

Pensjonsoversikten

Seminar – Pensjonskassedirektivet
18. juni 2019

Tom A. Vestby
tom@eikos.no



Om...



Eikos

- Etablert i 2001
- Dybdekompetanse innen..
 - forsikringstekniske beregninger og regelverk
 - pensjons- og livsforsikringsprodukter
 - ansvarshavende aktuar i flere pensjonskasser
- En rekke systemleveranser innen livsforsikring og pensjon
 - Leverer og drifter Njord-systemet for pensjonskasser
- Tilbyr nøkkelferdig løsning for pensjonskasser/drift av pensjonsordninger

Tom

- Daglig leder for Arendals Fossekompani pensjonskasse, DNV GL Pensjonskasse og Fondsfinans ASA Pensjonskasse
- Siviløkonom
- Pensjon, sparing og forsikring siden 1. desember 1985
 - DAVID (nå Sparebank 1)
 - Storebrand
 - Silver
 - Eikos siden juni 2018
- Ledelse av prosjekter og operativ drift
- Konsept- og produktutvikling. Effektivisering av arbeidsprosesser. Selvbetjeningsløsninger.

Pensjonsoversikten – formål og krav til innhold

Innhold – Forskrift om livsforsikring § 8-7 (ny):

- Personopplysninger om medlemmet og vedkommendes pensjonsalder
- Angivelse av medlemmets pensjonsordning/avtalenummer
- Om pensjonsbeløpene er garanterte eller om pensjonsbeløpet avhenger av pensjonskapitalens verdiutvikling
- Forventet fremtidig nivå på medlemmets pensjon basert på medlemmets antatte pensjonsalder
 - For ytelsesbaserte – premieberegningsgrunnlaget
- Opptjente pensjonsrettigheter eller oppspart kapital
- Opplysninger om hel eller delvis garanti, henvisning til mer informasjon
- Innbetalinger fra arbeidsgiver eller medlemmet i foregående år og kostnader som er belastet av pensjonskassen
- Verdien av de midler som er knyttet til pensjonsordningen som helhet
 - «Kapitaldekningsnivået for pensjonsordningen som helhet»
- Hvor og hvordan innhente supplerende informasjon (årsregnskap, investeringsprinsipper, forutsetninger for beregning av ytelser, nivået på ytelser i tilfelle fratreden)
- I god tid før pensjonsalder; informasjon om valgmuligheter for utbetaling av pensjonen

Formål - Gi grunnlag for å ta informerte valg om pensjonsplanlegging

Hva skal medlemmene få?

- Pensjonsoversikten
 - ... erstatter medlemsoppgaven
- Kontoutskrift for fripoliser
- Om pensjonsreguleringen for pensjonsmottakere
- Fra fylte XX år om utbetalingsmuligheter og hva pensjonen blir ved forskjellig oppstart
- Varsles på forhånd ved nedsettelse av pensjon fra fylte XX år
- Tilgang til generell informasjon
 - Om pensjonsordningen (§ 11-1 ny)
 - Investeringsprinsipper
 - Årsberetning og –regnskap
 -

- Glem ikke formålet!!!



Pensjonsoversikt per 01.01.2020 for Konrad Uden

Oppgaven nedenfor gir deg oversikt over

Vedalgt finner du nærmere detaljer om den enkelte pensjonsavtale.

Yteler \ Pensjonsavtaler	Kollektiv ordning hos arbeidsgiver	Fripolisene i pensjonskassen	Medregnede fripoliser hos andre	SUM
Alderspensjon 67 år - livsvarig	100 000	20 000		
Uførepensjon til 67 år		80 000		
Ektefellepensjon livsvarig	60 000	12 000		
Barnepensjon til 21 år	40 000	8 000		

Kollektiv ordning finner du mer informasjon om

Fripolisene i pensjonskassen finner du mer informasjon om

Medregnede fripoliser hos andre er opptjening fra

Informasjon om din pensjon fra den kollektive ordningen

Arbeidsgiver: Firma XXXX

Avtale nr. YYYYY

Yteler \ Pensjonsavtaler	Forventet pensjon	Opptjent pensjon
Alderspensjon 67 år - livsvarig	100 000	20 000
Ektefellepensjon livsvarig	60 000	12 000
Barnepensjon til 21 år	40 000	8 000

Grunnlag for pensjonene:

Fødselsdato 01.07.1957
Ansatt dato/medlem fra dato 01.01.2000
Pensjonsgivende inntekt 600 000
Stillingsprosent 100 %
Pensjonsalder 67 år
Avkortingsfaktor 28 / 30

Om innbetalinger, kostnader og verdier i ordningen

.....

Forslag til løsning.... En samlet forsendelse

KONTOUTSKRIFT FOR FRIPOLISER 2018

Fripolise utgått fra kollektiv pensjonsordning

Forsikringsnr: [REDAKERT]
Forsikringsstaker: [REDAKERT]
Født: [REDAKERT]

Forklari

Forvent

pensjon

Opptjer

pensjon

Årlige pensjonsytelser	Alder fra - til	Pr. 31.12.2017	Pr. 31.12.2018
Alderspensjon	67 - livsvarig	127 052	129 238
Barnepensjon	0 - 21	51 305	52 188
Ektefellepensjon	0 - livsvarig	63 603	64 697
Samboerpensjon	0 - livsvarig	63 603	64 697

Premiereservens utvikling i 2018

1. Saldo pr. 31.12.2017	2 421 204
2. Endring premiereserve	41 309
3. Garantert rente	47 172
4. Kostnad for forsikringsdekning	12 488
5. Administrasjonskostnader	- 9 360
6. Overskudd	39 994
7. Frigjort tilleggsavsetning til økning av pensjonsytelser	1 060
8. Utbetalt pensjon	- 127 052
9. Fradrag premiereserve	0
10. Saldo pr. 31.12.2018	2 426 814

Tilleggsavsetningens utvikling i 2018

11. Saldo pr. 31.12.2017	25 497
12. Frigjort tilleggsavsetning til økning av pensjonsytelser	-1 060
13. Anvendt tilleggsavsetning til dekning av renteunderskudd	0
14. Tilført tilleggsavsetning	0
15. Saldo pr. 31.12.2018	0

Kursreguleringsfondet pr. 31.12.2018

16. Betinget andel av pensjonskassens kursreguleringsfond

Flytteverdi pr. 31.12.2018

17. Verdi ved flytting til annet pensjons-/forsikringsforetak

Pensjonskassens risikoutjevningfond utgjør kr 24 480 952 pr. 31.12.2018. Dette utgjør 0,43 % av pensjonskassens forsikringskapital. Fripolisens andel av overskudd som er overført risikoutjevningfondet i 2018 er kr 0.

Osv...

Ikke glem formålet....

Lykke til!