

Erklärung zur Renteninformation

Renteninformation zum 31.12.2024

Ihr Geburtsdatum: **01.03.1975**

Ihr **beispielhafter** PKDW Rentenbeginn: 65 Jahre (**01.03.2040**)

Ihr PKDW-Vertrag: **Tarif A** mit Berufsunfähigkeitsschutz (inklusive Hinterbliebenenschutz) Tarifbezeichnung

Sehr geehrtes Mitglied,

nachstehend erhalten Sie Informationen zu Ihrer betrieblichen Altersversorgung bei der PKDW.

Sie können Ihren Rentenbeginn bei der PKDW im o.g. Vertrag bis spätestens zur Vollendung des 68. Lebensjahres flexibel wählen. Bei den nachfolgenden Informationen haben wir beispielhaft den o.g. Rentenbeginn unterstellt, da mit Vollendung des 65. Lebensjahres eine abschlagsfreie Inanspruchnahme Ihrer Rente im o.g. Vertrag möglich ist. Bitte berücksichtigen Sie, dass Ihr Rentenbeginn bei der PKDW – sollten Sie in mehreren Tarifen versichert sein – nur zu einem einheitlichen Zeitpunkt möglich ist.

Übersicht Ihrer eingezahlten Beiträge und Ihre erreichte Jahresrente

| | Eingezahlte Beiträge in EUR | | Jahresrente in EUR zum o. g. Rentenbeginn | | |
|---------------------------------|-----------------------------|------------------|---|-----------------|------------------|
| | Mitglied | Firma | Mitglied | Firma | Gesamt |
| Stand zum 31.12.2023 | 71.971,33 | 68.269,73 | 7.729,12 | 8.332,09 | 16.061,21 |
| Beitragsjahr 2024 | | | | | |
| steuerfrei (§ 3 Nr. 63 EStG) | 1.704,00 | 3.408,00 | 62,04 | 124,08 | 186,12 |
| pauschalversteuert (§ 40b EStG) | 1.752,00 | 0,00 | 63,72 | 0,00 | 63,72 |
| riestergefördert (§ 10a EStG) | 1.281,82 | 0,00 | 46,66 | 0,00 | 46,66 |
| Stand zum 31.12.2024 | | | | | |
| aus versteuertem Einkommen | 28.844,86 | 4.243,73 | 3.628,58 | 1.098,27 | 4.726,85 |
| steuerfrei (§ 3 Nr. 63 EStG) | 5.498,00 | 60.426,00 | 263,01 | 6.496,71 | 6.759,72 |
| pauschalversteuert (§ 40b EStG) | 17.948,00 | 7.008,00 | 1.666,46 | 861,19 | 2.527,65 |
| riestergefördert (§ 10a EStG) | 24.418,29 | 0,00 | 2.343,49 | 0,00 | 2.343,49 |
| | 76.709,15 | 71.677,73 | 7.901,54 | 8.456,17 | 16.357,71 |

Ihre eingezahlten Beiträge zum 31.12.2023

Ihre erreichte Jahresrente zum 31.12.2023

Ihre eingezahlten Beiträge im Jahr 2024 (unterteilt nach Versteuerungsart)

Ihre 2024 erreichte Jahresrente (unterteilt nach Versteuerungsart)

Ihre eingezahlten Beiträge zum 31.12.2024 (unterteilt nach Versteuerungsart)

Ihre erreichte Jahresrente zum 31.12.2024 (unterteilt nach Versteuerungsart)

Summe Ihrer insgesamt eingezahlten Beiträge

Summe Ihrer insgesamt erreichten Jahresrente

Auf Basis der ausgewiesenen Beträge würde Ihnen zum o.g. Rentenbeginn eine Jahresrente von **16.357,71 EUR** ausbezahlt werden. Das entspricht einer monatlichen Rente von **1.363,14 EUR**.

