

Försäkringsvillkor

för premiebestämd ålderspension
(Alecta Optimal Pension)

Frivillig slutbetalning av ITPK
samt Alternativ FTP

Gäller från och med 1 januari 2026

Innehåll

Försäkringsavtalet	3
Premier	5
Avgifter, kostnader och skatt	6
Garanterad pension	7
Rätt till överskott (återbäring)	9
Placeringsinriktningar	11
Flytträtt	12
Pensionsutbetalning	13
Återbetalningsskydd	15
Utbetalningsbestämmelser	17
Information från Alecta	18
Om du inte är nöjd	19

Har du frågor är du välkommen att kontakta oss
Alecta Tjänstepension Ömsesidigt
Telefon 020-78 22 80
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.

1. Försäkringsavtalet

Vad är Frivillig slutbetalning av ITPK och Alternativ FTP?

Frivillig slutbetalning av ITPK är en överenskommelse träffad mellan Alecta och försäkringstagaren. Premiebestämd ålderspension enligt dessa försäkringsvillkor är en försäkring utformad enligt denna överenskommelse. Detta gäller även Alternativ FTP.

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

Att pensionen är premiebestämd betyder för Frivillig slutbetalning av ITPK att arbetsgivaren betalade en avgift motsvarande den som skulle ha betalats i ITPK-premie om den anställda arbetat kvar hos arbetsgivaren fram till pensionsåldern.

För Alternativ FTP betalade arbetsgivaren den avgift som överenskommit mellan arbetsgivaren och den anställda.

Hur stor pensionen sedan blir beror på vad de inbetalda premierna räcker till.

För vilka försäkringar gäller dessa villkor?

Dessa försäkringsvillkor gäller för premiebestämd ålderspension (Alecta Optimal Pension) Frivillig slutbetalning av ITPK i Alecta. Försäkringsvillkoren gäller även för premiebestämd ålderspension (Alecta Optimal Pension) Alternativ FTP i Alecta.

Från 1 september 2024 kan försäkringar som omfattas av dessa försäkringsvillkor inte längre tecknas i Alecta. Dessa försäkringsvillkor gäller för försäkringar tecknade före denna tidpunkt.

Försäkringsavtalet

För försäkringen gäller den överenskommelse som träffats mellan försäkringstagaren och Alecta och dessa försäkringsvillkor. Dessutom gäller svensk lag och Alectas vid varje tidpunkt gällande försäkringstekniska riktlinjer och beräkningsunderlag.

Försäkringsgivare

Försäkringsgivare är Alecta Tjänstepension Ömsesidigt (Alecta), organisationsnummer 502014-6865. Alecta är ett ömsesidigt tjänstepensionsbolag med säte i Stockholm.

Delägare är dels försäkringstagarna, dels de försäkrade.

Försäkringstagare

Försäkringstagare är arbetsgivare som tecknat avtal med Alecta om Frivillig slutbetalning av ITPK i Alecta Optimal Pension eller som tecknat avtal om Alternativ FTP i Alecta Optimal Pension.

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 tecknades av arbetsgivare, med den anställda som försäkrad. Den anställda står kvar som försäkrad, även sedan en anställning har upphört.

Den försäkrade anses som försäkringstagare i följande fall:

- i fråga om rätten till försäkringsersättning (pension eller engångsbelopp vid återköp)
- i fråga 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.

Basbelopp

Med prisbasbelopp i Alectas försäkringsvillkor avses det basbelopp som för varje år fastställs enligt 2 kap. 7 § socialförsäkringsbalken (2010:110).

Tiden för Alectas försäkringsansvar

Försäkringsavtalet trädde i kraft från den dag då Alecta erhöll fullständig betalning. Försäkringstiden löper sedan till dess försäkringen blivit utbetald i sin helhet, annullerats eller till dess försäkringen upphört på grund av att pensionskapitalet flyttats till en annan försäkringsgivare.

För försäkringsavtal om förmåner som betalades med engångspremie trädde Alectas försäkringsansvar i kraft vid den tidpunkt som överenskommit med försäkringstagaren förutsatt att försäkringstagaren betalade hela engångspremien inom den tid Alecta krävde.

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 förmåntagare och andra ersättningsberättigade som kan härledas till försäkringsavtalet.

Begränsningar av förfogandet över försäkringen

Försäkringen får inte överlåtas, pantsättas eller belånas och inte heller ändras på sådant sätt att den inte längre uppfyller villkoren för pensionsförsäkring enligt inkomstskattelagen (1999:1229).

