

Ordliste – begreper i kontoutskriften for 2014

Administrasjonsreserve

Avsetning til fremtidige administrasjonskostnader knyttet til forsikringsforpliktelsene

Administrasjonsreservepremie

Den del av årets premie som avsettes til administrasjonsreserve.

Administrasjonstillegg – finansrelatert

Den del av årets premie som benyttes til å dekke årets administrasjonskostnader til kapitalforvaltning.

Administrasjonstillegg – forsikringsrelatert

Den del av årets premie som – sammen med det som tas fra administrasjonsreserven – benyttes til å dekke årets administrasjonskostnader til pensjonsforvaltning.

Andel av oppsamlet egenkapitaltilskudd

Eierandel av den egenkapitalen som er innbetalt til KLP av kundene / eierne.

Avkastning egenkapitaltilskudd

Den andelen av avkastning på egenkapitaltilskuddet i KLP det siste regnskapsåret som er tilført premiefondet. De siste årene har avkastningen på egenkapitaltilskuddet blitt benyttet til å styrke egenkapitalen.

Avkastning selskapsportefølje

Den avkastning som er oppnådd på finansielle investeringer av selskapsporteføljen. Egenkapitaltilskuddet ligger i selskapsporteføljen. Det er ikke kursreserve på selskapsporteføljen.

Avregning AFP 62-64

Avregning av innbetalte tilskudd til AFP 62-64 for året. Gjelder kun de forsikringstakere som har utjevning AFP 62-64.

Avregning bruttogaranti

Avregning av innbetalte tilskudd for bruttogaranti for året.

Avregning lønns- og G-regulering

Avregning av innbetalt reguleringspremie for året.

Avregning tidligpensjon

Avregning av innbetalte tilskudd til tidligpensjon (85-årsregel og AFP 65-66) for året. Gjelder kun de forsikringstakere som har utjevning av tidligpensjon.

Belastet premie

Summen av premier og tilskudd som er belastet forsikringstaker i løpet av året. Summen inneholder også effekten av avregninger som ble fakturert i løpet av året.

Beregnet betinget andel av selskapets kursreserve

Kursreserve er porteføljens urealiserte merverdi. Kursreservens størrelse endres gjennom året som følge av endring i markedsverdien på finansielle omløpsmidler. Dette er beregnet betinget andel av kursreserven ved årsskiftet. Ved endret valg av investering ved årsskiftet vil verdien endres fra 01.01.

Beregnet flytteverdi av selskapets kursreserve

Kursreserve er porteføljens urealiserte merverdi. Kursreservens størrelse endres gjennom året som følge av endring i markedsverdien på finansielle omløpsmidler. Den beregnede flytteverdien er den kursreserve forsikringstaker ville ha fått med seg ved flytting fra årsskiftet. Denne verdien er fratrukket 2 % av premiereserven.

Bokført avkastning

Den avkastningen som oppnås når eiendeler realiseres i løpet av året. Den bokførte avkastningen er derfor endelig oppgjort ved årets slutt. Det er bokført avkastning som fordeles ut til kundene ved årsskiftet.

Egenkapitalbidrag til tilleggsavsetninger

I 2014 fattet Finanstilsynet vedtak om at 20 prosent av styrkingen av premiereserve for lengre levetid skulle dekkes gjennom egenkapitalbidrag fra den enkelte pensjonsinnretning. Deres andel av dette fremkommer her. Tidligere tilførsler fra egenkapital etter 2011 kommer til fratrekk i dette beløpet.

Endringer i premiereserve pga. død / uførhet m.m.

De endringer i premiereserven i løpet av året som skyldes død, uførhet og andre risikohendelser.

Forbrukt administrasjonsreserve

Administrasjonskostnader belastet administrasjonsreserven det siste året.

Forbrukte tilleggsavsetninger

Den del av tilleggsavsetningene som er benyttet til dekning av avkastning som er lavere enn grunnlagsrenten, hvis det har vært tilfelle i løpet av året.

Forfalte premier, tilskudd m.m. som ikke er betalt
Premier, tilskudd med mer som er forfalt, men som sto ubetalt ved utgangen av det siste året. Posten inkluderer også fakturerbare beløp som var utestående ved årsskiftet, men som ble fakturert kort etter årsskiftet.

Forholdsmessig andel av risikooverskudd tilført risikoutjevningssfond
Risikooverskuddet skyldes at dødelighet og uførhet har forløpt annerledes enn i våre forsikringstekniske forutsetninger. Inntil 50 % av risikooverskuddet kan tilføres risikoutjevningssfond. Risikoutjevningssfondet kan belastes ved eventuelle fremtidige risikounderskudd. Beløpet inneholder også en andel av avkastningen til risikoutjevningssfondet.

