



Forklaring til Kontoutskriften for fripoliser 2018

Under finner du en guide som forklarer den årlige kontoutskriften din. Årstallene i guiden tar utgangspunkt i kontoutskriften for 2018.

Inngående saldo 01.01.2018

Her finner du saldoen ved årets start og beløpet utgjør grunnlaget i regnestykket. Summen inneholder alt som er betalt til og trukket fra kontoen fram til 31.12.2017. Summen gjelder frem til 31.12.2017 og vil vise 0 kroner om du overførte pengene i 2018.

Tilflyttet beløp

Hvis du har flyttet én eller flere fripoliser til Gjensidige i 2018 vil samlet tilflyttet beløp vises her.

Utbetalte beløp

Her ser du pensjonsutbetalingene dine i løpet av 2018.

Administrasjonskostninger

Dette er det beløpet vi trekker ut av saldo for å forvalte fripolisen din.

Kostnader til risikodekninger

Det beløpet som trekkes til forsikringskostnader hvis du har barnepensjon, ektefellepensjon, ektefelle-/samboerpensjon eller uførepensjon på din fripolise. Forsikringsdekninger gjør at fripolisen blir utbetalt hvis du skulle falle fra eller bli ufør i forsikringsperioden.

Tilført livsgevinst

Feltet viser tilført beløp fra de forsikrede som dør og som overføres til forsikringstakere som har tilsvarende forsikring og hvor forsikrede lever.

Avkastning

Feltet viser tilført avkastning i 2018. Beløpet består av garantert rente og eventuelt overskudd.

Oppreservering for økt levealder

Feltet viser det beløpet som vi per 2018 har tilført din fripolise for å sikre pensjonsutbetalingene som økt levealder medfører. Beløpet kommer dels fra forsikringens andel av overskuddet og dels fra fripolisen din, etter regler fastsatt av Finanstilsynet.

Avkastning som er overført til tilleggsavsetning

Vi har overført deler av årets avkastning til tilleggsavsetning for å bygge en buffer som sikrer avkastning framover. Feltet viser hvilket beløp som er overført for denne avtalen.

Overført fra tilleggsavsetning

Feltet viser andel av tilleggsavsetning som er overført til forhøyning av pensjon under utbetaling. Tilleggsavsetningene kan maksimalt utgjøre 12 % av forsikringens saldo. Beløp som overstiger dette overføres også til forhøyning av pensjonsbeløpet.

Risikoresultat

Risikoresultat er resultatet etter at det er justert for dødelighet og uførhet i perioden som avviker fra det som er forutsatt i avtalens beregningsgrunnlag.

Utgående saldo 31.12.2018

Saldo ved utgangen av året eksklusiv tilleggsavsetning og kursreserve.

Kontoutskrift for tilleggsavsetningen

Tilleggsavsetning er en bufferkapital vi setter av i gode år, for å gi deg den garanterte avkastningen i årene framover.

Inngående tilleggsavsetning

Avtalens tilleggsavsetning ved årets start.

Tilflyttet beløp

Tilleggsavsetningens andel av tilflyttet beløp.

Overført fra årets overskudd

Vi har overført deler av årets avkastning til tilleggsavsetning. Feltet viser hvilket beløp som er overført for denne avtalen.

Overført til forsikringsfondet

Feltet viser andel av tilleggsavsetning som er overført fra tilleggsavsetningen til forhøyning av pensjon under utbetaling. Tilleggsavsetningene kan maksimalt utgjøre 12 % av forsikringens saldo. Beløp som overstiger dette overføres også til forhøyning av pensjonsbeløpet.

Utgående tilleggsavsetning 31.12.2018

Avtalens tilleggsavsetning ved årets slutt.

