP är ett avtal som Svenskt Näringsliv och PTK har tecknat för att din arbetsgivare ska kunna ge dig och andra anställda extra trygghet i form av tjänstepension.

Pension från flera håll

Du kommer också att få pension från andra håll. Förutom tjänstepensionen får du allmän pension från Pensionsmyndigheten. Och har du själv sparat i en privat pensionsförsäkring, får du även pension från det eller de försäkringsbolag du haft ditt sparande i.



Din ålderspension heter Alecta Optimal Pension

Din ålderspension heter Alecta Optimal Pension och gäller från det att du fyller 25 år. Det är en modern, enkel och flexibel tjänstepension som förenar det bästa med traditionell förvaltning och fondförvaltning. Du får en garanterad pension med möjlighet till hög avkastning.

En premiebestämd pension

Alecta Optimal Pension är premiebestämd. Det betyder att storleken på den summa som din arbetsgivare betalar in varje månad motsvarar en viss procent av din lön. Din arbetsgivare betalar en premie på 4,5 procent av den kontanta bruttolönen upp till 7,5 inkomstbasbelopp (40 250 kronor per månad). På lönedelar däröver betalar arbetsgivaren en premie på 30 procent.

Hur stor blir pensionen?

Hur stor din pension blir beror på flera faktorer, bland annat:

- hur mycket pengar som har betalats in
- vilken avkastning pengarna har gett
- vilka skatter som dras
- vilka avgifter försäkringsbolaget tar ut.

Alectas låga avgifter

Alecta har marknadens lägsta avgifter. Du får betala 0,09 procent på kapitalet i administrationsavgift och en kapitalförvaltningskostnad på max 0,03 procent. Det innebär att vi har de lägsta avgifterna inom ITP. Ju lägre avgifter, desto mer pension blir det. För den administrativa avgiften finns ett tak på max 50 kr per månad och avtalsområde.

En bra avkastning

En modern traditionell försäkring har en mix av aktier, räntebärande värdepapper och fastigheter som motsvarar vad många har i sina fondportföljer. Det gör att avkastningen är konkurrenskraftig och de mycket låga avgifterna ger dig ännu mer pension för pengarna.

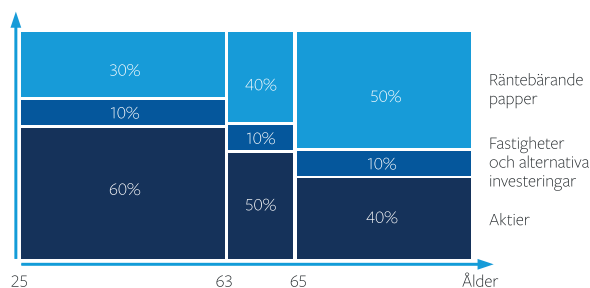
Genomsnittlig årlig avkastning	3 år (2016-2018)	5 år (2014-2018)
Placeringsinriktning med 60 % aktier	3,7 %	6,7 %
Placeringsinriktning med 50 % aktier	3,4 %	6,2 %
Placeringsinriktning med 40 % aktier	3,2 %	5,7 %

Placeringsinriktning med hög andel aktier

Alecta Optimal Pension har en placeringsinriktning med ungefär 60 procent aktier, 10 procent fastigheter och 30 procent räntebärande värdepapper. Det är en placeringsinriktning som passar de allra flesta och är tänkt att ge ditt pensionskapital en bra avkastning, utan onödiga risker och med hänsyn tagen till att pensionssparande är en långsiktig placering.

För att pensionen ska bli mindre känslig för svängningar på den finansiella marknaden när du närmar dig pensionen, minskar vi andelen aktier med automatik i två steg:

1. När du blir 63 år - från 60 procent till 50 procent.
2. När du går i pension, men senast vid 65 år - till 40 procent.



Garanti i din ålderspension

När det är dags att gå i pension räknar vi om ditt samlade pensionskapital till en månatlig pension. Du är garanterad att få en pension som grundar sig på det högsta av summan av inbetalda premier och 70 procent av ditt pensionskapital vid första utbetalningen. 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.



