

# Wie lese ich meinen Kontoauszug?

## Inhalt

Kontenbezeichnungen.....	1
Kontoauszug .....	1
Bestandteile und Layout des Kontoauszuges.....	2
1. Adressblatt.....	2
2. Deckblatt .....	2
3. Einzelnachweis .....	2
Spaltenüberschriften des Einzelnachweises .....	2
Musterkontoauszüge.....	4

## Kontenbezeichnungen

Kontoart	Anmerkung
Vermittler-Verdienstkonto (VM-VD)	Konto für Provisionen, das führende Konto für Vermittler im Zentralinkasso
Vermittler-Stornoreservekonto (VM-ST)	
Vermittler-Abrechnerkonto (VM-AB)	Konto für Versicherungsbeiträge bei Agenturinkasso

Ausschließlich aus dem Verdienstkonto (VM-VD) heraus erfolgen Auszahlungen an Sie. Der zum Auszahlungstermin aktuelle Saldo wird ausgezahlt. Die Auszahlung des Provisionsguthabens erfolgt mit jeder Abrechnung bei einem Guthaben ab mindestens 10 Euro.

Für jedes Konto werden Kontoauszüge erstellt und Ihnen zur Verfügung gestellt. Die Kontoauszüge werden entsprechend dem vereinbarten Rhythmus und unabhängig von Auszahlungsterminen erstellt und versandt. Bei Fragen zu diesem Thema sprechen Sie bitte Ihren Regionalmanager oder die Mitarbeiter/-innen Ihrer Orga-Unterstützung an. Weitere Informationen dazu finden sie [hier](#).

## Kontoauszug

Die Kontoauszüge werden entsprechend dem vereinbarten Rhythmus erstellt und an Sie versandt. Bei Bedarf können auch abweichende Erstellungstermine (z. B. monatlich) vereinbart werden. Grundsätzlich gilt jedoch, dass ein Kontoauszug nur dann erstellt wird, wenn Buchungen auf dem entsprechenden Konto erfolgt sind. Gab es keinerlei Buchungen wird demnach auch kein Kontoauszug erstellt.

Bitte beachten Sie, dass der Kontoauszug nicht als Nachweis der jeweiligen Auszahlung zu sehen ist. Er ist die regelmäßige Darstellung der Kontenbewegungen (vergleichbar mit einem Girokonto).

Das Januarinkasso wird bereits im Dezember des Vorjahres gebucht. Um Ihnen die buchhalterische Abgrenzung zwischen den Geschäftsjahren zu erleichtern, erhalten Sie um den Jahreswechsel herum zwei Kontoauszüge. Dies kann auch unterjährig bei vordatierten Krankenversicherungsverträgen der Fall sein.

Im Jahreskontoauszug werden die Umsätze des Vorjahres in einer Summe ausgewiesen. Einzelaufstellungen sind im Jahreskontoauszug nicht mehr enthalten.

## Bestandteile und Layout des Kontoauszuges

Der Kontoauszug besteht aus drei Teilen:

1. Adressblatt mit der Anschrift des Vertriebspartners
2. Deckblatt mit dem Saldovortrag, den summierten Umsätzen und dem neuen Saldo
3. Einzelnachweis, aus dem alle Einzelumsätze zu den auf dem Deckblatt ausgewiesenen Summen hervorgehen

### 1. Adressblatt

Das für den Versand wichtige Adressblatt enthält Ihre Adressdaten.

### 2. Deckblatt

#### Inhalte des Deckblatts

- Saldovortrag (= „Saldo neu“ des letzten Auszuges)
- Buchungsvorgänge und die dazugehörigen Belastungen und Gutschriften in Summe (getrennt nach Dokumenten-/ Nachtragsinkasso und Folgeinkasso)
- Schadenumsätze in Summe
- Allgemeine Umsätze
- Auszahlungen in Summe
- Saldo neu

#### Angaben in der Kopfzeile

- 
- Laufende Nummer des Kontoauszuges
- Ausstellungsdatum
- Geschäftsjahr
- Kontoart (Verdienst-, Stornoreserve- und Abrechnerkonto)
- Währungsangabe
- Kontonummer (ORGA-Nummer)
- Adresse und Bankverbindung des Vertriebspartners

Bitte beachten Sie, dass Sie dem Deckblatt lediglich summierte Beträge entnehmen können. Die Einzelnachweise finden Sie auf den nachfolgenden Seiten.