Erklärung zur Renteninformation

Vorausberechnung: Ihre mögliche Jahresrente

Bei den nachstehenden Vorausberechnungen wird eine Beitragszahlung bis zum o.g. Renteneintrittsalter in Höhe der im vergangenen Jahr geleisteten Beiträge unterstellt. Sofern Sie keine Beiträge eingebracht haben, wird davon abweichend ein Beitrag von jährlich 1.200,00 EUR unterstellt. Flexible, von diesen Werten abweichende Beitragszahlungen sind bis zur Vollendung des 68. Lebensjahres möglich und verändern die Rentenhöhe. Jahresbeitragszahlungen oberhalb von 8 % der Beitragsbemessungsgrenze zur gesetzlichen Rentenversicherung bedürfen der vorherigen Genehmigung.

Den alternativen Vorausberechnungen werden zum einen Ihre derzeitigen Vertragskonditionen (Vorausberechnung I) und zum anderen eine Verzinsung auf Basis einer realistischen Einschätzung künftiger Kapitalerträge (Vorausberechnung II) zugrunde gelegt. Die Einzelheiten entnehmen Sie bitte der folgenden Übersicht:

Annahme einer Beitragszahlung in Höhe von jährlich 8.145,82 EUR

| | Vorausberechnung I in EUR | Vorausberechnung II in EUR |
|--------------------------|------------------------------|-------------------------------|
| Jahresrente | 20.744,76 | 21.607,44 |
| monatliche Rente | 1.728,73 | 1.800,62 |
| alternativ: | | |
| einmalige Kapitaleistung | 115.343,00 | 122.063,00 |
| monatliche Rente | 1.210,12 | 1.260,44 |

Grundlage für
Vorausberechnung I:
Ihr Tarifzins

Grundlage für
Vorausberechnung II:
Ihr Tarifzins inkl. Verzinsung auf
Basis einer realistischen Ein-
schätzung künftiger Kapital-
erträge

Wichtiger Hinweis: Bitte beachten Sie, dass die vorstehenden Beträge nicht garantiert sind und die endgültige Höhe Ihrer Altersversorgungsleistungen von den Vorausberechnungen abweichen kann. Hieraus können keine Ansprüche gegen die PKDW abgeleitet werden.

Pensionskasse für die Deutsche Wirtschaft vormals Pensionskasse der chemischen Industrie Deutschlands

Am Burgacker 37, 47051 Duisburg, Tel 0203 99219-0, Fax 0203 99219-38, www.pkdw.de

Bankverbindung: Commerzbank AG Duisburg, BLZ 350 800 70, Kto 2 079 276 00, BIC DRESDEFF350, IBAN DE92 3508 0070 0207 9276 00, USt.-ID.Nr. DE 173 387 888

Vorstand: Bernhard Gilgenberg (Sprecher), Tanja Hahlen, Vorsitzender des Aufsichtsrates: Dr. Ludger Dohm

Explanation on Pension information

Pension information as of 31.12.2024

Your date of birth: 01.03.1975

Your **exemplary** PKDW pension start date: age 65 (01.03.2040)

Your PKDW-contract: **Tariff A** incl. occupational invalidity cover (incl. survivor's pension)

Tariff description

Dear member,

below you will find information on your occupational pension with PKDW.

You can flexibly choose your pension start date with PKDW in the above-mentioned contract up to the age of 68 at the latest. In the following information, we have assumed the above-mentioned pension start date as an example, as you can claim your pension under the above-mentioned contract without deductions when you reach the age of 65. Please note that if you are insured under several tariffs, you can only start your pension with PKDW at the same point of time.

