

この年金に必要な、保険料納付済期間および代替期間を含む 5 年の待機期間は満たしています。

稼得能力低下年金は、稼得能力低下前の過去 5 年間に、3 年以上の強制保険料を負担している場合に支給されます。5 年の算出においては特定期間が算入されないため、その分、期間は長くなります。

1984 年 1 月以降、今日まで任意保険料を支払っている場合にも、この要件を満たすことができます。

算定の基礎となる年金支給開始日の 2005 年 4 月 1 日時点では、63 歳に達していないので、36 月に基づく 10.8%の年金減額を考慮しました。年金支給開始日に変更される場合には、年金減額も変更される可能性があります。

年金額には、54 月の加算期間を考慮しました。2005 年 3 月 1 日より後に給付事例が発生する場合には、加算期間が短縮されます。ただし加算期間のかわりに保険料納付済期間または算入期間が、加算期間と等価で考慮される場合には、年金額は減額されません。

追加報酬に関する注意事項

稼得能力低下年金は、追加報酬限度額を超えていない場合にのみ、全額が支給されます。これは税込みの労働報酬、税込みの労働所得、同等の所得ならびに同等の給付を基準とします。

完全稼得能力低下年金の支給に対する追加報酬限度額は、現時点では月額 345.00 ユーロです。

追加報酬限度額を超える場合は、稼得した追加報酬に応じて、年金全額の四分の三または二分の一または四分の一を支給可能であるかどうかを審査します。

この年金通知で仮定する 2005 年 3 月 1 日の給付事例の場合には、完全稼得能力低下年金の部分的支給に対する毎月の追加報酬限度額が、次のように定められています。

支給額	旧連邦州	新連邦州
－ 四分の三：	1,560.20 ユーロ	1,371.52 ユーロ
－ 二分の一：	2,070.26 ユーロ	1,819.90 ユーロ
－ 四分の一：	2,580.32 ユーロ	2,268.28 ユーロ

部分的稼得能力低下年金の額も、稼得した追加報酬によって異なります。当該の年金は、全額または半額で支給されます。部分的稼得能力低下年金に対しては、次の追加報酬限度額が定められています。

支給額	旧連邦州	新連邦州
－ 全額：	2,070.26 ユーロ	1,819.90 ユーロ
－ 二分の一：	2,580.32 ユーロ	2,268.28 ユーロ

年金の種類に対して適用される最大追加報酬限度額を超える場合には、稼得能力低下年金は支給されません。

完全または部分的稼得能力低下年金の、部分受給者に対する追加報酬限度額の大きな算定要素は、現実年金価値です。現実年金価値は年金調整によって変わるため、年金調整後は異なる追加報酬限度額が適用されます。

年間で——そのつどの年金額に影響を及ぼさず——二回、そのつど基準となる追加報酬限度額の二倍までを稼得することが許されます。

就業不能である場合には、その他の要件を満たす限りにおいて、65 歳に達するまでの部分的稼得能力低下年金の請求権が発生する可能性がありますので、ご注意ください。

E 老齢年金

65 歳以降の通常老齢年金に対する待機期間は、保険料納付済期間および代替期間を含む 5 年です。この待機期間は満たしています。

65 歳以降に支給される通常老齢年金のほか、老齢年金の早期受給を請求することができます。ただし早期受給によって、老齢年金の全受給期間に対しても、また場合によって後続する遺族年金に対しても、年金が減額される可能性があります。

年金減額率は、老齢年金を早期に請求する各暦月に対して 0.3% です。ただしこの減額率は、年金保険に特別な保険料を支払うことによって、全額あるいは一部を相殺することができます。

老齢年金の早期請求の要件は、その他の人的条件および保険受給要件を満たしていることです。受給要件の詳細と、あなたに適用される減額については、以下に続く各種老齢年金に関する説明をご参照ください。

追加報酬に関する注意事項

老齢年金は、完全年金として、または部分年金として受給することができます。部分年金は完全年金の三分の一、二分の一、または三分の二となります。65 歳以降の老齢年金に対しては、追加報酬は限度なく稼得することができます。65 歳未満の場合は、追加報酬限度額を超えない場合にのみ、老齢年金が支給されます。その算定は、税込みの労働報酬、税込みの労働所得、ならびに同等の所得を基準とします。

完全年金および部分年金に対しては、異なる追加報酬限度額が適用されます。限度額は、暦年によって変化する価値に左右されます。追加報酬限度に関する詳細は、当庁までお問合せください。

年間で——そのつどの年金額に影響を及ぼさず——二回、そのつど基準となる追加報酬限度額の二倍までを稼得することが許されます。

F 失業または高齢者パートタイム就労による老齢年金の早期受給

失業または高齢者パートタイム就労による老齢年金に対する待機期間は、保険料納付済期間および代替期間を含む 15 年です。この待機期間は満たしています。

この老齢年金は、基準となる年齢に達しており、58 歳 6 ヶ月に達した後に合計で 52 週間ならびに年金受給開始時に失業状態にあり、または高齢者パートタイム就労法に基づき労働時間を 24 暦月以上にわたり短縮し、かつ追加報酬限度額を超えていない場合に、受給することができます。さらに年金受給開始前の 10 年間に 8 年以上、強制保険料を支払っている必要があります。10 年の算出には特定期間が算入されませんので、その分、この期間は長くなります。

