

# Forklaring til kontoføringen for fripoliser 2019

Forklaringer til innholdet i kontoutskriften



<b>1</b>	<b>Innhold</b>	
<b>2</b>	<b>Innledning</b>	<b>3</b>
2.1	Har du byttet fripolisen din til en fripolise med investeringsvalg?	3
2.2	Har du individuelle livs- og pensjonsforsikringer i Storebrand?	3
2.3	Har du fripoliser og/eller individuelle livs- og pensjonsforsikringer i andre livselskap?	3
<b>3</b>	<b>Hva inneholder kontoutskriften?</b>	<b>4</b>
<b>4</b>	<b>Årlige pensjonsbeløp</b>	<b>5</b>
4.1	Sikrede årlige pensjonsbeløp	5
4.2	Opptjente årlige pensjonsbeløp	5
<b>5</b>	<b>Pensjonsmidler</b>	<b>5</b>
5.1	Premiereserve	6
5.2	Tilleggsavsetninger	6
5.3	Premiefond	6
5.4	Forfalt ikke betalt premie/forskuddsbetalt premie	6
5.5	Andel av kursreguleringsfond	6
<b>6</b>	<b>Resultatsammendrag</b>	<b>6</b>
6.1	Tilført avkastning	6
6.1.1	Avkastning på premiereserven	6
6.1.2	Avkastning på tilleggsavsetning	6
6.1.3	Avkastning på premiefond	6
6.1.4	Overført fra tilleggsavsetning	7
6.1.5	Overført fra Storebrands egenkapital	7
6.1.6	Sum tilført avkastning	7
6.2	Tilført resultat for forsikringsrisiko	8
6.2.1	Storebrands risikoutjevningfond	8
6.2.2	Økning av årlige pensjonsbeløp	8
<b>7</b>	<b>Kontooversikter</b>	<b>9</b>
7.1	Kontooversikt for premiereserve	9
7.2	Kontooversikt for tilleggsavsetning	10
7.3	Kontooversikt for premiefond	10
<b>8</b>	<b>Tilleggsopplysninger</b>	<b>11</b>
8.1	Avkastning	11
8.2	Storebrands risikoutjevningfond	11
8.3	Kursreguleringsfond	11

## 2 Innledning

En fripolise er opparbeidet pensjon fra en tidligere arbeidsgiver. Du kan også ha fått en fripolise hvis arbeidsgiveren din har endret pensjonsordningen.

Kontoutskriften finner du digitalt på Storebrand.no eller Digipost. Du har kanskje noen spørsmål til kontoutskriften, og her skal vi gi deg svar på disse.

Vi forklarer her alle mulige deler av kontoutskriften. Noen av forklaringene kan være uaktuelle for din fripolise.

Se [begrepsforklaringene](#) hvis det er noe du ikke forstår.

På [storebrand.no/utsendelser](#) finner du et dokument med svar på de vanligste spørsmålene vi mottar fra kunder med fripoliser.

### **2.1 Har du byttet fripolisen din til en fripolise med investeringsvalg?**

Da inneholder kontoutskriften kontoføringen kun for fripolisens risikodekninger. Dette kan være uførepensjon, ektefellepensjon, samboerpensjon og/eller barnepensjon. I januar og juli sender vi deg beholdningsoversikt for sparedelen av fripoliser med investeringsvalg. Forklaringer til beholdningsoversiktene finner du på [storebrand.no/utsendelser](#) under punktet "Informasjon om kontoutskrift for link-produkter".

### **2.2 Har du individuelle livs- og pensjonsforsikringer i Storebrand?**

Forklaringer til kontoføringen for individuelle livs- og/eller pensjonsforsikringer finner du på [storebrand.no/utsendelser](#) under punktet "Informasjon om kontoføringen for individuell kapital- og renteforsikring".

Har du spørsmål du ikke får svar på her, er du velkommen til å kontakte oss på telefon 22 31 20 40 eller via Chat/mail fra din personlige side på [storebrand.no](#).

### **2.3 Har du fripoliser og/eller individuelle livs- og pensjonsforsikringer i andre livselskap?**

Du får tilsendt kontoutskrifter for disse fra det/de livselskapene du har avtalene i.

For en samlet oversikt over dine pensjonsrettigheter kan du logge deg på [www.norskpensjon.no](#).

### 3 Hva inneholder kontoutskriften?

Kontoutskriften gir deg en oversikt over dine sikrede pensjonsrettigheter, dvs. fripolisens årlige pensjonsbeløp. Pensjonsbeløpene utbetales når visse betingelser er oppfylt. Mer om det kan du lese i forsikringsvilkårene som du finner på [storebrand.no/privat/pensjon/fripolise](https://storebrand.no/privat/pensjon/fripolise).

