

Die Versicherungsmitteilung heißt jetzt „Renteninformation“.

Herrn  
Max Mustermann  
Postfach 12 22 22  
48168 Münster

Mai 2021

Vertrag Nr. 010333-50  
Arbeitgeber Nr. 123456  
Status ordentliches Mitglied  
Geb. Datum 01.10.1970

Sehr geehrter Herr Mustermann  
Sie erhalten heute die jährliche Renteninformation zu Ihrem Pensionskassen-Vertrag.

**Renteninformation zum 31.12.2020**  
**Tarif: uniFLEX (Rentenversicherung mit Kapitalwahlrecht)**  
**Beitragsorientierte Leistungszusage im Rahmen der betrieblichen Altersvorsorge**

Versicherungsbeginn: 01.07.2018  
Möglicher Leistungsbeginn der Altersrente: Zwischen dem 62. und dem 67. Lebensjahr

**Ihre Beiträge**

	01.01.2020 - 31.12.2020	Ab: 01.01.2021
Geleisteter Beitrag:	12.888,66 €	150,00 €
Risikobaustein:	Altersrente Hinterbliebenenrente	Altersrente

**Ihre garantierten Rentenanwartschaften**

Rentenanwartschaften € / Jahr	Garantierte Anwartschaft	Garantierter Gewinnzuschlag	Garantierte Gesamtanwartschaft
Altersrente bei unveränderter Beitragszahlung bis zur Vollendung des 67. Lebensjahres	4.500,00 €	100,00 €	4.600,00 €
Erwerbsminderungsrente per 31.12.2020	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Altersrente bei Beitragsfreistellung ab dem Jahr 2021 bis zur Vollendung des 67. Lebensjahres	2.000,00 €	100,00 €	2.100,00 €

Die voraussichtliche Altersrente, die der Kunde zum Rentenbeginn erhält, wenn er ab 2021 keine Beiträge mehr zahlt.

**PENSIONSKASSE**  
Deutscher Genossenschaften VVaG  
Willy-Brandt-Weg 25 · 48155 Münster  
Postfach 78 49 · 48042 Münster  
Telefon 0251 749998-0 · Telefax 0251 74998-40  
info@penkadg.de · www.penkadg.de

Vorstand:  
Hermann Backhaus (Vorsitzender)  
Nicole Möbs (Geschäftsführender Vorstand), Andreas Siegert  
Vorsitzender des Aufsichtsrats:  
Siegfried Mehring

1

2

3

1 Dieser Abschnitt enthält Informationen für das Mitglied zum Tarif, zur Zusageform und zur Abrufphase des Pensionskassen-Vertrages.

2 In diesem Abschnitt erhält der Kunde Informationen zur Beitragszahlung und zu den versicherten Risikobausteinen.

3 Hier werden Auskünfte zur garantierten Rentenanwartschaft und voraussichtlicher Gesamtleistungen zum 67. Lebensjahr gegeben. Sofern eine Erwerbsminderungsrente vertraglich vereinbart ist, wird die erworbene Leistungshöhe zum 31.12.2020 ausgewiesen.

Fiktive Hochrechnung inklusive zukünftiger Überschüsse unter Berücksichtigung der gleichbleibenden Beitragszahlung.

4

**Ihre fiktive Rentenanwartschaft**  
(gesetzl. geforderte Projektion der Altersversorgungsleistung)

Rentanwartschaft € / Jahr	Mögliche Gesamtanwartschaft*
Altersrente bei unveränderter Beitragszahlung bis zur Vollendung des 67. Lebensjahres	6.000,00 €

**Allgemeine Informationen**

Die Leistungen der PENSIONSKASSE unterliegen der nachgelagerten Besteuerung (§§ 20 und 22 Einkommensteuergesetz (EStG)).

Bei den Leistungen der PENSIONSKASSE handelt es sich um Versorgungsbezüge, auf welche grundsätzlich Kranken- und Pflegeversicherungsbeiträge zu entrichten sind (§ 229 Abs. 1 Satz 1 (Satz 3) Nr. 5 Sozialgesetzbuch (SGB) Fünftes Buch (V)).

Die wesentlichen Ertragsquellen der PENSIONSKASSE resultieren aus den Beitragseinnahmen und den erzielten Kapitalerträgen. Den Kapitalanlagerisiken wird durch eine risikoadäquate Kapitalanlagepolitik begegnet. Die Sicherheit der Vermögensanlagen wird kontinuierlich im Rahmen des Risikomanagements überprüft.

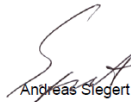
Haben Sie noch Fragen zu Ihrer Versicherung? Wir sind gerne für Sie da! Sie erreichen uns unter der Telefonnummer 0251 74998-61 oder per Mail [info@penkadg.de](mailto:info@penkadg.de). Weitere Informationen zur Renteninformation finden Sie auch auf unserer Website [www.penkadg.de](http://www.penkadg.de). Dort geben wir Ihnen Antworten auf die häufigsten Fragen.

Vielen Dank für Ihr Vertrauen.

Mit freundlichen Grüßen

Ihr Vorstand

  
Nicole Möbs

  
Andreas Siegert

**Diese Renteninformation ist eine unverbindliche Mitteilung; Rechtsansprüche ergeben sich nur aus der Satzung und den Allgemeinen Versicherungsbedingungen.**

\*Bitte beachten Sie, dass die zukünftige Überschussbeteiligung von der künftigen Verzinsung der Kapitalanlagen, der künftigen Lebenserwartung unserer Mitglieder und der Kostenentwicklung abhängig ist. Die resultierenden Ergebnisse unterliegen naturgemäß gewissen Schwankungen. Daher kann die Höhe künftiger Überschusserträge **nicht garantiert** und **nur beispielhaft** ermittelt werden. Wir haben für die Hochrechnung modellhaft unser aufsichtsbehördlich abgestimmtes Überschuss-Verteilungsverfahren unterstellt, wobei es in Einzelfällen zu einer Übereinstimmung mit der oben aufgeführten garantierten Gesamtanwartschaft kommen kann. **Auf die ausgewiesene „Mögliche Gesamtanwartschaft“ besteht kein Rechtsanspruch!**

5

6

4 Neu in der Renteninformation ist die gesetzlich geforderte fiktive Projektion der Altersrente zum 67. Lebensjahr.

5 In diesem Abschnitt erhält der Kunde allgemeine Informationen zur steuer- und sozialversicherungsrechtlichen Behandlung im Leistungsbezug. Ebenso geben wir dem Kunden Auskunft zur Kapitalanlagepolitik. Ausführliche Informationen dazu finden Sie auch in unserem Geschäftsbericht auf unserer Website. Fragen zur Renteninformation beantworten wir den Kunden persönlich oder alternativ mit ausführlichen Informationen in Form von FAQ auf der Website.

6 Die Leistungshöhen ergeben sich grundsätzlich aus den Regelungen unserer Satzung und den Allgemeinen Versicherungsbedingungen sowie zukünftigen Überschussanteilen, die nicht garantiert werden können.