Force majeure

Alecta ansvarar inte för förlust som kan uppstå om en behandling av ansökan, försäkringsfall eller utbetalning fördröjs på grund av krig, terrorhandling, krigsliknande förhållanden, politiska oroligheter, naturkatastrof, riksdagsbeslut, av myndighet vidtagen eller underlåten åtgärd, stridsåtgärd på arbetsmarknaden eller annan omständighet som ligger utanför Alectas kontroll. Förbehållet om stridsåtgärd gäller även om Alecta är föremål för eller själv vidtar sådan åtgärd. Befrielse från ansvar på grund av force majeure gäller så länge hindret kvarstår.

Pensionsbesked

Ett pensionsbesked utfärdas av Alecta, se vidare avsnitt 11.

Ändring av försäkringsvillkoren

Alecta har 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.

Behandling av personuppgifter

Alecta är personuppgiftsansvarig för de uppgifter som inhämtats för hanteringen av försäkringen. Den personuppgiftsansvarige ansvarar för att behandlingen av personuppgifter sker enligt bestämmelserna i aktuell dataskyddslagstiftning. De personuppgifter som behandlas är bland annat namn, personnummer, kontaktuppgifter, kontonummer och hälsouppgifter. Ändamålet med behandlingen är främst att kunna fullgöra de skyldigheter som finns inom ramen för försäkringen och enligt lagar och myndighetsföreskrifter. Den registrerade har enligt dataskyddslagstiftningen vissa rättigheter. Detaljerad information om Alectas hantering av personuppgifter finns på Alectas webbplats.

Ändring av avgifter

Alecta har rätt att ändra avgifter som avser driftskostnader och som används för bestämning av garanterade förmåner eller för bestämning av pensionskapital liksom modellerna för att ta ut sådana avgifter.

Fortsättningsförsäkring

Det finns ingen rätt att teckna fortsättningsförsäkring för de försäkringar som omfattas av dessa försäkringsvillkor.

Försäkringsvillkor vid krig

Krigstillstånd i Sverige

Vid krigstillstånd i Sverige gäller lag (1999:890) om försäkringsverksamhet under krig eller krigsfara m.m. för Alectas ansvarighet och rätt att ta ut tilläggspremie (krigspremie). Alecta är fri från krigsansvarighet enligt nämnda lag för försäkring som tecknats eller för utökning av försäkringsbelopp efter krigstillståndets inträde, eller inom en period av tre månader dessförinnan.

2. Premier

Premiebetalning kan inte längre ske för försäkringar enligt dessa försäkringsvillkor. När premiebetalning kunde ske betalades premier av den försäkrades arbetsgivare.

3. Avgifter, kostnader och skatt

Avgifter och kostnader

Alecta tar ut vid var tid gällande avgifter för att täcka kostnaden för administrationen. Avgifter tas ut från och med den tidpunkt då första premien inkommer till Alecta och fram till den tidpunkt då försäkringen är slututbetald.

Alectas kostnad för kapitalförvaltning täcks genom att ett avdrag görs från avkastningen innan den fördelas på respektive försäkrings kapital.

Både sättet att ta ut avgifter och avgifternas nivåer kan ändras under försäkringstiden. Uppgift om aktuella avgifter finns på Alectas webbplats.

Skatt

Försäkringen utgör enligt inkomstskattelagen (1999:1229) en pensionsförsäkring.

Det belopp som utbetalas från försäkringen beskattas som inkomst av tjänst. Alecta är skyldigt att i viss omfattning innehålla preliminär inkomstskatt.

Försäkringen belastas med avkastningsskatt enligt lag (1990:661) om avkastningsskatt på pensionsmedel. Kostnaden för skatten fördelas på försäkringskapitalet i varje försäkring.

Alecta lämnar sådana kontrolluppgifter som enligt 15, 22 och 23 kap. skatteförfarandelagen (2011:1244) ska lämnas om pensionsförsäkring.

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.

Dör den försäkrade innan ålderspensionen har börjat betalas ut och återbetalningsskydd inte ingår i försäkringen, sker ingen utbetalning från försäkringen (ingen garanti gäller då).

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

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

Storleken av det pensionsbelopp som erhålls för varje inbetalning beror på de antaganden som Alecta gjort om lägsta garanterade ränta, avkastningsskatt, driftskostnader och dödlighet (livslängd). Alecta kan när som helst ändra dessa antaganden för framtida inbetalningar, men inte för inbetalningar som redan mottagits.

