

Erläuterungen zum Kontoauszug

Mitglieds-Nr.: 12345 / 0000

Kontoauszug (Aufrechnungsbescheinigung) 2016

Sehr geehrtes Mitglied,

diesem Kontoauszug entnehmen Sie den Kontostand Ihrer Jahresanwartschaft per 31.12.2016 aus allen ab Versicherungsbeginn verrechneten Beiträgen.

Stand letzter Kontoauszug (2015):
Alle bisher gezahlten Beiträge + daraus entstandene
Jahrespensionsanwartschaft (JPA);
jeweils unterteilt in Mitglieds- und Firmenanteil

Beitragsart(EStG)	Beiträge in EUR		Jahresanwartschaften in EUR		
	Mitglied	Firma	Mitglied	Firma	Gesamt
Kontostand zum 31.12.2015:	6.855,85	25.179,50	949,44	3.333,73	4.283,17
Beitragsnachweis					
Alter 46 Jahre					
Faktor 9,8 ‰					
Steuerfrei (§ 3 Nr. 63)	587,95	2.388,05	57,62	234,03	291,65
Jahresanwartschaft 2016:	587,95	2.388,05	57,62	234,03	291,65
Gesamtkonto:					
Aus versteuertem Einkommen	0,00	613,55	0,00	145,17	145,17
Steuerfrei (§ 3 Nr. 63)	6.002,90	26.954,00	698,60	3.422,59	4.121,19
Pauschalversteuert (§ 40b)	1.440,90	0,00	308,46	0,00	308,46
Kontostand zum 31.12.2016:	7.443,80	27.567,55	1.007,06	3.567,76	4.574,82

In 2016 gezahlte Beiträge + daraus entstandene JPA

Zusammenfassung (aufgeteilt nach Versteuerungsart):
Alle bis zum 31.12.2016 gezahlten Beiträge + daraus entstandene JPA

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

Monatsrente

$4.574,82 / 12 = 381,24 \text{ €}$

werden bei Renteneintritt wie ein Einmalbeitrag behandelt

Schluss-Überschüsse: 1.496,79 €

Deckungsrückstellung zum 31.12.2015: 38.027,00 € Deckungsrückstellung zum 31.12.2016: 42.097,00 €

versicherungsmathematischer Wert des Vertrages;
nicht der Wert der Kapitalleistung!