前述の要件を満たしているかどうかについては、確認できませんでした。

年金減額および早期受給に関する法規定から、あなたには次のことが該当します：

この老齢年金を早期受給する場合には、年金額がかならず減額されます。

年金減額を伴う、最も早期の受給開始は、2012 年 9 月 1 日からとなります。

この老齢年金に必要な信頼保護規定の要件は、満たしていません。

上述の時点でこの老齢年金を早期請求する場合、年金は 7.2% が減額されるでしょう。

早期請求に対する受給最低年齢 60 歳は、2004 年 1 月 1 日の時点で失業していた、または無職であった被保険者に対しては、引き上げられません。

このことは、2004 年 1 月 1 日より前に行われた解約告知または合意に基づき、2004 年 1 月 1 日以降に雇用関係が終了した被保険者に対しても適用されます。

2004 年 1 月 1 日より前に合意された雇用関係の期限または期限付きの労働市場政策上の措置への同意も、2004 年 1 月 1 日より前に結ばれた雇用関係の終了に関する合意に等しいものとします。2004 年 1 月 1 日より前に高齢者パートタイム就労法の意味における高齢者パートタイム就労に合意した、または解雇された鉱山被用者に対する調整手当を受給した被保険者にも、これは準用されます。

この信頼保護規定の要件を満たしているかどうかについては、確認できませんでした。

G 女性に対する老齢年金の早期受給

女性に対する老齢年金に対する待機期間は、保険料納付済期間および代替期間を含む 15 年です。この待機期間は満たしています。

この老齢年金は、40 歳以降に 10 年を超える強制保険料納付済期間がある場合に、受給することができます。これまでに、当該期間に対する 185 月の強制保険料納付済期間があります。この老齢年金は、基準となる年齢に達し、かつ追加報酬限度額を超えていない場合に支給されます。

法規定により、あなたに対しては次の年金減額が定められています：

この老齢年金を早期受給する場合には、年金額がかならず減額されます。

年金減額を伴う、最も早期の受給開始は、2009 年 9 月 1 日からとなります。

上述の時点でこの老齢年金を早期請求する場合、年金は 18.0%が減額されるでしょう。

H 重度障害者に対する老齢年金の早期受給

重度障害者、就労不能者および稼得不能者に対する老齢年金に対する待機期間は、保険料納付済期間、代替期間、加算期間および考慮期間を含む 35 年です。この待機期間は満たしています。

この老齢年金は待機期間を満たしているとき、基準となる年齢に達しており、年金受給開始時に重度障害者、就労不能者または稼得不能者であり、かつ追加報酬限度額を超えていない場合に支給されます。

法規定により、あなたに対しては次の年金減額が定められています：

年金減額のない年金受給開始は、2012 年 9 月 1 日からとなります。

年金減額を伴う、最も早期の受給開始は、2009 年 9 月 1 日からとなります。

上述の時点でこの老齢年金を早期請求する場合、年金は 10.8%が減額されるでしょう。

受給最低年齢は、2000 年 11 月 16 日の時点で重度障害者、就労不能者または稼得不能者であった被保険者に対しては、引き上げられません。この信頼保護規定の要件を満たしているかどうかについては、確認できませんでした。

I 長期被保険者に対する老齢年金の早期受給

長期被保険者に対する老齢年金に対する待機期間は、保険料納付済期間、代替期間、加算期間および考慮期間を含む 35 年です。この待機期間は満たしています。

この老齢年金は待機期間を満たしているとき、基準となる年齢に達しており、かつ追加報酬限度額を超えていない場合に支給されます。

法規定により、あなたに対しては次の年金減額が定められています：

この老齢年金を早期受給する場合には、年金額がかならず減額されます。

年金減額を伴う、最も早期の受給開始は、2011 年 11 月 1 日からとなります。

上述の時点でこの老齢年金を早期請求する場合、年金は 10.2%が減額されるでしょう。

信頼保護規定に関する注意事項

上に説明される老齢年金に対する保護規定に掲げる構成要件、および当庁がこれまで確認することができなかった構成要件に、あなたが該当する場合には、照会があれば個別に、その要件があなたのケースで影響を及ぼすか、及ぼすとしたらどのような影響かをご説明します。

J 遺族年金

死亡を理由とする年金に対する待機期間は、保険料納付済期間および代替期間を含む 5 年です。この待機期間は満たしています。

あなたの配偶者は、あなたが死亡した時点で夫である場合には、あなたの保険口座から、寡婦年金を受給します。寡夫年金は、高額遺族年金または小額遺族年金として受給することができます。高額遺族年金の請求権はとくに、寡婦が 45 歳に達している場合、または未成年の子供を養育しているか、障害のある子供を扶養している場合、または稼得能力が低い場合に発生します。

