

Erläuterungen zum Kontoauszug 2017



Kontoauszug (Aufrechnungsbescheinigung) 2017

Mitglieds-Nr.:
Alte Mitglieds-Nr.:

Sehr geehrtes Mitglied,

diesem Kontoauszug entnehmen Sie den Kontostand Ihrer Jahresanwartschaft per 31.12.2017 aus allen ab Versicherungsbeginn verrechneten Beiträgen.

Stand letzter Kontoauszug (2016):
Alle bisher gezahlten Beiträge + daraus entstandene
Jahrespensionsanwartschaft (JPA);
jeweils unterteilt in Mitglieds- und Firmenanteil

Tarif: A ohne BU-Rente
Option: Kapitalleistung

Beitragsart (ESTG)	Beiträge in EUR		Jahresanwartschaften in EUR		
	Mitglied	Firma	Mitglied	Firma	Gesamt
Kontostand zum 31.12.2016 :	7.443,80	27.567,55	1.007,06	3.567,76	4.574,82

In 2017 gezahlte Beiträge
+ daraus entstandene JPA

Beitragsnachweis 2017 Alter 47 Jahre Faktor: 9,5 %					
Steuerfrei (§ 3 Nr. 63)	537,95	2.510,05	51,11	238,45	289,56
Jahresanwartschaft 2017:	537,95	2.510,05	51,11	238,45	289,56

Zusammenfassung (aufgeteilt
nach Versteuerungsart):
Alle bis zum 31.12.2017
gezahlten Beiträge + daraus
entstandene JPA

Gesamtkonto:					
Aus versteuertem Einkommen		613,55		145,17	145,17
Steuerfrei (§ 3 Nr. 63)	6.540,85	29.464,05	749,71	3.661,04	4.410,75
Pauschalversteuert (§ 40b)	1.440,90		308,46		308,46
Kontostand zum 31.12.2017:	7.981,75	30.077,60	1.058,17	3.806,21	4.864,38

aktuelle JPA (auch aktuelle
Jahres-Berufsunfähigkeitsrente,
sofern BU-Schutz eingeschlossen):

Monatsrente

$4.864,38 / 12 = 405,37 \text{ €}$

werden bei Renteneintritt wie ein
Einmalbeitrag behandelt

Schluss-Überschüsse: 1.541,69 €

Deckungsrückstellung zum 31.12.2016: 42.097,00 € Deckungsrückstellung zum 31.12.2017: 46.341,00 €

versicherungsmathematischer Wert des Vertrages;
nicht der Wert der **Kapitalleistung!**