

Företag som löser in delar eller hela sin pensionsskuld enligt FPG/PRI-modellen

Under senare tid har en del företag löst in delar eller hela sin pensionsskuld enligt den så kallade FPG/PRI-modellen. Orsakerna har varit många och naturligtvis väldigt företagsspecifika. Den vanligaste anledningen har varit företag som står i begrepp att sälja delar av verksamheten eller hela dotterbolag. I och med en försäljning av ett dotterbolag har det varit svårt för köparen att värdera pensionsskulden. Det säljande företaget kan då välja mellan att låta ett annat bolag i koncernen ta över skulden genom att få tillstånd till detta av länsstyrelsen eller att det köpande företaget ansluter sig till systemet och övertar skulden. Det går även att helt enkelt lösa in bolagets pensionsskuld innan försäljningen av dotterbolaget. Det sistnämnda har varit den väg de flesta väljer, åtminstone om köparen inte tillämpar FPG/PRI-modellen.

En annan orsak till att företag väljer att lösa in delar av pensionsskulden är att de under senare år bantat personalstyrkan och därigenom upplevt en obalans mellan nuvarande personalstyrka och verksamhet och den pensionsskuld som byggts upp under många år. I dessa fall har företagen vanligtvis valt att lösa in vissa bestånd i skulden för att anpassa den till aktuell verksamhet.

Naturligtvis kan det också förekomma att företaget inte längre har den kreditvärdighet som krävs. I sådana fall kan det bli aktuellt att minska skulden genom att lösa in en del av den. Detta sker då på begäran av Försäkringsbolaget Pensionsgaranti, FPG, som är det bolag som kreditförsäkrar företagets pensionsskulder enligt FPG/PRI-modellen.

För mer information >>>

Dan Wallberg, Alecta, telefon: 08-441 64 99
eller mejla dan.wallberg@alecta.se

Färre nya sjukfall 2004

I vår Hälsobarometer för 2004 syns en minskning av antalet nyanmälda sjukfall jämfört med 2003. Även den psykiskt relaterade ohälsan minskar, men inte lika mycket.

Under 2004 anmäldes 14 937 sjukfall. Det är en minskning med 9,2 procent jämfört med samma period förra året då 16 452 nya sjukfall anmäldes. Det innebär att trenden med minskat antal nya sjukfall sedan 2002 håller i sig. Den psykiska ohälsan består av diagnoserna reaktion på stress, depression och utbrändhet och visar på samma positiva utveckling. Under 2004 har de tre diagnoserna minskat från 5 307 till 5 129

nyanmälda sjukfall. De tre diagnoserna har alltså minskat med 3,4 procent.

Vår Hälsobarometer publiceras fyra gånger per år och mäter antalet nyanmälda sjukfall som bland Alectas 650 000 privatanställda tjänstemän varar i minst 90 dagar.

För mer information >>>

Paul Larsson, Alecta, telefon: 08-441 96 59
eller mejla paul.larsson@alecta.se

Tjänstepensionsnytt



Alectas totalavkastning
över snittet

Vår totalavkastning för 2004 blev 10,3 procent. Det är den bästa totalavkastningen i hela livbolagsbranschen.

Läs mer på nästa sida.

fortsättning från framsidan

– Det är mycket glädjande att vi nådde en hög totalavkastning 2004, säger Staffan Grefbäck, chef för Alectas kapitalförvaltning.

– Med det resultatet är vi bäst bland livbolagen förra året. Även om det är kul att ta en etappvinst ska man inte glömma att förvaltning av pensioner är mer som ett Vasalopp. Sett över fem år ligger Alecta nu 0,7 procent per år över genomsnittet av livbolagen. Det är en konkurrenskraftig nivå och gör att vi på sikt får utrymme att sänka våra kunders kostnader.

Enligt Staffan så finns det flera faktorer som har bidragit till den goda avkastningen. En kortfattad genomgång visar att många delar av verksamheten har bidragit till framgången.

Räntebärande tillgångar och valutor

Den aktiva ränte- och valutaförvaltningen har klart överträffat sina avkastningsmål. Samtidigt har vårt stora innehav av realobligationer, värdepapper med en infla-

tionsäkrad avkastning, gett en avkastning på över 12 procent.

Aktier

Vi har haft en relativt sett hög andel svenska aktier som totalt sett gått bättre än genomsnittet av utländska aktier. Vår aktiva aktieförvaltning har gått bättre än index.