Den garanterade räntan bestäms så, att dess värde efter avdrag för avkastningsskatt och driftskostnader blir noll procent. Det betyder att den försäkrade garanteras en pension vars värde minst motsvarar de av Alecta mottagna premierna – en premiegaranti.

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 del av det garanterade beloppet ursprungligen uppstod (genom inbetalning och/eller genom höjning på grund av garantiförstärkning).

En omräkning av det garanterade pensionsbeloppet görs även när den försäkrade väljer till återbetalningsskydd eller väljer bort fortsatt återbetalningsskydd för försäkringen. Även då används samma antaganden som användes när respektive del av det garanterade beloppet ursprungligen uppstod.

Garantiförstärkning

Vid den första pensionsutbetalningen (oavsett den försäkrades ålder vid denna tidpunkt) samt tolv respektive 24 månader efter denna tidpunkt, beräknas vilken garanterad pension som då skulle fås för en tänkt premiebetalning motsvarande 70 procent av försäkringens aktuella pensionskapital. Om beräkningen ger ett högre belopp än den pension som redan är garanterad, höjs den garanterade pensionen till detta högre belopp. Beräkningen enligt detta stycke omfattar allt pensionskapital.

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 värdet av den garanterade ålderspensionen 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 beloppet finns rätt till överskott – se avsnitt 5.

Garantiförstärkning

För återbetalningsskydd görs garantiförstärkning enligt följande:

Om den försäkrade dör innan ålderspensionen har börjat betalas ut beräknas garantiförstärkning på samma sätt som för ålderspension. Om uppskjutet uttag görs enligt reglerna i avsnitt 9 beräknas dock istället garantiförstärkning månaden efter dödsfallet samt tolv respektive 24 månader efter den första utbetalningen.

Om den försäkrade dör när ålderspensionen har börjat betalas ut görs ålderspensionens eventuella kvarvarande garantiförstärkningar istället på återbetalningsskyddet. Till exempel görs beräkning av garantiförstärkning 24 månader efter att ålderspensionen första gången betalades ut om dödsfallet inträffar 13 månader efter den första utbetalningen av ålderspension. Beräkningen enligt detta stycke omfattar allt pensionskapital.

Övergångsbestämmelse

Regeln om garantiförstärkning gäller från 1 oktober 2018. För försäkringar där utbetalningen (i form av ålderspension eller återbetalningsskydd) påbörjats före denna tidpunkt gäller att eventuell förstärkning av garanterad pension gjordes per den 1 oktober 2018 och per den 1 oktober 2019 istället för tolv respektive 24 månader efter den första pensionsutbetalningen. En förutsättning för att denna övergångsbestämmelse ska gälla är dock att utbetalning av ålderspension respektive återbetalningsskydd fortfarande pågick vid de ovan angivna tidpunkterna.

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, förmåns-tagarna. 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

Övergripande principer

Tilläggsbeloppet bestäms normalt för ett kalenderår i taget. Det betyder att tilläggsbeloppet förändras – ökar eller minskar – vid varje årsskifte under utbetalningstiden (inkluderat tid då utbetalning av ålderspension är under uppehåll).

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

Om den försäkrade väljer bort fortsatt återbetalningsskydd eller förlänger utbetalningstiden görs en omräkning av tilläggsbeloppet från den månad då ändringen träder i kraft.

Om den försäkrade gör uppehåll i pensionsutbetalningen görs en omräkning av tilläggsbeloppet med hänsyn till uppehållet från den månad då utbetalningen återupptas.

Vid bestämningen av tilläggsbeloppets storlek används alltid en huvudregel.

Om utbetalningstiden är livslång används också en dämpningsregel vars syfte är att begränsa variationen av utbetald pension vid årsskiften.

Förtydligande

Dämpningsregeln gäller inte för försäkringar som omfattas av en placeringsinriktning med tio eller 60 procent aktier enligt övergångsbestämmelsen i avsnitt 6.

Huvudregel

Ett tilläggsbelopp beräknas på grundval av pensionskapitalet och Alectas aktuella prognosantaganden vid utbetalningsårets början eller, beträffande det första

utbetalningsåret eller det år då utbetalningen återupptas efter ett uppehåll, vid den första utbetalningsmånadens början.

