

Forklaring til kontoutskriften for Unit Link

Kontoutskriften viser bevegelser på avtalen i løpet av året. Det kan være poster som er beskrevet her som ikke er aktuelle for avtalen din, og som derfor ikke er med i kontoutskriften din.

Forklaring til saldooversikten

Saldo per 1.1.2018

Avtalens verdi ved inngangen av året. Hvis avtalen din er flyttet til SpareBank 1 i løpet av året, vil flytteverdien vises her.

Innbetalt i perioden

Det samlede beløpet som er innbetalt på avtalen i løpet av året.

Livsgevinst

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

Risikopris

Prisen for en eventuell forsikring som gjelder ved død eller uførhet.

Kostnader

Kostnader for administrasjon og forvaltning som er belastet avtalen i løpet av perioden, og eventuelle kjøpsgebyrer.

Utbetalt i perioden

Det samlede beløpet som er utbetalt fra avtalen i løpet av året.

Brutto verdiendring i perioden

Den samlede verdiendringen på avtalen din i løpet av året, før kostnadene er trukket fra.

Saldo per 31.12.2018

Avtalens verdi ved utgangen av året.

Forvaltningsgebyr i fondene

Denne posten viser hva som er belastet i forvaltningsgebyr for de investeringsvalgene som er foretatt. Forvaltningsgebyret belastes ikke saldoen, men trekkes direkte fra kursen i fondene.

Forklaring til beholdningsoversikten

Investert

Denne posten viser hva som er innbetalt per fond i løpet av perioden. Den kan også inneholde den tilførte livsgevinsten i perioden.

Utbytte (obligasjoner og pengemarked)

I rentefond vil det hvert år bli tildelt utbytte i form av nye andeler i fondet. Dette utgjør ikke en del av verdiendringen.

Gebyrer og omkostninger

Denne viser hva som er belastet per måned av omkostninger for administrasjon, og prisen for en eventuell forsikring som gjelder ved død eller uførhet. Har du valgt å motta avtaledokumenter per post, kommer det i tillegg et månedlig papirgebyr på 35 kroner.

Tegning/innløsning ved fondsbytte

Denne posten viser endringer i fondssammensetningen ved fondsbytte.

Tegning/innløsning ved fondsløsløst (avvikling av fond)

Forvalteren har avviklet et fond, og andelene er derfor flyttet over i et annet.

Utbetalt i perioden

Her viser denne posten hva som er utbetalt per fond i løpet av året.

Brutto verdiendring i perioden

Den samlede verdiendringen på avtalen din i løpet av året, før kostnadene er trukket fra.

Forvaltningsgebyr i fondene

Her viser posten hva som er belastet i forvaltningsgebyr for de investeringsvalgene som du har valgt.