寡婦年金は、完全稼得能力低下年金額 1,130.59 ユーロに準じます。死亡後、第 3 月の暦月末日まで、この額の寡夫年金が支給されます。

寡婦年金に対する請求要件ならびに年金額は、特定の基準日（婚姻日あるいは配偶者の誕生日）によって異なります。この日付は、当庁では関知いたしません。以下の説明の中から、あなたに該当する説明をご参照ください：

2002 年 1 月 1 日より前に結婚した場合

高額寡婦年金に対する要件を満たさない場合、少額寡婦年金のみが支給されます。

算入すべき所得を考慮しない場合、少額寡婦年金は 1,130.59 ユーロの 25%、すなわち 282.65 ユーロとなるでしょう。高額寡婦年金は 1,130.59 ユーロの 60%、すなわち 678.35 ユーロとなるでしょう。

2002 年 1 月 1 日以降に結婚した場合

寡婦年金受給の基本要件は、婚姻年数が 1 年以上であることです。婚姻年数が 1 年未満の場合には、受給が唯一の結婚理由、または主な結婚理由ではない場合、または事故による死亡の場合にのみ請求権が発生します。

高額寡婦年金に対する要件を満たさない場合、最長で死亡後、最初の 24 暦月に対して少額寡婦年金を受給することができます。

算入すべき所得を考慮しない場合、少額寡婦年金は 1,130.59 ユーロの 25%、すなわち 282.65 ユーロとなるでしょう。高額寡婦年金は 1,130.59 ユーロの 55%、すなわち 621.82 ユーロとなるでしょう。この額は育児手当分、増額される可能性があります。

算入すべき所得

寡婦年金には、寡婦個人の所得が、毎年増える控除額を考慮の上で算入されます。これは被保険者の死亡後、第 3 月の暦月末日まで適用されません。どの所得からどの程度が算入されるかは、当庁までお問合せください。

K 保険履歴に関する注意事項

添付の保険履歴に、あなたの保険口座にあなたに対して記録されたデータが記載されています。将来的な年金を迅速に正しい額で確定するためには、保険履歴が完全で正しくなければなりません。

2005 年 3 月 1 日までで明らかでない期間は次の通りです。
1965 年 8 月から 1967 年 3 月まで

添付の保険履歴に、昨年と今年の保険料納付済期間がまだ反映されていない場合には、この期間の報告をまだ受けていません。次回の保険履歴には反映されるでしょう。

保険料支払いの内訳

当庁はこれまで、次の保険料を受け取りました：

あなたからの支払い	76,602.92 ユーロ
あなたの雇用者からの支払い	76,602.92 ユーロ
あなたの育児期間に対し、連邦から一括保険料の支払いがありました。	

L 個人型老齢準備金

年金改革 2001 の核となるのが、追加的老齢準備金の設計に対する国の助成です。

- > 追加的老齢準備金は、任意です。助成を請求するかどうか、またどの準備金タイプを選択するかは、あなた自身が決定します。
- > 助成の対象となるのは、個人型準備金の認定商品ならびに企業型老齢準備金の特定のタイプです。
- > 助成が請求できるのは、たとえば法定年金保険の強制被保険者である等の請求権者のみです。助成の請求権があるかどうかは、あなたの年金保険者にご確認ください。
- > 国の助成とは、追加手当あるいは特別支出控除の枠内における保険料の考慮です。

M 老齢保障の課税

2005 年の初めから、老齢準備金——たとえば年金保険料——に対する費用と、その結果として得られる高齢者所得——とくに法定年金保険から受給する年金——の、税法上の取扱いが変わりました。

保険料支払い者は、自分の年金保険料を特別支出として、限度額まで控除することができます。最初は部分控除、2025 年以降は全額控除となります。保険料支払い者にとっては年を追うごとに、負担が軽減されるしくみです。逆に年金は、年金受給開始年に応じて納税義務が強化され、2040 年以降は全額に納税義務が課せられます。

N 情報提供と相談

年金通知に関するもっと詳しい説明をご希望の場合は、当庁の情報・相談機関や保険アドバイザー、お近くの保険事務所、市町村の行政機関が無料相談を行っております。

また当庁では電話とインターネットで、年金通知に関する詳しい情報と説明を提供しています。

サービス電話番号：0800 3331919（無料）

受付時間：月曜～木曜 7：30～19：30、金曜 7：30～15：30

インターネット：www.bfa.de

O 年金情報の添付資料

あなたにとって重要な、次の算定資料を添付しています。

- 1 = 年金月額の算定
- 2 = 保険履歴
- 3 = 保険料納付済期間に対する報酬点数
- 6 = 個人報酬点数

連邦職員保険庁

この添付資料は、通常老齢年金がどのように算定されるかを説明します。
本通知のその他の添付資料を読む手引きとなるものです。

年金月額の算定

年金月額は

- － 個人報酬点数
- － 年金種類要素
- － 現実年金価値

を、通知時点の値において掛け合わせた積です。

保険履歴（添付資料 2）に記録される期間を基礎として、保険料納付済期間（添付資料 3）に対する報酬点数ならびに受給開始要素（添付資料 6）から、個人報酬点数を算定します。