När fortsatt återbetalningsskydd väljs bort eller avtalad utbetalningstid förlängs och dämpningsregeln inte används för årlig omräkning av pensionen beräknas dock tilläggsbeloppet på grundval av pensionskapitalet och Alectas aktuella prognosantaganden vid tidpunkten för ändringen. När fortsatt återbetalningsskydd väljs bort och dämpningsregeln används för årlig omräkning av pensionen, föranleder detta val en omräkning av tilläggsbeloppet endast med hänsyn till det bortvalda återbetalningsskyddet (övriga faktorer beaktas först vid nästa årliga omräkning). Beräkningen görs i följande steg.

STEG 1

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

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

Vid bestämning av antagandet om kapitalavkastning tar Alecta hänsyn till den placeringsinriktning som försäkringen är knuten till under utbetalningstiden. Vidare gäller att detta antagande 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, ges den som ett tilläggsbelopp till den garanterade pensionen. Blir mellanskillnaden negativ, ges endast den garanterade pensionen.

När den nedanstående dämpningsregeln är tillämplig, kan tilläggsbeloppet dock bli högre än vad som följer av denna huvudregel.

Dämpningsregel

Dämpningsregeln innebär att månadspensionen vid ett årsskifte inte får minska mer än tre procent jämfört med månadsbeloppet (summan av garanterat pensionsbelopp och tilläggsbelopp) för december månad närmast föregående år*. Vid varje årsskifte beräknas alltid

först ett månadsbelopp med användning av huvudregeln. Därefter beräknas om detta månadsbelopp ska höjas på grund av dämpningsregeln.

Dämpningsregeln används endast för livslång ålderspension, eller fortsatta utbetalningar av återbetalningsskydd efter att försäkrad med livslång ålderspension har dött.

* Om en premie betalades till eller återtog från försäkringen under december månad, utgår dämpningsberäkningen från pensionsbeloppet för december justerat med det pensionsbelopp som motsvarar den nya premien eller premieåtertaget.

Om den försäkrade väljer bort fortsatt återbetalningsskydd med verkan från ett årsskifte, görs först en årlig omräkning av pensionen som om återbetalningsskydd hade fortsatt att gälla, med beaktande av dämpningsregeln. Därefter görs ytterligare en omräkning med hänsyn endast till det bortvalda återbetalningsskyddet.

Om den försäkrade förlänger utbetalningstiden till livslång med verkan från ett årsskifte används dämpningsregeln första gången från nästkommande årsskifte.

Alectas rätt att ändra dämpningsregeln

Dämpningsregeln ger uttryck för en ambition och utgör ingen garanti från Alectas sida. Om faktisk kapitalavkastning under en längre tid skulle bli väsentligt lägre än den förväntade, kan Alecta ändra bestämmelserna i denna regel så att en större pensionsminskning än vad som anges i dessa försäkringsvillkor kan ske.

Detta gäller också för redan tecknade försäkringar inräknat de med påbörjad utbetalning. Nya försäkringsvillkor där de nya bestämmelserna framgår kommer i så fall att utfärdas.

Dämpningsregelns ikraftträdande

Dämpningsregeln gäller med ovanstående regelverk från 1 oktober 2023 och tillämpas första gången vid årsskiftet 2023/2024. Även tidigare tecknade försäkringar inräknat de som vid denna tidpunkt var under utbetalning omfattas av regeln. Detta gäller dock inte sådan försäkring som enligt övergångsbestämmelsen i avsnitt 6 omfattas av en placeringsinriktning med tio eller 60 procent aktier. Före 1 oktober 2023 gällde andra regelverk för dämpningsregeln, vilka återfinns i de vid den aktuella tidpunkten gällande försäkringsvillkoren.

Kompletteringsregel

Försäkrad som enligt övergångsbestämmelsen i avsnitt 6 omfattas av en placeringsinriktning med tio procent aktier omfattas av en kompletteringsregel. Det innebär att Alecta inte minskar utbetalade tilläggsbelopp. Om det görs ett återtag av premier under utbetalningstiden sker dock en minskning efter återtagandet med hänsyn till premieåtertagandet. En minskning av tilläggsbeloppet sker även vid förlängning av utbetalningstiden enligt reglerna i avsnitt 8. Kompletteringsregeln utgör ingen garanti från Alectas sida. Om faktisk kapitalavkastning under en längre tid skulle bli väsentligt lägre än den förväntade, kan Alecta ändra bestämmelserna i denna regel så att en pensionsminskning kan ske. Nya försäkringsvillkor där de nya bestämmelserna framgår kommer i så fall att utfärdas.

