

Forklaring til kontoføringen for 2022 for individuelle livs- og pensjonsforsikringer

Forklaringer til innholdet i kontoutskriften

Forsikringspremier		
	Arbeid	Sparepremie
Utgitt	100,00	100,00
Utgitt	100,00	100,00
Utgitt	100,00	100,00
Utgitt	100,00	100,00

Verdivisitt	
Verdivisitt	10 000,00
Verdivisitt	10 000,00
Verdivisitt	10 000,00

[Signature]
Bredt Mørst
Kontoføring

Kontoversikt for 2018	
1. Kontoversikt	10 000,00
2. Kontoversikt	10 000,00
3. Kontoversikt	10 000,00
4. Kontoversikt	10 000,00
5. Kontoversikt	10 000,00
6. Kontoversikt	10 000,00
7. Kontoversikt	10 000,00
8. Kontoversikt	10 000,00
9. Kontoversikt	10 000,00
10. Kontoversikt	10 000,00

1 Innhold

2	Innledning.....	3
2.1	Har du fripoliser i Storebrand?	3
2.2	Har du fripoliser og/eller individuelle livs- og pensjonsforsikringer i andre livselskap?.....	3
3	Hva inneholder kontoutskriften?	4
4	Forklaringer til de enkelte delene av kontoføringsdokumentet.....	5
4.1	Oversikt over forsikringsdekningene	5
4.1.1	Sikrede beløp	5
4.1.2	Opptjente beløp	5
4.2	Verdioversikt.....	6
4.2.1	Saldo (hentet fra kontooversikt)	6
4.2.2	Tilleggsavsetninger (hentet fra kontooversikt).....	6
4.2.3	Andel av kursreguleringsfond	6
4.2.4	Totalverdi	6
4.3	Kontooversikt for avtalen	7
4.4	Kontooversikt for tilleggsavsetningen.....	9
5	Tilleggsopplysninger.....	9
5.1	Kapitalavkastningsrenten.....	9

2 Innledning

Du har en eller flere individuelle livs- og pensjonsforsikringer. Årlig legges det ut kontoutskrift for hver enkelt avtale på dine personlige sider på Storebrand.no.

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

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 individuelle avtaler.

2.1 Har du fripoliser i Storebrand?

Forklaringer til kontoføringen for fripoliser finner du på [storebrand.no/utsendelser](#) under punktet "Informasjon om kontoføringen for fripoliser og pensjonsbevis".

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/melding fra din personlige side på [storebrand.no](#).

2.2 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 [Norsk Pensjon](#).

Her kan du få en samlet oversikt og prognose over dine antatte pensjonsrettigheter både i folketrygden, fra private tjenestepensjonsordninger og individuelle avtaler.

3 Hva inneholder kontoutskriften?

Kontoutskriften gir deg en oversikt over dine sikrede rettigheter, dvs. avtalens pensjonsbeløp eller forsikringsdekninger. Pensjonsbeløp og forsikringsdekninger utbetales når visse betingelser er oppfylt. Du kan henvende deg til vårt kundesenter på telefon 22 31 20 40 for nærmere informasjon.

På dine personlige sider på storebrand.no finner du:

- Verdioversikt
- Kontooversiktene for din avtale
 - saldo med bevegelser
 - tilleggsavsetninger

4 Forklaringer til de enkelte delene av kontoføringsdokumentet

4.1 Oversikt over forsikringsdekningene

4.1.1 Sikrede beløp

4.1.1.1 Pensjons- og livrenteforsikringer

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

Beløpene er til enhver tid garanterte og kan ikke bli lavere. Dersom avtalen tildeles avkastning som er større enn den garanterte avkastningen, kan pensjonsbeløpet økes.

Pensjonsbeløpene som er oppgitt ved begynnelsen av regnskapsperioden (vanligvis 31.12.), gjaldt for hele foregående år.

Hvis avtalen 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 avtalen har uførepensjon og du er langtidssykemeldt eller har nedsatt arbeidsevne, 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

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 lurer på om du kan ha rett til uførepensjon fra denne avtalen, kontakter du oss på telefon 22 31 20 40.

4.1.1.2 Kapitalforsikringer

Her vises avtalens forsikringssummer. Avtalen kan inneholde flere forskjellige deknings.

4.1.2 Opptjente beløp

4.1.2.1 Pensjons- og livrenteforsikringer

Dette viser årlige pensjonsbeløp dersom du slutter å betale avtalt innbetaling(premie). De sikrede beløpene gjelder kun hvis du fortsetter å betale premie som avtalt.

4.1.2.2 Kapitalforsikringer

Dette viser forsikringssummen som gjelder.

