

Forklaring til kontoutskriften for deg som har Individuell alderspensjon (IPA) og Individuell livrente

Kontoutskriften viser bevegelser på avtalen i løpet av året. Vær oppmerksom på at det kan være poster beskrevet her som ikke er aktuelle for din avtale og som derfor ikke er med i din kontoutskrift.

Sikret årlig ytelse

Den årlige utbetalingen som er garantert fra avtalt dato under forutsetning av at faktura er betalt.

Opptjent årlig ytelse

Den årlige utbetalingen fra avtalt dato hvis det ikke foretas flere innbetalinger til avtalen. Hvis forsikringen er under utbetaling og ytelsen har økt, blir økningen etterbetalt ved neste utbetaling.

Saldo per 31.12.2022

Avtalens verdi ved utgangen av året i fjor.

Tilflyttet beløp og fakturert premie i løpet av året

Verdien av en avtale som er flyttet fra annen pensjonsleverandør til SpareBank 1, terminpremier og engangspremier.

Tilført avtalen i løpet av året

Tilført garantert rente og livsgevinst, fratrukket pris for forsikring og omkostninger.

Belastet avtalen i løpet av året

Tilført garantert rente og livsgevinst, fratrukket pris for forsikring og omkostninger. Pris for forsikring gjelder dekninger som gjelder ved død eller uførhet.

Garantert rente

Den renten som allerede ligger som en forutsetning for ytelsene.

Livsgevinst

Avtalen tilføres penger, i form av livsgevinst, fra andre som har falt fra i perioden.

Pris for forsikring

Prisen for eventuelt betalingsfritak, uføre-, ektefelle- eller barnepensjon.

Administrasjonskostnader

Prisen for administrasjon av avtalen.

Forvaltningskostnader

Prisen for forvaltning av kapitalen i avtalen.

Pris for rentegaranti

Prisen for at SpareBank 1 kan gi en garantert rente.

Kostnader

Summen av administrasjons- og forvaltningskostnader.

Endring i saldo ved forsikredes arbeidsuførhet eller sikredes dødsfall

Beløp satt av til uførepensjon og/eller betalingsfritak hvis du blir syk. Disse pengene tilbakeføres til forsikringsfellesskapet når du blir helt arbeidsdyktig igjen. I utbetalingstiden vil beløpet justeres i forhold til endringer i uføregrad og forventet uføreperiode.

Hvis sikret ektefelle, samboer eller barn har falt fra i løpet av året, omfatter posten også saldo knyttet til etterlattepensjon, som er overført til forsikringsfellesskapet.

Utbetalte beløp i løpet av året

Omfatter utbetalinger, engangsutbetalinger og tilført betalingsfritak.

Tilført betalingsfritak

Det beløpet SpareBank 1 Forsikring har innbetalt for deg hvis du er eller har vært arbeidsufør.

Overskudd på rente

Eventuelt overskudd er tildelt avtalen med endelig virkning. Beløpet er brukt til å øke de årlige ytelsene.

Overskudd på risiko

Eventuelt overskudd er tildelt avtalen med endelig virkning. Beløpet er brukt til å øke de årlige ytelsene.

Overskudd

Eventuelt overskudd er tildelt avtalen med endelig virkning. Mer informasjon om tildeling av overskudd finner du i forsikringsbeviset.

Frigjort tilleggsavsetning til forhøyelse av årlige utbetalingsbeløp

Omfatter den andel av tilleggsavsetningene som er tilført avtalen med endelig virkning og benyttet til å øke de årlige ytelsene.

Saldo per 31.12.2023

Avtalens verdi ved utgangen av året.

Konto for tilleggsavsetninger

Når SpareBank 1 Forsikring AS oppnår et renteresultat ut over garantert rente, kan selskapet sette av hele eller deler av overskuddet som tilleggsavsetning. Tilleggsavsetninger kan benyttes for å dekke garantert rente hvis selskapet ikke oppnår tilstrekkelig avkastning. Hvis samlede tilleggsavsetninger overstiger 12 prosent av saldo, skal beløp ut over dette tilføres avtalen og brukes til å øke ytelsene. Tilleggsavsetninger tildeles ellers ikke avtalen med endelig virkning før ved utbetaling. Når ytelser kommer til utbetaling ved avtalt dato eller ved forsikredes død, frigjøres en andel av tilleggsavsetningene for å øke ytelsene hvert år.

Bokført kapitalavkastningsrente

Den avkastningen selskapet har realisert. Avkastningen er inkludert gevinst på solgte eiendeler.

Kursreserve

Forskjellen mellom markedsverdi og bokført verdi av avtalens midler. Størrelsen på kursreserven endres gjennom året som følge av endringer i markedsverdien på finansielle omløpsmidler. Eventuell andel av selskapets kursreserve vil følge med hvis avtalen flyttes til et annet forsikringsselskap.

Risikoutjevningfond

Når differansen mellom selskapets premieinntekter og erstatningsutbetalinger er positiv skal resultatet

tilføres kunden, men selskapet kan avsette inntil 50 prosent til et risikoutjevningfond. Risikoutjevningfondet tilhører selskapet og vil ikke følge avtalen hvis den flyttes til et annet forsikringselskap. Fondet kan benyttes hvis selskapet får negativt risikoresultat i fremtiden.