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. Utbetalningar kan avse felaktigt betalda premier som senare återtas, utflyttat pensionskapital och utbetalda pensionsbelopp.

Pensionskapitalets utveckling beror i övrigt på Alectas faktiska utfall beträffande faktorerna avkastning, driftskostnader och avkastningsskatt 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.

Pensionskapitalets avkastningsfaktor grundas på den faktiska, efter varje månads slut avlästa värdeutvecklingen av de fördelningsbara tillgångar – den placeringsinriktning – som försäkringen är knuten till. Avkastningen utjämnas inte över tid utan placeringsinriktningens hela avkastning under en viss månad, oavsett om den varit positiv eller negativ, förändrar pensionskapitalet månadsvis i efterskott. Pensionskapitalet kan därmed både minska och öka från en månad till en annan.

För avkastning som blir känd efter att avkastningsfaktorn fastställts, samt för driftskostnader, avkastningsskatt och arvsvinster, kan Alecta välja att utjämna det faktiska utfallets påverkan på pensionskapitalet över längre tid än en månad.

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 försäkrings-tiden på de olika sätt som beskrivs nedan i detta avsnitt. Försäkrad respektive förmånstagare kan inte ändra placeringsinriktning. Placeringsinriktningen består av tillgångar i form av räntebärande placeringar, aktier och alternativa tillgångar. 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 placeringspolicy, 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.

Nedanstående placeringsinriktningar gäller från 1 oktober 2023. Tidigare gällande placeringsinriktningar, deras placeringspolicy och det regelverk som gällde för dessa återfinns i de vid den aktuella tidpunkten gällande försäkringsvillkoren.

Placeringsinriktning med 60 procent aktier

- 60 procent aktier
- 20 procent alternativa tillgångar
- 20 procent räntebärande tillgångar

Placeringsinriktning med 50 procent aktier

- 50 procent aktier
- 20 procent alternativa tillgångar
- 30 procent räntebärande tillgångar

Placeringsinriktning med 40 procent aktier

- 40 procent aktier
- 20 procent alternativa tillgångar
- 40 procent räntebärande tillgångar

När en viss placeringsinriktning gäller

Placeringsinriktningen med 60 procent aktier gäller till och med månaden före den, då den försäkrade fyller 63 år – dock längst fram till den eventuella tidigare tidpunkt då pensionsutbetalning påbörjas.

Från månaden då den försäkrade fyller 63 år flyttas pensionskapitalet i en försäkring som ännu inte har börjat betalas ut till placeringsinriktningen med 50 procent aktier. Från den månad då utbetalning påbörjas, dock senast vid 66 år, flyttas pensionskapitalet automatiskt till placeringsinriktningen med 40 procent aktier. Denna placeringsinriktning fortsätter sedan att gälla under hela den återstående försäkringstiden.

Om den försäkrade dör innan utbetalning påbörjats och försäkringen är tecknad med återbetalningsskydd, flyttas pensionskapitalet till placeringsinriktningen med 40 procent aktier med verkan från och med månaden efter dödsfallet.

Förtydligande

När utbetalning påbörjas före 63 år, flyttas pensionskapitalet i ett enda steg från placeringsinriktningen med 60 procent aktier till placeringsinriktningen med 40 procent aktier.

Övergångsbestämmelse

För en försäkring där utbetalning påbörjats och där en placeringsinriktning med antingen tio procent aktier, tio procent alternativa tillgångar och 80 procent räntebärande tillgångar eller en placeringsinriktning med 60 procent aktier, tio procent alternativa tillgångar och 30 procent räntebärande tillgångar gällde den 1 september 2018 kan denna placeringsinriktning kvarstå. Aktuell placeringsinriktning gäller då under pensionens resterande utbetalningstid. Dock gäller från 1 oktober 2023 att placeringsinriktningen med tio procent aktier, tio procent alternativa tillgångar och 80 procent räntebärande tillgångar istället har tio procent aktier, 20 procent alternativa tillgångar och 70 procent räntebärande tillgångar medan placeringsinriktningen med 60 procent aktier, tio procent alternativa tillgångar och 30 procent räntebärande tillgångar istället har 60 procent aktier, 20 procent alternativa tillgångar och 20 procent räntebärande tillgångar.

