

Faktablad Alecta Optimal Pension

Traditionell försäkring med garanti

Avtalspension SAF-LO, FTP, PA-KFS och KAP-KL/AKAP-KL

Gäller från 1 april 2016

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 något av följande pensionsavtal.

Pensionsavtalets namn	Yrkesgrupper som omfattas	Valcentralens namn och hemsida
Avtalspension SAF-LO	Privatanställda arbetare	Fora www.fora.se
FTP (FTP1 och FTPK)	Anställda i försäkringsbranschen	Valcentralen www.valcentralen.se
PA-KFS (PA-KFS 09 och Gamla PA-KFS)	Bland annat anställda i kommunägda bolag	Pensionsvalet www.pensionsvalet.se
KAP-KL/AKAP-KL	Anställda i kommuner och landsting	Pensionsvalet www.pensionsvalet.se Valcentralen www.valcentralen.se

De flesta av dina val gör du hos den valcentral som framgår ovan.

1.3 Alectas finansiella styrka

Den 1 januari 2016 var Alectas solvenskvot 17,1. 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

Om du inte gör något eget val av placeringsinriktning, är

det Alecta som bestämmer hur försäkringskapitalet ska placeras. Läs mer under 2.6 och 2.7.

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.

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

Den garanterade pensionen kan inte bli lägre än vad som motsvarar 70 procent av pensionskapitalet vid utbetalningens början.



Faktablad Alecta Optimal Pension Traditionell försäkring med garanti

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 försäkringens 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.

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 fyra möjliga placeringsinriktningar. Varje placeringsinriktning har en långsiktig målbild för fördelning mellan de olika tillgångslagen. Den faktiska fördelningen kan avvika från målbilden:

Långsiktig målbild för fördelning mellan olika tillgångar	Faktisk fördelning mellan olika tillgångar 2016-01-01
60 % aktier, 10 % fastigheter, 30 % räntebärande värdepapper	62 % aktier, 9 % fastigheter, 29 % räntebärande värdepapper
50 % aktier, 10 % fastigheter, 40 % räntebärande värdepapper (finns endast som förval, kan inte väljas)	52 % aktier, 9 % fastigheter, 39 % räntebärande värdepapper
40 % aktier, 10 % fastigheter, 50 % räntebärande värdepapper	41 % aktier, 9 % fastigheter, 50 % räntebärande värdepapper
10 % aktier, 10 % fastigheter, 80 % räntebärande värdepapper	10 % aktier, 9 % fastigheter, 81 % räntebärande värdepapper

2.6 Förvald placeringsinriktning

Om du inte gör något eget val av placering, placeras pengarna i Alectas förvalda placeringsinriktning med målbilden 60 procent aktier.

Om du har den förvalda placeringsinriktningen med 60 procent aktier när du fyller 63 år sänker vi risken något genom att då ändra till placeringsinriktningen med

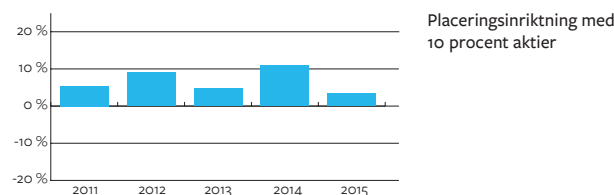
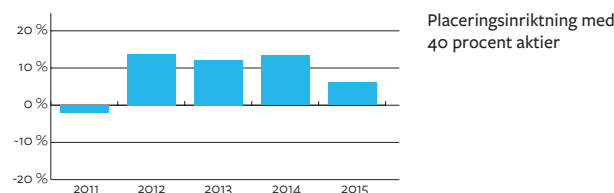
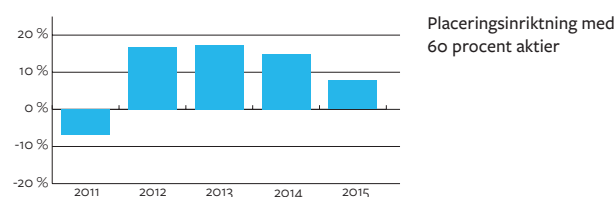
50 procent aktier.

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

2.7 Eget val av placeringsinriktning

I de flesta fall kan du välja mellan placeringsinriktningarna med 60 procent aktier, 40 procent aktier och 10 procent aktier när du vill. Det gör du genom att logga in på alecta.se. Ändringen börjar gälla från andra månadsskiftet efter det att du gjort den. Garantin gäller med samma belopp oavsett val av placeringsinriktning.

2.8 Avkastningshistorik



Avkastningen redovisas efter avdrag för avgifter och avkastningsskatt och gäller försäkringar inom PA-KFS.

För försäkringar som följer andra avtal skiljer sig avkastningen marginellt på grund av att avgifterna är olika, se avsnitt 4.

Avkastningen för placeringsinriktningen med 50 procent aktier kan inte visas eftersom den startade 1 juli 2013.

Faktablad Alecta Optimal Pension Traditionell försäkring med garanti

Genomsnittlig årlig avkastning	3 år (2013-2015)	5 år (2011-2015)
Placeringsinriktning med 60 % aktier	13,3%	9,6%
Placeringsinriktning med 50 % aktier	-	-
Placeringsinriktning med 40 % aktier	10,5%	8,5%
Placeringsinriktning med 10 % aktier	6,3%	6,7%

3. Utbetalning

3.1 Utbetalningstid

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

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 och om du bara vill ta ut delar av din pension.