### 3. Einzelnachweis

Der Einzelnachweis beinhaltet die Einzelbuchungen zu den auf dem Deckblatt ausgewiesenen Summen. Dabei werden sowohl Beitrags- als auch Provisionsinformationen in einer Zeile gemeinsam ausgewiesen. Die Versicherungsbeiträge bzw. die Versicherungssummen haben als Provisionsgrundlage jedoch nur informativen Charakter. Für Versicherungsverträge, für die Agenturinkasso vereinbart ist (z. B. Mofa-Schilder), werden die Beiträge nicht nur informativ, sondern forderungswirksam im Abrechnerkonto gebucht und dargestellt.

Die Darstellung der Einzelnachweise für Stornoreservekonten folgt der des Verdienstkontos.

Im Anschluss an die Einzeldarstellung aller aktuellen Umsätze werden diese in Summe ausgewiesen.

## Spaltenüberschriften des Einzelnachweises

### B-Dat/F-Dat

Buchungsdatum des Postens und Fälligkeitsdatum des Postens, wenn dies vom Buchungsdatum abweicht. Die Fälligkeit ergibt sich in der Regel aus den Provisionsbestimmungen.

### Buchungstext

Auflistung der einzelnen Kundenverbindungen inkl. aller buchungsrelevanten Informationen.

L

Hinweis für Verträge im Lastschriftinzugsverfahren (LEV).

## ZW

Angabe der Zahlweise:

- 1 = jährlich
- 2 = halbjährlich
- 3 = auf Abrechnung
- 4 = vierteljährlich
- 5 = monatlich
- 6 = nicht vergeben
- 7 = beitragsfreie UBR
- 8 = mehrjährige Vorauszahlung
- 9 = Einmalprämie

## Sparte

- Spartenangabe als Kurzbezeichnung
- bei Gebühr Eindruck von „GEB“
- bei Summenzeilen Eindruck von „\*\*\*“

## Vers.-Beitrag

Bei Agenturinkasso werden die buchungsrelevanten Versicherungsbeiträge als Soll („S“) oder Haben („H“) ausgewiesen. Bei Zentralinkasso erfolgt eine informative Darstellung der Beiträge ohne Angabe von Soll oder Haben. Bei Gutschriften wird ein „-“ hinter den Beitrag gesetzt, bei Belastungen erfolgt kein weiterer Zusatz.

## Darstellung

1. Spartenbeiträge einschließlich Versicherungssteuer
2. Betrag der Gebühr (wenn vorhanden) plus ggf. Versicherungssteuer auf Gebühr
3. darunter Summe der Spartenbeiträge inkl. evtl. Gebühr

## Provisionsart

- Erwerbsprovision (= EP)
- Betreuungsprovision (= BP)
- Verlängerungsprovision (= VP)
- Abschlussprovision (= AP)
- Hypothekenprovision (= HYPO)

## Provisionsgrundlage

Die Provisionsgrundlage entspricht generell dem provisionspflichtigen Beitrag ohne Versicherungssteuer.

## ‰ – % – MB

Unter „‰“ bzw. „%“ wird der generelle Promille- bzw. Prozentsatz der Provision ausgewiesen.

Unter „MB“ wird bei einem AXA Krankenversicherungsabschluss die Anzahl der Monatsbeiträge dargestellt, die als Provision ausgezahlt werden.

## Provisionsbetrag

Es erfolgt ein Ausweis je Sparte und ggf. für die Gebühr. Darunter wird die Gesamtsumme angezeigt. Buchungsrelevante Provisionsbeträge bei AI-Vermittlern werden als Soll „S“- oder Haben „H“- Buchung gekennzeichnet.

## Leerspalte oder Verrechnungsspalten

Bei Vertriebspartnern mit Verdienstkonto ohne Zusatzvereinbarung erfolgen technisch bedingt eine bis drei Leerspalten. Wenn eine Zusatzvereinbarung wie z. B. Stornoreservekonto getroffen wurde, wird die nächste Spalte wie folgt bestückt:

## % auf ST

Prozentsatz der Provision, der vom Verdienst- auf ein Stornoreservekonto gebucht wird. Besteht keine entsprechende Vereinbarung, wird die Spaltenüberschrift nicht ausgegeben.

