

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 Antragsstellung 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 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 des Arbeitgebers

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