

PENSIONS KASSE
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.

Angaben zum Mitglied

Vor- und Nachname:

Vertrag-Nr.:

.....

Die Kapitalabfindung soll zum 01/ ausgezahlt werden.

☐ Grundversicherung

☐ Individualversicherung

☐ uniFLEX

☒ Standardfrist 3 Jahre

Fristen

Der Antrag muss mindestens 3 Jahre vor dem Auszahlungstermin bei der PENSIONS KASSE vorliegen.

Besteuerung der Beiträge

Die steuerfreie Beitragszahlung nach § 3 Nr. 63 EStG entfällt nach Antragstellung.

oder

☐ Optionsfrist 11 Monate

Fristen

Der Antrag ist frühestens 1 Jahr vor dem Auszahlungstermin zu stellen und muss mindestens 11 Monate vorher vorliegen.

Besonderheit

Bei der Optionsfrist wird eine reduzierte Ablaufleistung aufgrund eines tarifseitigen Selektionsabschlags von 10 % bzw. 15 % fällig.

Besteuerung der Beiträge

Die steuerfreie Beitragszahlung bleibt bestehen, sofern die Fristen eingehalten werden.

Verschiebung des Auszahlungszeitpunktes

Die Beiträge sind nicht mehr steuerfrei zulässig (ab Eingang ursprünglicher Antrag).

☐ Standardfrist 11 Monate

Fristen

Der Antrag ist frühestens 1 Jahr vor dem Auszahlungstermin zu stellen und muss mindestens 11 Monate vorher vorliegen.

Besteuerung der Beiträge

Die steuerfreie Beitragszahlung bleibt bestehen, sofern die Fristen eingehalten werden.

Verschiebung des

Auszahlungszeitpunktes

Die Beiträge sind nicht mehr steuerfrei zulässig (ab Eingang ursprünglicher Antrag).

Weitere Informationen zur Kapitalabfindung können den Merkblättern zur Kapitalabfindung und den Allgemeinen Versicherungsbedingungen auf der Website www.penkadg.de unter Service und Downloads entnommen werden.

Die oben aufgeführten Hinweise, insbesondere zur steuerlichen Behandlung der Beiträge haben wir gelesen. Wir werden mit Ablauf des Antragsjahres jährlich eine Datenmeldung zur steuerlichen Behandlung der Beiträge abgeben.

Sofern Arbeitnehmerbeiträge aus einer Entgeltumwandlung entrichtet werden und dieses künftig nicht mehr zutrifft, melden wir die neue Beitragsaufteilung an die PENSIONS KASSE.

Mit freundlichen Grüßen

.....
Ort, Datum

.....
Unterschrift (Arbeitgeber)

PENSIONS KASSE
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 01/ _____ zu.

Die Höhe der Kapitalabfindung ergibt sich in Abhängigkeit vom Familienstand zum Zeitpunkt der Auszahlung.

Familienstand

☐ verheiratet/
eingetragene Lebenspartnerschaft

☐ ledig ohne Lebensgefährte*

☐ ledig mit Lebensgefährte*

Geburtsdatum des (Ehe-)Partners:

*Hinweis für die Tarife uniFLEX:

Damit ein Lebensgefährte berücksichtigt werden kann, muss er mindestens zwei Jahre vor der Leistungsauszahlung benannt sein und zum Zeitpunkt der Auszahlung in einer eheähnlichen Gemeinschaft mit dem Mitglied im gemeinsamen Haushalt leben.

Mit freundlichen Grüßen

Ort, Datum

Unterschrift (Arbeitnehmer)