Storebrand

Forklaring til kontoutskrift for pensjonsbevis og pensjonskapitalbevis

Storebrand

Dette er forklaringer til de ulike oversiktene i kontoutskriften for ditt pensjonsbevis og/eller ditt pensjonskapitalbevis.

1. Årlige pensjonsbeløp

Årlige pensjonsbeløp for alderspensjon under utbetaling før og etter den årlige beregningen.

Utbetaling av alderspensjonen beregnes årlig basert på den kapitalen som er i avtalen, og det legges til grunn en årlig beregningsrente på 3 prosent. Årsaken til at det brukes en beregningsrente er at avtalen skal få en jevnere utbetaling av alderspensjon.

Det vil si at pensjonsutbetalingene øker kun dersom avkastningen på avtalen etter avsetning til bufferfond blir mer enn de 3 prosentene som allerede er beregnet inn i utbetalingen. Tilsvarende vil pensjonsutbetalingene reduseres dersom avkastningen på avtalen etter avsetning til bufferfond blir lavere enn de 3 prosentene som allerede er lagt til grunn for utbetalingen.

1.1 Sikrede pensjonsbeløp

Hvis din avtale har sikrede pensjonsbeløp, er dette de årlige pensjonsbeløpene som gjelder for din avtale.

Pensjonsbeløpene er til enhver tid garanterte og kan ikke bli lavere. Det er først når Storebrand oppnår en avkastning som er høyere enn den garanterte avkastningen, at pensjonsbeløpene kan økes.

Hvis avtalen har uførepensjon og/eller barnetillegg til uførepensjon er pensjonsbeløp og utbetalingsperioder for disse oppgitt i kontoutskriften. Beløpene er oppgitt ved 100 prosent arbeidsuførhet. Utbetalingen er gradert ved lavere uføre-grad. Slike pensjoner utbetales etter bestemte regler.

Hvis avtalen har etterlattepensjon (ektefelle-/samboer-/barnepensjon), er pensjonsbeløp og utbetalingsperioder for disse oppgitt i kontoutskriften. Slike pensjoner utbetales etter bestemte regler.

Storebrand

2. Pensjonsmidler

Pensjonsmidler er lik summen av din sparebeholdning og bufferfond, og eventuelt premiereserve hvis din avtale inneholder dette.

De totale pensjonsmidlene skal gå til pensjonsutbetaling i den angitte perioden, og kan derfor ikke utbetales som et engangsbeløp.

2.1 Sparebeholdning

Sparebeholdningen er summen av de innbetalinger som er gjort til avtalen mens du var ansatt i en bedrift med tjeneste-pensjonsordning (hybrid), en administrasjonsreserve som skal dekke alle fremtidige omkostninger og tilført årlig avkastning.

Sparebeholdningen kan ikke utbetales kontant. Beløpet kan – i henhold til gjeldende lover og regler – kun brukes til utbetaling av pensjon og dekning av omkostninger.

Hvis din avtale er et pensjonskapitalbevis, er sparebeholdningen summen av de innbetalinger som er gjort til avtalen mens du var ansatt i en bedrift med innskuddsbasert tjenestepensjonsordning og tilført avkastning.

2.2 Premiereserve

Premiereserven er penger som er satt av for å sikre fremtidige utbetalinger og omkostninger. Premiereservens størrelse er oppgitt ved inngangen og ved utgangen av regnskapsperioden.

2.3 Bufferfond

Bufferfondet er penger som settes av for å sikre den garanterte avkastningen på avtalens midler.

Bufferfondet ble innført fra og med 1. januar 2024 og erstattet tidligere tilleggsavsetninger og kursreguleringsfond. Formålet med endringen var å legge til rette for mer risiko i forvaltningen av pensjonsmidlene og dermed økt forventet avkastning over tid.

Hvis avkastningen er negativ eller ikke stor nok til å dekke den garanterte avkastningen, kan bufferfondet dekke dette.

Hvis avkastningen er positiv, avsettes overskudd til bufferfond inntil bufferfondet når et målsatt nivå. Det målsatte nivået avhenger av avtalenes garanterte avkastning og innehaverens alder.

Storebrand

3. Resultatsammendrag

Resultatsammendraget viser årets økonomiske resultat for ditt pensjonsbevis eller ditt pensjonskapitalbevis og anvendelsen av dette.

3.1 Avkastning totalt

Oversikten viser summen av oppnådd avkastning på sparebeholdning og bufferfond, og eventuelt premiereserve, og hvordan dette fordeles.

Oppnådd avkastning går først til å dekke den garanterte avkastningen på premiereserven dersom din avtale har premiereserve. Dersom din avtale er et pensjonskapitalbevis, vil også avkastningen finansiere årets omkostninger for administrasjon og forvaltning. Deretter avsettes det til bufferfond. Gjenværende avkastning går til økning av årlige pensjonsbeløp med unntak av Storebrand sin andel av den gjenværende avkastningen.

