

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 1.1.2019

Spareverdien ved inngangen av året.

Innbetalt og tilflyttet sparebeløp

Det samlede sparebeløpet som er innbetalt eller flyttet til oss i løpet av året,

Tilflyttet pensjonskapital

Pensjonskapitalbevis/pensjonsbevis som er flyttet inn i avtalen.

Tilført livsgevinst

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

Endringer i perioden

Endringer i sparesaldoen som følge av utmeldinger av medlemmer i perioden.

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 i perioden

Verdiendringen på avtalens midler. Verdiendringen avhenger av utviklingen i fondene, og fondsbytter foretatt av medlemmene.

Overført til/fra reguleringsfond

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

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

Dekket av SpareBank 1 Forsikring AS

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

Avkastning

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

Post 8 viser summen av garantert avkastning og hvor det garanterte beløpet er dekket fra.

Sparesaldo per 31.12.2019

Spareverdien ved utgangen av året.

Alderspensionister

Premiereserve per 1.1.2019

Sum premiereserve for utbetaling av alderspensjon for avtalens alderspensjonister.

Sparesaldo omgjort til premiereserve

Posten gjelder nye alderspensjonister i kalenderåret kontoutskriften gjelder.

Alderspensionistenes sparesaldo ved inngangen av året inngår i posten «Sparesaldo per 1.1.», mens alderspensjonistenes premiereserve inngår i posten «premiereserve per 31.12.»

Denne posten viser hvor mye sparesaldoen er redusert med gjennom året pga. overgang til alderspensjon, og hvor mye premiereserven er økt tilsvarende.

Utbetalt alderspensjon

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

Tilført dødlighetsarv

Viser forsikringsteknisk beregnet beløp som er tilført pga. dødsfall.

Endringer i perioden

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.

Premiereserve per 31.12.19

Viser verdien til alderspensjonistene ved årets slutt.

Forsikring

Forsikringsteknisk avsetning per 1.1.2019

Eventuelle midler som var satt av til utbetaling av uførepensjon og/eller betalingsfritak ved inngangen av året.

Fakturert premie for forsikring

Prisen for tilleggsdekninger som er forfalt til betaling. Hvis medlemmer har blitt meldt ut av avtalen i løpet av året, er prisen for disse trukket fra i det totale beløpet.

Belastet premie for forsikring

Viser hva som er trukket fra forsikringskonto for å dekke prisen for de forsikringsdekningene som er avtalt.

Utbetalt forsikringsbeløp

Det samlede beløpet som er utbetalt til betalingsfritak og eventuelle tilleggsdekninger.

Endringer i forsikringstekniske avsetninger på grunn av uførhet

Beløp som er satt av til utbetaling av uførepensjon og innvilget betalingsfritak for ansatte som er blitt syke i løpet av året. Disse pengene føres tilbake til forsikringsfellesskapet når den ansatte blir helt arbeidsdyktig igjen, eller ved dødsfall. I utbetalingstiden vil beløpet justeres i forhold til endringer i uføregrad, og forventet uføreperiode.

Forsikringsteknisk avsetning per 31.12.2019

Eventuelle midler som var satt av til utbetaling av uførepensjon og/eller betalingsfritak ved utgangen av året. Hvis beløpet er negativt, kan det skyldes at medlemmer er meldt inn i ordningen med tilbakevirkende kraft.

Omkostninger

Omkostninger

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

Premiefond

Verdi per 1.1.2019

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 andel 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.

Verdi per 1.12.2019

Premiefondets markedsverdi ved utgangen av året.

Reguleringsfond**Verdi per 1.12.2019**

Reguleringsfondets markedsverdi ved utgangen av året.

Pensjonsreguleringsfond**Verdi per 1.12.2019**

Pensjonsreguleringsfondets markedsverdi ved utgangen av året.