

Forklaring til kontoutskrift for individuelle livs- og pensjonsforsikringer



Innledning



Du har en eller flere individuelle livs- og pensjonsforsikringer. Kontoutskriften gir deg en oversikt over dine forsikringsdekninger og verdiutvikling.

Noen av forklaringene under kan være uaktuelle for din avtale. For begrepsforklaringer, se [her](#).

For en samlet oversikt over dine pensjonsrettigheter kan du logge deg på [Norsk Pensjon](#). Her kan du få en oversikt og prognose over dine antatte pensjonsrettigheter både i folketrygden, fra private tjenstepensjonsordninger og individuelle avtaler.

Forklaringer til postene i kontoutskriften

Oversikt over forsikringsdekningene

Pensjons- og livrenteforsikringer

Kontoutskriften viser årlige pensjonsbeløp som gjelder for avtalen.

Dersom avtalen tildeles resultat utover den garanterte avkastningen, kan pensjonsbeløpet økes.

Hvis avtalen har tilleggsdekninger (etterlatte-/samboer-/barne-/uførepensjon), er pensjonsbeløp og utbetalingsperioder for disse oppgitt i kontoutskriften.

Kapitalforsikringer

Her vises avtalens forsikringssummer. Avtalen kan inneholde flere forskjellige dekninger.

Verdioversikt

Verdioversikten viser summen av avtalens midler.

Saldo

Saldo er satt av for å sikre fremtidige utbetalinger og forsikringskostnader.

Bufferfond

For avtaler som er under utbetaling benyttes bufferfondet gradvis til økning av pensjonsbeløpet. For avtaler som opphører med en engangsutbetaling, vil gjenstående bufferfond utbetales sammen med oppspart beløp.

Kontooversikt for avtalen

1. Saldo pr. 31.12.

Dette er det beløpet som sto på avtalens konto ved inngangen til foregående år. Sammen med avtalt innbetaling skal beløpet dekke fremtidige utbetalinger og omkostninger.

2. Innbetalinger

Posten inneholder beløp som er innbetalt i løpet av året.

3. Garantert avkastning

Dette er den garanterte renten for året som er tilført avtalen i henhold til forsikringsavtalen. Den blir tilført din avtale uansett hvilken avkastning Storebrand oppnår, og er finansiert av følgende midler:

- a) Avkastning i verdipapirmarkedet
- b) Bufferfond til dekning av rentegaranti
- c) Tilført fra risikoresultat
- d) Tilført fra administrasjonsresultat
- e) Tilført fra Storebrands egenkapital

4. Resultat utover garantert avkastning

Dette er resultat som tildeles avtalen i tillegg til den garanterte avkastningen og består av:

- a) Avkastning i verdipapirmarkedet
- b) Risikoresultat
- c) Administrasjonsresultat

5. Administrasjons- og forvaltningskostnader

Dette er regnskapsårets faktiske administrasjons- og forvaltningskostnader for avtalen som belastes fortløpende gjennom året.

6. Beregnet forsikringsrisiko

Det belastes/tilføres risikopremie for hver forsikringsdekning som er tilknyttet avtalen. Denne posten inneholder den totale risikopremie som er blitt tilført/belastet avtalen.

7. Utbetalinger

Denne posten inneholder samlede utbetalinger av pensjon/forsikringsdekninger i løpet av året. Posten kan også gjelde uttak fra livkonto/livrentekonto.

8. Endring avsetning

Viser det beløp kontoen er regulert med når et forsikringstilfelle er inntruffet (dødsfall/uførhet) eller selskapet foretar en forsikringsteknisk regulering av hva som er nødvendig å avsette av midler på den enkelte avtale. Reguleringen har ikke innvirkning på avtalens garanterte ytelser.

9. Tilført fra bufferfond

Dette er beløp fra bufferfondet som tilføres saldo på avtalen når verdien av dette overstiger grensen som er satt for maksimalt bufferfond. Det overføres også beløp fra bufferfond for pensjoner/livrenter som er under utbetaling.

10. Overført til bufferfond

Dette er beløp som overføres fra avkastning utover garantert avkastning til bufferfondet.

11. Saldo pr. 31.12.

Dette er det beløpet som sto på avtalens konto ved utgangen av foregående år. Sammen med avtalt innbetaling skal beløpet dekke fremtidige utbetalinger og omkostninger.

Kontooversikt for bufferfond

12. Saldo pr. 31.12.

Dette er saldo på kontoen for avtalens bufferfond ved inngangen til foregående år.

13. Bufferfond til dekning av rentegaranti

Hvis Storebrand ikke oppnår den garanterte avkastningen ved forvaltning av midlene, kan bufferfondet benyttes til å dekke det som mangler. Hvis det er tilfelle, vil denne posten inneholde hele eller deler av det beløpet som mangler.

14. Bufferfond redusert

Beløp som overføres fra bufferfond og inn på avtalens konto.

15. Bufferfond overført fra avtale

Den delen av årets resultat utover garantert avkastning som er overført til avtalens bufferfond.

16. Endring bufferfond inneværende år

Beløp som er overført til eller fra bufferfondet på grunn av endringer på avtalen.

17. Saldo pr. 31.12.

Dette er saldo på avtalens bufferfond ved utgangen av foregående år.

Tilleggsopplysninger

Kapitalavkastningsrenten

Kapitalavkastningsrenten er brutto avkastning på kapitalen i den kollektivporteføljen avtalen er tilknyttet. Midlene i denne kollektivporteføljen forvaltes ut ifra selskapets risiko for avkastningsresultatet.

Brutto avkastning er før belastning av omkostninger og forsikringsrisiko.