



**Ab heute
bestens versorgt.**

Mit der MetallDirektversicherung



Ab heute gefördert.
Ab heute gemeinsam.

Ab heute bestens versorgt.

Altersvorsorge im Betrieb lohnt sich doppelt

Staat und Betrieb unterstützen dich

Wie alle Beschäftigten in Deutschland hast du einen gesetzlichen Anspruch auf die Förderung deiner Betriebsrente. Wenn du Teile deines Monatsgehalts oder Sonderzahlungen in deine Altersvorsorge investierst, fördert dich der Staat durch die Befreiung deines Sparbeitrags von Steuern und Sozialversicherungsbeiträgen. Auch dein Arbeitgeber unterstützt dich mit einem Zuschuss oder tarifvertraglichen Leistungen. Deine Beiträge sind vom ersten Tag an gesetzlich geschützt, auch wenn du später den Arbeitgeber wechselst oder eine Phase der Arbeitslosigkeit überbrücken musst.

Für dich ist es ganz einfach

Du vereinbarst mit deiner Personalabteilung, dass ein Teil deines Brutto- oder Nettogehalts in eine Betriebsrente fließt. Das nennt sich Entgeltumwandlung. Wenn du mit Geld aus deinem Bruttoeinkommen vorsorgst, hast du einen großen Vorteil: Dein Sparbeitrag fließt ohne Abzüge in deine Betriebsrente. Du sparst dadurch jeden Monat mehr, als dir netto fehlt.

Um alles Weitere kümmert sich dein Arbeitgeber. Er schließt für dich einen Vertrag mit unserem Versorgungswerk. Später bekommst du dann lebenslang deine Metallrente von uns. Wie für die gesetzliche Rente, musst du auch für deine Betriebsrente Steuern und Sozialversicherungsbeiträge zahlen.

MetallRente: Ein Versorgungswerk – viele Vorteile

Gemeinsame Vorsorge bringt allen mehr

Wir sind eine starke Gemeinschaft, in der du von niedrigen Kosten und günstigen Konditionen beim Vorsorgesparen profitierst – egal ob du in einem kleinen Handwerksbetrieb oder in einem großen Konzern arbeitest. Unser Versorgungswerk macht das möglich. Wir wurden von den Tarifvertragsparteien Gesamtmetall und IG Metall für die Unternehmen und Beschäftigten der Metall- und Elektroindustrie gegründet. Unsere Gesellschafter engagieren sich seitdem kontinuierlich für starke Angebote, zum Beispiel im Rahmen unseres Beirats und des Kapitalanlageausschusses. Inzwischen können über 150 Branchen unsere Angebote nutzen, die sich uns angeschlossen haben. Durch die Zusammenarbeit mit mehreren namhaften Lebensversicherern garantieren wir die hohe Sicherheit deiner MetallRente. Wir gehen verantwortungsbewusst mit deinen Beiträgen um und sorgen dafür, dass aus ihnen über Jahrzehnte eine gute Betriebsrente für dich wird. Neben dem Ziel einer rentablen Kapitalanlage haben bei uns auch nachhaltiges Investieren und die Berücksichtigung von Umwelt-, Sozial- und Governance-Standards eine lange Tradition.



Wir sind ein starkes Vorsorgekollektiv

Mit über 1 Million Vorsorgeverträgen zur betrieblichen Altersvorsorge und zur privaten Arbeitskraftabsicherung ist MetallRente Deutschlands größtes Branchenversorgungswerk.



Kein Stress beim Jobwechsel

Durch die große Verbreitung von MetallRente ist die Mitnahme deiner Betriebsrente zu einem anderen Arbeitgeber in der Regel einfach möglich.



Unsere Angebote sind

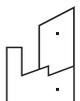
100 Prozent tarifvertragskonform...

...durch das Engagement unserer Gesellschafter Gesamtmetall und IG Metall. Das garantiert Rechtssicherheit für Arbeitgeber und Beschäftigte.



Viele Branchen machen mit

Neben der Metall- und Elektroindustrie gibt es unsere Angebote auch in den Branchen Stahl, Holz und Kunststoff, IT, Textil und Bekleidung sowie in über 150 weiteren Handwerksbranchen.



