

Begrepsforklaringer for fripoliser

Her finner du forklaringer til noen av begrepene vi bruker i kontoutskriftene.

Bokført avkastning

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

Dødelighetsgrunnlag

Dette er statistikk over forventet levealder som vi benytter når vi beregner premier og premiereserver. Storebrand har innført et nytt dødelighetsgrunnlag fordi vi lever lenger i dag enn før.

Forsikringsrisiko

Muligheten for å leve lenge, for å dø, for å bli ufør, for å bli frisk mv., 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 fripolise for å være sikker på at vi til enhver tid har nok penger til å utbetale fremtidige pensjoner. Fripolisen blir årlig belastet/tilført en risikopremie for å dekke forsikringsrisikoen.

Fripolise

En fripolise er pensjonsrettigheter du har fått med fra et tidligere arbeidsforhold, eller dersom din arbeidsgiver har endret pensjonsordning for de ansatte.

Det vanlige er å være sikret:

- livsvarig årlig alderspensjon med mulighet for uttak fra 62 år
- årlig uførepensjon hvis du blir arbeidsufør før fylte 67 år
- årlig etterlattepensjon til ektefelle/samboer og/eller barn hvis du dør
- garantert avkastning hvert år

[Les mer om fripoliser](#)

Forsikringsfelleskap

Fripolisens årlige risikopremie overføres til et forsikringsfelleskap for alle fripoliser i Storebrand. Når en fripolise trenger å få tilført midler for å sikre utbetalinger som følge av hendelser som død og uførhet, overføres disse midlene fra forsikringsfelleskapet til fripolisen.

Garantert avkastning

Storebrand garanterer deg en fast avkastning på din fripolise hvert år. Dette innebærer at fripolisen hvert år får tilført en garantert avkastning som sikrer at vi kan utbetale den pensjonen som er oppgitt i kontoutskriften. Den garanterte avkastningen øker premiereserven, men ikke pensjonsbeløpene. Hvis den garanterte avkastningen ikke hadde blitt tilført, ville pensjonsbeløpene vært lavere.

Kontoføring

Den årlige kontoføringen gir en oversikt over bevegelsene og utviklingen i fripolisens premiereserve i året.

Bevegelsene vises i kontooversiktene og omfatter blant annet premier, pensjonsutbetalinger, garantert avkastning og omkostninger.

I tillegg inneholder kontoføringen beregninger av årets resultater som består av avkastning og forsikringsrisiko.

Hvordan avkastningen og resultatet for forsikringsrisikoen ble brukt gjennom året vises i egne oversikter.

Storebrand sender også ut kontooversikter for bevegelsene på tilleggsavsetninger og premiefond for de fripolisene som har det.

Kursreguleringsfond

Kursreguleringsfondet viser urealiserte gevinster/tap på midler som er plassert i aksjer, obligasjoner mv.

Storebrand forvalter midler for både kunder og eiere, men i ulike investeringsporteføljer. En del av midlene investeres i verdipapirer som aksjer og obligasjoner. Salg av disse papirene gir realiserte gevinster og tildeles kundene i form av overskudd/økte pensjonsbeløp. Merverdien på ikke solgte verdipapirer - eller urealiserte gevinster - vises i kontoutskriften under Tilleggsopplysninger.

Myndighetene fastsetter regler for bruk av kursreguleringsfondet.

Pensjonsbeløp

Dette er de årlige pensjonsbeløpene som gjelder for fripolisens deknings/ytelser/pensjoner. Pensjonsbeløpene er sikret, og utbetales når betingelsene for utbetaling er oppfylt. Se forsikringsvilkårene som du finner på storebrand.no/privat/pensjon/fripolise.

Premiefond

Noen fripoliser har premiefond. Dette er en konto som kunden tidligere kunne innbetale penger til for å finansiere fremtidige premiebetalinger. Når pensjonsalder nås, brukes midlene på premiefond til å øke fripolisens pensjonsbeløp.

Premiereserve

Premiereserven er midlene som er satt av på fripolisen til å dekke utbetaling av pensjon.

Premiereserven beregnes med utgangspunkt i de pensjonsbeløpene som gjelder for fripolisen. Vi tar hensyn til at premiereserven hvert år skal tilføres en garantert avkastning. I tillegg tar vi hensyn til dødelighet, uførhet mv. Garantert avkastning, dødelighet, uførhet mv. inngår i beregningsgrunlaget som vi bruker ved beregning av premier og premiereserver. Den garanterte avkastningen finansieres årlig av det enkelte års bokførte avkastning og vil øke premiereserven uten at pensjonsbeløpene øker.

Se også forklaringen til forsikringsrisiko over.

Resultat

Det årlige resultatet for premiereserven til en fripolise består av et avkastningsresultat og et resultat for forsikringsrisiko. 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 det forsikringsfellesskap som fripolisen er en del av. Fripolisen får årlig tilført sin andel av dette felles risikoresultatet. Hvis risikoresultatet er negativt et år, er det Storebrands egenkapital og/eller risikoutjevningssfond som dekker dette, slik at fripolisens risikoresultat da blir lik null.

Risikopremie

Risikopremie er den delen av premiereserven og eventuelle premie som skal dekke fripolisens årlige, beregnede risikopremie for død, uførhet mv. Sagt på en annen måte: Den premien Storebrand tar for å forsikre risikoen for død, uførhet mv.

Storebrands risikoutjevningssfond

Livsforsikringsselskapene kan avsette inntil 50 prosent av resultatet for forsikringsrisiko til et fond for utjevning av forsikringsrisiko. Dette fondet er felles for alle kunder og skal brukes til å dekke eventuelle fremtidige underskudd på forsikringsrisiko. Fondet kan også brukes til å styrke avsetningene til premiereservene.

Storebrands egenkapital

Dette er Storebrands egne midler som forvaltes adskilt fra kundenes midler. Noe av den bokførte avkastningen for fripolisens midler overføres til Storebrands egenkapital (egenkapitalbetjening). Hvis fripolisens egen avkastning og tilleggsavsetning ikke er tilstrekkelige til å finansiere den garanterte avkastningen et år, kan midler fra Storebrands egenkapital overføres til fripolisen.

Tilleggsavsetning

Dette er ekstra penger som er avsatt for den enkelte fripolise for å sikre den garanterte avkastningen på fripolisens pensjonsmidler. Tilleggsavsetningen finansieres av årets og tidligere års avkastning på fripolisen.