年金は次の値から算定されます。

個人報酬点数（添付資料 6）	42.2334
老齢年金に対する年金種類要素	1.0
現実年金価値（月毎）	26.13 ユーロ
以上から算定される年金月額は	1,103.56 ユーロ

保険履歴

次のリストは、確定と給付のために重要な、保険口座に記録されたデータを記載したものです。

職員の年金保険

VK 01	01.04.67－31.12.67	3,150.00 DM	9 月	強制保険料
VK 01	01.01.68－31.12.68	4,761.00 DM	12 月	強制保険料
VK 01	01.01.69－31.12.69	6,097.00 DM	12 月	強制保険料
VK 01	01.01.70－31.01.70	562.00 DM	1 月	強制保険料
	01.02.70－31.03.70		2 月	育児期間に対する 強制保険料
VK 01	01.02.70－31.03.70	1,124.00 DM		強制保険料
VK 01	01.04.70－31.12.70	8,526.00 DM		強制保険料
	01.04.70－31.12.70		9 月	強制保険料 育児期間に対する
	01.01.71－31.01.71		1 月	強制保険料 育児期間に対する
VK 02		1,160.00 DM		強制保険料
VK 02	01.01.71－31.01.71	12,760.00 DM		強制保険料
VK 02	01.02.71－31.12.71	15,651.00 DM	11 月	強制保険料
SVN	01.01.72－31.12.72	17,500.00 DM	12 月	強制保険料
SVN	01.01.73－31.12.73	16,446.00 DM	12 月	強制保険料
DÜVO	01.01.74－30.09.74	5,017.00 DM	9 月	強制保険料
SVN	01.10.74－31.12.74	16,784.00 DM	3 月	強制保険料
DÜVO	01.01.75－30.09.75	5,500.00 DM	9 月	強制保険料
DÜVO	01.10.75－31.12.75	22,452.00 DM	3 月	強制保険料
DÜVO	01.01.76－31.12.76	25,250.00 DM	12 月	強制保険料
DÜVO	01.01.77－31.12.77	26,448.00 DM	12 月	強制保険料
DÜVO	01.01.78－31.12.78	29,598.00 DM	12 月	強制保険料
DÜVO	01.01.79－31.12.79	31,561.00 DM	12 月	強制保険料
DÜVO	01.01.80－31.12.80	33,369.00 DM	12 月	強制保険料
DÜVO	01.01.81－31.12.81	35,251.00 DM	12 月	強制保険料
DÜVO	01.01.82－31.12.82	36,562.00 DM	12 月	強制保険料
DÜVO	01.01.83－31.12.83	38,480.00 DM	12 月	強制保険料
DÜVO	01.01.84－31.12.84	39,771.00 DM	12 月	強制保険料
DÜVO	01.01.85－31.12.85	41,913.00 DM	12 月	強制保険料
DÜVO	01.01.86－31.12.86	43,669.00 DM	12 月	強制保険料
DÜVO	01.01.87－31.12.87	44,970.00 DM	12 月	強制保険料
DÜVO	01.01.88－31.12.88	50,058.00 DM	12 月	強制保険料
DÜVO	01.01.89－31.12.89	54,173.00 DM	12 月	強制保険料
DÜVO	01.01.89－31.12.89	58,211.00 DM	12 月	強制保険料
DÜVO	01.01.90－31.12.90	60,672.00 DM	12 月	強制保険料
DÜVO	01.01.91－31.12.91	62,587.00 DM	12 月	強制保険料
DÜVO	01.01.92－31.12.92	62,572.00 DM	12 月	強制保険料
DÜVO	01.01.93－31.12.93	65,084.00 DM	12 月	強制保険料
DÜVO	01.01.94－31.12.94	66,053.00 DM	12 月	強制保険料
	01.01.95－31.12.95		12 月	強制保険料
	01.01.96－31.12.96		12 月	強制保険料

職員の年金保険

DÜVO	01.01.97－31.12.97	67,071.00 DM	12 月	強制保険料
DÜVO	01.01.98－31.12.98	64,856.00 DM	12 月	強制保険料
DEÜV	01.01.99－31.12.99	66,775.00 DM	12 月	強制保険料
DEÜV	01.01.00－31.12.00	68,000.00 DM	12 月	強制保険料
DEÜV	01.01.01－31.12.01	70,000.00 DM	12 月	強制保険料
DEÜV	01.01.02－31.12.02	36,000.00 EUR	12 月	強制保険料
DEÜV	01.01.03－31.12.03	37,000.00 EUR	12 月	強制保険料
DEÜV	01.01.04－31.12.04	38,000.00 EUR	12 月	強制保険料