Jeder profitiert von Großkundenkonditionen

Niedrigere Kosten führen zu besseren Betriebsrenten, ob im Handwerksbetrieb, im Mittelstand oder im Großkonzern.



Wir garantieren Sicherheit auf breiten Schultern...

...durch die Zusammenarbeit mit mehreren führenden Lebensversicherungen.

Das ist MetallRente:



**2 starke
Gesellschafter**
Gesamtmetall + IG Metall



**über
1 Million**
Vorsorgeverträge



Mehr Informationen zu
deinem Versorgungswerk
metallrente.de/ueber-uns

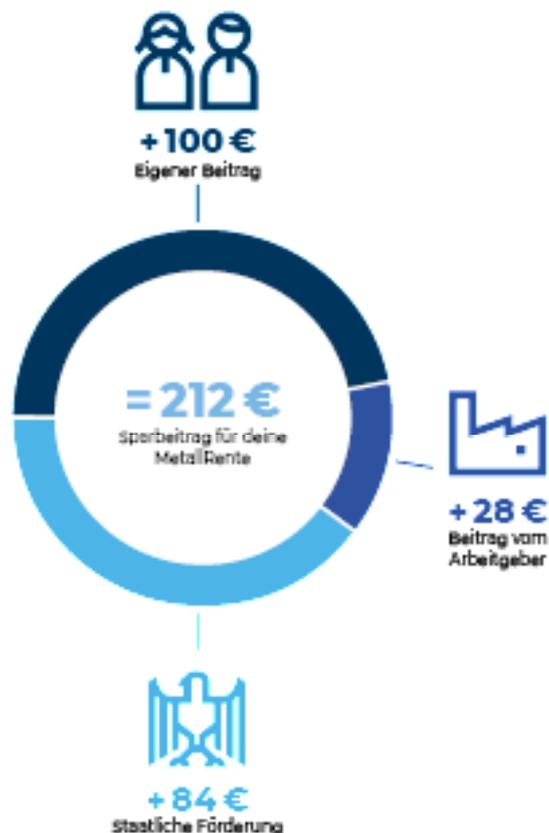
Betriebliche Altersversorgung – deine Rechnung geht immer auf

Die Altersvorsorge über den Betrieb bietet dir im Vergleich zum privaten Sparen entscheidende Vorteile. Der Wichtigste: Deine Betriebsrente ist staatlich gefördert und auch dein Arbeitgeber unterstützt dich finanziell. Du musst also deinen Sparbeitrag nicht allein aufbringen. Das rechnet sich vom ersten Tag an und garantiert dir ein dauerhaftes Kosten-Nutzen-Verhältnis, das du beim privaten Sparen nicht erreichst.

Neben der staatlichen Förderung und der finanziellen Unterstützung profitierst du bei der MetallDirektversicherung von den besonderen Großkundenkonditionen unseres Versorgungswerks. Das heißt, wir garantieren niedrige Kosten, die neben unserer sicheren und gleichzeitig chancenorientierten Kapitalanlage ein wichtiges Plus deiner Altersvorsorge ausmachen und deine Vorsorerendite erhöhen.

Ein Beispiel:

Du bist 30 Jahre alt, verheiratet, hast ein Kind und verdienst 40.000 Euro brutto im Jahr. Du entscheidest dich, davon monatlich 100 Euro in eine Betriebsrente zu investieren. Durch die Förderung vom Staat und 15 Prozent Zuschuss von deinem Arbeitgeber fließen alles in allem sogar 213 Euro in deine Betriebsrente.



