

# Arbetsgivarens överskottsfond

– utnyttja överskottet till tjänstepensionspremier i Skandia

Till förmånsbestämda arbetsgivarägda försäkringslösningar får arbetsgivaren en egen överskottsfond. Förmånsbestämd försäkringslösning tecknas i Livförsäkringsbolaget Skandia ömsesidigt, nedan kallat Skandia. Överskottsfonden ger arbetsgivaren möjlighet att styra över överskottet från försäkringarna och får disponeras för pensionsändamål. Medlen ska i första hand användas till värdesäkring av pensionsförmåner enligt gällande kollektivavtal. Överskjutande del kan arbetsgivaren använda till nya försäkringar i Skandia. Det kan till exempel gälla att betala kommande och löpande försäkringspremier eller att lösa in tidigare utfäst pensionsförmån.

## Överskott på försäkringen

Arbetsgivarens pensionsåtagande innebär att arbetsgivaren måste bygga upp ett kapital, som när utbetalningarna börjar motsvarar nuvärdet av framtida utbetalningar. För att beräkna storleken av premieavsättningen görs flera antaganden, bland annat om dödlighet och ränta. Dessa antaganden är gjorda med viss försiktighet, eftersom försäkringsavtal ofta löper under mycket lång tid. Det verkliga utfallet blir därför normalt bättre över åren än vad Skandia antagit och då uppstår ett överskott på försäkringen.

## Så fungerar det

Om den faktiska utvecklingen blir bättre än den antagna uppstår ett överskott. Överskottet bygger i första hand upp en säkerhetsmarginal på försäkringen. Syftet med säkerhetsmarginalen är att skapa förutsättningar för att leverera god avkastning på lång sikt. Överskott som uppstår utöver säkerhetsmarginalen lyfts till företagets överskottsfond vid varje årsskifte. Säkerhetsmarginalen lyfts successivt över till överskottsfonden vartefter pensionsutbetalningar görs från försäkringen.



De medel som finns i överskottsfonden är inte garanterade och kan sjunka vid ett ogynnsamt utfall av Skandias rörelse. Överskottet förräntas för närvarande med Skandias återbäringsränta.

Skandia meddelar värdet på arbetsgivarens överskottsfond i början av varje år. Arbetsgivaren ska meddela Skandia skriftligen när överskott ska användas.