## Abrechnungsbetrag

Der Abrechnungsbetrag stellt das Abrechnungsergebnis dar. Dies kann sein:

- der Gesamtversicherungsbeitrag, der dem Abrechnerkonto gutgeschrieben/belastet wird
- der Gesamtprovisionsbetrag, der dem Verdienstkonto gutgeschrieben/belastet wird
- evtl. Umbuchungsbetrag vom Verdienstkonto auf das Stornoreservekonto gemäß vereinbartem Prozentsatz
- Betrag bei Schadenposten
- Betrag bei allgemeinen Umsätzen

## KA

Kontoart: Es wird angegeben, auf welchem Konto die Buchung erfolgte.

VD = Verdienstkonto

AB = Abrechnerkonto


## Musterkontoauszüge

Auf den nächsten Seiten finden Sie Beispiele für die verschiedenen Kontoauszüge, welche Sie je nach Vereinbarung von AXA erhalten, inklusive der jeweiligen Besonderheiten.

## Musterkontoauszug - Deckblatt Verdienstkonto

 ZN / VD : 30	Kontoauszug Nr. 11 vom 15.06.2007 Geschäftsjahr: 2007 Kontotyp: Verdienstkonto Währung: EURO Steuernummer: 101/202/00303		Kontonr.: 30 02 1000 Seite: 1 Ferse, Ferdinand Fersenstr. 1 12345 Fersen BLZ: 99999999 / KTO: 99999999
	Buchungsvorgang	Umsatz	
	Belastung	Gutschrift	
Saldenvortrag:		100,00	
Dokumenten-/Nachtr.-Inkasso:			
Provisionen			
LEB-AE			
02 Abschlussprovision		750,00	
CV (K)			
Betreuungsprovision		1,94	
Folge-Inkasso:			
Provisionen			
CV (SUH)			
Betreuungsprovision		5,58	
Allgemeine Umsätze	100,00		
Auszahlungen	751,94		
Saldo neu:		5,58	
davon noch nicht fälliger Saldo		5,58	

## Musterkontoauszug - Einzelnachweise Verdienstkonto

 ZN / VD : 30	Einzelnachweise zum Kontoauszug								Seite: 1			
	vom 15.06.2007 Geschäftsjahr: 2007 Währung: EURO								Ferse, Ferdinand Kontonr.: 30 02 1000			
B-Dat	Buchungstext	L	Z	Sparte	Ver.Betrag	Prov. Art	Provisions-grundlage	/ o MB /	Provisions-betrag	% auf Gar	Abrechnungs-betrag	KA
	Beiträge / Provisionen (AI):											
	Dokumenten-/Nachtr.-Inkasso:											
03.06	VN: Muster, Hans-Jürgen 12345678 001 0001 PHZ: 06.2007 bis 05.2012. VS-Summe: 29.500,00 EUR			Leben *****		02	30.000,00	25,00 *****	750,00 H 750,00 H		750,00 H	VD
	Provisionen (ZI):											
	Dokumenten-/Nachtr.-Inkasso:											
11.06	VN: Muster, Ilona 30031234567 Police stanisiert	L	S	PKW-KH PKW-KH *****	191,22 75,72 115,50	BP BP	180,67 63,62	4,00 4,00 *****	3,21 H 1,27 S 1,94 H		1,94 H	VD
	Folge-Inkasso:											
14.06 01.07	VN: Beispiel, Kathrin 30037654321	L	I	VHV82 *****	50,69 50,69	BP	42,96	13,00 *****	5,58 H 5,58 H		5,58 H	VD


### Musterkontoauszug – Einzelnachweise Verdienstkonto

B-Dat F-Dat		Buchungstext	L	Z	Sparte	Ver. Beitrag	Prov. Art	Provisions- grundlage	/o MB /.	Provisions- betrag	% auf Gar	Abrechnungs- betrag	KA
		Allgemeine Umsätze VD-Konto:											
13.06.		PC-Leasing PC-Wartungsgebuehr fuer 06.07										100,00 S	VD
15.06.		Kontoausgleich masch. Überweisung										761,94 S	VD
<p>Summen Beiträge / Provisionen aus Dok.-Nachtr.-Inkasso</p> <p>Provisionen LEB-AE 02 Abschlussprov. 750,00 H CV (K) Betreu.-prov. 1,94 H</p>													