När du flyttar ditt pensionskapital till oss, utgår garantin från hur gammal du är vid flytten. Andelen av det inflyttade kapitalet som vi beräknar den garanterade pensionen på minskar sedan i takt med din ålder vid flytten.

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

Dina val när du går i pension

- Alecta Optimal Pension betalas vanligtvis ut livet ut från 65 år, men du kan välja att få den utbetald under en kortare tid. Kortast möjliga utbetalningstid är fem år. Möjligheten att ta ut pensionen tidigare eller senare än 65 år finns också.

- Du kan välja att dela upp uttaget i olika delar och olika utbetalningstider.
- När din pension börjat betalas ut, kan du inte ändra utbetalningstid för den del som betalas ut.

Om du vill ta ut pensionen före 65 år

Vill du ta ut din pension före 65 år måste du, enligt ITP-avtalet, sluta arbeta till lika stor del som du tar ut din pension.

Om du skulle bli långvarigt sjuk

Din tjänstepension i Alecta innehåller även sjukpension. Den börjar gälla vid 18 års ålder. Om du blir långvarigt sjuk och får sjukpension från oss fortsätter det ändå att betalas in premier till din ålderspension, som om du hade fortsatt arbeta.

Sjuk i mer än 90 dagar

När du varit sjuk i mer än 90 dagar får du, utöver sjukpenningen från Försäkringskassan, sjukpension från Alecta. Tabellen visar vad du kan få från Alecta efter tre månaders hel sjukskrivning under det första året. Vänd dig till Försäkringskassan för att få reda på vad de betalar ut i sjukpenning under samma tid.

Månadslön i kronor*	Sjukpension från Alecta
20 000	2 000
25 000	2 500
30 000	3 000
35 000	5 700
45 000	12 200

* Ersättningen beräknas på kontant utbetald bruttolön under tolv månader direkt före sjukskrivningen.

När du varit sjuk ett helt år sänks ersättningarna

När du har varit sjuk i 360 dagar upphör ersättningen från Alecta för den del av lönen som är under 8 prisbasbelopp (gäller från 1 juli 2018), det vill säga 372 000 kr om året. Efter 365 sjukpenningdagar sänks även beloppet från Försäkringskassan.



Tid med sjuk- eller aktivitetsersättning

Om du får sjuk- eller aktivitetsersättning från Försäkringskassan har du också rätt att få sjukpension från Alecta.

Nedanstående exempel visar hur mycket du får i sjukpension per månad från Alecta vid hel sjukersättning. Vänd dig till Försäkringskassan för att ta reda på vad de betalar ut i sjukersättning under samma tid.

Månadslön i kronor	Sjukpension från Alecta
20 000	3 000
25 000	3 750
30 000	4 969
35 000	8 219
45 000	14 719

Viktigt att känna till

Ersättningen från Alecta minskar om du skulle få arbetsskadelivränta från Försäkringskassan och om du har vilande sjukersättning.

Även under tid med så kallad steglös avräkning under sjukersättningstiden minskar sjukpensionen.

Premier fortsätter att betalas in om du blir sjuk

Om du blir sjuk eller råkar ut för ett olycksfall fortsätter det ändå att betalas in premier till din ålderspension, som om du hade fortsatt arbeta. Det beror på premiebefrielseförsäkringen som ingår i din tjänstepension. Försäkringen går in och betalar dina premier istället för din arbetsgivare när du inte kan arbeta och får sjukpension från Alecta.

Bra att veta:
Det är din arbetsgivare som gör sjukanmälan.



Du får ersättning från olika håll om du blir långtidssjuk

Sjukdagar	Vilken slags ersättning får du?	Vem betalar ut?
Dag 1–14k	Sjuklön samt karensavdrag*	–
Dag 2–14	Sjuklön	Arbetsgivaren
Dag 15–90	Sjukpenning	Försäkringskassan
	Sjuklön	Arbetsgivaren
Dag 91–360	Sjukpenning	Försäkringskassan
	ITP Sjukpension	Alecta
Dag 361–	Sjukpenning	Försäkringskassan
	ITP Sjukpension	Alecta
Om du får	Sjuk- eller aktivitetsersättning ITP Sjukpension	Försäkringskassan Alecta

*Karensavdrag är ett avdrag som din arbetsgivare gör på din sjuklön i samband med att du är sjuk. Avdraget är 20 procent av sjuklönen som du får en vanlig arbetsvecka.

