

# Explanatory notes to your pension information

## 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)

Tariff description

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
<b>Stand zum 31.12.2019</b>	57.635,42	58.159,73	6.936,76	7.775,66	14.712,42
<b>Beitragsjahr 2020</b>					
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
<b>Stand zum 31.12.2020</b>					
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
	<b>62.389,60</b>	<b>61.471,73</b>	<b>7.378,87</b>	<b>8.083,70</b>	<b>15.462,57</b>

Your paid-in contributions as of 31.12.2019

Your annual pension reached as of 31.12.2019

Your paid-in contributions in 2020 (subdivided by taxation type)

Your annual pension reached in 2020

Your paid-in contributions as of 31.12.2020 (subdivided by taxation type)

Your annual pension as of 31.12.2020 (subdivided by taxation type)

total of your paid-in contributions

total of your annual pension

# Explanatory notes to your pension information

## 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
<b>alternativ:</b>		
einmalige Teilkapitalleistung	114.916,00	121.706,00
monatliche Rente	1.206,92	1.257,77

**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

**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.