Forsikringssommene i en Livkonto med sparing påvirkes ikke av om avtalt innbetaling opprettholdes eller ikke. Så lenge det er tilstrekkelig saldo til å dekke risikopremie og omkostninger opprettholdes avtalen.

4.2 Verdioversikt

Verdioversikten er lik summen av avtalens midler.

4.2.1 Saldo (hentet fra kontooversikt)

Dette er penger som er satt av for å sikre fremtidige utbetalinger og omkostninger.

4.2.2 Tilleggsavsetninger (hentet fra kontooversikt)

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

Tilleggsavsetningen kan også utbetales sammen med pensjonen i form av økte pensjonsbeløp eventuelt sammen med utbetaling av forsikringsdekninger.

4.2.3 Andel av kursreguleringsfond

Dette er avtalens andel av urealiserte kursgevinster.

4.2.4 Totalverdi

Summen av avtalens midler.

4.3 Kontooversikt for avtalen

1. Saldo pr. 31.12.21

Dette er det beløpet som sto på avtalens konto ved inngangen til 2022. Sammen med avtalt innbetaling skal beløpet dekke fremtidige utbetalinger og omkostninger.

2. Innbetalinger

Denne posten inneholder beløp/premier som er innbetalt i løpet av året.

3. Garantert avkastning

Dette er den garanterte renten for året som er tilført avtalen i henhold til forsikringsavtalene. Den garanterte avkastningen blir tilført din avtale uansett hvilken avkastning Storebrand oppnår. Den garanterte avkastningen er finansiert av følgende midler:

- a) Avkastning i verdipapirmarkedet
- b) Tilleggsavsetninger til dekning av rentegaranti
- c) Tilført fra risikoresultat
- d) Tilført fra administrasjonsresultat
- e) Tilført fra Storebrands egenkapital

4. Resultat utover garantert avkastning

Dette er den meravkastning som tildeles avtalen i tillegg til den garanterte avkastningen. Denne avkastningen består av følgende midler:

- a) Avkastning i verdipapirmarkedet
- b) Risikoresultat
- c) Administrasjonsresultat

5. Administrasjons- og forvaltningskostnader

Dette er regnskapsårets faktiske administrasjons- og forvaltningskostnader for avtalen som belastes fortløpende gjennom året.

6. Beregnet forsikringsrisiko

Det belastes/tilføres risikopremie for hver forsikringsdekning som er tilknyttet avtalen. Denne posten inneholder den totale risikopremie som er blitt tilført/belastet avtalen.

7. Utbetalinger

Denne posten inneholder samlede utbetalinger av pensjon/forsikringsdekninger i løpet av året. Posten kan også gjelde uttak fra livkonto/livrentekonto.

8. Endring avsetning

Dette er det beløp som overføres til/fra kontoen ved inntruffet forsikringstilfelle. Det kan for eksempel skje ved overgang til uførepensjon eller etterlattepensjon (dødsfall). Selskapet kan også foreta en regulering av hva som er nødvendig å avsette av midler på den enkelte avtale. Denne reguleringen har ikke innvirkning på avtalens forsikringsdekninger/pensjonsbeløp.

9. Tilførte tilleggsavsetninger

Dette er tilleggsavsetninger som frigjøres til saldo på avtalen når verdien av tilleggsavsetningen overstiger den maksimale grensen eller frigjorte tilleggsavsetninger for pensjoner/livrenter som er under utbetaling.

10. Overført til tilleggsavsetning

Dette er beløp som overføres fra avkastning utover garantert avkastning til tilleggsavsetningen.

11. Saldo pr. 31.12.22

Dette er det beløpet som sto på avtalens konto ved utgangen av 2021. Sammen med avtalt innbetaling skal beløpet dekke fremtidige utbetalinger og omkostninger.

4.4 Kontooversikt for tilleggsavsetningen

12. Saldo pr. 31.12.21

Dette er saldo på kontoen for avtalens tilleggsavsetning ved inngangen til 2022.

13. Tilleggsavsetning til dekning av rentegaranti

Bruk av tilleggsavsetninger for å dekke opp rentegarantien.

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

14. Tilleggsavsetning overført til avtale

Beløp som overføres fra tilleggsavsetningen og inn på avtalens konto.

15. Tilleggsavsetning overført fra avtale

Den delen av årets avkastning som er benyttet til å øke avtalens tilleggsavsetning.

16. Endring tilleggsavsetning inneværende år

Beløp som er overført til eller fra tilleggsavsetningens saldo på grunn av endringer på avtalen.

17. Saldo pr. 31.12.22

Dette er saldo på avtalens tilleggsavsetning ved utgangen av 2022.

5 Tilleggsopplysninger

5.1 Kapitalavkastningsrenten

Dette er avkastningen på avtalens kapital/midler før faktiske omkostninger og pris for forsikringsrisiko belastes avtalen.