

Erklärung zur Renteninformation

Renteninformation zum 31.12.2020 / Ihre Mitgliedsnummer:

Ihr Geburtsdatum: 01.03.1974

Ihr PKDW-Rentenbeginn: 65 Jahre (01.03.2039)

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

Tarifbezeichnung

Sehr geehrter Herr ... ,

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

Sie können Ihren Rentenbeginn bei der Pensionskasse bis spätestens zur Vollendung des 68. Lebensjahres flexibel wählen. Bei den nachfolgenden Informationen haben wir beispielhaft den o.g. Rentenbeginn unterstellt. Mit Vollendung des 65. Lebensjahres ist regelmäßig eine abschlagsfreie Inanspruchnahme Ihrer Rente möglich.

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 31.12.2019	57.635,42	58.159,73	6.936,76	7.775,66	14.712,42
Beitragsjahr 2020					
aus versteuertem Einkommen	1.200,00	0,00	111,60	0,00	111,60
steuerfrei (§ 3 Nr. 63 EStG)	1.104,00	3.312,00	102,69	308,04	410,73
pauschalversteuert (§ 40b EStG)	648,00	0,00	60,27	0,00	60,27
riestergefördert (§ 10a EStG)	1.802,18	0,00	167,55	0,00	167,55
Stand zum 31.12.2020					
aus versteuertem Einkommen	26.081,86	4.243,73	3.527,53	1.098,27	4.625,80
steuerfrei (§ 3 Nr. 63 EStG)	1.104,00	50.220,00	102,69	6.124,24	6.226,93
pauschalversteuert (§ 40b EStG)	14.956,00	7.008,00	1.557,43	861,19	2.418,62
riestergefördert (§ 10a EStG)	20.247,74	0,00	2.191,22	0,00	2.191,22
	62.389,60	61.471,73	7.378,87	8.083,70	15.462,57

Ihre eingezahlten Beiträge zum 31.12.2019

Ihre erreichte Jahresrente zum 31.12.2019

Ihre eingezahlten Beiträge im Jahr 2020 (unterteilt nach Steuerungsart)

Ihre 2020 erreichte Jahresrente

Ihre eingezahlten Beiträge zum 31.12.2020 (unterteilt nach Steuerungsart)

Ihre erreichte Jahresrente zum 31.12.2020 (unterteilt nach Steuerungsart)

Summe Ihrer insgesamt eingezahlten Beiträge

Summe Ihrer insgesamt erreichten Jahresrente

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 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.

In diesem Zusammenhang ist unter Bezugnahme auf das Schreiben vom 17.12.2020 an unsere beitragszahlenden Mitglieder zu berücksichtigen, dass die Vorausberechnungen auf Basis der beschlossenen und zum 01.01.2021 umgesetzten Tarifänderungen erfolgen. Die Einzelheiten entnehmen Sie bitte der folgenden Übersicht:

Annahme einer Beitragszahlung in Höhe von jährlich 8.066,18 EUR

	Vorausberechnung I in EUR	Vorausberechnung II in EUR
Jahresrente	20.690,04	21.561,60
monatliche Rente	1.724,17	1.796,80
alternativ:		
einmalige Teilkapitalleistung	114.916,00	121.706,00
monatliche Rente	1.206,92	1.257,77

Grundlage für
Vorausberechnung I:
Ihr Tarifzins

Grundlage für
Vorausberechnung II:
Ihr Tarifzins inkl. Verzin-
sung auf Basis einer rea-
listischen Einschätzung
künftiger Kapitalerträge

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.