保険履歴にはさらに次の年金法上、重要な期間が記録されています：

育児のための考慮期間

01.01.70 — 31.12.79

使用される略語の解説：

- VK = 記録期間を含む保険カード番号（支払い証明）
DÜVO = データ送付令に基づき報告された期間；雇用者が証明済み
DEÜV = データ収集・送付令に基づき報告された期間；雇用者が証明済み
SVN = 社会保険被保険者手帳の証憑またはデータ収集令により報告された期間

保険履歴に関する注意事項：

「強制保険料」と記録されており、保険料等級の記録がない期間においては、賃金からの控除手続において徴収された、実際に支払われた保険料のかわりに、保険料算定の基礎となる報酬額が記録されています。

考慮期間は、当該期間中にその他の上位の年金受給資格期間が存在しない限りにおいて、35 年の待機期間に算入されます。

保険料納付済期間に対する報酬点数

保険期間中に保険料支払いの基礎となった所得に対して、報酬点数が算定されます。被保険者の所得が全被保険者の年間の平均所得と等しい場合には、報酬点数は 1 点となります。職業訓練期間に対する強制保険料は、保険料減額拠出期間として扱います。育児期間に対する強制保険料は、全被保険者の年間の平均所得に相当する価値と確定されています。その他の保険料納付済期間と並行する育児期間に対する強制保険料については、合計でそのつどの保険料算定限度額までに限り、報酬点数が考慮されます。

労働者と職員の年金保険

強制保険料

01.04.67－31.12.67	3,150.00 DM	:	10,219 DM	=	0.3082 点
01.01.68－31.12.68	4,761.00 DM	:	10,842 DM	=	0.4391 点
01.01.69－31.12.69	6,097.00 DM	:	11,839 DM	=	0.5150 点

考慮期間と並行する強制保険料

01.01.70－31.01.70	562.00 DM	:	13,343 DM	=	0.0421 点
-------------------	-----------	---	-----------	---	----------

考慮期間と並行する育児期間に対する強制保険料

01.02.70－31.03.70				=	0.2508 点
価値 0.0833 × 2 月		=	0.1666		
証明 1,124.00 DM	:	13,343 DM	=	0.0842	

01.04.70－31.12.70				=	1.2141 点
価値 0.0833 × 9 月 制限		=	0.5751		
証明 8,526.00 DM	:	13,343 DM	=	0.6390	

01.01.71－31.01.71				=	0.1273 点
価値 0.0833 制限		=	0.0496		
証明 1,160.00 DM	:	14,931 DM	=	0.0777	

考慮期間と並行する強制保険料

01.02.71－31.12.71	12,760.00 DM	:	14,931 DM	=	0.8546 点
01.01.72－31.12.72	15,651.00 DM	:	16,335 DM	=	0.9581 点
01.01.73－31.12.73	17,500.00 DM	:	18,295 DM	=	0.9565 点
01.01.74－31.08.74	14,618.67 DM	:	20,381 DM	=	0.7173 点
01.09.74－30.09.74	1,827.33 DM	:	20,381 DM	=	0.0897 点
01.10.74－31.12.74	5,017.00 DM	:	20,381 DM	=	0.2462 点
01.01.75－30.09.75	16,784.00 DM	:	21,808 DM	=	0.7696 点
01.10.75－31.12.75	5,500.00 DM	:	21,808 DM	=	0.2522 点
01.01.76－31.12.76	22,452.00 DM	:	23,335 DM	=	0.9622 点
01.01.77－31.12.77	25,250.00 DM	:	24,945 DM	=	1.0122 点
01.01.78－31.12.78	26,448.00 DM	:	26,242 DM	=	1.0079 点
01.01.79－31.12.79	29,598.00 DM	:	27,685 DM	=	1.0691 点

保険料納付済期間に対する報酬点数

労働者と職員の年金保険

強制保険料

01.01.80-31.12.80	31,561.00 DM	:	29,485 DM	=	1.0704 点
01.01.81-31.12.81	33,369.00 DM	:	30,900 DM	=	1.0799 点
01.01.82-31.12.82	35,251.00 DM	:	32,198 DM	=	1.0948 点
01.01.83-31.12.83	36,562.00 DM	:	33,293 DM	=	1.0982 点
01.01.84-31.12.84	38,480.00 DM	:	34,292 DM	=	1.1221 点
01.01.85-31.12.85	39,771.00 DM	:	35,286 DM	=	1.1271 点
01.01.86-31.12.86	41,913.00 DM	:	36,627 DM	=	1.1443 点
01.01.87-31.12.87	43,669.00 DM	:	37,726 DM	=	1.1575 点
01.01.88-31.12.88	44,970.00 DM	:	38,896 DM	=	1.1562 点
01.01.89-31.12.89	50,058.00 DM	:	40,063 DM	=	1.2495 点
01.01.90-31.12.90	54,173.00 DM	:	41,946 DM	=	1.2915 点
01.01.91-31.12.91	58,211.00 DM	:	44,421 DM	=	1.2915 点
01.01.92-31.12.92	60,672.00 DM	:	46,820 DM	=	1.3104 点
01.01.93-31.12.93	62,587.00 DM	:	48,178 DM	=	1.2959 点
01.01.94-31.12.94	62,572.00 DM	:	49,142 DM	=	1.2991 点
01.01.95-31.12.95	65,084.00 DM	:	50,665 DM	=	1.2733 点
01.01.96-31.12.96	66,053.00 DM	:	51,678 DM	=	1.2846 点
01.01.97-31.12.97	67,071.00 DM	:	52,143 DM	=	1.2782 点
01.01.98-31.12.98	64,856.00 DM	:	52,925 DM	=	1.2863 点
01.01.99-31.12.99	66,775.00 DM	:	53,507 DM	=	1.2254 点
01.01.00-31.12.00	68,000.00 DM	:	54,256 DM	=	1.2480 点
01.01.01-31.12.01	70,000.00 DM	:	55,216 DM	=	1.2533 点
01.01.02-31.12.02	36,000.00 EUR	:	28,626 EUR	=	1.2677 点
01.01.03-31.12.03	37,000.00 EUR	:	28,938 EUR	=	1.2576 点
01.01.04-31.12.04	38,000.00 EUR	:	29,428 EUR	=	1.2786 点
		:		=	1.2913 点