Din lön påverkar vilken ersättning du får

Vid sjukpenning från Försäkringskassan

Basbelopp	Årslön år 2018 i kronor	ITP Sjukpension under sjukdag 91–360	ITP Sjukpension fr o m sjukdag 361
0–8 pbb	Upp till 372 000	10%	0%
8 pbb–20 ibb	372 000–1 288 000	65%	65%
20–30 ibb	1 288 000–1 932 000	32,5%	32,5%

Vid sjuk- eller aktivitetsersättning från Försäkringskassan

Basbelopp	Årslön år 2018 i kronor	ITP Sjukpension vid sjuk- eller aktivitetsersättning
0–7,5 pbb	Upp till 348 750	15%
7,5 pbb–20 ibb	348 750–1 288 000	65%
20–30 ibb	1 288 000–1 932 000	32,5%

pbb = prisbasbelopp. ibb = inkomstbasbelopp. Läs mer om basbelopp på sidan 10.

Ekonomisk trygghet för dina efterlevande

I din tjänstepension finns det flera olika skydd till de efterlevande som antingen ingår eller som du kan välja till. Tjänstegrupplivförsäkringen ingår och sedan kan du välja till återbetalningsskydd och/eller familjeskydd.

Återbetalningsskydd

Återbetalningsskydd betyder att försäkringens värde betalas ut som en pension till dina efterlevande, om du dör innan utbetalningen av din egen ålderspension har börjat. Om du dör 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.

Familjeskydd

Familjeskydd innebär en extra pension till dina efterlevande under en begränsad tid. Du måste själv göra ett aktivt val för att kombinera din ålderspension med det fristående familjeskyddet.

Premien för familjeskyddet dras från inbetalningen till ålderspensionen. Familjeskyddet betalas ut till de efterlevande om du dör före 65 års ålder. Du kan välja familjeskydd med 1, 2, 3 eller 4 prisbasbelopp per år. Dessutom kan du välja mellan 5, 10, 15 eller 20 års utbetalningstid – med begränsningen att utbetalningen upphör senast när du skulle ha fyllt 70 år.

Använder du en del av din premie till familjeskydd blir din egen ålderspension lägre. Kostnaden för familjeskyddet ökar med stigande ålder (se Collectums hemsida). Om du vill lägga till återbetalningsskydd eller familjeskydd – gör då ditt val på collectum.se med hjälp av e-legitimation. Det går också bra att använda en valblankett.

Ändra skydden efter din livssituation

Återbetalningsskyddet och familjeskyddet är valbara i ITP-valet, se sidan 10. De kan läggas till eller tas bort. Mer information hittar du på alecta.se och collectum.se.

Tjänstegrupplivförsäkringen TGL

Alla anställda med ITP har också en tjänstegrupplivförsäkring, TGL, som betalas ut med ett skattefritt engångsbelopp om du dör före pensioneringen. Utbetalningen sker i första hand till make/maka och i andra hand till barn. Men inte till sambo såvida du inte skriver ett särskilt förmånstagarförordnande (läs mer på nästa sida). Hur mycket som betalas ut beror på hur gammal du är vid dödsfallet.

Om du har barn, när du dör, som inte fyllt 20 år tillkommer ett barntillägg.

Om den försäkrade vid dödsfallet fyllt	Antal pbb*	Grundbelopp**
18 men inte 55 år	6,0	279 000
55 men inte 56 år	5,5	255 750
56 men inte 57 år	5,0	232 500
57 men inte 58 år	4,5	209 250
58 men inte 59 år	4,0	186 000
59 men inte 60 år	3,5	162 750
60 men inte 61 år	3,0	139 500
61 men inte 62 år	2,5	116 250
62 men inte 63 år	2,0	93 000
63 men inte 64 år	1,5	69 750
64 men inte 65 år***	1,0	46 500

Om barnet vid den försäkrades död	Antal pbb*	Barntillägg**
inte fyllt 17 år	2,0	93 000
har fyllt 17 men inte 19 år	1,5	69 750
har fyllt 19 men inte 20 år	1,0	46 500

* pbb = prisbasbelopp

** Arbetar du 8-16 timmar per vecka gäller halva beloppet

*** TGL kvarstår om du fortsätter att arbeta, dock längst till 70 år.



Vem får pengarna?

