

Erklärung zur Renteninformation

Renteninformation zum 31.12.2023

Ihr Geburtsdatum: 01.03.1974

Ihr **beispielhafter** 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 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 31.12.2022	71.971,33	68.269,73	7.729,12	8.332,09	16.061,21
Beitragsjahr 2023					
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 31.12.2023					
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 31.12.2022

Ihre erreichte Jahresrente zum 31.12.2022

Ihre eingezahlten Beiträge im Jahr 2023 (unterteilt nach Versteuerungsart)

Ihre 2023 erreichte Jahresrente (unterteilt nach Versteuerungsart)

Ihre eingezahlten Beiträge zum 31.12.2023 (unterteilt nach Versteuerungsart)

Ihre erreichte Jahresrente zum 31.12.2023 (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