7. Flytträtt

Allmänna principer och förutsättningar för flytt

Om försäkringstagaren godkänner detta kan den försäkrade när som helst begära flytt av försäkringens pensionskapital till en annan försäkringsgivare och försäkringsprodukt, flytt kan dock tidigast ske ett år efter försäkringens tecknande.

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.

En förutsättning för all flytträtt är att flytten är tillåten enligt svensk lag.

Hur man begär flytt

Den försäkrade begär flytt hos den försäkringsgivare till vilken försäkringskapitalet ska flyttas.

Flytt från Alecta

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

Försäkringen i Alecta upphör vid det närmaste efterföljande månadsskifte som inträffar två månader efter det att flyttanmälan mottagits.

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

Alecta överför kapitalet till den mottagande försäkringsgivaren inom 14 dagar efter att försäkringen i Alecta har upphört. Skulle Alectas handläggning av överföringen dröja längre, betalar Alecta räntekompensation enligt 6 § räntelagen (1975:635) för den del av handläggningstiden som överstiger 14 dagar.

Alecta tar ut en avgift för flytten.

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

8. Pensionsutbetalning

Avtalad pensionsutbetalning

Om den försäkrade inte begär något annat hos Alecta:

- Betalas ålderspensionen ut från och med den månad då den försäkrade fyller 65 år och livslångt.
- Fortsätter ett eventuellt närmast tidigare gällande återbetalningsskydd (se avsnitt 9) att gälla även när ålderspensionen har börjat betalas ut, dock högst under 20 år.

Från och med den månad då utbetalningen påbörjas, men senast från 66 år, knyts försäkringen till placeringsinriktningen med 40 procent aktier. Denna placeringsinriktning gäller sedan under hela den återstående försäkringstiden.

Möjlighet att ändra villkoren för pensionsutbetalningen

Den försäkrade kan ändra villkoren för pensionsutbetalningen jämfört med de 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 då respektive del av detta belopp ursprungligen uppstod (genom premiebetalning, och/eller genom garantiförstärkning).

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.

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). Om pensionen avtalas att upphöra vid 65 år, är kortast möjliga utbetalningstid dock 36 månader (tre år).

Vid utbetalning under begränsad tid upphör pensionen vid den tidpunkt som avtalats mellan Alecta och den försäkrade. Om ett eller flera uppehåll i utbetalningen görs, se nedan, flyttas dock tidpunkten för pensionens upphörande fram med lika många månader som uppehållet görs.

Avvikelse

När avtalad utbetalningstid är kortare än 60 månader (fem år) gäller dock istället att tidpunkten för pensionens upphörande flyttas fram så att den sammanlagda utbetalningstiden uppgår till 60 månader (fem år).

Den försäkrade kan när som helst förlänga utbetalningstiden till valfri tidpunkt. Förkortad utbetalningstid måste begäras senast månaden före den månad då den första pensionsutbetalningen görs. Utbetalningstiden kan inte förkortas efter att pensionsutbetalningen påbörjats.

Avvikelse

När avtalad utbetalningstid är kortare än 60 månader (fem år) kan förlängning av utbetalningstiden endast göras så att den sammanlagda utbetalningstiden uppgår till 60 månader (fem år) eller mer.

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.

Uppehåll i utbetalningen kan endast göras av hela utbetalningen från en försäkring. Partiellt uppehåll av en pågående utbetalning kan alltså inte göras, men om partiellt uttag pågår kan uppehåll i hela den partiella utbetalningen göras.

Uppehåll i utbetalningen

Den försäkrade kan vid ett eller flera tillfällen göra uppehåll i utbetalningen till valfri tidpunkt. Uppehållet måste gälla hela den pågående utbetalningen från aktuell försäkring.

Välja bort återbetalningsskyddet

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

Hur och när den försäkrade ska begära ändringarna

Den försäkrade ska begära ovanstående ändringar hos Alecta. Ändringarna ska begäras skriftligen eller genom inloggning på Alectas webbplats, 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. Den försäkrade kan dock även under utbetalningstiden välja bort fortsatt återbetalningsskydd genom begäran hos Alecta samt vid ett eller flera tillfällen göra uppehåll i pensionsutbetalningen och/eller förlänga utbetalningstiden.

Uppehåll i utbetalningen och förlängd utbetalningstid kan begäras tidigast sex månader före och senast månaden närmast före den månad då ändringen ska träda i kraft. Uppehåll i och förlängning av utbetalningstiden för en försäkring kan endast begäras för en period åt gången.