Forsikringsteknisk premie
Summen av den individuelt beregnede premie som følger av våre forsikringstekniske forutsetninger.
Rentegarantipremien inngår ikke i denne premien.

Frigjort tilleggsavsetning tilført premiefond
Dersom premiereserve ved utgangen av året er lavere enn ved inngangen, er tilleggsavsetningene redusert tilsvarende. Redusert beløp tilføres premiefond. Del av tilleggsavsetninger som overstiger maksimalgrensen på 12 % av premiereserve vil bli tilført premiefond.

Garantert rente på premiefond
Den minimumsavkastning KLP garanterer på det til enhver tid innestående på premiefondet.

Innbetalinger og overføringer til premiefond i løpet av året
Inneholder det som er innbetalt og overført (for eksempel ved fusjon) til premiefondet i løpet av det siste året. Tilbakeført premie vil også bli tilført denne posten.

Omkostninger
De beregnede forsikringstekniske omkostninger som er blitt belastet.

Omregning gjennomsnittspremie
Dette er en lovregulert justering av innbetalt gjennomsnittspremie som følger av bestandsmessige svingninger i perioden fra premien ble beregnet til utgangen av det siste året.

Oppreservering til lengre levetid 01.01.2014
Dette beløpet viser den samlede effekt av styrket premiereserve som tar hensyn til forutsetninger om lengre levetid. Styrkingen er i henhold til Finanstilsynets minstekrav (K2013).

Overførte premiereserver gjennom året
Summen av effekten av tariffomregninger, fusjoner og flytting gjennom året samt refusjoner som mottas fra andre pensjonsinnretninger.

Overførte tilleggsavsetninger i løpet av året
Tilleggsavsetninger som har blitt tilført eller overført til andre i løpet av året som følge av flytting eller fusjon.

Overskudd på premiefond
Avkastning utover den garanterte rente på premiefondet.

Premiefond
Fond for tilbakeført premie og overskudd. Evt. midler på premiefond kan bare brukes til fremtidig premiebetaling.

Premiereserve
Avsetning til medlemmenes opptjente pensjonsrettigheter.

Reguleringspremie
Premie som er innbetalt for finansiering av regulering av forsikrede beløp som følge av økning i lønn og grunnbeløp. Beløpet inkluderer eventuelt avregning for reguleringspremie som ble fakturert det siste året.

Rentegarantipremie
Prisen KLP tar for å garantere en viss minimumsavkastning (grunnlagsrente) til kundene. Beløpet inngår også i belastet premie.

Renteoverskudd tilført arbeidsgivers premiefond
Den del av bokført avkastning utover grunnlagsrente som er tilført premiefond i det siste året.

Renteoverskudd tilført tilleggsavsetninger
Den del av bokført avkastning utover grunnlagsrente som er tilført tilleggsavsetninger i det siste året.

Risikooverskudd tilført arbeidsgivers premiefond

Risikooverskudd er den del av KLPs overskudd som skyldes at dødelighet og uførhet har forløpt annerledes enn forutsatt i det forsikringstekniske beregningsgrunnlaget i det siste året. Dette er den andel som er tilført premiefondet.

Risikopremie

Forsikringsteknisk beregnet premie for årets dødsrisiko og uførerisiko.

Samlet premiegrunnlag

Samlet lønn som er utgangspunkt for beregning av premie til pensjonsordningen.

Samlet tilskudd og premier for ikke-forsikringsbare ytelser

Det som er innbetalt for finansiering av AFP, tidligpensjon og bruttogaranti. Beløpet inkluderer eventuelt avregning for ikke-forsikringsbare ytelser som har blitt fakturert det siste året.

Tilført grunnlagsrente gjennom året

Grunnlagsrenten er den minimumsavkastning KLP garanterer på premiereserven, og som er utgangspunkt for beregning av premier og premiereserver. Denne posten viser hvor mye grunnlagsrente som er tilført gjennom året.

Tilleggsavsetninger

Kundefordelt bufferfond som bygges opp av renteoverskudd, og kan benyttes til å dekke renteunderskudd dersom selskapets avkastning blir lavere enn grunnlagsrenten.

Uttak fra premiefond i løpet av året

Midler fra premiefondet som er benyttet til premiebetaling i løpet av det siste regnskapsåret.

Utbetalte pensjoner i løpet av året

De pensjoner som er utbetalt gjennom det siste året, inkludert refusjoner fra andre pensjonsordninger.



