

Forklaring til kontoutskriften for bedrift, Hybridpensjon

Nedenfor finner du forklaring til de enkelte postene i kontoutskriften. Det kan være poster beskrevet her som ikke er aktuelle for bedriftens avtale.

Sparing

Saldo per 1.1.2023

Spareverdien ved inngangen av året.

Innbetalt og tilflyttet sparebeløp

Det samlede sparebeløpet som er innbetalt eller flyttet til oss i løpet av året. Posten inneholder også tilflyttet sparebeløp hvis avtalen er flyttet til oss fra annen pensjonsleverandør.

Tilflyttet pensjonskapital

Pensjonsbevis som er flyttet inn i avtalen.

Tilført livsgevinst

Tilførte midler fra forsikrede i forsikringsfelleskapet som har falt fra i perioden.

Utmeldinger og endringer i perioden

Endringer i sparesaldoen som følge av utmeldinger av medlemmer i perioden. Posten kan for noen kunder også inneholde tidligere oppspart kapital fra avtaler i SpareBank 1 Forsikring. Hvis det er foretatt flytting av medlemmer innad i et konsern så vil kapitalen medlemmet tar med seg også legges på denne posten.

Tilførte forvaltningskostnader

Medlemmet blir trukket for et forvaltningsgebyr i kursen. Bedriften er pålagt å betale dette gebyret og tilførte forvaltningskostnader er det beløpet medlemmene får tilbake på sin avtale.

Avkastning

Verdiendringen på avtalens midler. Verdiendringen avhenger av utviklingen i fondene.

Garantert avkastning

Avkastning

Gjelder kunder som har avtalt en høyere garantert avkastning enn null prosent.

Posten viser summen av garantert avkastning og hvor det garanterte beløpet er dekket fra.

Overført til/fra reguleringsfond

Hvis avkastningen har vært større enn g-veksten, blir det overflødig beløpet overført til reguleringsfondet. Hvis avkastningen er mindre enn g-vekst så blir det manglende beløpet overført fra reguleringsfondet.

Hvis det ikke er saldo på reguleringsfondet, blir resterende beløp fakturert bedriften.

Fakturert garanti

Gjelder kunder som har kapital med høyere garantert avkastning enn nullprosent. Posten viser hva som er fakturert for denne rentegarantien.

Dekket av SpareBank 1 Forsikring AS

Hvis avkastningen er mindre enn 0, dekkes beløpet opp til nullavkastning av SpareBank 1.

Saldo per 31.12.2023

Spareverdien ved utgangen av året.

Alderspensjonister

Saldo per 1.1.2023

Posten viser sparesaldoen (premiereserven) til alderspensjonistene under utbetaling.

Sparesaldo omgjort til premiereserve for alderspensjonister

Posten gjelder nye alderspensjonister i kalenderåret kontoutskriften gjelder.

Utbetalt

Viser hvor mye bedriftens premiereserve for alderspensjonister er redusert pga. utbetalinger av alderspensjon gjennom året.

Tilført dødelighetsarv

Viser forsikringsteknisk beregnet beløp som er tilført pga. dødsfall.

Endringer i perioden

Denne posten kan skyldes flytting av pensjonister mellom avtaler, eller at det er gjort endringer i avtalen som ikke hører til i noen av de andre postene.

Avkastning

Viser opparbeidet avkastning på premiereserven tilknyttet alderspensjonister.

Saldo per 31.12.23

Viser verdien til alderspensjonistene ved årets slutt.

Omkostninger

Omkostninger

Summen av avtalegebyr, medlemsgebyrer, forvaltningsgebyrer og fakturagebyr som bedriften har betalt. Bedrifter som betaler med AvtaleGiro og eFaktura får ikke fakturagebyr.

Premiefond

Verdi per 1.1.2023

Premiefondets markedsverdi ved inngangen av året.

Innbetalinger

Summen av innbetalinger til premiefondet i løpet av året.

Overføringer

Viser til overføringer til premiefondet. Dette kan for eksempel være oppsparte midler fra ansatte som har sluttet i bedriften, og som har mindre enn 12 måneders medlemstid. Eventuelle godskrivninger inngår også i denne posten.

Uttak

Midler fra premiefondet som er brukt til å dekke en del av årlig innbetaling. Posten kan også inneholde overføring til bedriften i henhold til skattereglene.

Tilbakeført uførepensjon for medlemmer som mottar arbeidsavklaringspenger

Den delen av forsikringssummen som er tilbakeført bedriften, som følge av at en andel av uførepensjonen utbetales fra NAV i form av arbeidsavklaringspenger.

Verdiendring

Viser avkastningen til premiefondet i løpet av året.

Forvaltningsgebyr

Gebyr trukket fra saldo som pris for forvaltning. Dette gebyret erstatter «Belastet forvaltningshonorar til fondsforvalter»

Pris for rentegaranti

Prisen bedriften betaler for garantert rente som Sparebank 1 minst må tilføre hvert år for å sikre avtalt garantert rente.

Verdi per 31.12.2023

Premiefondets markedsverdi ved utgangen av året.

Reguleringsfond**Verdi per 1.1.2023**

Reguleringsfondets markedsverdi ved inngangen av året.

Avkastning

Reguleringsfondets avkastning

Overførsel

Overførsel ved utmelding. Det blir overført en andel av reguleringsfondet til medlemmer som blir utmeldt.

Endringer

Endringer kan være at det har vært for høyt beløp på reguleringsfondet, da har det overskytende blitt ført til premiefondet. Andre endringer kan skyldes at avtaler er slått sammen eller medlemmer med tidligere oppsparing er innmeldt, og det har hatt med seg midler som tilhører reguleringsfondet.

Overskudd fra G-vekst

Tilført reguleringsfondet.

Verdi per 31.12.2023

Reguleringsfondets markedsverdi ved utgangen av året.