Fastigheter

Fastighetsportföljen har haft en stor andel utländska fastigheter, där avkastningen blev klart högre än i Sverige. Vi har valt fastigheter som gett en högre avkastning än genomsnittet på de marknader vi investerat i.

Alectas kapitalförvaltning har ett enda uppdrag. Det är att förvalta ITP-portföljen, Sveriges största placeringsportfölj. Förvaltningen sker nästan helt i egen regi.

För mer information >>>

Staffan Grefbäck, Alecta, telefon: 08-441 65 62 eller mejla staffan.grefback@alecta.se

Beställ årsöversikt

Nu finns vår årsöversikt och årsredovisning att ladda ner som pdf eller beställa på alecta.se. I årets årsöversikt har vi intervjuat flera försäkrade som berättar om sin tjänstepension.



För mer information >>>

Johan Anderson, Alecta, telefon: 08-441 68 11 eller mejla johan.anderson@alecta.se

Vinn biobiljetter!



Solen skiner allt oftare och snön smälter. Det är vår! För oss som gillar film finns det dock inget hinder. För film är bäst på bio, oavsett väderlek. Så svara på månadens fråga:

Vad var Alectas totalavkastning år 2004?

Skicka det rätta svaret via mejl med namn och adress till oss senast den 29 april. De tio först inkomna rätta svaren belönas med två biobiljetter. Svaren till bio@alecta.se. Vinnarna meddelas skriftligen inom en vecka.



Månadens porträtt

”Nya produkter och tjänster speglar kostnaderna”

Sedan tre månader tillbaka är Mikael Pettersson chef för Alectas nya enhet Produkt.

På Produkt arbetar 23 personer med utveckling av nya produkter och tjänster.

– Det är mycket spännande att ta sig an utmaningen med en helt ny



enhet, säger Mikael Pettersson. Tillsammans med andra avdelningar inom Alecta ska vi försöka arbeta nära kunderna. Till exempel finns det en stor efterfrågan bland våra kundföretag att förstå ITP utifrån kostnaderna, därför kommer vi inledningsvis att fokusera på tjänster som speglar kostnadsaspekten.

– Det kan röra sig om tjänster där företagen bättre kan prognostisera och budgetera sina ITP-kostnader, berättar Mikael Pettersson. Produkterna vi tar fram kommer att ligga i linje med ITP, till exempel kan vi redan idag erbjuda avgångspension i Alecta.

– Våra nya tjänster ska finnas tillgängliga i vårt internetkontor. Därmed kan kunderna göra mer på egen hand, leveranstiderna kortas, företagets och vår tid utnyttjas effektivare och kostnaderna blir lägre, avslutar Mikael Pettersson.

För mer information >>>

Mikael Pettersson, Alecta, telefon: 08-441 66 28 eller mejla mikael.pettersson@alecta.se

Alecta sköter Collectums verksamhet på uppdrag av Svenskt Näringsliv och PTK.

Innehåll nummer 2 | april 2005

- Alectas totalavkastning över snittet
- Beställ årsöversikt
- Vinn biobiljetter
- Månadens porträtt
- En gemensam marknad för tjänstepensioner
- Vårerbjudanden från Alecta
- Ny tjänst i internetkontoret
- Månadens fråga

- 4 maj sista chansen!
- Spara pengar
- Företag utan kollektivavtal kan nu teckna ITP och TGL i Alecta
- Företag som löser in delar eller hela sin pensionsskuld enligt FPG/PRI-modellen
- Färre nya sjukfall 2004

Alecta, 103 73 Stockholm
Företag 08-441 62 00
Försäkrade 020-78 22 80
tjanstepensionsnytt@alecta.se

Nästa nummer utkommer den 23 juni.

Produktion Alecta Kommunikation

En gemensam marknad för tjänstepensioner

Den 3 juni 2003 beslutade EUs medlemsstater att införa tjänstepensionsdirektivet 2003/41/EG. Beslutet är ett första steg mot en gemensam europeisk marknad för tjänstepensioner.

Bakgrunden till direktivet är att EUs medlemsstater vill möta det växande behovet att effektivisera den europeiska ekonomin och förbereda sig inför kommande pensionsavgångar. Direktivet reglerar verksamheten i och tillsynen över tjänstepensionsinstitut och införs troligtvis i svensk lagstiftning den 1 januari 2006, med en övergångstid på två år.