Den försäkrade kan ångra sin begäran om bortval av återbetalningsskydd till och med månaden före den månad då den ska träda i kraft, men inte därefter.

Den försäkrade kan ångra eller ändra sin begäran om uppehåll i pensionsutbetalningen till och med månaden före den månad då det träder i kraft.

Den försäkrade har även rätt att ändra tidpunkten då utbetalningen ska återupptas efter ett uppehåll. Sådan ändring kan begäras tidigast sex månader före och senast månaden närmast före den månad då den ska träda i kraft.

Den försäkrade kan ångra eller ändra sin begäran om förlängd utbetalningstid till och med månaden före den månad då den träder i kraft, men inte därefter. Den försäkrade kan dock, innan den sista pensionsutbetalningen gjorts, begära ytterligare förlängning av utbetalningstiden. Sådan ändring kan begäras tidigast sex månader före och senast månaden närmast före den månad då den ska träda i kraft.

Ändringarna görs utan hälsoprövning.

När begärda ändringar träder i kraft

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

- Uppehåll i utbetalningen och förlängd utbetalningstid träder i kraft vid den tidpunkt som avtalats mellan Alecta och den försäkrade.
- Bortval av återbetalningsskydd under pensionens utbetalningstid träder i kraft vid månadsskiftet 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. Om den försäkrade dör när utbetalningen av ålderspension är under uppehåll och återbetalningsskydd inte gäller för försäkringen sker inga ytterligare utbetalningar.

Beträffande utbetalning av återbetalningsskydd, se avsnitt 9.

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. Om den försäkrade dör när utbetalningen av livslång ålderspension påbörjats, täcker återbetalningsskyddet dock endast en del av försäkringens värde.

Den försäkrade kan lägga till återbetalningsskydd eller avstå från fortsatt återbetalningsskydd. Den försäkrade begär detta hos Alecta. Det är dock inte möjligt att lägga till återbetalningsskydd sedan utbetalning av ålderspension har påbörjats.

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 försäkringen.
- 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 inbetalats från och med månaden efter valet av återbetalningsskyddet. Hälsoprövningen sköts av Alecta.

Förmånstagare

Generellt förmånstagarförordnande

Om den försäkrade inte har gjort något särskilt förmånstagarförordnande gäller det generella förmånstagarförordnandet. Det innebär att förmånstagare är

- i första hand den försäkrades make/maka/registrerad 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 Alecta, som då ersätter det generella förmånstagarförordnandet. Ett särskilt förordnande kan endast omfatta personer som kan vara förmånstagare för pensionsförsäkring enligt inkomstskattelagen (1999:1229), det vill säga

- make/maka eller tidigare make/maka
- registrerad partner eller tidigare registrerad partner
- sambo eller tidigare sambo
- barn, styvbarn eller fosterbarn till den försäkrade eller till någon av personerna ovan.

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

Sambo till den försäkrade anses en person vara om de båda är ogifta och bor tillsammans under sådana förhållanden att sambolagen (2003:376) är tillämplig på dem.

Innebörd av make/registrerad partner vid upplösning av äktenskapet

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

Att avstå pension

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

Har ett avstående gjorts och det senare saknas förmånstagare, inträder åter den som avstått som förmånstagare.

Återbetalningsskyddets innebörd

När den försäkrade dör, tillfaller det högsta av pensionskapitalet och försäkringens garanterade värde förmånstagarna, enligt gällande förmånstagarförordnande, i form av en efterlevandepension. Dör en förmånstagare under sistnämnda tid övergår utbetalningen till kvarvarande förmånstagare. Saknas förmånstagare görs ingen utbetalning.

Om den försäkrade dör innan ålderspensionen har börjat betalas ut

Återbetalningsskyddet betalas normalt ut från och med månaden efter dödsfallet och under fem år. 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. Förmånstagare har inte rätt att ändra eller göra uppehåll i påbörjad utbetalning.

Om den försäkrade dör när ålderspensionen har börjat betalas ut

Givet att den försäkrade inte valt bort återbetalningsskyddet, fortsätter det, med vissa begränsningar, att gälla när ålderspensionen har börjat betalas ut.

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. Då livslång utbetalning av ålderspension påbörjas från den månad den försäkrade fyller 67 år eller senare, gäller istället att återbetalningsskyddet som längst betalas ut till och med månaden före den då den försäkrade skulle ha fyllt 87 år.

