

Anlage 1 der Veranlagungsbestimmungen 3.0

Beispiel für die Berechnungen der Zinsgarantie

Annahmen:

Beitragszahlung: erfolgt jährlich im voraus

Berechnungen Kontostand sowie Zinsgarantie beziehen sich jeweils auf den Nettobeitrag

Allgemeines			Musterperson 1			Musterperson 2			Musterperson 3					
Jahr	Performance	Zinsgarantie	laufende Beiträge sowie allfällige Übertragungen		Höhe der Anwartschaft	laufende Beiträge sowie allfällige Übertragungen		Höhe der Anwartschaft	laufende Beiträge sowie allfällige Übertragungen		Höhe der Anwartschaft			
1	-0,68%	0,75%	Beiträge	600,00	Kontostand	586,39	Beiträge	600,00	Kontostand	2 572,79	Beiträge	600,00	Kontostand	586,39
			Beiträge netto	590,40	Kapitalgarantie	600,00	Beiträge netto	590,4	Kapitalgarantie	2 600,00	Beiträge netto	590,4	Kapitalgarantie	600,00
					Zinsgarantie	594,83	Übertragung	2000,00	Zinsgarantie	2 609,83			Zinsgarantie	594,83
2	3,87%	0,50%	Beiträge	600,00	Kontostand	1 222,33	Beiträge	600,00	Kontostand	3 285,60	Beiträge	600,00	Kontostand	1 222,33
			Beiträge netto	590,40	Kapitalgarantie	1 200,00	Beiträge netto	590,40	Kapitalgarantie	3 200,00	Beiträge netto	590,40	Kapitalgarantie	1 200,00
					Zinsgarantie	1 191,15			Zinsgarantie	3 216,23			Zinsgarantie	1 191,15
3	0,54%	0,50%	Beiträge	600,00	Kontostand	1 822,52	Beiträge	600,00	Kontostand	3 896,93	Beiträge	600,00	Kontostand	4 838,72
			Beiträge netto	590,4	Kapitalgarantie	1 800,00	Beiträge netto	590,4	Kapitalgarantie	3 800,00	Beiträge netto	590,4	Kapitalgarantie	4 800,00
					Zinsgarantie	1 790,46			Zinsgarantie	3 825,66	Übertragung	3 000,00	Zinsgarantie	4 805,46
4	3,68%	0,50%	Beiträge	600,00	Kontostand	2 501,71	Beiträge	600,00	Kontostand	4 652,46	Beiträge	600,00	Kontostand	5 628,91
			Beiträge netto	590,4	Kapitalgarantie	2 400,00	Beiträge netto	590,4	Kapitalgarantie	4 400,00	Beiträge netto	590,4	Kapitalgarantie	5 400,00
					Zinsgarantie	2 392,77			Zinsgarantie	4 438,14			Zinsgarantie	5 422,84
5	-6,46%	0,50%	Beiträge	600,00	Kontostand	2 892,36	Beiträge	600,00	Kontostand	4 904,18	Beiträge	600,00	Kontostand	5 817,54
			Beiträge netto	590,40	Kapitalgarantie	3 000,00	Beiträge netto	590,4	Kapitalgarantie	5 000,00	Beiträge netto	590,4	Kapitalgarantie	6 000,00
					Zinsgarantie	2 998,08			Zinsgarantie	5 053,69			Zinsgarantie	6 043,31
6	2,63%	0,50%	Beiträge	600,00	Kontostand	3 574,36	Beiträge	600,00	Kontostand	5 639,08	Beiträge	600,00	Kontostand	6 576,47
			Beiträge netto	590,40	Kapitalgarantie	3 600,00	Beiträge netto	590,40	Kapitalgarantie	5 600,00	Beiträge netto	590,40	Kapitalgarantie	6 600,00
					Zinsgarantie	3 606,42			Zinsgarantie	5 672,31			Zinsgarantie	6 666,88
6,5	1,35%	0,50%	Beiträge	300,00	Kontostand	3 921,80	Beiträge	300,00	Kontostand	6 014,40	Beiträge	300,00	Kontostand	6 964,44
			Beiträge netto	295,20	Kapitalgarantie	3 900,00	Beiträge netto	295,20	Kapitalgarantie	5 900,00	Beiträge netto	295,20	Kapitalgarantie	6 900,00
					Zinsgarantie	3 901,62			Zinsgarantie	5 967,51			Zinsgarantie	6 962,08

Beispiele für unterjährigen Austritt:

Austrittsszenario nach 4,5 Jahren zum 30.06, YTD -6,70

4,5	-6,70%	0,50%	Beiträge	300,00	Kontostand	2 609,52	Beiträge	300,00	Kontostand	4 616,17	Beiträge	300,00	Kontostand	5 527,19
			Beiträge netto	295,20	Kapitalgarantie	2 700,00	Beiträge netto	295,2	Kapitalgarantie	4 700,00	Beiträge netto	295,2	Kapitalgarantie	5 700,00
					Zinsgarantie Pension	2 701,41			Zinsgarantie Pension	4 757,01			Zinsgarantie Pension	5 746,63
					Zinsgarantie DV	2 687,97			Zinsgarantie DV	4 733,34			Zinsgarantie DV	5 718,04

Gemäß § 6a der Veranlagungsbestimmungen 3.0 wird die Zinsgarantie im Falle der Verfügung entsprechend den dort angeführten Modalitäten zugeteilt.

Zinsgarantie Pension: AWB hat einen Verfügungsanspruch auf Grund von Antritt der Alterspension

Zinsgarantie DV: AWB hat einen Verfügungsanspruch auf Grund der Beendigung des Dienstverhältnisses

