

# Begrepsforklaringer for individuelle livs- og pensjonsforsikringer

Her finner du forklaringer til noen av begrepene vi bruker i kontoutskriftene (*i alfabetisk rekkefølge*).

## **Bokført avkastning**

Dette er den verdiøkning Storebrand har oppnådd ved å plassere avtalens midler i aksjer, obligasjoner mv. i finansmarkedene.

## **Dødelighetsgrunnlag**

Dette er statistikk over forventet levealder som vi benytter når vi beregner premier og hva som må avsettes for å sikre fremtidige pensjonsutbetalinger/forsikringsbeløp.

## **Forsikringsrisiko**

Muligheten for å leve lenge, for å dø, for å bli ufør og for å bli frisk kalles risiko i forsikringsbransjen. Disse risikoelementene tar vi hensyn til når vi beregner hvor mye penger som er nødvendig å sette av på den enkelte avtale. Dette for å være sikker på at vi til enhver tid har nok penger til å utbetale fremtidige pensjoner eller avtalte forsikringsbeløp. Avtalen blir årlig belastet/tilført en risikopremie for å dekke forsikringsrisikoen.

## **Forsikringsfellesskap**

Summen av kapital (risikopremie) som er innbetalt for alle forsikringstakere med samme type forsikring i Storebrand.

Når en avtale trenger å få tilført midler for å sikre utbetalinger som følge av hendelser som død og uførhet, overføres disse midlene fra forsikringsfellesskapet til avtalen.

Hvis du dør og ikke har etterlatte eller begunstigede tilknyttet avtalen, overføres midlene til forsikringsfellesskapet (dødelighetsarv).

## **Garantert avkastning**

Storebrand garanterer en fast årlig avkastning på din avtale. Dette innebærer at avtalen hvert år får tilført en avkastning som sikrer at vi kan utbetale den pensjonen/forsikringssummen som er oppgitt i kontoutskriften. Den garanterte avkastningen øker premiereserven/saldoen, men ikke pensjonsbeløpene/forsikringssummen. Hvis den garanterte avkastningen ikke hadde blitt tilført, ville pensjonsbeløpene/forsikringssummen blitt redusert.

## **Kapitalavkastningsrente**

Kapitalavkastningsrenten er avkastningen på kapitalen.

## **Kapitalforsikring**

En kapitalforsikring er en avtale som kan inneholde en eller flere forskjellige forsikringsdekninger. Avtalen kan også ha tilknyttet sparing. En kapitalforsikring gir vanligvis engangserstatninger ved forsikringstilfelle, som for eksempel død eller uførhet. Overskudd beskattes årlig som kapitalavkastning.

### **Kontoføring**

Den årlige kontoføringen gir en oversikt over bevegelsene og utviklingen i avtalens saldo (premiereserve) i året. Bevegelsene vises i kontooversiktene og omfatter blant annet premier, eventuelle utbetalinger, garantert avkastning og omkostninger. I tillegg inneholder kontoføringen beregninger av årets resultater som består av avkastning, forsikringsrisiko og administrasjon. Kontoutskriften inneholder også ut kontooversikt som viser bevegelsene på tilleggsavsetningen.

### **Kursreguleringsfond**

Urealiserte kursgevinster som du kan ha rett til en andel av hvis du flytter forsikringen til et annet livselskap eller hvis du gjenkjøper forsikringen.

Myndighetene fastsetter regler for bruk av kursreguleringsfondet.

### **Livrente**

En livrente er en avtale der selskapet skal utbetale et terminbeløp så lenge en person lever eller til en person når en bestemt alder. Det er utsatt skatt på avkastning så lenge det ikke utbetales noe fra avtalen. Under utbetalingsperioden beskattes overskuddet som kapitalavkastning.

### **Pensjon – IPA (Individuelle pensjonsavtaler etter skatteloven)**

En pensjon er en avtale der selskapet skal utbetale et terminbeløp så lenge en person lever eller til en person når en bestemt alder. Det er også vanlig å knytte andre forsikringsdekninger til avtalen. Dette kan være forsikringsdekninger som sikrer utbetalinger til etterlatte ved død, eller uførepensjon som sikrer utbetalinger ved uførhet. Pensjonen beskattes som pensjonsinntekt.

### **Pensjonsbeløp/Forsikringsbeløp**

Dette er de beløpene som gjelder for avtalens dekninger/ytelser/pensjoner. Beløpene utbetales når betingelsene for utbetaling er oppfylt.

### **Premiereserve (saldo)**

Premiereserven er midlene som er avsatt til å dekke utbetaling av pensjon/forsikringsdekning. Premiereserven beregnes med utgangspunkt i de forsikringsbeløpene som gjelder for avtalen. Vi tar hensyn til at premiereserven hvert år skal tilføres en garantert avkastning. I tillegg tar vi hensyn til dødelighet, uførhet mv. Den garanterte avkastningen finansieres årlig av den bokførte avkastningen og vil øke premiereserven (saldo) uten at pensjonsbeløpene/forsikringsdekningene øker.

Se også forklaringen til forsikringsrisiko og saldo.

### **Resultat**

Det årlige resultatet for premiereserven til en avtale er lik summen av avkastningsresultat, resultat for forsikringsrisiko og administrasjonsresultat. Avkastningsresultatet er lik differensen mellom den tilførte avkastningen og den garanterte avkastningen. Resultatet for forsikringsrisiko (risikoresultatet) er lik differensen mellom årets beregnede risikopremie og årets faktiske risiko (hva som faktisk har skjedd når det gjelder død, uførhet mv.) i forsikringsfellesskapet. Administrasjonsresultatet er lik differensen mellom årets beregnede omkostninger og årets faktiske omkostninger. Avtalen får årlig tilført sin andel av resultatet for disse tre resultatene.

**Risikopremie**

Risikopremie er prisen for den forsikringsrisiko som er tilknyttet avtalen.

**Saldo (premiereserve)**

Saldo er midlene som er avsatt for å dekke fremtidige pensjoner og engangsutbetalinger på avtalen.

**Storebrands egenkapital**

Dette er Storebrands egne midler som forvaltes adskilt fra kundenes midler. Hvis kundemidlenes årlige resultat overstiger den garanterte avkastningen har vi dannet et overskudd. Etter eventuell avsetning til tilleggsavsetninger, deles overskuddet mellom kunder og eier. Eiers andel av overskuddet tilføres egenkapitalen.

Hvis avtalens årlige resultat og tilleggsavsetning ikke er tilstrekkelig til å finansiere den garanterte avkastningen et år, vil midler fra Storebrands egenkapital overføres til avtalen.

**Tilleggsavsetning**

Dette er ekstra penger som er avsatt for den enkelte avtale til å sikre den garanterte avkastningen på avtalens pensjonsmidler/sparemidler. Tilleggsavsetningen finansieres av årets og tidligere års resultat på avtalen.

Dersom avtalen opphører eller flyttes følger tilleggsavsetningen med som en del av verdien. For pensjoner og livrenter under utbetaling overføres tilleggsavsetningen gradvis til økning av pensjonsbeløp/liverentebeløp.