Dör den försäkrade under tid när utbetalningen av ålderspension är under uppehåll påbörjas utbetalning av återbetalningsskyddet från och med månaden efter dödsfallet. Återbetalningsskyddet betalas då ut med samma belopp och med samma slutålder som hade gällt för ålderspensionen om utbetalningen av ålderspension hade återupptagits från och med månaden efter dödsfallet, dock längst till dess att pension (ålders*- och efterlevandepension sammantaget) har utbetalats under 20 år. Då livslång utbetalning av ålderspension påbörjats från den månad då den försäkrade fyller 67 år eller senare, gäller istället att återbetalningsskyddet som längst betalas ut till och med månaden före den då den försäkrade skulle ha fyllt 87 år.

* Här inräknas även tid då uppehåll i utbetalningen av ålderspension gjorts.

Övergångsbestämmelse

För en försäkring där utbetalning av livslång ålderspension påbörjats före 1 oktober 2023 betalas återbetalningsskyddet, oavsett den försäkrades ålder vid första utbetalningen, ut som längst till dess att pension (ålders*- och efterlevandepension sammantaget) har utbetalats under 20 år.

* Här inräknas även tid då uppehåll i utbetalningen av ålderspension gjorts.

Förmånstagare har inte rätt att ändra utbetalningstid eller göra uppehåll i utbetalningen.

Återbetalningsskyddets placeringsinriktning

Om den försäkrade dör innan ålderspension har börjat betalas ut

Försäkringen övergår automatiskt och momentant till placeringsinriktningen med 40 procent aktier.

Om den försäkrade dör när ålderspensionen har börjat betalas ut

Om den försäkrade dör när ålderspensionen har börjat betalas ut behåller försäkringen placeringsinriktningen med 40 procent aktier.

Avvikelse

I det fall den försäkrade dör när ålderspensionen har börjat betalas ut och försäkringen enligt övergångsbestämmelsen i avsnitt 6 omfattas av en placeringsinriktning med 60 eller tio procent aktier behåller försäkringen denna placeringsinriktning även under återbetalningsskyddets utbetalningstid.

10. Utbetalningsbestämmelser

Utbetalning i form av månatlig pension

Pensionen utbetalas månadsvis i efterskott.

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

Vid försenad utbetalning, det vill säga när utbetalningen görs senare än när rätten till den inträdde, betalar Alecta ränta enligt 6 § räntelagen (1975:635).

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

Återbetalning

Försäkrad/förmånstagare som fått pension med för högt belopp eller som fått pension för tid då rätt till pension inte funnits är skyldig att återbetala det felaktigt utbetalade beloppet.

Utbetalning i form av återköp av små pensionsbelopp

Återköp innebär att försäkringens hela värde betalas ut som ett engångsbelopp före den avtalade försäkrings- tidens 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 utbetalningsårets prisbasbelopp.

Alecta har i dessa fall rätt att komma överens med den försäkrade/förmånstagarna om att återköpa försäkringen.

I övrigt saknas rätt till återköp.

11. Information från Alecta

Information under försäkringstiden

Den försäkrade kan följa sin försäkring genom Alectas webbplats. Där finns bland annat uppgifter om försäkringens värdeutveckling. För tillgång till dessa uppgifter 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.

Alecta utfärdar dessutom årligen ett pensionsbesked till den försäkrade med information om bland annat

- pensionskapitalets storlek
- inbetalda pensionsavgifter (premier)
- värdeutveckling
- uttagna avgifter
- arvsvinster
- utbetald pension
- pensionsbelopp
- återbetalningsskydd.

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. Detta gäller dock inte under tid då den försäkrade har begärt uppehåll i utbetalningen enligt reglerna i avsnitt 8.

Alecta lämnar även kontrolluppgift till Skatteverket om pensionsutbetalningar och om utflyttat pensionskapital.

Information vid dödsfall

Om Alecta har fått vetskap om den försäkrades död kontaktar Alecta dödsboet med anledning av försäkringsfallet.

Gäller försäkringen med återbetalningsskydd, och för-
månstagare 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. Allmän information om försäkringsprodukten
tillhandahålls i första hand genom Alectas webbplats.

12. Om du inte är nöjd

Alecta förtydligar och omprövar

Om du som försäkringstagare, försäkrad eller förmåns- tagare 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
- allmän domstol i Sverige.

