

Erläuterungen zum Kontoauszug 2018



Mitglieds-Nr.:

Kontoauszug (Aufrechnungsbescheinigung) 2018

Sehr geehrtes Mitglied,

diesem Kontoauszug entnehmen Sie den Kontostand Ihrer Jahresanwartschaft per 31.12.2018 aus allen ab Versicherungsbeginn verrechneten Beiträgen.

Tarif: A mit BU-Rente

Option: Kapitalleistung

Beitragsart(ESTG)	Beiträge in EUR		Jahresanwartschaften in EUR		
	Mitglied	Firma	Mitglied	Firma	Gesamt
Kontostand zum 31.12.2017:	19.415,12	22.886,91	1.826,57	2.143,03	3.969,60

Stand letzter Kontoauszug (2017):
Alle bisher gezahlten Beiträge + daraus entstandene
Jahrespensionsanwartschaft (JPA);
jeweils unterteilt in Mitglieds- und Firmenanteil

In 2018 gezahlte Beiträge
+ daraus entstandene JPA

Beitragsnachweis 2018					
Alter 53 Jahre					
Faktor 7,7 %					
Steuerfrei (§ 3 Nr. 63)	1.178,66	1.941,34	90,76	149,46	240,22
Pauschalversteuert (§ 40b)	388,89	172,26	29,94	13,26	43,20
Summe:	1.567,55	2.113,60	120,70	162,72	283,42

Bitte beachten Sie, dass
versehentlich die Summen der
Jahresanwartschaften des
Gesamtkontos und nicht des
Beitragsjahres 2018 angedruckt
wurden

Zusammenfassung (aufgeteilt
nach Versteuerungsart):

Alle bis zum 31.12.2018
gezahlten Beiträge + daraus
entstandene JPA

Gesamtkonto:					
Steuerfrei (§ 3 Nr. 63)	17.084,32	23.223,45	1.607,08	2.143,11	3.750,19
Pauschalversteuert (§ 40b)	3.898,35	1.777,06	340,19	162,64	502,83
Kontostand zum 31.12.2018:	20.982,67	25.000,51	1.947,27	2.305,75	4.253,02

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

Monatsrente

4.253,02 / 12 = **354,42 €**

Schluss-Überschüsse: 2.093,88 €

werden bei Renteneintritt wie ein
Einmalbeitrag behandelt

Deckungsrückstellung zum 31.12.2017: 48.349,00 € Deckungsrückstellung zum 31.12.2018: 53.216,00 €

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