報酬点数 合計 42.2334

内訳

- ー 完全資格強制保険料 (全体) 453 月に対して報酬点数 42.2334 点
- ー 完全資格強制保険料 (1991 年 12 月 31 日まで) 297 月に対して報酬点数 25.6941 点

労働報酬が低い場合の最低報酬点数

1991 年 12 月 31 日までに、保険料減額拠出期間でなく、かつ自己の保険から年金を受給した期間外に支払われた強制保険料（完全資格強制保険料）に対する報酬点数は、すべての完全資格強制保険料の平均が、0.0625 点を下回る場合には、実際の平均値の 1.5 倍に、ただし毎月 0.0625 点を超えない値に引き上げられます。

被保険者番号
64 060849 L 500

添付資料 3、2005 年 3 月 1 日
3 頁

報酬点数 42.2334 点 : 453 月 = 0.0932 点

すべての完全資格強制保険料の月平均は、0.0625 に達しています。
報酬点数は追加算定されません。

保険料納付済期間 453 月に対する報酬点数の合計 **42.2334**

すべての報酬点数の合計は、育児期間に対する報酬点数を含みます。
合計 報酬点数 0.7913 点

被保険者番号
64 060849 L 500

添付資料 6、2005 年 3 月 1 日
1 頁

個人報酬点数

年金月額を算定するための個人報酬点数は、考慮すべき報酬点数の合計に、受給開始要素を掛け合わせて算出します。

労働者と職員の年金保険からの個人報酬点数の算定

報酬点数の合計

報酬点数には、次のものが考慮されます：

保険料納付済期間に対する報酬点数 42.2324 点
そのうち、0.7913 点は育児期間の報酬点数です。

すべての報酬点数の合計 = 42.2334 点

受給開始要素

受給開始要素 1.000

個人報酬点数 42.2334

Försäkringskassan och
Premiepensionsmyndigheten

Anna Andersson
Vägen 12
123 45 Stadsorten



06

Prognos för din allmänna pension

Prognosen är en ungefärlig beräkning av hur mycket du kommer att få i pension varje månad från det att du blir pensionär och hela livet ut. Den grundar sig på den summa du hittills har tjänat in till din allmänna pension. Hur mycket pengar det är idag ser du i rutan på sidan 2.

Vi har antagit att du kommer att ha samma inkomst och därmed samma pensionsrätt som du hade 2003 varje år fram till pension. Du ser dina pensionsrätter för 2003 på sidan 5.

Om du tar ut din allmänna pension från

61 år:	vid 0% tillväxt får du 8 900 kr/månad	vid 2% tillväxt får du 12 700 kr/månad
65 år:	vid 0% tillväxt får du 11 100 kr/månad	vid 2% tillväxt får du 17 700 kr/månad
70 år:	vid 0% tillväxt får du 16 000 kr/månad	vid 2% tillväxt får du 28 200 kr/månad

Din allmänna pension vid 65 års ålder och noll procents tillväxt (11 100 kr/månad) består före skatt av: 9 300 kr inkomstpension och 1 800 kr premiepension.

Du kan få pension från flera håll

Det här årsbeskedet gäller endast din allmänna pension. De flesta får även pension från andra håll, till exempel ett privat pensions-sparande eller tjänstepension från arbetsgivare. Om du vill veta mer om din tjänstepension kan du gå in på www.minpension.se. Där hittar du information från de flesta tjänstepensionsbolagen.

Fler prognoser och mer information

På www.forsakringskassan.se kan du göra fler prognoser utifrån dina egna tankar om framtiden. Där, och på www.ppm.nu, hittar du mer information om den allmänna pensionen. Du kan också ringa Försäkringskassans självbetjäningstelefon 020-524 524.