Kontoutskriften inneholder også:

- Resultatsammendrag
- Oversikt over fripolisens samlede midler
- Kontooversiktene for de ulike pensjonsmidlene
  - premiereserve
  - tilleggsavsetninger
  - eventuelt premiefond

Eventuelle endringer som er foretatt i din fripolise etter utgangen av regnskapsperioden, kommer først med i kontoutskriften for neste år.

## 4 Årlige pensjonsbeløp

### 4.1 Sikrede årlige pensjonsbeløp

Sikrede årlige pensjonsbeløp er de årlige pensjonsbeløpene som gjelder for fripolisen.

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.

Pensjonsbeløpene som er oppgitt ved begynnelsen av regnskapsperioden (vanligvis 31.12.), gjaldt for hele regnskapsperioden for de fleste fripoliser.

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

Hvis du er langtidssykemeldt eller har nedsatt arbeidsevne og fripolisen har uførepensjon, kan du ha rett til uførepensjon hvis du:

- mottar arbeidsavklaringspenger og/eller uføretrygd fra NAV
- ikke mottar ytelser fra NAV, men din lege kan bekrefte at du har nedsatt arbeidsevne med minst 20 prosent.

Du har ikke rett til uførepensjon hvis du tidligere har fått avslag og du fortsatt har den samme sykdommen.

Vi gjør oppmerksom på at det i forsikringsavtalelovens § 18-6 finnes bestemmelser om foreldelse av krav på uførepensjon.

Hvis du har spørsmål om uførepensjon, kontakt oss på telefon 22 31 11 80. Du kan også sende oss en sikker e-post som du finner ved å følge denne linken: [securemail.storebrand](mailto:securemail.storebrand).

### 4.2 Opptjente årlige pensjonsbeløp

Dette viser årlige pensjonsbeløp hvis du slutter eller har sluttet å betale premie.

De sikrede pensjonsbeløpene gjelder kun hvis du fortsetter å betale premie.

For fripoliser med avtalt G-regulering av pensjonsbeløpene, er denne reguleringen tatt med i de oppgitte sikrede pensjonsbeløpene. G er folketrygdens grunnbeløp.

G-reguleringer som er gjennomført etter regnskapsperiodens slutt, er imidlertid ikke inkludert i de oppgitte sikrede pensjonsbeløpene.

## 5 Pensjonsmidler

Pensjonsmidler er lik summen av premiereserve, tilleggsavsetning, premiefond, forfalt ikke betalt/forskuddsbetalt premie og kursreguleringsfond. Pensjonsmidlene kan bare brukes til pensjon (og omkostninger), og kan ikke utbetales kontant. Se § 6 i forsikringsvilkårene.

## **5.1 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.

## **5.2 Tilleggsavsetninger**

Tilleggsavsetninger er penger som settes av for å sikre den garanterte avkastningen på kundenes midler. Tilleggsavsetningen er finansiert av fripolisens avkastning (årets og tidligere års) og tilhører fripolisen.

Tilleggsavsetningen kan også utbetales sammen med pensjonen i form av økte pensjonsbeløp. Se forklaringen til posten "Overført til økning av pensjonsbeløp" i kontooversikten for tilleggsavsetningen.

## **5.3 Premiefond**

Noen fripoliser har premiefond. Det brukes hovedsakelig til å betale premie for fripolisen. Når du når pensjonsalder - eller ved tidligere død - brukes premiefondets midler til å øke pensjonsbeløpene.

## **5.4 Forfalt ikke betalt premie/forskuddsbetalt premie**

Dette er premie som skulle ha vært betalt i regnskapsperioden (negativt beløp) eller forskuddsbetalt premie for neste år (positivt beløp).

## **5.5 Andel av kursreguleringsfond**

Dette er fripolisens andel av de urealiserte kursgevinster.

# **6 Resultatsammendrag**

Resultatsammendraget viser årets økonomiske resultat for fripolisen og hva det er brukt til.

## **6.1 Tilført avkastning**

Tilført avkastning er den avkastningen som er oppnådd ved investering av pensjonsmidlene i aksjer, obligasjoner mv. i året.

### **6.1.1 Avkastning på premiereserven**

Tilført avkastning på premiereserven. Denne avkastningen skal i første omgang benyttes til å finansiere den garanterte avkastningen. Se punkt 6.1.6.1 nedenfor.

