

LEITFADEN „AUSGLEICHSZAHLUNGEN“

laborfonds 

Fondo pensione. Zusatzrentenfonds.

Vorwort

Dieser Leitfaden dient als Hilfestellung für ein besseres Verständnis der Berechnung der Ausgleichszahlungen auf die Positionen der betroffenen Mitglieder des Zusatzrentenfonds Laborfonds. Die Richtigstellung der Unregelmäßigkeiten bezüglich der Beitragszahlungen innerhalb des dritten Monats nach dem Fälligkeitsmonat – Toleranzgrenze – erfordert keine Berechnung und Ausgleichszahlung seitens des Arbeitgebers.

Wie werden Ausgleichszahlungen berechnet?

Zur Berechnung wird der Anteilswert des Monats angewandt, in welchem effektiv die Anteile nach dem Ausgleich der Beitragszahlung zugewiesen wurden.

Zustehende Anteile = Anzahl der Anteile, die das Mitglied erhalten hätte, wenn die Beitragszahlungen im Fälligkeitsmonat des Trimesters eingegangen wären

Ausständige Anteile = Ausständige Anteile = Anzahl der Anteile, die dem Mitglied zustehen – dem Mitglied tatsächlich zugewiesene Anteile

Bezugs-Anteilswert = Anteilswert des Monats, in welchem die Anteile effektiv zugewiesen wurden

$$\text{Betrag Ausgleichszahlung} = \text{Ausständige Anteile} * \text{Bezugs-Anteilswert}$$

Beispiel:

verspätete Beitragszahlung von 1.000,00 € auf das 1. Trimester 2021 eines Mitglieds mit „ausgewogener Investitionslinie“.

Die Beitragszahlung (Aufstellung + Einzahlung) sollte eigentlich im April 2021 vorgenommen und dem Anteilswert der „ausgewogenen Investitionslinie“ zum **30.04.2021** - welcher 22,402 € betrug – zugewiesen werden.

Dem Mitglied **zustehende Anteile** sind:

1.000,00 € / 22,402 € = **44,63887**

Die Einzahlung erfolgt aber erst im **October 2021**. Zu diesem Zeitpunkt liegt der Anteilswert bei 22,974 €.

Dem Mitglied **zugewiesene Anteile** sind:

1.000,00 € / 22,974 € = **43,52746**

Das Mitglied hat somit einen finanziellen Schaden von **1,11141** (44,63887-43,52746) **an ausständigen Anteilen**.

Der **Bezugs-Anteilswert** liegt bei 22,974 € dh. der Betrag, welcher der Arbeitgeber nachzahlen muss, liegt somit bei **25,53 €** (1,11141 * 22,974 € = 25,53 €).

Die Ausgleichszahlungen sowie Verzugszinsen sind **ausschließlich per Banküberweisung** auf folgendes Sammelkonto zu verrichten:

Begünstigter: **Rentenfonds Laborfonds – Andreas-Hofer-Str. 3 H - 39100 Bozen**

IBAN: **IT31Q034390160000001066762**

Kreditinstitut: **State Street Bank International GmbH - Succursale Italia**

Adresse: **Via Ferrante Aporti, 10 - 20125 Milano**

Der bei der Überweisung anzugebende Grund:

“XINTCOX Steuernummer oder Mehrwertsteuernummer – Trimester – Jahr”

Beispiel:

Arbeitgeber mit Steuernummer 01234567894, welcher die Ausgleichszahlung für das 1. Trimester 2021 vornimmt:

XINTCOX 01234567894 – 1 – 2021