DEMO

Anna Andersson
Vägen 12
123 45 Stadsorten

Värdebesked: din allmänna pension

Förändringar på ditt konto under 2004	Inkomstpension (kr)	Premiepension (kr)
Ingående värde 2003-12-31	725 429	22 915*
Pensionsrätter för 2003	+ 44 864	+ 7 010
Arvsvinst	+ 445	+ 17
Återbetalda fondavgifter	-	+ 47
Administrationsavgifter	- 386	- 70
Värdeförändring	+ 26 532	+ 4 914
Utgående värde 2004-12-31	796 884	34 833

* Pensionsrätt för premiepension 2002 är inkluderad i det ingående värdet.

Totalsumma på ditt konto 2004-12-31:

Din allmänna pension

Inkomstpension 796 884 kr + Premiepension 34 833 kr =

831 717 kr

Premiepensionsmyndigheten
826 86 Söderhamn

Personnummer 650102-1243

Anna Andersson
Vägen 12
123 45 Stadsorten

'05
DEMO

Kontobesked från PPM: ditt fondinnehav

Fondinnehav per 2004-12-31

Fond-nummer	Fondnamn	Vald fördelning (procent)	Fond-andelar (antal)	Kurs (kr)	Värde (kr)	Aktuell fördelning (procent)	Anskaffningsvärde (kr)	Värdeförändring (kr)	Värdeförändring (procent)
123 456	AMF Pensions Aktiefond	10	82,8295	165,48	13 707	11	13 913	- 206	- 1
123 456	Roburs Aktiefond Contura	20	45,9295	44,06	2 024	15	3 478	- 1 809	- 42
123 456	Roburs Europafond MEGA	30	1332,5305	5,77	7 689	28	10 435	- 2 746	- 26
123 456	Roburs Kommunikationsfond	10	125,0403	16,02	2 003	11	3 478	- 1 475	- 42
123 456	AMF Pensions Aktiefond Sverige	30	45,9295	44,07	2 024	40	3 479	- 1 809	- 42
Tillgodohavande per 2004-12-31					27 447*				

Värdeförändring på premiepensionskontot från start

Anskaffningsvärde (kr)	Värdeförändring (kr)	Värdeförändring (procent)	Tillgodohavande (kr)
34 786	- 7 339	- 21	27 447*

Värdeförändringen för varje fond är beräknad för den senaste tidsperioden som du haft andelar i fonden och fram till och med 2004-12-31. Fondernas kurser är normalt fastställda sista bankdagen före 2004-12-31. Fondernas värde är avrundat. Mindre avrundningsfel kan därför förekomma.

Nya pengar som sätts in på ditt konto placeras i dina fonder med den fördelning du senast bestämt. Du kan när som helst ändra fördelningen eller byta fonder utan att det kostar något.

Vill du ha mer information?

För aktuell fondinformation, information om vad som hänt på ditt konto eller för att byta fonder, gå in på www.ppm.nu eller ring PPM:s självbetjäning per telefon 020 - 776 776. Du kan också ringa PPM:s personliga service, telefon 0771 - 776 776.

* I detta belopp ingår inte din pensionsrätt för premiepension 2003 och räntan på den pensionsrätten. De pengarna placerades först efter 2004-12-31. I värdebeskedet på sidan 2 är pensionsrätten och räntan dock medräknade.

③

DEMO

Fortsättning från sidan 5: Dina pensionsrätter för 2003 – så här har vi räknat

Pensionsrätt

Pensionsrätterna räknas fram utifrån ditt pensionsunderlag 280 400 kr. Pensionsunderlaget är summan av din pensionsgrundande inkomst och dina eventuella pensionsgrundande belopp.

Din pensionsgrundande inkomst

Din pensionsgrundande inkomst för 2003 har fastställts till 239 500 kr av Skatteverket, grundat på dina inkomstuppgifter för inkomståret 2003. Taket för pensionsunderlaget är 7,5 inkomstbasbelopp (306 750 kr för 2003).

Pensionsrätt för inkomstpension

Pensionsrätt för inkomstpension utgör 16 procent av ditt pensionsunderlag. För dig innebär det 16 procent av 280 400 kr = 44 864 kr.

Pensionsrätt för premiepension

Pensionsrätt för premiepension utgör 2,5 procent av ditt pensionsunderlag. För dig innebär det 2,5 procent av 280 400 kr = 7 010 kr.

Barnår

Du har fått pensionsgrundande belopp för barnår enligt alternativ 3.

Det innebär att din pensionsrätt räknats fram som om du 2003 tjänade 40 900 kr mer än vad du faktiskt har gjort.

Bestämmelser som beslutet grundas på

Bestämmelserna om pensionsgrundande inkomst finns i 2 kapitlet lagen (1998:674) om inkomstgrundad ålderspension. Bestämmelserna om andra pensionsgrundande belopp finns i 3 kapitlet i samma lag. I 4 kapitlet finns bestämmelser om hur vi fastställer pensionsrätt och pensionspoäng.

