

Sammendrag av retningslinjer for avsetning og anvendelse av bufferfond.

Bakgrunn og formål

SpareBank 1 Forsikring har retningslinjer for avsetning og anvendelse av bufferfond. Retningslinjene er vedtatt av selskapets styre og gjelder for garanterte produkter. Retningslinjene skal sikre langsiktighet i forvaltningen av kundenes midler og legger føringer for disponering av årets overskudd. Ved negativt avkastningsresultat skal bufferfondet anvendes for å dekke opp kontraktens rentegaranti i henhold til regelverket. Anvendelse av bufferfond følger regelverket, herunder reglene for anvendelse av bufferfond ved forsikringstilfelle.

Prinsippene i retningslinjene

Retningslinjene legger til grunn en nedre og øvre grense for nivå på bufferfond i porteføljene. Under den nedre grensen skal alt positivt avkastningsresultat gå til bufferfond. Mellom nedre og øvre grense skal positivt avkastningsresultat fordeles likt mellom overskudd og bufferfond. Dersom bufferfondet når øvre grense anvendes overskytende til overskudd.

Kundenes interesser

Ved avsetning og anvendelse av bufferfond skal kundenes interesser ivaretas. Avsetninger og anvendelse av bufferfond skal ikke føre til urimelig forskjellsbehandling mellom kunder og kundegrupper.

Nivå på bufferfond i kollektivportefølje 1:

- Nedre grense: 6 % av forsikringskapital ekskl. bufferfond med tillegg av 1,5 års rentegaranti
- Øvre grense: 12 % av forsikringskapital ekskl. bufferfond med tillegg av 1,5 års rentegaranti

Nivå på bufferfond i kollektivportefølje 2 og kollektivportefølje 3:

- Nedre grense: 10 % av forsikringskapital ekskl. bufferfond med tillegg av 1,5 års rentegaranti
- Øvre grense: 20 % av forsikringskapital ekskl. bufferfond med tillegg av 1,5 års rentegaranti