Hinweis: Die Entgeltumwandlung führt zu einer reduzierten Bemessungsgrundlage für die Leistungen aus den gesetzlichen Sozialversicherungen (bei der Renten-, Kranken-, Arbeitslosen- und Unfallversicherung) und ggf. auch bei anderen Sozialleistungen z. B. Elterngeld. Dadurch kann es später zu entsprechend geringeren gesetzlichen Leistungen kommen. Die Entgeltumwandlung kann auch zu einer Beitragspflicht in der gesetzlichen Krankenversicherung führen. Die exakte Höhe der staatlichen Förderung hängt vom Bundesland ab. Die Berechnung bietet Ihnen eine unverbindliche Näherungsrechnung, erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit und dient ausschließlich der Veranschaulichung. Steuerliche Betrachtung gemäß § 3 Nr. 63 EStG („Bruttoentgeltumwandlung“), Berechnungen gelten für Steuerklasse I und IV, Bundesland Baden-Württemberg, kirchensteuerpflichtig, Krankenkassen Zusatzbeitrag 2,5 %



Die MetallDirektversicherung

PROFIL

Vorsorge mit Sicherheit und Chancen

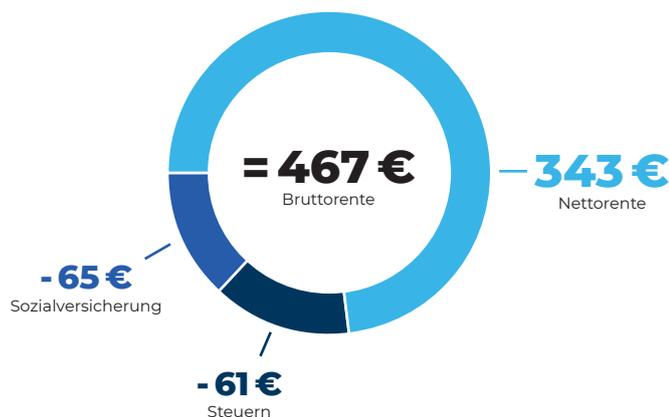
Unsere MetallDirektversicherung PROFIL ist für dich das Richtige, wenn Sicherheit für dich ein Muss ist und du gleichzeitig nicht auf eine attraktive Verzinsung verzichten möchtest. Dieses Angebot gibt dir Planungssicherheit durch eine garantierte Mindestrente in Höhe von min. 90 Prozent deiner eingezahlten Betriebsrentenbeiträge. Die Beiträge für die MetallDirektversicherung werden zu 100 Prozent in den Sicherungsvermögen unserer Lebensversicherungspartner angelegt.

Die jährliche Verzinsung während der Ansparphase ist nicht garantiert. Deine laufende Überschussbeteiligung wird dir jährlich gutgeschrieben und erhöht dein Garantiekapital regelmäßig bis zum Rentenbeginn. Dann wird aus deinem vorhandenen Gesamtkapital mit den zu diesem Zeitpunkt bei MetallRente gültigen Rechnungsgrundlagen deine lebenslange Monatsrente berechnet. Sollten die Zinsen der sicheren Anlagen und damit verbunden der Höchstrechnungszins bis zu deinem Rentenbeginn wieder steigen, wird für deine Rentenphase ein höherer Garantiezins berücksichtigt als aktuell ein Prozent.

Das kriegst du raus:

Du kannst jeden Monat 213 Euro inklusive der Zuschüsse vom Staat und von deinem Arbeitgeber mit einer MetallDirektversicherung PROFIL für deine Betriebsrente sparen. Netto fehlen dir dann nur 100 Euro im Portemonnaie.

Nettoeigenbeitrag 100 €



** Annahmen für Beispielrechnung: Alter: 30, Deklaration 2025: 3,35% p.a., Abzug der Beiträge zur Kranken- und Pflegeversicherung der Rentner gemäß allgemeinem Beitragssatz, Anwendung des durchschnittlichen Steuersatzes als Rentner: 15%, Freibetrag in der Krankenversicherung wurde berücksichtigt. Hinweis: Die in dieser Prognose (Stand: Januar 2025) eingerechnete Überschussbeteiligung beruht auf aktuellen Annahmen und kann nicht garantiert werden. Wie für die gesetzliche Rente müssen auch für die Betriebsrente Steuern und Sozialversicherungsbeiträge gezahlt werden. Es handelt sich um eine Näherungsrechnung für den Optimalfall auf Grundlage der vorgegebenen Daten und der Gesetzeslage zum Stichtag des Berechnungszeitpunkts. Die MetallRente GmbH übernimmt keinerlei Haftung, Garantien oder Zusicherungen hinsichtlich der Ergebnisse. Eine abschließende Berechnung oder Auskunft kann ausschließlich im Wege der persönlichen Beratung ermittelt werden.*

Auf einen Blick

Was ist dir wichtig?

