

Forklaring til kontoutskriften for bedrift

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 pensjonskapitalbevis

Pensjonskapitalbevis/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.

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.

Saldo per 31.12.2019

Spareverdien ved utgangen av året.

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 forsikringskontoen 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 forsikringsfelleskapet 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.

Sparing og forsikring

Samlet verdi per 31.12.2019

Summen av oppsparte midler som kan overføres ved eventuell flytting av pensjonsordningen til en annen leverandør. Eventuelle midler på innskuddsfondet kommer i tillegg.

Omkostninger

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

Innskuddsfond

Verdi per 1.1.2019

Innskuddsfondets markedsverdi ved inngangen av året.

Innbetalinger

Summen av innbetalinger til innskuddsfondet i løpet av året.

Overføringer

Viser overføringer til innskuddsfondet. 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 innskuddsfondet 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.

Avkastning

Samlet avkastning på innskuddsfondet i løpet av året. Forvaltningshonoraret, som er belastet av fondsforvalterne, er trukket fra avkastningen.

Verdi per 31.12.2019

Innskuddsfondets markedsverdi ved utgangen av året.