

## **Forklaring til kontoutskriften for 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 avtalte premier innbetales.

### **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. 12.2017**

Avtalens verdi ved utgangen av 2017.

### **Tilflyttet beløp og fakturert premie i løpet av året**

Omfatter 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. Livsgevinst er din del av arven etter kunder som har falt fra i perioden.

### **Belastet avtalen i løpet av året**

Tilført garantert rente og livsgevinst, fratrukket pris for forsikring og omkostninger. Livsgevinst er din del av arven etter kunder som har falt fra i perioden. Pris for forsikring er gjelder dekninger som gjelder ved død eller uførhet.

### **Garantert rente**

Den renten som allerede ligger som en forutsetning for ytelsene.

### **Livsgevinst**

Din del av arven etter kunder som har falt fra i perioden.

### **Pris for forsikring**

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

### **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 31.12.2018**

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 forsikringselskap.

**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.