Du legst Wert auf eine sichere Vorsorge mit möglichst stabilem und gleichmäßigem Wertzuwachs.



Wie werden deine Beiträge investiert?

- > Kapitalanlage zu 100 % in Sicherungsvermögen der Versicherungspartner von MetallRente.
- > Mit der Überschussbeteiligung erhöht sich fortlaufend dein Garantiekapital.
- > Bei der Kapitalanlage in den Sicherungsvermögen unserer Versicherungspartner werden Nachhaltigkeitskriterien berücksichtigt.

Was zeichnet deine MetallRente aus?

- > Lebenslange Rente mit Kapitalauszahlungsoption.
- > Garantierte Mindestrente in Höhe von mindestens 90 % deiner eingezahlten Beiträge kann zu höheren Erträgen führen.
- > Rentenberechnung zu den gültigen Rechnungsgrundlagen bei Rentenbeginn.
- > Brutto- oder Nettoentgeltumwandlung (Riester-Förderung) möglich.

Wann erhältst du deine MetallRente?

- > Flexibler Rentenbeginn zwischen dem 62. und 67. Lebensjahr.



Unser Schnellrechner für deine Altersvorsorge: metallrente.de/schnellrechner

Die MetallDirektversicherung

CHANCE 90

Auf einen Blick

Was ist dir wichtig?

Du möchtest attraktive Renditechancen nutzen und legst dabei mehr Wert auf Garantien als auf Chancen.



Wie werden deine Beiträge investiert?

- › Die Kapitalanlage erfolgt bei einer beispielhaften Vertragslaufzeit von 35 Jahren anfänglich zu 38 % in nationale und internationale Aktien und Anleihen (MetallRente.Fondsportfolio) und zu 62 % in den Sicherungsvermögen der Versicherungspartner von MetallRente.
- › Erwirtschaftete Erträge aus der Kapitalanlage in den Sicherungsvermögen werden reinvestiert und im MetallRente.Fondsportfolio angelegt.
- › Im Gegenzug werden hohe Gewinne der Kapitalanlage im MetallRente.Fondsportfolio zur Erhöhung des Garantiekapitals genutzt (dynamische Garantieerhöhung).
- › Eine hohe Sicherheit der Beiträge wird durch eine breite Streuung der Kapitalanlage gewährleistet.
- › Vor Rentenbeginn wird das Kapital stufenweise in die Sicherungsvermögen umgeschichtet (Ablaufmanagement).
- › Bei der Kapitalanlage im MetallRente.Fondsportfolio werden Nachhaltigkeitskriterien berücksichtigt.

Was zeichnet deine MetallRente aus?

- › Lebenslange Rente mit Kapitalauszahlungsoption
- › Garantierte Mindestrente bildet sich aus mind. 90 % der Beitragssumme
- › Freiere Kapitalanlage im MetallRente.Fondsportfolio erhöht deine Ertragschancen
- › Rentenberechnung zu den gültigen Rechnungsgrundlagen bei Rentenbeginn

Wann erhältst du deine MetallRente?

