

Erläuterung zur Renteninformation für das Jahr 2023



PENSIONSASSE

Deutscher Genossenschaften VVaG

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

Personen:

Frankfurt

Frankfurt

Frankfurt

Frankfurt

Mai 2024

Vertrag Nr. **Frankfurt**

Arbeitgeber Nr. **Frankfurt**

Status **Frankfurt**

Geburtsdatum **Frankfurt**

ordentliches Mitglied

Sehr geehrter **Frankfurt**,

Sie erhalten heute die jährliche Renteninformation zu Ihrem Pensionskassen-Vertrag.

Renteninformation zum 31.12.2023

Tarif: uniFLEX (Rentenversicherung mit Kapitalwahlrecht)

Beitragsorientierte Leistungszusage im Rahmen der betrieblichen Altersversorgung

Versicherungsbeginn: **Frankfurt**

Möglicher Leistungsbeginn der Altersrente: **Frankfurt** zwischen dem 62. und dem 70. Lebensjahr

Ihre Beiträge

	01.01.2023 - 31.12.2023	Aktueller Beitrag
Geleisteter Beitrag:	2.998,40 €	2.998,40 €
Vorsorgebausteine:	Altersrente Erwerbsminderungsrente Hinterbliebenenrente	Altersrente Erwerbsminderungsrente Hinterbliebenenrente

Ihre jährlich garantierten Rentenanwartschaften

Rentenanwartschaften € / Jahr	Garantierte Anwartschaft	Garantierter Gewinnzuschlag	Garantierte Gesamtanwartschaft
Altersrente bei unveränderter Beitragszahlung bis zur Vollendung des 67. Lebensjahres	4.194,08 €	0,00 €	4.194,08 €
Erwerbsminderungsrente per 31.12.2023	510,78 €	0,00 €	510,78 €
Altersrente bei Beitragsfreistellung ab dem Jahr 2024 bis zur Vollendung des 67. Lebensjahres	547,56 €	0,00 €	547,56 €

Ihre mögliche einmalige Kapitalabfindung*

	Mögliche einmalige Kapitalabfindung
Kapitalabfindung bei unveränderter Beitragszahlung bis zur Vollendung des 67. Lebensjahres	119.371,00 € ¹

PENSIONSASSE
Deutscher Genossenschaften VVaG
Willy-Brandt-Weg 25, 48155 Münster
Postfach 30 09, 48152 Münster
Telefon 0251 14998-0, Telefax 0251 14998-40
info@penkag.de, www.penkag.de

Geschäftsführender Vorstand:
Nicole Möbs (Vorsitzende des Vorstandes)
Dominik Herting
Ehrenamtlicher Vorstand:
Hermann Buchhaus
Vorsitzender des Aufsichtsrates:
Markus Koss

1

2

3

4

- 1 Dieser Abschnitt enthält für Sie Informationen zum abgeschlossenen Tarif, zu wichtigen Vertragsdaten und zur Zusageform („Beitragsorientierte Leistungszusage“).
- 2 In diesem Abschnitt erhalten Sie Informationen zur Beitragszahlung im Jahr 2023 und zum technisch erfassten Beitrag für das Kalenderjahr 2024 sowie zu den versicherten Vorsorgebausteinen.
- 3 Hier werden Ihnen Auskünfte zur garantierten Rentenanwartschaft und zu voraussichtlichen Gesamtleistungen zum 67. Lebensjahr gegeben. Sofern eine Erwerbsminderungsrente vertraglich vereinbart ist, wird die erworbene Leistungshöhe zum 31.12.2023 ausgewiesen.
- 4 Wir weisen in diesem Abschnitt die Kapitalabfindung unter Berücksichtigung des aktuellen Beitrags und des Familienstandes ledig zum 67. Lebensjahr aus. Dabei handelt es sich um eine unverbindliche Hochrechnung.

