



# Kontoutskrift 2008

Forklaring av poster og begreper

# Kontoutskrift – forklaring

## 1. Pensjonsordningens midler 01.01.2008

Utgående saldo av pensjonsordningens midler per 31.12.07 (aktiva).

## 2. Forsikringsmessig avsetning 01.01.2008

Beregnet påkrevd avsetning (passiva) av opptjente pensjonsrettigheter. Dette er premie-reserve inklusiv administrasjonsreserve ved utgangen av forrige år.

## 3. Over-/underfinansiering 01.01.2008

Solvensmargin per 31.12.07 mellom aktiva/passiva. Dette tilsvarer det samme som er definert som fluktuasjonsfond per 31.12.07.

## 5. Forfalt premie (ekskl. tilleggspremie (post 18))

Ordinær premie i 2008 for ordningen. Eventuelt tilleggspremie (+/-) for oppgjør av fluktuasjonsfond per 31.12.07, er ført direkte i post 18.

## 6. Administrasjonspremie

Belastet administrasjonskostnad for ordningen gjennom året.

## 7. Risikopremie

Ordningens belastede andel av totale risiko-avsetninger i den felles risikogruppen (forsikringsoppgjør) for hendelser knyttet til etterlattepensjoner ved dødsfall og utvikling av uførepensjoner i 2008.

## 8. Utbetalte pensjoner

Samlede erstatninger i året som er forsikringsmessig dekket i ordningen. Det vil si beløp som er utbetalt til alders-, uføre- og etterlatte-pensjonister.

## 9. Tilført reserve, oppsatte rettigheter

Sum av beløp (beregnet premiereserve) som er overført fra andre offentlige ordninger i forbindelse med innmeldinger, etc. hvor tidligere rettigheter er opparbeidet i Statens Pensjonskasse.

## 10. Utført reserve, oppsatte rettigheter

Sum av beløp (beregnet premiereserve) som føres ut av ordningen. Dette beregnes på det enkelte medlem i forbindelse med bl.a. utmeldinger. Arbeidstakere som slutter tar med seg sine oppsatte rettigheter ut fra bedriftens ordning.

Kontoutskriften er basert på andel av det forsikrings-tekniske oppgjøret for ordningen og gir en oversikt over inntekter og utgifter.

Her har vi satt opp en kort beskrivelse av de viktigste postene som inngår i kontoutskriften.

### 11. Tilført reserve, risikotilfeller

Ved eventuelle dødsfall og uførhet må det avsettes tilleggsavsetninger (eventuelt frigjøres det midler) i forhold til den premiereserve som er avsatt fram til hendelsen. Her oppgis nettobeløpet som er overført ordningen fra forsikringsoppjøret 31.12.08 basert på disse reelle hendelser.

### 12. Tildelt avkastning

Netto avkastning som er tilført ordningen med endelig virkning for året.

### 13. Forsikringsmessig avsetning 31.12.2008

Samlet forsikringsmessig avsetning per 31.12.08, dvs. beregnet påkrevd avsetning (passiva). Dette er premiereserve inklusiv administrasjonsreserve.

### 14. Forsikringsresultat 2008

Sum av postene 4 til 13. Dette er resultatføring av de aktuelle inntekter/kostnader og endring i de forsikringsmessige avsetninger 01.01 til 31.12. Dette gir ordningens resultatoppstilling for 2008 (+/-).

### 17. Herav overført risikoutjevningfond

For å bygge opp et felles risikobufferfond (dvs. risikohendelser knyttet til død eller uførhet) kan det besluttes at årets overskudd skal benyttes til en slik oppbygging. Dette vil være avsatt på et felles fond og skal benyttes dersom det blir et negativt risikoresultat i fremtiden.

### 18. Tilført fakturert tilleggspremie i 2008

Eventuelt fakturert tilleggspremie i 2008 for å dekke negativt fluktasjonsfond per 31.12.07, alternativt premie til fradrag ved godtgjørelse/avregning av positiv saldo. Sammen med premie oppgitt i post 5 gir dette den totale premie som er fakturert ordningen i 2008.

### 19. Over/- eventuelt underfinansiering 31.12.2008

Oppdatert saldo av solvensmargin per 31.12.08. Dette er sum av postene 15 til 18, dvs. finansiell status 31.12.07 justert for årets forsikringsresultat samt eventuell tilleggspremie i 2008. Dette er identisk med det som tidligere ble definert som fluktasjonsfond.

### 22. Forfalt ikke-betalt premie for 2008

Eventuelt forfalt premie 2008 som er utestående per oppjøret for 2008.

### 23. Pensjonsordningens midler 31.12.2008

Ordningens midler per 31.12.08, dvs. endelig utgående saldo på tildelt fond i Statens Pensjonskasse. Denne er eventuelt korrigert for utestående fakturert premie for 2008.

### 24. Gjennomsnittlig (tildelt) avkastning 2008

Tildelt avkastning i prosent av gjennomsnittlig kapital (fond) til forvaltning.

### 26. Renteinntekt 2008 (post 12 – tildelt avkastning)

Tildelt avkastning 2008. Dette er realisert rente.

