

Kundennummer: X0000001

D000100-8739

Mag. Paul Mustermann MBA
Kärntnerstrasse
1000 Wien
Deutschland

info@fair-finance.at
www.fair-finance.at

Servicetelefon: 0810 810 061
Leitzahl 71.150

31.3.2013

Kontonachricht gemäß § 25 BMSVG zum 31.12.2012

Sehr geehrter Herr Mag. Mustermann,

wir informieren Sie auf der Rückseite über die Höhe Ihrer Abfertigungsanwartschaft bei der fair-finance Vorsorgekasse AG zum Stichtag 31.12.2012.

Die Mitarbeiter- und Selbständigenvorsorge „Abfertigung Neu“ ermöglicht Ihnen den Zugang zu einer unverfallbaren Abfertigung, die wahlweise als Einmalbetrag mit einer Pauschalbesteuerung von 6 % oder als steuerfreie Zusatzpension zur Absicherung im Alter verwendet werden kann.

Einen gesetzlichen Verfügungsanspruch über Ihre Abfertigungsanwartschaft haben Sie nach zumindest drei Einzahlungsjahren (auch bei verschiedenen Arbeitgebern) und bei Beendigung des Dienstverhältnisses durch Arbeitgeberkündigung, einvernehmlicher Lösung, berechtigten vorzeitigen Austritt oder unverschuldeter Entlassung. Eine sofortige Verfügung ist bei Ableben, Pensionsantritt oder bei fünfjähriger Beschäftigungslosigkeit möglich.

Wir informieren Sie automatisch, sobald ein Verfügungsanspruch besteht. Die Anspruchsvoraussetzungen, sowie sämtliche Beitragsdaten werden uns von dem für Sie zuständigen Sozialversicherungsträger übermittelt.

Eine detaillierte Aufstellung der Kontobewegungen finden Sie auf der Rückseite. Beiliegend erhalten Sie auch eine Erläuterung zur Kontonachricht und nähere Angaben zur Veranlagung Ihrer Beiträge durch die fair-finance Vorsorgekasse AG.

Wir stehen Ihnen unter der Servicetelefonnummer 0810 810 061 (zum Ortstarif) oder via E-Mail an info@fair-finance.at für etwaige Rückfragen jederzeit zur Verfügung.

Mit freundlichen Grüßen



Mag. Markus Zeilinger
Vorstandsvorsitzender



ppa. Sabine Weinwurm
Leitung Kundenservice

Kontonachricht über Ihre Mitarbeiter- und Selbständigenvorsorge - Abfertigung Neu

Mag. Paul Mustermann MBA
SV-Nummer : 999010150

Bitte beachten Sie die Erläuterung zur Kontonachricht und die Grundzüge der Veranlagungspolitik in der Beilage.

Kontostand per 31.12.2011 1.015,00

Kontobewegungen 2012:

Übertragung Anwartschaft von anderer BVK	150,00
Abfertigungsbeiträge	555,00
Richtigstellung aufgrund von Datenänderungen	50,00
Übertragung Altanwartschaft vom DG	50,00
Verwaltungskosten	-15,00
Gebühr der Sozialversicherungsträger	-5,00
Veranlagungsergebnis abzgl. Vermögensverwaltungskosten	50,00
Gewinnbeteiligung	5,00

Kontostand per 31.12.2012 1.855,00

Kapitalgarantie per 31.12.2012 1.800,00

Zinsgarantie per 31.12.2012 1.805,00

Abfertigungsanwartschaft per 31.12.2012 1.855,00

Die ausgewiesenen Beiträge werden in Euro angegeben und beruhen auf den Angaben der uns zum Zeitpunkt der Erstellung Ihrer Kontonachricht vom Hauptverband der österreichischen Sozialversicherungsträger übermittelten Beitragsgrundlagen. Allfällige nachträgliche Berichtigungen können Ihre Abfertigungsanwartschaft verändern.

Firma ABC AG	500,00
Firma EFG GmbH	105,00

Bitte überprüfen Sie den oben angeführten Übertragungsbetrag der Altanwartschaft auf Übereinstimmung mit Ihrer Einzelvereinbarung.