Tjänstepensionsinstituten definieras, enkelt uttryckt, som institut som inte redan täcks av annan EG-reglering, exempelvis tjänstepensionskassor. Varje medlemsstat har dessutom möjlighet att låta andra livbolag med tjänstepensionsverksamhet omfattas av direktivet, vilket troligtvis kommer att bli fallet för Sveriges livbolag, däribland Alecta. Huvudmålet för tjänstepensionsinstituten är "aktsamhetsprincipen". Den går ut på att säkra skyddet för de blivande pensionärerna och garantera effektiva investeringar.

Jämfört med dagens regler för livförsäkringsbolagen enligt Försäkringsrörelselagen innebär många av tjänstepensionsdirekti-

vets bestämmelser inga egentliga nyheter. Direktivet innebär inte en skärpning eller lättnad av nuvarande regler utan en etablerad nyordning för att teckna försäkringar i andra länder och placera medel i enlighet med "aktsamhetsprincipen".

Bearbetning av direktivet har lett till ett förslag som går ut på att tjänstepensionsinstitut ska kunna etableras inom respektive medlemsstat i enlighet med den statens lagstiftning. Det innebär att institutet får rätt att förse övriga medlemsstater med sina tjänster och även samla alla tillgångar och åtaganden i en och samma förvaltning. Förslaget innebär också att livförsäkringsbolagen ska bli direkt bundna av direktivet. Därför har Alecta vaksamt följt arbetet med införandet av direktivet och förberett för en övergång till att agera som tjänstepensionsinstitut.

För mer information >>>

Nils-Ove Bohlin, Alecta, telefon: 08-441 73 25
eller mejla nils-ove.bohlin@alecta.se

Vårerbjudanden från Alecta

Ta tillfället i akt att förkovra dig och träffa trevliga kollegor. Kom igång – snabbkurs i ITP är perfekt för dig som till exempel varit barnledig och känner dig lite ringrostig och vill fräscha upp dina ITP-kunskaper. Eller för dig som är nyanställd och snabbt vill komma igång. Du kan också välja vårt

paketerbjudande som gäller kurserna Repetition och nyheter inom lag och avtal samt kursen Du som beslutar i pensionsfrågor. Går du båda kurserna bjuder vi på lunch. Läs mer om kurserna och gör din anmälan på alecta.se/utbildning.

Ny tjänst i internetkontoret

Nu finns en ny tjänst i vårt internetkontor, Skicka och ta emot dokument. Den gör det möjligt att snabbt och säkert skicka meddelanden som innehåller känsliga uppgifter till oss, exempelvis personnummer och löneuppgifter.

Skickar du dina dokument via internetkontoret istället för via mejl, kan du vara säker på att meddelandena inte kan läsas av obehöriga eller att de skickas i strid med Personuppgiftslagen, PuL. Dokumenten sparas i internetkontoret i max 90 dagar, därefter tar vi bort dem. Med Skicka och ta emot dokument blir även handläggningen snabbare och du kan få svar fortare från oss.

Vissa filformat

En förutsättning för att vi ska kunna ta emot dina filer är att de är i ett visst format. Följande filformat kan skickas:

- Word (.doc och .rtf)
- Olika typer av Excelfiler (t ex .xls eller .csv)
- Textfiler (.txt)



För mer information >>>

Elisabeth Ränkeskog Engdahl, Alecta, telefon: 08-441 69 25
eller mejla elisabeth.ranekskogengdahl@alecta.se



Månadens fråga

När kommer lönelistan?

Varje år vid den här tiden får vi frågor om lönelistan. Är du inte ansluten till internetkontoret får du en förtryckt lönelista i maj-juni med era anmälda anställda och behöver inte beställa en lista. Vill du däremot anmäla nya löner för dina anställda går du in på alecta.se och skriver ut en blankett för löneändring (nr 2432).

Det går även bra att ringa eller mejla om du vill ha nya blanketter. Använder du internetkontoret anmäler du nya löner den vägen. Du kan även se dina anställdas aktuella löner via denna tjänst. Vill du ha en aktuell lönelista över dina anställda och deras anmälda löner, gå in på alecta.se och klicka på Våra tjänster, Beställ lönelista.

För mer information >>>

Tom Eriksson, Alecta, telefon: 08-441 69 54
eller mejla tom.eriksson@alecta.se

4 maj sista chansen!

