

PENSIONSKASSE  
Deutscher Genossenschaften VVaG  
Willy-Brandt-Weg 25  
48155 Münster

## Antrag auf Kapitalabfindung

Sehr geehrte Damen und Herren,

wir beantragen die Kapitalabfindung gemäß § 3 Nr. 5 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen für unsere/n Mitarbeiter/in. Uns ist bekannt, dass der Antrag unwiderruflich ist. Ein nachträglicher Wechsel zwischen Standardfrist und Optionsfrist ist nicht möglich. Die Besteuerung der Beiträge für das Jahr der Antragstellung und für spätere Jahre erfolgt wie nachstehend aufgeführt:

### Angaben zum Mitglied

Vor- und Nachname:

Vertrag-Nr.:

.....

Die Kapitalabfindung soll zum 01/ ..... ausgezahlt werden.

**Standardfrist 3 Jahre**

Tarife: Grundversicherung und Individualversicherung

Antragstellung mindestens drei Jahre vor der Auszahlung, für künftige Beitragszahlungen entfällt nach Beantragung die Steuerfreiheit gem. § 3 Nr. 63 EStG.

**Optionsfrist 11 Monate**

Tarife: Grundversicherung und Individualversicherung

Antragstellung mindestens elf Monate vor der Auszahlung, in diesem Fall wird eine **reduzierte Ablaufleistung** aufgrund eines tarifseitigen Selektionsabschlages von 10 % bzw. 15 % fällig.

**Standardfrist 11 Monate**

Tarif: uniFLEX

Antragstellung mindestens elf Monate vor der Auszahlung.

**Bitte beachten Sie:** Weitere Informationen zur Kapitalabfindung finden Sie in unseren Merkblättern zur Kapitalabfindung und in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen auf unserer Website [www.penkadg.de](http://www.penkadg.de) unter Service und Downloads.

Beitrag aktuelles Kalenderjahr	Beitrag	Besteuerung (steuerfrei, pauschal oder individuell versteuert)
Arbeitgeberbeitrag		
Arbeitnehmerbeitrag aus Entgeltumwandlung		
Arbeitnehmerbeitrag aus Nettoentgelt		
Gesamtbeitrag		

Beitrag ab folgendem Kalenderjahr	Beitrag	Besteuerung (steuerfrei, pauschal oder individuell versteuert)
Arbeitgeberbeitrag		
Arbeitnehmerbeitrag aus Entgeltumwandlung		
Arbeitnehmerbeitrag aus Nettoentgelt		
Gesamtbeitrag		

Wenn sich zur steuerlichen Behandlung der Beiträge in späteren Jahren Abweichungen ergeben, werden wir Sie entsprechend informieren. Als Anlage erhalten Sie die Zustimmungserklärung des Arbeitnehmers.

Mit freundlichen Grüßen

.....  
Ort, Datum

.....  
Unterschrift

PENSIONSKASSE  
Deutscher Genossenschaften VVaG  
Willy-Brandt-Weg 25  
48155 Münster

## Zustimmungserklärung des Arbeitnehmers

Sehr geehrte Damen und Herren,

hiermit stimme ich, ....., dem Antrag auf Kapitalabfindung

für Vertrag Nr. .... zum ..... zu.

Mit freundlichen Grüßen

.....  
Ort, Datum

.....  
Unterschrift