### **6.1.2 Avkastning på tilleggsavsetning**

Tilført avkastning på tilleggsavsetningen. Denne avkastningen legges sammen med avkastningen på premiereserven, og bidrar på denne måten til å dekke avtalens garanterte avkastning.

### **6.1.3 Avkastning på premiefond**

Tilført avkastning på premiefondet. Avkastningen - etter fradrag av omkostninger - settes inn på premiefondet.

#### **6.1.4 Overført fra tilleggsavsetning**

Dersom den oppnådde avkastningen er lavere enn den garanterte avkastningen, vil manglende garantert avkastning bli dekket av fripolisens tilleggsavsetning og eventuelt av Storebrands egenkapital. Se neste avsnitt.

#### **6.1.5 Overført fra Storebrands egenkapital**

Dersom den oppnådde avkastningen er lavere enn den garanterte avkastningen, vil manglende garantert avkastning bli dekket av fripolisens tilleggsavsetning. Ved behov kan også Storebrands egenkapital benyttes.

#### **6.1.6 Sum tilført avkastning**

Summen av avkastning på avtalens pensjonsmidler og eventuelle overføringer fra tilleggsavsetningen og Storebrands egenkapital for regnskapsperioden. Denne summen er benyttet slik det beskrives i punktene 6.1.6.1 – 6.1.6.6 nedenfor.

Hvis den totale avkastningen som er oppnådd for din fripolise er høyere enn den garanterte avkastningen, blir denne ekstra avkastningen brukt til avsetning til tilleggsavsetninger, samt administrasjons- og forvaltningskostnader. Hvis det etter dette er noe avkastning igjen, vil den bli brukt til å øke fripolisens pensjonsbeløp.

##### **6.1.6.1 Premiereserve (garantert avkastning)**

Pensjonsforsikringer tilføres årlig en garantert minimumsavkastning uansett hvordan finansmarkedene svinger. Det er fripolisenes premiereserve som tilføres denne garanterte avkastningen. For de fleste fripoliser er den garanterte avkastningen i dag mellom 2,5 og 4 prosent. Hvis årets avkastning ikke er høy nok til å finansiere den garanterte avkastningen, finansieres det som mangler av fripolisens tilleggsavsetning og eventuelt av Storebrands egenkapital.

##### **6.1.6.2 Tilleggsavsetning**

Beløpet blir benyttet til å øke fripolisens tilleggsavsetninger.

##### **6.1.6.3 Premiefond**

Avkastningen på premiefondsmidler blir tilført avtalens premiefond i forbindelse med den årlige kontoføringen.

##### **6.1.6.4 Administrasjon og forvaltning**

Dette er den del av avkastningen som finansierer årets omkostninger for administrasjon og forvaltning av tilleggsavsetning og av eventuelt premiefond.

##### **6.1.6.5 Storebrands egenkapital**

Dette er eierne til Storebrand sin andel av avkastningen.

#### **6.1.6.6 Økning av årlige pensjonsbeløp**

Hvis det er noe avkastning igjen etter at garantert avkastning og tilleggsavsetninger er dekket, blir det som er igjen benyttet til å øke fripolisens pensjonsbeløp. Beløpet er fordelt på fripolisens årlige pensjonsbeløp og på forventet utbetalingsperiode for de ulike pensjonsbeløpene. Dette beløpet øker premiereserven og vises som en del av posten "Til økning av årlige pensjonsbeløp" i kontooversikten for premiereserven.

### **6.2 Tilført resultat for forsikringsrisiko**

Resultatet for forsikringsrisiko er fripolisens andel av Storebrands resultat for forsikringsrisiko (død, langt liv, uførhet mv.). Fripolisens andel av resultatet beregnes i forhold til den pris som belastes/tilføres den enkelte fripolise for forsikringsrisiko (risikopremie). Se posten "Beregnet pris for forsikringsrisiko" i kontooversikten for premiereserven.

Storebrands resultat for forsikringsrisiko sier noe om hvordan årets faktiske kostnader/inntekter (utbetalinger/tilskudd) for forsikringsrisiko har vært i forhold til prisen for forsikringsrisiko (risikopremien) ifølge premietariffen for alle fripoliser i selskapet.

Positivt resultat for forsikringsrisiko kan overføres til Storebrands risikoutjevningssfond og til økning av pensjonsbeløpene.

#### **6.2.1 Storebrands risikoutjevningssfond**

Inntil halvparten av fripolisens resultat for forsikringsrisiko kan overføres til Storebrands risikoutjevningssfond.