Ett förmånstagarförordnande avgör vem som får ersättning då du dör. Om det inte finns något skrivet i ett särskilt förmånstagarförordnande så fördelas ersättningarna till de efterlevande enligt det generella förmånstagarförordnande som är standard (se till höger). Har du sambo kan du genom ett särskilt förmånstagarförordnande bestämma att pengarna i tjänstegrupplivförsäkringen TGL betalas ut till din sambo. Den blankett du behöver hämtar du hos din arbetsgivare eller på collectum.se.

Återbetalningsskydd	I första hand till make, maka, registrerad partner eller sambo
Familjeskydd	I andra hand till barn oavsett ålder.
Tjänstegrupplivförsäkringen TGL	I första hand till make, maka, registrerad partner (ej sambo) I andra hand till barn eller barnbarn därefter till föräldrar.

Bra att veta

Om du inte gör något val placeras dina pengar i en traditionell försäkring utan återbetalningsskydd hos Alecta. Du får inte heller något familjeskydd. Tänk igenom om du ska lägga till återbetalnings- eller familjeskydd och vem som i så fall ska få pengarna.

Vad innebär ITP-valet?

I ITP-valet som du gör hos Collectum, väljer du:



1. Hur pensionspremierna ska placeras (i traditionell försäkring och/eller fondförsäkring).
2. I vilket försäkringsbolag du vill att pengarna ska placeras (du väljer mellan ett antal utvalda försäkringsbolag).
3. Om du vill lägga till efterlevandeskydd som ger de närmaste extra skydd vid dödsfall före pensionen.

Om du inte gör ett aktivt val

Om du inte själv valt att placera dina pensionspremier, placeras de automatiskt i Alecta Optimal Pension. Du kan alltså få Alecta Optimal Pension både genom att aktivt välja, och genom att avstå från att välja.

Pensionsgrundande lön

Varje månadslön har betydelse för hur stor pensionen blir. Pensionspremien beräknas på "kontant bruttolön". Det betyder att till exempel övertidsersättning är pensionsgrundande. Premien kan variera månad för månad beroende på hur mycket du tjänar.

Traditionell försäkring

En traditionell försäkring ger trygghet i form av att det i botten finns en garanti. Hur garantin ser ut varierar från bolag till bolag, det kan till exempel vara en garanti som ger tillbaka insatt kapital.

Traditionell försäkring är enkel - du behöver själv inte fundera på hur pengarna ska placeras. Premierna placeras i en mix av aktier, fastigheter och räntebärande värdepapper.

Basbelopp

Basbeloppen används vid bland annat beräkning av pensioner. Det finns prisbasbelopp och inkomstbasbelopp. Prisbasbeloppet följer prisutvecklingen och inkomstbasbeloppet följer den allmänna inkomstutvecklingen i Sverige. Beloppen ändras varje år.

Basbeloppen används till att sätta gränser för vilken lönedel man får en viss ersättning i de olika försäkringarna. Den allmänna pensionen ger bara ersättning för lön upp till 7,5 basbelopp. ITP ger ersättning för lön både under och över 7,5 basbelopp.

Lönegräns	Årslön
7,5 prisbasbelopp	348 750 kr
7,5 inkomstbasbelopp	483 000 kr
8 prisbasbelopp*	372 000 kr

*När det gäller ersättningar i samband med sjukpenning är det 8 prisbasbelopp som är gränsen.

När du vill veta mer

På alecta.se har vi samlat information om din tjänstepension i Alecta. Här kan du också hämta de fullständiga försäkringsvillkoren. Logga gärna in också – så får du en samlad bild över din tjänstepension i Alecta. Du loggar in med e-legitimation.

Har du frågor om något som rör din tjänstepension är du välkommen att ringa vår kundservice på telefon 020-78 22 80.