### Musterkontoauszug – Einzelnachweise Verdienstkonto

B-Dat F-Dat		Buchungstext	L	Z	Sparte	Ver. Beitrag	Prov. Art	Provisions- grundlage	/o MB /.	Provisions- betrag	% auf Gar	Abrechnungs- betrag	KA
		Summen Beiträge / Provisionen aus Folge-Inkasso											
		Provisionen CV (SUH) Betreu.-prov. 5,58 H											
		Allgem. Umsätze Verdienstkonto 100,00 S											
		Auszahlungen 751,94 S											


**Musterkontoauszug – Deckblatt Verdienstkonto (Verrechnung mit Stornoreserve)**

 ZN / VD: 30	Kontoauszug		Kontonr.: 30 02 1000	Seite: 1
	Nr. 11 vom 15.06.2007 Geschäftsjahr: 2007 Kontoart: Verdienstkonto Währung: EURO Steuernummer: 101/202/00303		Ferse, Ferdinand Fersenstr. 1 12345 Fersen BLZ: 99999999 / KTO: 99999999	
Buchungsvorgang	Umsatz			
	Belastung	Gutschrift		
Saldenvortrag		100,00		
Dokumenten-/Nachtr.-Inkasso:				
Provisionen				
LEB-AE				
02 Abschlussprovision		750,00		
CV (K)				
Betreuungsprovision		1,94		
Umbuchungen auf Stornoreservekonto:	112,50			
Folge-Inkasso:	+ -			
Provisionen				
CV (SUH)				
Betreuungsprovision		5,58		
Allgemeine Umsätze	100,00			
Auszahlungen	839,44			
Saldo neu:		5,58		
davon noch nicht fälliger Saldo		5,58		

**Musterkontoauszug – Einzelnachweise Verdienstkonto (Verrechnung mit Stornoreserve)**

 ZN / VD: 30	Einzelnachweise zum Kontoauszug							Seite: 1				
	vom 15.06.2007 Geschäftsjahr: 2007 Währung: EURO							Ferse, Ferdinand Kontonr.: 30 02 1000				
B-Dat	Buchungstext	L	Z	Sparte	Ver. Beitrag	Prov. Art.	Provisions- grundlage	J.o MB /	Provisions- betrag	% auf StRes	Abrechnungs- betrag	KA
	Beiträge / Provisionen (A):											
	Dokumenten-/Nachtr.-Inkasso:											
03.06	VN: Muster, Hans-Jürgen 12345678 001 0001 PHZ 06.2007 bis 05.2012, VS-Summe: 29 500,00 EUR			Leben *****		02	30.000,00	25,00 *****	750,00 H 750,00 H	15 15	750,00 H 112,50 S	VD VD
	Provisionen (Z):											
	Dokumenten-/Nachtr.-Inkasso:											
11.06	VN: Muster, Ilona 30031234567 Police storiert	L	5	PKW-KH PKW-KH *****	191,22 75,72 115,50	BP BP	160,67 63,62	4,00 4,00 *****	3,21 H 1,27 S 1,94 H		1,94 H	VD
	Folge-Inkasso											
14.06 01.07	VN: Beispiel, Kathrin 30637854321 *	L	1	VHV92 *****	50,89 50,89	BP	42,96	13,00 *****	5,58 H 5,58 H		5,58 H	VD

### Musterkontoauszug – Einzelnachweise Verdienstkonto (Verrechnung mit Stornoreserve)


B-Dat F-Dat		Buchungstext	L	Z W	Sparte	Ver.Betrag	Prov. Art	Provisions- grundlage	J.o MB /	Provisions- betrag	% auf StRes	Abrechnungs- betrag	KA
		 <div style="float: right;">                     Einzelnachweise zum Kontoauszug <span style="margin-left: 100px;">Seite: 2</span>                      vom 15.06.2007 <span style="margin-left: 100px;">Ferse, Ferdinand</span>                      Geschäftsjahr: 2007 <span style="margin-left: 100px;">Kontonr.: 30 02 1000</span>                      Währung: EURO                 </div>											
		ZN / VD : 30											
		Allgemeine Umsätze VD-Konto:											
13.06.		PC-Leasing PC-Wartungsgebühr fuer 06.07										100,00 S	VD
15.06.		Kontoausgleich masch. Überweisung										639,44 S	VD
		.....											
		Summen Beträge / Provisionen aus Dok.-Nachtr.-Inkasso											
		Provisionen: LEB-AE 02 Abschlussprov. 750,00 H CV (K) Betreu.-prov. 1,94 H											
		Summe Umbuchungen aus Dok.-Nachtr.-Inkasso auf Stornoreserve 112,50 S											