#### **6.2.2 Økning av årlige pensjonsbeløp**

Positivt resultat for forsikringsrisiko som er brukt til å øke fripolisenes pensjonsbeløp.



## 7 Kontooversikter

### 7.1 Kontooversikt for premiereserve

#### **Saldo pr. 31.12.**

Dette er det beløpet som sto på fripolisens konto for premiereserve ved inngangen til regnskapsperioden. Se også avsnitt 5.1 for forklaring av premiereserve.

#### **Premier**

Denne posten inneholder premier som forfalt til betaling i året, enten de er betalt eller ikke.

#### **Garantert avkastning**

Dette er den garanterte avkastningen for året som er tilført premiereserven. Se forklaringen til garantert avkastning i avsnitt 6.1.6.1 og i [begrepsforklaringen](#).

#### **Omkostninger**

Dette er regnskapsårets faktiske administrasjons- og forvaltningskostnader for premiereserven som er belastet fripolisen. Disse kostnadene er finansiert av premie/premiereserven.

#### **Beregnet pris for forsikringsrisiko**

Dette er 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). Beløpet kalles også for risikopremie.

#### **Utbetalinger**

Denne posten inneholder samlede pensjonsutbetalinger i året. Posten inneholder også eventuelt premiefritak og innskuddsfritak som gis ved arbeidsuførhet.

#### **Overført premiereserve**

Dette er 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**

Dette er det totale beløp som er brukt til å øke pensjonsbeløpene.

Beløpet er finansiert av:

- avkastning utover garantert avkastning
- eventuelt resultat for forsikringsrisiko (se forklaringer til resultatsammendraget)
- eventuelt av tilleggsavsetning (se posten "Overført til økning av årlige pensjonsbeløp i kontooversikten for tilleggsavsetning)

#### **Saldo pr. 31.12.**

Dette er det beløp som sto på fripolisens konto for premiereserve ved utgangen av regnskapsperioden. Se også avsnitt 5.1 om premiereserve.

## **7.2 Kontooversikt for tilleggsavsetning**

### **Saldo pr. 31.12.**

Dette er saldo på fripolisens konto for tilleggsavsetning ved inngangen til regnskapsperioden.

### **Overført tilleggsavsetning**

Dette er endringer i tilleggsavsetningene i løpet av året. Det kan for eksempel være tilleggsavsetninger som følger med ved tilflytting av fripolisen til Storebrand fra et annet livsforsikringsselskap eller ved sammenslåing av fripoliser du har i Storebrand.

### **Overført til økning av årlige pensjonsbeløp**

Dette er tilleggsavsetninger som er overført til premiereserven enten på grunn av at den maksimale tilleggsavsetning er nådd, eller at premiereserven er redusert. Det samlede beløpet i denne posten er benyttet til økning av pensjonsbeløpene.

### **Anvendt til å dekke underskudd på avkastning**

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

### **Overført fra avkastning på premiereserve**

Dette er den delen av årets avkastning som er benyttet til å øke fripolisens tilleggsavsetning. Se avsnitt 6.1.6.2 foran.

### **Saldo pr. 31.12.**

Dette er saldo på fripolisens tilleggsavsetning ved utgangen av regnskapsperioden.

## **7.3 Kontooversikt for premiefond**

### **Saldo pr. 31.12.**

Dette er saldo på fripolisens premiefond ved inngangen til regnskapsperioden.

### **Innbetalinger, overføringer og uttak**

Beløpet inneholder innbetalinger og overføringer (premiefritak) til premiefond i løpet av året. Posten inneholder også det som er brukt til premiebetaling og til økning i pensjonsbeløpene.

### **Tilført avkastning**

Den avkastning som er oppnådd ved forvaltning av premiefondsmidlene i aksjer, obligasjoner mv. Omkostninger og egenkapitalbetjening er trukket fra i beløpet.

### **Saldo pr. 31.12.**

Dette er saldo på fripolisens premiefond ved utgangen av regnskapsperioden.

## **8 Tilleggsopplysninger**

### **8.1 Avkastning**

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

### **8.2 Storebrands risikoutjevningfond**

Her viser vi Storebrands risikoutjevningfond ved utgangen av regnskapsåret og hvor mye dette fondet utgjør i prosent av de totale kundemidler i Storebrand. Se også forklaringen foran.

### **8.3 Kursreguleringsfond**

Til slutt gir vi informasjon om fripolisens andel av kursreguleringsfondet. Kursreguleringsfondet er beskrevet i avsnitt 5.5 foran.