- › Flexibler Rentenbeginn zwischen dem 62. und 67. Lebensjahr

Sicherheit mit Renditechancen kombinieren

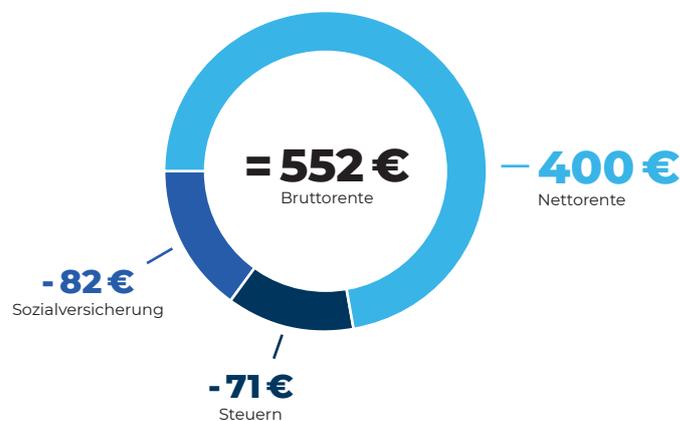
Unser Vorsorgeangebot CHANCE 90 bietet die Möglichkeit, neben einer Garantieleistung von 90 Prozent der eingezahlten Beiträge auf die Chancen einer renditeorientierten Anlage nicht zu verzichten. Bei einer beispielhaften Vertragslaufzeit von 35 Jahren werden anfänglich 38 Prozent deiner Beiträge in Aktien und Anleihen unseres MetallRente.Fondsportfolios investiert. Allerdings sind am Kapitalmarkt auch Schwankungen möglich. Deshalb fließen 62 Prozent deines angesparten Kapitals ins Sicherungsvermögen der MetallRente-Versicherungspartner¹.

¹ Anfängliche Fondsquote gemäß aktueller durchschnittlicher Aufschubdauer im CHANCE-Bestand in der MetallDirektversicherung; 35 Jahre

Das kriegst du raus:

Du kannst jeden Monat 213 Euro inklusive der Zuschüsse vom Staat und von deinem Arbeitgeber mit einer MetallDirektversicherung CHANCE 90 für deine Betriebsrente sparen. Netto fehlen dir dann nur 100 Euro im Portemonnaie.

Nettoeigenbeitrag **100 €**



***Annahmen für Beispielrechnung:** Alter: 30, angenommene Wertentwicklung pro Jahr: 4 % (CHANCE 90), 4,50 % (CHANCE 80), Abzug der Beiträge zur Kranken- und Pflegeversicherung der Rentner gemäß allgemeinem Beitragssatz, Anwendung des durchschnittlichen Steuersatzes als Rentner: 15 %, Freibetrag in der Krankenversicherung wurde berücksichtigt. **Hinweis:** Die in dieser Prognose (Stand: Januar 2025) eingerechnete Überschussbeteiligung beruht auf aktuellen Annahmen und kann nicht garantiert werden. Wie für die gesetzliche Rente müssen auch für die Betriebsrente Steuern und Sozialversicherungsbeiträge gezahlt werden. Es handelt sich um eine Näherungsrechnung für den Optimalfall auf Grundlage der vorgegebenen Daten und der Gesetzeslage zum Stichtag des Berechnungszeitpunkts. Die MetallRente GmbH übernimmt keinerlei Haftung, Garantien oder Zusicherungen hinsichtlich der Ergebnisse. Eine abschließende Berechnung oder Auskunft kann ausschließlich im Wege der persönlichen Beratung ermittelt werden.



Unser Schnellrechner
für deine Altersvorsorge:
metallrente.de/schnellrechner

Die MetallDirektversicherung

CHANCE 80

Renditeorientiert und sicher vorsorgen

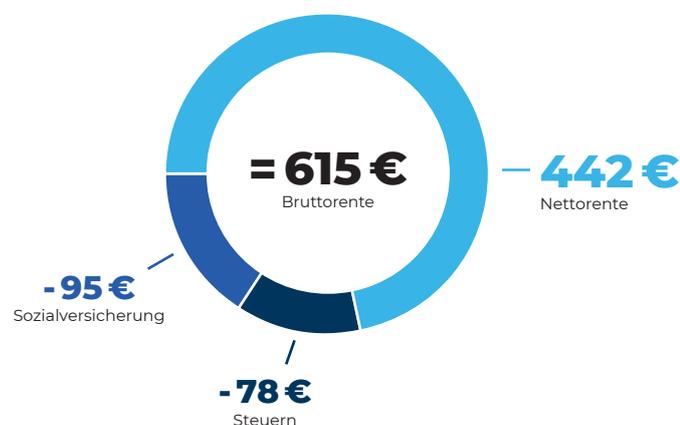
Unser Vorsorgeangebot CHANCE 80 bietet dir die Möglichkeit, höhere Renditen zu erzielen, bei einer beispielhaften Vertragslaufzeit von 35 Jahren werden anfänglich 55 Prozent deiner Beiträge in Aktien und Anleihen unseres MetallRente.Fondsportfolios investiert. Allerdings sind am Kapitalmarkt auch Schwankungen möglich. Der andere Teil deines angesparten Kapitals fließt deshalb ins Sicherungsvermögen der MetallRente-Versicherungspartner. Somit bietet dir CHANCE 80 ein ausgewogenes Verhältnis zwischen Rendite und Sicherheit¹.