Kursreserve

Kursreserve er en verdiøkning som kommer av kursstigning på verdipapirer, og er altså differansen mellom den virkelige og den bokførte verdien på verdipapirene i Gjensidige. Kursreserven følger med kontrakten ved flytting. Vi gjør oppmerksom på at størrelsen på kursreserven kan endre seg både positivt og negativt i løpet av året som følge av endringer i markedet.

Flyttestverdi inkludert tilleggsavsetning og kursreserve per 31.12.2018

Flyttestverdien for fripolisen din inkludert tilleggsavsetning og kursreserve.

Avkastningsgaranti

Alle fripoliser er sikret en garantert avkastning. Pensjonsbeløpene er beregnet med utgangspunkt i denne garantien. Størrelsen på den garanterte avkastningen er avhengig av hvilken avkastningsgaranti som gjaldt for innskudd som ble gjort i den pensjonsordningen som fripolisen stammer fra. Avkastningsgarantien varierer derfor fra avtale til avtale. Vi har opplyst hvilken gjennomsnittlig avkastningsgaranti som gjelder som avtalen din.

Økt levealder og bruk av fripolisenes overskudd

Nordmenns forventede levealder har økt betydelig de senere årene, og dermed også antall år vi skal ha utbetalt pensjon.

For å sikre at alle får den pensjonen de er lovet, måtte de fleste fripolisene få tilført mer penger – såkalt oppreservering. Reglene for dette er fastsatt av Finanstilsynet. 2018 var det siste året Gjensidige hadde behov for å tilføre penger på avtalene. Fremover blir overskuddet brukt til fripolisens tilleggsavsetninger eller til å øke pensjonen.

Risikoutjevningfondet

Gjensidige har opprettet et risikoutjevningfond for fripolisene. Risikoresultatet kan variere fra år til år. Risikoutjevningfondet er en buffer for slike svingninger. Risikoutjevningfondet utgjorde per 31.12.18: kr 15 253 021

Dette er 0,2 % av de forsikringsmessige avsetninger.

Alderspensjon

Alderspensjon utbetales fra avtalt pensjonsalder. Pensjonsalder er normalt 67 år, men noen kan ha hatt et yrke som gir rett til lavere pensjonsalder. Dersom dette er tilfellet for deg vil det stå i forsikringsbeviset. Etter nye regler kan du starte utbetaling av alderspensjon fra fylte 62 år. Vi informerer nærmere om dette når det blir aktuelt for deg. Retten til alderspensjon inntreffer fra første dag i den måneden du når pensjonsalder.

Etterlattepensjon

Etterlattepensjon utbetales normalt til ektefelle, samboer eller til registrert partner. En person regnes som ektefelle frem til det tidspunkt ekteskapet er endelig oppløst ved bevilning eller dom. Registrert partner etter partnerskapsloven av 30. april 1993 likestilles med ektefelle.

For å bli regnet som samboer med rett til etterlattepensjon må man ha felles bolig og felles barn, eller ha levd sammen i ekteskaps- eller partnerskapslignende forhold uavbrutt i de siste fem årene.

Noen etterlattedekninger gir bare rett til utbetaling til ektefelle eller registrert partner. Dette vil fremgå av forsikringspapirene. Retten til etterlattepensjon for ektefelle eller registrert partner går foran rett til samboerpensjon. Det avgjøres etter gjeldende ekteskapslovgivning om fraskilt ektefelle har rett til pensjon og i tilfelle hvordan pensjonskapitalen skal deles mellom ektefelle/registrert partner, samboer og fraskilt ektefelle.

Barnepensjon

Barnepensjon utbetales til barn, adoptivbarn, stebarn og fosterbarn som du forsørger. Det fremgår av forsikringspapirene hvilken alder barnet må ha for å kunne få utbetalt barnepensjon. Pensjonsbeløpet fordeles på alle barn med rett til pensjon i henhold til alder og forsikringsdekning.

Uførepensjon

Uførepensjon utbetales dersom du har vært mer enn 20 % arbeidsufør i et tidsrom på mer enn 12 måneder sammenhengende.