### Musterkontoauszug – Einzelnachweise Verdienstkonto (Verrechnung mit Stornoreserve)


B-Dat F-Dat		Buchungstext	L	Z W	Sparte	Ver.Betrag	Prov. Art	Provisions- grundlage	J.o MB /	Provisions- betrag	% auf StRes	Abrechnungs- betrag	KA
		 <div style="float: right;">                     Einzelnachweise zum Kontoauszug <span style="margin-left: 100px;">Seite: 3</span>                      vom 15.06.2007 <span style="margin-left: 100px;">Ferse, Ferdinand</span>                      Geschäftsjahr: 2007 <span style="margin-left: 100px;">Kontonr.: 30 02 1000</span>                      Währung: EURO                 </div>											
		ZN / VD : 30											
		Summen Beträge / Provisionen aus Folge-Inkasso											
		Provisionen: CV (SUH) Betreu.-prov. 5,58 H											
		Allgem. Umsätze Verdienstkonto 100,00 S											
		Auszahlungen 639,44 S											




Musterkontoauszug - Deckblatt Abrechnerkonto

 ZN / VD: 30	Kontoauszug		Kontonr.: 30 02 1000	Seite: 7
	Nr. 11 vom 15.06.2007 Geschäftsjahr: 2007 Kontoart: Abrechnerkonto Währung: EURO Steuernummer: 101/202/00303		Ferse, Ferdinand Fersenstr. 1 12345 Fersen BLZ: 99999999 / KTO: 99999999	
Buchungsvorgang	Umsatz			
	Belastung	Gutschrift		
Saldenvortrag: -   -	350.250,25			
Dokumenten-/Nachtr.-Inkasso:				
Versicherungsbeiträge Gesellschaft CV (SUH)	2.794,70			
Provisionen CV (SUH) Betreuungsprovision	425,30			
Folge-Inkasso:				
Versicherungsbeiträge Gesellschaft CV (K)	183,80			
Provisionen CV (K) Betreuungsprovision	21,10			
Allgemeine Umsätze			75.000,00	
Saldo neu:	278.675,15			

Musterkontoauszug - Einzelnachweise Abrechnerkonto

 ZN / VD: 30	Einzelnachweise zum Kontoauszug							Seite: 1					
	vom 15.06.2007 Geschäftsjahr: 2007 Währung: EURO							Ferse, Ferdinand Kontonr.: 3002 1000					
B-Dat F-Dat	Buchungstext	L W	Z W	Sparte	Ver.Betrag	Prov Art	Provisions- grundlage	/o MB /	Provisions- betrag			Abrechnungs- betrag	KA
	Beiträge / Provisionen (A):												
	Dokumenten-/Nachtr.-Inkasso:												
03.06	Ingenieurbüro Panzer 30239878543 BR-B		2	BAU-ING. *****	2.794,70 S 2.794,70 S	BP	2.430,20	17,60 *****	425,30 H 425,30 H			2.360,40 S	AB
	Folge-Inkasso:												
11.06 01.07	Porta, Petra 30337854321 BR-A		4	PKW/KH	183,80 S 183,80 S	BP	159,80	13,20 *****	21,10 H 21,10 H			162,70 S	AB
	Allgemeine Umsätze VD-Konto:												
11.06	Scheckzahlung Bank ZAHLG											75.000,00 H	AB

# Musterkontoauszug – Einzelnachweise Abrechnerkonto

		Einzelnachweise zum Kontoauszug							Seite: 2				
ZN / VD: 30		vom 15.06.2007							Ferse, Ferdinand				
		Geschäftsjahr: 2007							Kontnr.: 30021000				
		Währung: EURO											
B-Dat	Buchungstext	L	Z	Sparte	Ver.Betrag	Prov	Provisions-	J.o MB	Provisions-			Abrechnungs-	KA
F-Dat			W			Art	grundlage	/	betrag			betrag	
	Summen Beiträge / Provisionen aus Dok.-Nachtr.-Inkasso												
	Beiträge CV-SUH 2.794,70 S												
	Provisionen CV-SUH												
	Betreu.-prov. 425,30 H												
	Summen Beiträge / Provisionen aus Folge-Inkasso												
	Beiträge CV-K 183,80 S												
	Provisionen CV-K												
	Betreu.-prov. 21,10 H												
	Allgem Umsätze Abrechnerkonto 75.000,00 H												