¹ Anfängliche Fondsquote gemäß aktueller durchschnittlicher Aufschubdauer im CHANCE-Bestand in der MetallDirektversicherung: 35 Jahre

Das kriegst du raus:

Du kannst jeden Monat 213 Euro inklusive der Zuschüsse vom Staat und von deinem Arbeitgeber mit einer MetallDirektversicherung CHANCE 80 für deine Betriebsrente sparen. Netto fehlen dir dann nur 100 Euro im Portemonnaie.

Nettoeigenbeitrag **100 €**



***Annahmen für Beispielrechnung:** Alter: 30, angenommene Wertentwicklung pro Jahr: 4 % (CHANCE 90), 4,50 % (CHANCE 80), Abzug der Beiträge zur Kranken- und Pflegeversicherung der Rentner gemäß allgemeinem Beitragssatz, Anwendung des durchschnittlichen Steuersatzes als Rentner: 15 %, Freibetrag in der Krankenversicherung wurde berücksichtigt. **Hinweis:** Die in dieser Prognose (Stand: Januar 2025) eingerechnete Überschussbeteiligung beruht auf aktuellen Annahmen und kann nicht garantiert werden. Wie für die gesetzliche Rente müssen auch für die Betriebsrente Steuern und Sozialversicherungsbeiträge gezahlt werden. Es handelt sich um eine Näherungsrechnung für den Optimalfall auf Grundlage der vorgegebenen Daten und der Gesetzeslage zum Stichtag des Berechnungszeitpunkts. Die MetallRente GmbH übernimmt keinerlei Haftung, Garantien oder Zusicherungen hinsichtlich der Ergebnisse. Eine abschließende Berechnung oder Auskunft kann ausschließlich im Wege der persönlichen Beratung ermittelt werden.



Unser Schnellrechner
für deine Altersvorsorge:
metallrente.de/schnellrechner

Auf einen Blick

Was ist dir wichtig? Du möchtest attraktive Renditechancen nutzen und legst dabei Wert auf eine ausgewogene Kombination von Sicherheit und Chancen.

SICHERHEITSORIENTIERT

CHANCENORIENTIERT

Wie werden deine Beiträge investiert?

- Die Kapitalanlage erfolgt bei einer beispielhaften Vertragslaufzeit von 35 Jahren zu 55 % in nationale und internationale Aktien und Anleihen (MetallRente.Fondsportfolio) und zu 45 % in den Sicherungsvermögen der Versicherungspartner von MetallRente.
- Erwirtschaftete Erträge aus der Kapitalanlage in den Sicherungsvermögen werden reinvestiert und im MetallRente.Fondsportfolio angelegt.
- Im Gegenzug werden hohe Gewinne der Kapitalanlage im MetallRente.Fondsportfolio zur Erhöhung des Garantiekapitals genutzt (dynamische Garantierhöhung).
- Eine hohe Sicherheit der Beiträge wird durch eine breite Streuung der Kapitalanlage gewährleistet.
- Vor Rentenbeginn wird das Kapital stufenweise in die Sicherungsvermögen umgeschichtet (Ablaufmanagement).
- Bei der Kapitalanlage im MetallRente.Fondsportfolio werden Nachhaltigkeitskriterien berücksichtigt.

Was zeichnet deine MetallRente aus?

