

Kontonachricht

zum 31.12.JJJJ



PENSIONSINSTITUT
DER LINZ AG

Linz, TT. Mai JJJJ

Pensionsinstitut der Linz AG, Wiener Str. 151, 4021 Linz

<NAME>
<ADRESSE1>
<ADRESSE2>
<ADRESSE3>

PI-Nummer: <#####>
PI-Eintrittsdatum: <TT.MM.JJJJ>

1. Beitragspflichtige Entgelte und Beiträge im Jahr JJJJ

Beitrags-Art	Beitrags-Grundlagen	Beiträge (Jahressummen)		
		Dienstgeber	DienstnehmerIn	GESAMT
laufende Bezüge	<##.###,##> €	<##.###,##> €	<##.###,##> €	<##.###,##> €
Sonderzahlungen	<##.###,##> €	<##.###,##> €	<##.###,##> €	<##.###,##> €
Summen Pflichtversicherung ¹⁾	<##.###,##> €	<##.###,##> €	<##.###,##> €	<##.###,##> €
Freiwillige Beiträge		<##.###,##> €	<##.###,##> €	<##.###,##> €
Freiwillige Beiträge „§108a“ ¹⁾			<##.###,##> €	<##.###,##> €
Kapital-Übertragung aus Pens.-Kassen etc.		<##.###,##> €	<##.###,##> €	<##.###,##> €
Gesamtsummen Beiträge		<##.###,##> €	<##.###,##> €	<##.###,##> €
Bruttobeitrag				<##.###,##> €
abzüglich Verwaltungskosten				<- ##.###,##> €
abzüglich Risikoprämien für Invalidität und Tod				<- ##.###,##> €
abzüglich Beitrags-Umwidmung freiwillige Höherversicherung § 20 ASVG				<- ##.###,##> €
Nettobeitrag (= „Sparbeitrag“) ohne Zinsen				<##.###,##> €

1) Die Steuervorteile für Beiträge zur Pflichtversicherung und freiwillige Beiträge gemäß § 108a EStG werden direkt in der Lohn- und Gehaltsverrechnung bzw. vom Pensionsinstitut berücksichtigt. Sie können daher nicht nochmals im Zuge der Arbeitnehmer-Veranlagung geltend gemacht werden. Es sind keine Aktivitäten durch Sie als Versicherter erforderlich, daher stellt diese Kontonachricht **KEINE Bestätigung an das Finanzamt** dar!

Zusätzlich wurden Sonderbeiträge gem. § 72a der Satzung zur Dotation der Nachhaltigkeitsrücklage in Höhe von <#.###,##> € (DG: <#.###,##> €, DN: <#.###,##> €) einbezahlt. (dzt. nur „Alt-System“/SRG-1)

2. Ansprüche am 31.12.JJJJ (PI-Brutto-Monatspensionen 14x jährlich)

PI-Leistung	Anspruch am 31.12.2012
Alters- bzw. Berufsunfähigkeitspension ²⁾	<##.###,##> €
Witwen-/Witwerpension	<##.###,##> €
Waisenpension pro Waise	<##.###,##> €

2) Für Versicherte bis zum ##. (dzt. 65.) Lebensjahr ist die „Berufsunfähigkeitspension“, für Versicherte über ## Lebensjahre die „Alterspension“ angegeben;
Rechnungszins für die Kapitalverrentung = #, # % (dzt. 5,1 % oder 4,5 % oder 3,0 %)

3. Hochrechnungen / Szenarien (PI-Brutto-Monatspensionen 14x jährlich)

Die Hochrechnungen wurden auf Basis folgender Annahmen bzw. Parameter durchgeführt:

Geburtsdatum / Alter am Stichtag <TT.MM.JJJJ> / <##,##> Jahre
 PI-Pflichtbeitrags-Grundlage „laufend“ am Stichtag <##.###,##> €
 PI-Pflichtbeitrags-Grundlage Entwicklung/Valorisierung + 1,50 % jährlich
Die Hochrechnung geht davon aus, dass in der Zukunft Pflichtbeiträge in valorisierter Höhe der letzten Dezember-Beiträge 14x jährlich bezahlt werden. Wurden (z.B. wegen Karenz, Präsenzdienst etc.) zu diesem Zeitpunkt keine Beiträge bezahlt, werden auch keine zukünftigen Beiträge berücksichtigt.
 Freiwillige Beiträge keine Berücksichtigung zukünftiger Beiträge
 Inflationsrate 2,00 % jährlich
 → Alle Geldbeträge sind „Realwerte“, d.h. auf den **aktuellen Geldwert** abgezinst!