Du kan begära att besluten omprövas

Om du vill att något av besluten ska omprövas, skriv då ett brev till Försäkringskassan. Ange vilket av besluten som ska omprövas (beslutet om pensionsrätter, pensionsgrundande inkomst eller pensionsgrundande belopp), hur du vill att det ändras och varför. Om du vill att den pensionsgrundande inkomsten ska omprövas kommer Försäkringskassan att överlämna begäran till Skatteverket. Skriv också ditt namn, personnummer, adress och telefonnummer. Du eller ditt ombud måste sedan skriva under begäran. Om ditt ombud undertecknar brevet måste ni skicka med en fullmakt för ombudet.

Försäkringskassan måste få brevet senast den 31 december 2005 eller, om du inte fått kännedom om beslutet före den 1 november 2005, inom två månader från den dag som du har tagit del av beslutet.

Information

Har du frågor om ditt beslut? Gå in på www.forsakringskassan.se eller ring Försäkringskassans självbetjäningstelefon 020-524 524. På www.forsakringskassan.se kan du också hitta aktuella lagtexter.

Försäkringskassan
107 23 Stockholm

BESLUT 2004-12-12

650102-1243
Anna Andersson
Vägen 12
123 45 Stadsorten

'05
DEMO

Dina pensionsrätter för 2003

Varje år du arbetar tjänar du in nya pensionsrätter till din allmänna pension. Utifrån din pensionsgrundande inkomst (din årsinkomst upp till 306 750 kr efter avdrag för allmän pensionsavgift) och dina eventuella pensionsgrundande belopp, har Försäkringskassan beslutat:

Pensionsrätt för
inkomstpension 2003

44 864 kr

Pensionsrätt för
premiepension 2003

7 010 kr

Dina nya pensionsrätter läggs ihop med dem du redan har tjänat in.
Hur mycket pengar det är idag ser du på sidan 2.

Skatteverket har fastställt din *pensionsgrundande inkomst* för 2003:

Inkomst av anställning	239 500 kr
Inkomst av annat förvärvsarbete	0 kr

Försäkringskassan har fastställt dina *pensionsgrundande belopp* för 2003:

Sjuk- eller aktivitetsersättning	0 kr
Plikttjänst	0 kr
Studier	0 kr
Barnår	40 900 kr

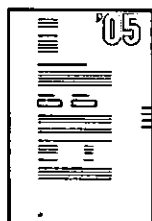
Det ger dig ett pensionsunderlag på 280 400 kr

Mer information om ditt beslut

Du hittar förklaringar till hur vi har räknat på sidan 4. Där finns också information om vart du vänder dig med frågor eller om du vill att beslutet omprövas.

Vad påverkar storleken på din allmänna pension?

DEMO



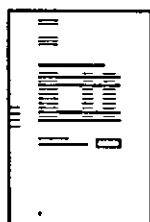
Dina pensionsrätter för 2003

Varje år du arbetar tjänar du in nya pengar till din pension. Insättningarna till din pension sker i form av pensionsavgifter. En del av pensionsavgiften betalas in av dig via din skatt och en del betalas av din arbetsgivare. Den sammanlagda avgiften är 18,5 procent av din pensionsgrundande inkomst. 16 procent går till inkomstpensionen och 2,5 procent till premiepensionen i form av s.k. pensionsrätter.

Du får även pensionsrätter om du har små barn, studerar, gör pliktjänst eller har sjukersättning. Pensionsavgiften för sådana pensionsrätter betalas in av staten.

Anna Andersson
Vägen 12
123 45 Stadsorten

Din inkomst
↓
Pensionsavgift
=
Pensionsrätter

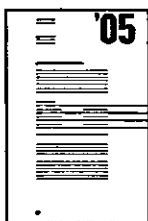


Värdebesked: din allmänna pension

Dina pensionsrätter placeras på dina pensionskonton, ett för inkomstpensionen och ett för premiepensionen. Värdet på dessa konton bestäms av dina samlade pensionsrätter och hur de förräntas. Räntan på inkomstpensionskontot bestäms av löneutvecklingen i Sverige – år 2004 gav det dig 2,4 procent. Avkastningen på premiepensionskontot bestäms av värdeutvecklingen på dina fonder. På Kontobesked från PPM ser du hur var och en av dina fonder har utvecklats.

Värdet på dina båda pensionskonton påverkas även av s.k. arvsvinst. Det är pengar från avlidnas pensionskonton som fördelas ut till alla pensionssparare.

Pensionsrätter
+
Ränta, mm
=
Pensionskonto



Prognos för din allmänna pension

Ju längre du arbetar, desto mer får du i pension. Om du t. ex. arbetar tills du är 67 år har du hunnit tjäna in mer pengar till din pension än om du pensionerar dig när du är 65 år. Hur mycket du får i pension varje månad beror dessutom på genomsnittlig förväntad tid som pensionär. Om du går i pension senare fördelas summan på dina pensionskonton på färre antal år. Den pension som betalas ut varje månad blir då högre.

Pensionskonto
Tid som pensionär
=
Din pension/månad

Den allmänna pensionen består av inkomstpension, premiepension och garantipension. Inkomstpension är den större delen. Premiepensionen får du själv placera i fonder. Garantipensionen är ett grundskydd för den som har haft liten eller ingen inkomst.