Har du och dina medarbetare vad som krävs för att vinna utmärkelsen Sveriges bästa arbetsplats? Gå in på alecta.se/sba och gör vårt snabbtest. Det ger er en vink om hur ert företag ligger till och hur era odds ser ut. Nytt för i år är att alla företag som anmäler sig men inte nomineras, får ett platsbesök av hälsospecialister från Alecta. Dessa ger en muntlig och skriftlig redogörelse över era starka och svaga sidor. Alla som anmäler sig

får även möjlighet att bidra till årets idébok. Boken lyfter fram roliga och kreativa förslag från årets deltagare och inspirerar på så sätt andra företag att pröva nya vägar och idéer. Välkommen med er anmälan!

För mer information >>>

Marie Förborgen, Alecta, telefon: 08-441 93 61
eller mejla marie.forborgen@alecta.se

Spara pengar

Den som tjänar över tio inkomstbasbelopp, det vill säga över 35 500 kronor i månaden, brukar kallas för tiotaggare. Sedan 1990 kan tiotaggaren välja att själv placera en del av sin ITP-premie, en så kallad frilagd premie, i en alternativ ITP-lösning hos en annan försäkringsgivare. Men bara om du som arbetsgivare samtycker. Det gäller inbetalningarna som avser ålders- och familjepension för lönedelar över 26 619 kronor i månaden. Den frilagda premien är den premie Alecta skulle ha debiterat på lönedelar över 26 619 kronor i månaden. Det kostnadsneutrala i en alternativ lösning innebär att du som arbetsgivare varken ska behöva betala mer eller mindre, oavsett om den anställde väljer att stanna kvar i Alecta eller väljer en annan lösning.

Se över avtalet

Alecta tillhandahåller frilagda premier till försäkringsmäklare och banker. För arbetsgivare som vill vara kostnadsneutrala finns det pengar att spara genom att se över de premier som betalas in för dessa anställda. I avtalet mellan arbetsgivare och försäkringsbolag

kan det finnas angivet om så kallad direktavstämd premie ska användas. Det vill säga att premien stäms av månadsvis. Den frilagda premien ändras vid årsskiftet på grund av ändrade basbelopp och många arbetsgivare tror att kostnaden för den frilagda premien ändras automatiskt. Det stämmer inte och det är därför viktigt att vara medveten och ställa krav. Ändringarna påverkar alla frilagda premier. Läs igenom fakturan från bolaget som den anställde har lösningen hos. Se över hur avtalet ser ut. Tänk igenom vilken lösning ni vill ha och vad som känns bäst? Är premien oförändrad, ring Alecta.

Exempel

Om man jämför snittpremien för en försäkrad som gjort ett alternativt val, var den frilagda premien den 12 december 2004 7 941 kronor, att jämföras med den 19 januari 2005 då medelpremien för den frilagda premien var 7 643 kronor. En sänkning med 298 kronor.

För mer information >>>

Tobias Gustafsson, Alecta, telefon: 08-441 94 36
eller mejla tobias.gustafsson@alecta.se



Företag utan kollektivavtal kan nu teckna ITP och TGL i Alecta

Sedan den 1 april 2005 kan även företag utan kollektivavtal teckna ITP och TGL för sina tjänstemän i Alecta. Förändringen görs för att underlätta hanteringen för företag som senare får kollektivavtal och då blir skyldiga att teckna ITP-försäkring i Alecta.

Samma regler för företag utan kollektivavtal

Reglerna i ITP-avtalet mellan Svenskt Näringsliv och PTK gäller oavsett om företaget har kollektivavtal eller inte när de tecknar ITP. Den administrativa hanteringen är också densamma.

Företag utan kollektivavtal kan också

- välja finansieringsform för ITPs ålderspension – antingen försäkring i Alecta eller FPG/PRI-modellen
- teckna tjänstegrupplivförsäkringen (TGL) i Alecta, men bara om de tecknar ITP.

ITPK-valet

De anställda gör sitt ITPK-val hos Collectum på samma sätt som anställda hos kollektivavtalsbundna arbetsgivare.

Ingen regel utan undantag

När det gäller tecknande och uppsägning finns några skillnader i regelverket mellan företag utan kollektivavtal och företag med kollektivavtal om ITP och TGL.

För företag utan kollektivavtal börjar försäkringarna att gälla först när de betalat den första premiefakturan från Collectum. Sådana företag kan vidare säga upp sina ITP- och TGL-avtal, om de så önskar. Även Collectum kan säga upp avtalen om premierna inte betalas i rätt tid.

För mer information >>>

Rolf Stahre, Alecta, telefon: 08-441 67 07
eller mejla rolf.stahre@alecta.se