→ **Annahme:** zukünftiger **Veranlagungsertrag** + **## %** (dzt. 2,5% oder 1,0%) jährlich:

PI-Leistung	Alter 60	Alter 62	Alter 65
Alterspension	<##.###,##> €	<##.###,##> €	<##.###,##> €
Witwen-/Witwerpension	<##.###,##> €	<##.###,##> €	<##.###,##> €
Waisenpension bis 2 Waisen pro Waise	<##.###,##> €	<##.###,##> €	<##.###,##> €
Waisenpension ab 3. Waise pro Waise	<##.###,##> €	<##.###,##> €	<##.###,##> €

→ **Annahme:** zukünftiger **Veranlagungsertrag** + **## %** (dzt. 4,5% oder 3,0%) jährlich:

PI-Leistung	Alter 60	Alter 62	Alter 65
Alterspension	<##.###,##> €	<##.###,##> €	<##.###,##> €
Witwen-/Witwerpension	<##.###,##> €	<##.###,##> €	<##.###,##> €
Waisenpension bis 2 Waisen pro Waise	<##.###,##> €	<##.###,##> €	<##.###,##> €
Waisenpension ab 3. Waise pro Waise	<##.###,##> €	<##.###,##> €	<##.###,##> €

→ **Annahme:** zukünftiger **Veranlagungsertrag** + **## %** (dzt. 6,5% oder 5,0%) jährlich:

PI-Leistung	Alter 60	Alter 62	Alter 65
Alterspension	<##.###,##> €	<##.###,##> €	<##.###,##> €
Witwen-/Witwerpension	<##.###,##> €	<##.###,##> €	<##.###,##> €
Waisenpension bis 2 Waisen pro Waise	<##.###,##> €	<##.###,##> €	<##.###,##> €
Waisenpension ab 3. Waise pro Waise	<##.###,##> €	<##.###,##> €	<##.###,##> €

Zur Orientierung: Im abgelaufenen Jahr wurde ein Veranlagungsertrag (ohne Berücksichtigung des versicherungstechnischen Ergebnisses und allfälliger Unternehmensgarantien) von **durchschnittlich ± ##,## %** erzielt! Gesamt-Jahresdurchschnitt seit 2003: ± ##,## %. (letzte 5 Jahre: ± ##,## %, letzte 3 Jahre: ± ##,## %)

Bitte beachten Sie:

Die dargestellten Leistungen des Pensionsinstitutes der Linz AG sind Hochrechnungs-Ergebnisse und dienen zur Orientierung innerhalb realistischer Bandbreiten. Änderungen auf Grund veränderter wirtschaftlicher Einflüsse (insbesondere: tatsächlich erwirtschafteter Veranlagungsertrag), geänderter Sterblichkeits- bzw. Invaliditätsverhältnisse oder auf Grund geänderter persönlicher Verhältnisse (Ende/Wiederbeginn Pflichtversicherung im Zusammenhang mit Karenzurlaub, Präsenzdienst, Krankheit etc. sowie Beginn/Ende Teilzeit usw.) sind möglich und haben Auswirkungen auf die gemäß Geschäftsplan berechneten tatsächlichen Leistungen. **Aus den hochgerechneten Leistungen kann daher kein – wie immer gearteter – Rechtsanspruch abgeleitet werden!**

Linz, TT. Mai JJJJ

PENSIONSINSTITUT
DER LINZ AG

Der Obmann:
N.N.

Der leitende Angestellte:
N.N.

Der Aktuar:
N.N.