

Erklärung zur Renteninformation

Renteninformation zum 31.12.2021

Ihr Geburtsdatum: 01.03.1974

Ihr PKDW-Rentenbeginn: 65 Jahre (01.03.2039)

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 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 31.12.2020	62.389,60	61.471,73	7 . 378,87	8.083,70	15 . 462,57	
Beitragsjahr 2021						
aus versteuertem Einkommen	1.494,00	0,00	54,70	0,00	54,70	
steuerfrei (§ 3 Nr. 63 EStG)	1.136,00	3.408,00	41,55	124,68	166,23	
pauschalversteuert (§ 40b EStG)	616,00	0,00	22,53	0,00	22,53	
riestergefördert (§ 10a EStG)	1.560,55	0,00	57,13	0,00	57,13	
Stand zum 31.12.2021						
aus versteuertem Einkommen	27.575,86	4.243,73	3.582,23	1.098,27	4. 680,50	
steuerfrei (§ 3 Nr. 63 EStG)	2.240,00	53.628,00	144,24	6.248,92	6.393,16	
pauschalversteuert (§ 40b EStG)	15.572,00	7.008,00	1.579,96	861,19	2.441,15	
riestergefördert (§ 10a EStG)	21.808,29	0,00	2.248,35	0,00	2.248,35	
	67.196,15	64.879,73	7. 554,78	8 . 208,38	15.763,16	

Ihre erreichte Jahresrente zum 31.12.2020

Ihre 2021 erreichte Jahresrente

Ihre erreichte Jahresrente zum 31.12.2021 (unterteilt nach Versteuerungsart)

Summe Ihrer insgesamt erreichten Jahresrente

Ihre eingezahlten Beiträge zum 31.12.2020

Ihre eingezahlten Beiträge im Jahr 2021 (unterteilt nach Versteuerungsart)

Ihre eingezahlten Beiträge zum 31.12.2021 (unterteilt nach Versteuerungsart)

Summe Ihrer insgesamt eingezahlten Beiträge



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 8.214,55 EUR

	Vorausberechnung I in EUR	Vorausberechnung II in EUR	
Jahresrente	20.786,16	21.673,80	
monatliche Rente	1.732,18	1.806,15	

alterna

Vorausberechnung I: Ihr Tarifzins

Grundlage für

alternativ:

einmalige Teilkapitalleistung	115.665,00	122.580,00
monatliche Rente	1.212,53	1.264,31

Grundlage für Vorausberechnung II: Ihr Tarifzins inkl. Verzinsung auf Basis einer realistischen Einschätzung künftiger Kapitalerträge

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
Vorstand: Andreas Fritz, Bernhard Gilgenberg (Sprecher), Vorsitzender des Aufsichtsrates: Dr. Ludger Dohm