Ihre fiktive jährliche Rentenanswartschaft²

(gesetzl. geforderte Projektion der Altersversorgungsleistung)

Rentenanswartschaft € / Jahr	Fiktive Gesamtanswartschaft
Altersrente bei unveränderter Beitragszahlung bis zur Vollendung des 67. Lebensjahres	4.504,82 € ²

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. Das Vermögen der Versichertengemeinschaft wird am Kapitalmarkt angelegt und verwaltet. Hierbei wird mit größter Sorgfalt vorgegangen. Chancen und Risiken der Märkte werden abgewogen und Risiken analysiert, bewertet und kalkuliert. Die Anlage darf nur unter Beachtung einer ausreichenden Risikotragfähigkeit vorgenommen werden. Insbesondere sind dabei die gesetzlichen und aufsichtsrechtlichen Vorgaben zu berücksichtigen.

Haben Sie noch Fragen zu Ihrem Vertrag? Dann rufen Sie uns an, wir sind gerne für Sie da. Sie erreichen unser **Team Versicherungen** unter der Rufnummer **0251 74998-61** oder per Mail service.versicherungen@penkadg.de. Sie möchten die Leistung aus Ihrem Pensionskassen-Vertrag beantragen und haben Fragen zum Rentenbeginn? Dann nehmen Sie mit unserem **Team Leistungen** Kontakt auf. Die Rufnummer lautet **0251 74998-62** oder schreiben Sie eine E-Mail an service.leistungen@penkadg.de.

Am 19. August 2024 findet die 78. Mitgliederversammlung der PENSIONSKASSE in Münster statt. Anbei erhalten Sie die Einladung und Tagesordnung. Weitere Informationen finden Sie in Kürze auf unserer Website www.penkadg.de.

Vielen Dank für Ihr Vertrauen und mit freundlichen Grüßen aus Münster

Ihr Vorstand



Möbs
Vorstand



Herting
Vorstand

Bitte beachten Sie, dass diese Renteninformation eine unverbindliche Mitteilung ist. Die Rechtsansprüche ergeben sich nur aus der Satzung und den Allgemeinen Versicherungsbedingungen.

¹ Die Berechnung der Kapitalabfindung erfolgte unter Annahme des Familienstandes *ledig* (unabhängig von Ihrem tatsächlichen Familienstand) und nach den derzeit gültigen Berechnungsgrundlagen. Bei dem Wert handelt es sich um eine unverbindliche nicht garantierte Hochrechnung. Die endgültige Höhe Ihrer Kapitalabfindung kann davon abweichen und ist abhängig vom tatsächlichen Auszahlungszeitpunkt, Familienstand, Gewinnzuteilung usw. und den dann gültigen Bestimmungen unserer Satzung, unserer Allgemeinen Versicherungsbedingungen sowie unserer Technischen Geschäftspläne. Um die Auszahlung der Kapitalabfindung rechtzeitig und abschlagsfrei beantragen zu können, weisen wir auf die bedingungsmäßigen Antragsfristen von bis zu 11 Monaten hin.

² Zukünftige Überschussbeteiligungen sind abhängig von der künftigen Verzinsung der Kapitalanlagen, der künftigen Lebenserwartung unserer Mitglieder und der Kostenentwicklung. 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 Gesamtanswartschaft kommen kann. Auf die ausgewiesene fiktive Gesamtanswartschaft besteht kein Rechtsanspruch!

5

6

5

Die gesetzlich geforderte fiktive Projektion der Altersrente zum 67. Lebensjahr zeigt Ihnen unter Berücksichtigung zukünftiger Gewinne und einer gleichbleibenden Beitragszahlung die mögliche Entwicklung der Gesamtleistung.

6

In diesem Abschnitt erhalten Sie allgemeine Informationen zur steuer- und sozialversicherungs-rechtlichen Behandlung im Leistungsbezug. Ebenso geben wir Ihnen einen Überblick über unsere Kapitalanlagepolitik. Ausführliche Informationen dazu finden Sie auch in unserem Geschäftsbericht auf unserer Website www.penkadg.de.