Overview of your paid-in contributions and your achieved annual pension

| | Paid-in contributions in EUR | | annual pension in EUR at the above mentioned pension start date | | |
|-----------------------------------|------------------------------|------------------|---|-----------------|------------------|
| | member | company | member | company | Total |
| Status of 31.12.2023 | 71,971.33 | 68,269.73 | 7,729.12 | 8,332.09 | 16,061.21 |
| Contribution year 2024 | | | | | |
| tax-free (§ 3 Nr. 63 EStG) | 1,704.00 | 3,408.00 | 62.04 | 124.08 | 186.12 |
| taxed as a flat rate (§ 40b EStG) | 1,752.00 | 0.00 | 63.72 | 0.00 | 63.72 |
| Riester-subsidized (§ 10a EStG) | 1,281.82 | 0.00 | 46.66 | 0.00 | 46.66 |
| Status as of 31.12.2024 | | | | | |
| from taxed income | 28,844.86 | 4,243.73 | 3,628.58 | 1,098.27 | 4,726.85 |
| tax-free (§ 3 Nr. 63 EStG) | 5,498.00 | 60,426.00 | 263.01 | 6,496.71 | 6,759.72 |
| taxed as a flat rate (§ 40b EStG) | 17,948.00 | 7,008.00 | 1,666.46 | 861.19 | 2,527.65 |
| Riester-subsidized (§ 10a EStG) | 24,418.29 | 0.00 | 2,343.49 | 0.00 | 2,343.49 |
| | 76,709.15 | 71,677.73 | 7,901.54 | 8,456.17 | 16,357.71 |

Your paid-in contributions as of 31.12.2023

Your annual pension reached as of 31.12.2023

Your paid-in contributions in 2024 (subdivided by taxation type)

Your annual pension reached in 2024 (subdivided by taxation type)

Your paid-in contributions as of 31.12.2024 (subdivided by taxation type)

Your annual pension as of 31.12.2024 (subdivided by taxation type)

total of your paid-in contributions

total of your annual pension

On the basis of the amounts shown, you would be paid an annual pension of **EUR 16,357.71** at the above-mentioned pension start date. This corresponds to a monthly pension of **EUR 1,363.14**.

Explanation on Pension information

Projection: Your possible annual pension

The following projections are based on the assumption that you will pay contributions up to the above-mentioned retirement age in the amount of the contributions paid in the previous year. If you have not made any contributions, a contribution of EUR 1,200.00 per year is assumed. Flexible contribution payments deviating from these values are possible up to the age of 68 and change the pension amount. Annual contribution payments above 8% of the income threshold for statutory pension insurance require prior approval.

The alternative calculations are based, on the one hand, on your current contract conditions (projection I) and, on the other hand, on an interest rate based on a realistic estimate of future investment income (projection II). Please refer to the following overview for details:

Assumption of a contribution payment in the amount of EUR 8.145,82 EUR per year

| | Projection I in EUR | Projection II in EUR |
|--------------------------|---------------------|----------------------|
| annual pension | 20,744.76 | 21,607.44 |
| monthly pension | 1,728.73 | 1,800.62 |
| alternativ: | | |
| partial lump-sum payment | 115,343.00 | 122,063.00 |
| monthly pension | 1,210.12 | 1,260.44 |

Basis for calculation I:
Your tariff interest

Basis for calculation II:
Your tariff interest incl. interest based on a realistic estimate of future investment income

Important note: Please note that the above amounts are not guaranteed and the final amount of your retirement benefits may differ from the projections. No claims against PKDW can be derived from this.

Pensionskasse für die Deutsche Wirtschaft vormals Pensionskasse der chemischen Industrie Deutschlands

Am Burgacker 37, 47051 Duisburg, Tel 0203 99219-0, Fax 0203 99219-38, www.pkdw.de

Bankverbindung: Commerzbank AG Duisburg, BLZ 350 800 70, Kto 2 079 276 00, BIC DRESDEFF350, IBAN DE92 3508 0070 0207 9276 00, USt.-ID.Nr. DE 173 387 888

Vorstand: Bernhard Gilgenberg (Sprecher), Tanja Hahlen, Vorsitzender des Aufsichtsrates: Dr. Ludger Dohm