### 27. Beregnet grunnlagsrente (3 %)

Dette er rentesatsen som benyttes i grunnlaget for beregning av premier og avsetninger (premietariffer). Avsetningene krever dette minimum tilført som årlig avkastning (3 %) for å finansiere opptjente ytelser etter dagens lønn og G-verdi.

### 28. Renteresultat 2008

Avregning av post 26 og 27. Positiv verdi angir overskudd.

### 29. Risikopremie etter beregningsgrunnlaget 2008

Risikobeløp som det er tatt hensyn til i årets premier og avsetninger i forkant, dvs. forventet tilleggsavsetninger for antatte risikohendelser knyttet til død eller uførhet i løpet av 2008.

### 30. Faktisk belastet risikopremie (post 7)

Ordningens belastede andel av totale risikoavsetninger i den felles risikogruppe (forsikringsoppgjør) for de reelle hendelsene på død og uførhet i løpet av 2008.

### 31. Risikoresultat 2008

Avregning av post 29 og 30. Positiv verdi angir overskudd.

### 32. Øvrig resultateffekt

Resultateffekt av reell lønnsvekst/pensjonsregulering/uttak AFP/etc. i forhold til beregningsgrunnlaget for 2008. Restdel av forsikringsresultatet skyldes avregning av elementer som effekt av årets reelle endringer av lønnsmasse, G-vekst og avsetninger for førtidspensjon (AFP og uttak etter 85-års regel). Dette er spesielt for ordningen i Statens Pensjonskasse da premien ikke beregnes eksakt og heller ikke posteres fortløpende når de konkrete finansieringsbehov oppstår. Avregning av a-kontopremien for 2008 foretas derfor her i oppgjøret pr. 31.12.08.



# Pensjonsmidler og forpliktelser i SPK

For en del av virksomhetene i Statens Pensjonskasse sikres pensjonsforpliktelsene i et eget tildelt fond. Det betyr at det ikke avsettes reelle midler, men det tildeles likevel en årlig avkastning på fondet som om disse midlene er reelt investert.

For 2008 vil denne avkastningen tilsvare rentenivået på den enkelte ordnings akkumulerte portefølje med statsobligasjoner.

Verdien av pensjonsforpliktelsene er beregnet som forsikringsmessig avsetning (premiereserve). Det legges opp til at ordningens midler på ethvert tidspunkt skal finansiere denne forpliktelsen (dvs. balanse mellom aktiva og passiva).

## **Kontoutskrift**

Kontoutskriften oppsummerer den økonomiske status kunden har på sin ordning i Statens Pensjonskasse ved årsskiftet. Den reelle årlige utviklingen i de påkrevde avsetninger er del av grunnlaget for fremtidig premie. Kontoutskriften viser også ordningens tildelte inntekter og belastede omkostninger gjennom året.

Kontoutskriften angir videre om innbetalt premie er tilstrekkelig for å dekke de påløpte finansieringsbehov utover den tildelte avkastning gjennom året. Dette er derfor en form for avregning av a-kontopremien. Er det en underfinansiering i ordningen (nødvendig premiereserve overstiger saldo på midler), må premien økes. Er det derimot en overfinansiering vil noe av dette normalt ligge som en buffer. Eventuelt føres en andel av overskytende beløp mot de framtidige premier.

For kontoutskriften anvendes Statens Pensjonskasses standard beregningsgrunnlag.

## Viktige begreper

### Fluktasjonsfond

Et fluktasjonsfond er en betegnelse på over-/underfinansiering av ordningen, dvs. resultatet av oppstillingen av forsikringsmessig avsetning (passiva) mot pensjonsordningens midler (aktiva).

### Forfalt premie

Den forfalte premien er summen av påkrevd medlemsinnskudd fra arbeidstakere og den andelen arbeidsgiver (virksomheten) skal betale for året 2008. Dette tilsvarer den premie som er fakturert og forfalt.

### Forsikringsmessig avsetning

Avsetning til dekning av kontantverdi på opptjent pensjon for medlemmene. Dette gjelder alderspensjon, samt eventuell uførepensjon og etterlattepensjon. Dette inkluderer også administrasjonsreserve til dekning av de framtidige kostnader samt avsetning til sikkerhetsfondet.

### Pensjonsgrunnlag

Pensjonsgrunnlaget som benyttes i Statens Pensjonskasse er ikke nødvendigvis det samme som den enkelte ansattes årslønn. Som pensjonsgrunnlag er det den enkeltes faste arbeidsinntekt som benyttes. Pensjonsgrunnlaget er begrenset oppad til 12 G (p.t. kr 843 072). Varierende inntekt, som overtid, skal ikke medregnes. Faste skift tillegg eller tilsvarende skal medregnes. I tillegg vil pensjonsgrunnlaget avvike fra den enkeltes lønnsgrunnlag da vi bruker gjennomsnittlig stillingsstørrelse over tid. Videre kan grunnlaget være påvirket av tidligere perioder med høyere lønn for enkeltansatte.