Dersom den oppnådde avkastningen er lavere enn den garanterte avkastningen, vil manglende garantert avkastning bli dekket av avtalens bufferfond og eventuelt av Storebrands egenkapital.

4. Kontooversikt sparebeholdningen

Saldo pr. 31.12.
Saldo på sparebeholdningen ved inngangen til regnskapsåret eller ved tidspunktet for opprettelse av fripolisen for nye avtaler i regnskapsåret. Beløpet skal dekke fremtidige pensjonsutbetalinger og omkostninger.

Innskudd
Betalte innskudd i regnskapsåret.

Tilført avkastning
Avkastningen som er tilført sparebeholdningen for regnskapsåret.

Omkostninger
Regnskapsårets administrasjons- og forvaltningskostnader som er belastet sparebeholdningen.

Tilført dødelighetsarv
Avtalens andel av sparebeholdningen for personer med tilsvarende avtaler i Storebrand som har dødd i løpet av året.

Utbetalinger
Samlede pensjonsutbetalinger i regnskapsåret.

Overført saldo
Endringer i sparebeholdningen i regnskapsåret.

Tilført sparebeholdning
Beløpet som er tilført sparebeholdningen i regnskapsåret.

Saldo pr. 31.12.
Saldo på sparebeholdningen ved utgangen av regnskapsåret. Beløpet skal dekke fremtidige pensjonsutbetalinger og omkostninger.

Storebrand

5. Kontooversikt for premiereserven

Saldo pr. 31.12.
Saldo på avtalens konto for premiereserve ved inngangen til regnskapsperioden.

Premier
Premier som forfalt til betaling i året, enten de er betalt eller ikke.

Garantert avkastning
Den årlige garanterte avkastningen som er tilført premiereserven.

Omkostninger
Regnskapsårets faktiske administrasjons- og forvaltningskostnader for premiereserven som er belastet avtalen. Disse kostnadene er finansiert av premie/premiereserven.

Beregnet pris for forsikringsrisiko
Den delen av premien og premiereserven som skal dekke den årlige forsikringsrisiko for død og uførhet (overføres til forsikringsfellesskapet) samt den årlige forsikringsrisiko for langt liv og friskmelding (overføres fra forsikringsfellesskapet).

Utbetalinger
Samlede pensjonsutbetalinger i regnskapsåret. Posten inneholder også eventuelt premiefritak og innskuddsfritak som gis ved arbeidsuførhet.

Overført premiereserve
Beløp som overføres til/fra pensjonsforsikringen ved inntruffet forsikringstilfelle som, for eksempel, overgang til uførepensjon eller etterlattepensjon, endring av uføregrad mv.

Til økning av årlige pensjonsbeløp
Det totale beløpet som er brukt til å øke pensjonsbeløpene. Beløpet kan være finansiert av:
- Avkastning utover garantert avkastning
- Resultat for forsikringsrisiko
- Bufferfond

Saldo pr. 31.12.
Saldo på avtalens konto for premiereserve ved utgangen av regnskapsperioden.

Storebrand

6. Kontooversikt for bufferfondet

Saldo pr. 31.12.
Saldo på avtalens konto for bufferfond ved inngangen til regnskapsperioden.

Overført bufferfond
Endringer på bufferfondet i løpet av året.

Frigjort bufferfond
Beløp som er frigjort fra bufferfond.

Dette beløpet (med unntak av Storebrand sin andel) overføres til sparebeholdningen enten på grunn av at det målsatte nivået for bufferfondet er nådd, eller at saldo på sparebeholdningen er redusert.

Anvendt til å dekke underskudd på avkastning
Hvis Storebrand ikke oppnår den garanterte avkastningen ved forvaltning av pensjonsmidlene, kan bufferfondet benyttes til å dekke det som mangler. Hvis det er tilfelle, vil denne posten inneholde det beløpet som mangler.

Overført fra avkastning
Den delen av årets avkastning som er benyttet til å øke avtalens bufferfond.

Overført fra risikoresultat
Beløp som er overført fra risikoresultat i regnskapsåret.

Saldo pr. 31.12.
Saldo på avtalens konto for bufferfond ved utgangen av regnskapsperioden.

7. Tilleggsopplysninger

I denne delen av kontoutskriften viser vi avtalens avkastning i prosent p.a. Her vises også avtalens gjennomsnittlige garanterte avkastning for alle midler i prosent p.a.

Oversikten viser også saldo på Storebrands risikoutjevningsfond ved utgangen av regnskapsåret og hvor mye dette fondet utgjør i prosent av de totale kundemidler i Storebrand.

45643 04/2025