Avtals-område	Lägsta ålder för utbetalning	Högsta ålder för utbetalning	Kortaste möjliga uttagstid	Längsta möjliga uttagstid
Avtals-pension SAF-LO	55 år	-	5 år**	20 år*** eller livet ut
PA-KFS 09	55 år*	-	5 år	Livet ut
Gamla PA-KFS	55 år*	-	5 år	Livet ut
FTP1	55 år	-	5 år	Livet ut
FTPK	55 år*	-	2 år	Livet ut
KAP-KL/ AKAP-KL	55 år	-	5 år	Livet ut

* Utbetalning före 65 år förutsätter att du pensionerar dig (slutar arbeta).

** Om du pensionerar dig kan du i vissa fall ta ut pensionen under kortare tid.

*** Väljer du tidsbegränsad utbetalning är den längsta utbetalningstiden 20 år.

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 och tillhör PA-KFS.

Placeringsinriktning	Beräknad återstående livslängd	Förväntad avkastning*	Månadsbelopp vid utbetalningens början****	
			Utan återbetalningsskydd	Med återbetalningsskydd
60 % aktier**	22 år	3,90 %	557 kr	506 kr
40 % aktier***	22 år	2,90 %	502 kr	455 kr
10 % aktier	22 år	1,40 %	425 kr	383 kr

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

** Val av placeringsinriktningen med 60 % aktier för försäkringens utbetalningstid förutsätter att valet görs när utbetalning påbörjas dock senast vid 65 år, att utbetalningstiden är livslång och att värdet av den garanterade pensionen är högst 80 % av pensionskapitalet.

*** Den förvalda placeringsinriktningen under utbetalningstiden har 40 % aktier.

**** För andra avtalsområden än PA-KFS kan beloppet avvika något.

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 faktorena ovan. Månadsbeloppet kan både öka och minska, men det kan aldrig bli lägre än den garanterade pensionen.

Faktablad Alecta Optimal Pension Traditionell försäkring med garanti

Om du har placeringsinriktningen med 40 procent aktier och 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 eller öka mer än tio procent vid ett årsskifte. Månadspensionen vid varje års början ska dock motsvara minst 90 procent av då aktuellt pensionskapital.

Om du har placeringsinriktningen med 10 procent aktier kommer kapitalavkastningen bli lägre, men samtidigt mer stabil. Vår ambition är att din pension då inte ska sänkas under utbetalning. 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 2016.

Avtalsområde	Valcentralens avgift*	Avgift per år till Alecta	Alectas kostnad per år för kapitalförvaltningen
FTP (FTP1 och FTPK)	Valcentralen -1% av varje premie	0,15% av kap (max 75 kr per månad)	0,03% av kapitalet
Avtalspension SAF-LO	Fora -1,5% av varje premie	65 kr + 0,17% av kap (max 75 kr per månad)	0,03% av kapitalet
PA-KFS (PA-KFS 09 och Gamla PA-KFS)	Pensionsvalet -1,44% av varje premie**	0,15% av kap (max 75 kr per månad)	0,03% av kapitalet
KAP-KL/ AKAP-KL	Betalas av din arbetsgivare	75 kr + 0,17% av kap (max 75 kr per månad)	0,03% av kapitalet

* Valcentralen drar först sin avgift. Beloppet som återstår därefter betalas in som en premie till Alecta.

** Total avgift varav 0,14% betalas av din arbetsgivare.

Utöver avgifterna betalar Alecta även in avkastningsskatt till staten. Skattesatsen motsvarar cirka 15 procent av statslåneräntan. Kostnaden för skatten dras från ditt pensionskapital i början av varje år. För år 2016 drog vi 0 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
FTP (FTP1 och FTPK)	2 871 kronor	28 323 kronor
Avtalspension SAF-LO	4 540 kronor	37 257 kronor
PA-KFS (PA-KFS 09 och Gamla PA-KFS)	3 308 kronor	30 326 kronor
KAP-KL/ AKAP-KL	2 480 kronor	27 800 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. Har du KAP-KL/ AKAP-KL ingår återbetalningsskyddet från början. Vänd dig till oss om du vill ta bort återbetalningsskyddet.

Alecta pensionsförsäkring, ömsesidigt

Faktablad Alecta Optimal Pension Traditionell försäkring med garanti

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 pensionsparande 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 alla pensionsavtal som nämns i detta faktablad, men är ordnat som en särskild försäkring. För dig som tillhör KAP-KL/AKAP-KL fortsätter inbetalningarna till din tjänstepension om du blir sjuk eller föräldraledig under anställningstiden. 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. Det tar ungefär två månader att genomföra en flytt. Alecta tar inte ut någon flyttavgift. För dig som har KAP-KL/AKAP-KL tar vi dock ut en avgift som motsvarar den avgift som valcentralen tar ut. Avgiften är 300 kronor.

Du kan inte flytta din tjänstepension om utbetalningen startat, och du kan inte heller flytta pensionskapitalet förrän 12 månader efter senaste flytt.

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 samma avtalsområde till Alecta, förutsatt att reglerna i kollektivavtalet medger det. Du begär flytten hos din valcentral. 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.

Avtalspension SAF-LO

Din ålder när Alecta tar emot flyttkapitalet	Garanterad andel *
Till och med 54 år	100 procent
55 år eller äldre	70 procent

* Förutsätter att pensionen betalas ut från 65 år. Om du tar ut pensionen från annan ålder, gör vi en omräkning så att den garanterade andelen blir 100% ifall inflytten ägde rum minst 10 år före utbetalningens början. I övriga fall görs en omräkning så att den garanterade andelen blir 70%.

FTP (FTP 1 eller FTPK), PA-KFS (PA-KFS 09 och gamla PA-KFS) och KAP-KL/AKAP-KL

Din ålder när Alecta tar emot flyttkapitalet	Garanterad andel
Till och med 39 år	100 procent
40 - 49 år	90 procent
50 - 59 år	80 procent
60 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.

Alecta pensionsförsäkring, ömsesidigt