- Lebenslange Rente mit Kapitalauszahlungsoption
- Garantierte Mindestrente bildet sich aus mind. 80 % der Beitragssumme
- Freiere Kapitalanlage im MetallRente.Fondsportfolio erhöht deine Ertragschancen
- Rentenberechnung zu den gültigen Rechnungsgrundlagen bei Rentenbeginn

Wann erhältst du deine MetallRente?

- Flexibler Rentenbeginn zwischen dem 62. und 67. Lebensjahr



Wir bieten dir mehr als eine Rente

Bausteine für zusätzlichen Schutz

Beitragsschutz

Wir empfehlen dir vor allem unseren Baustein Beitragschutz. Solltest du berufsunfähig werden, bleibt deine Alters- und Hinterbliebenenabsicherung durch diesen Baustein in voller Höhe erhalten, ohne dass du dafür weitere Beiträge bezahlen musst.

Absicherung von Grundfähigkeiten

Der Aktiv-Baustein bietet dir eine günstige und leistungsstarke Grundfähigkeitsrente, die den Verlust bestimmter konkreter körperlicher und psychischer Fähigkeiten absichert.

Berufsunfähigkeitsvorsorge

Mit uns kannst du auch Berufsunfähigkeit absichern. Denn in diesem Fall erhältst du in der Regel nur sehr wenig Geld vom Staat. Eigene Vorsorge ist deshalb sehr wichtig.

- > **Betriebsrente mit Berufsunfähigkeitsrente**
Du kannst eine Paketlösung wählen und eine Betriebsrente gemeinsam mit einer Berufsunfähigkeitsrente abschließen. Der Baustein Beitragschutz ist enthalten.
- > **Ergänzende Berufsunfähigkeitsvorsorge**
Du kannst auch ergänzend zu deiner Betriebsrente eine selbstständige Berufsunfähigkeitsvorsorge abschließen.

Absicherung für Hinterbliebene

- > **Baustein Hinterbliebenenvorsorge (Rente):**
Mit der Witwen- und Waisenrente gibst du deiner Familie lebenslangen finanziellen Schutz.
- > **Baustein Hinterbliebenenvorsorge Plus:**
Du sicherst damit deinen Hinterbliebenen eine konstante Leistung in flexibler Höhe im Todesfall, die als Rente oder Kapital ausgezahlt werden kann.

Deine Vorteile auf einen Blick

Attraktiv

- + Staatliche Förderung
- + In der Regel Arbeitgeberzuschuss
- + Tarifvertragliche Förderung
- + Großkundenkonditionen

Flexibel

- + Für jeden Anlagentyp das richtige Angebot
- + Bausteine für Beitragsschutz, Absicherung von Berufsunfähigkeit, Grundfähigkeiten und Hinterbliebenenschutz
- + Bei entsprechendem Angebot Mitnahme des Vertrages zum neuen Arbeitgeber sonst Kapitalübertragung auf dessen betriebliche Altersvorsorge möglich
- + Private Fortführung zu unveränderten Konditionen möglich
- + Lebenslange Rente bzw. Option auf Teil- oder Vollkapitalzahlung (bei Bruttoentgeltumwandlung)

Sicher

- + Garantierte Mindestrente zu Rentenbeginn
- + Gesetzlich gesicherte Rentenansprüche ab dem ersten Tag
- + Keine Anrechnung der angesparten Beiträge auf Bürgergeld
- + Hohe Sicherheit durch Zusammenarbeit mit mehreren führenden Lebensversicherern
- + Insolvenzschutz der beteiligten Lebensversicherer im Konsortium durch die Protektor AG

Gut zu wissen

Gibt mein Arbeitgeber etwas dazu?

Wandelst du Entgelt für deine Altersvorsorge über den Betrieb um, so ist dein Arbeitgeber grundsätzlich zu einem Zuschuss von 15 Prozent verpflichtet, soweit er durch diese Entgeltumwandlung Sozialversicherungsbeiträge einspart. Unabhängig davon können auch freiwillige Arbeitgeberzuschüsse gewährt werden. Alternativ oder zusätzlich gibt es in den meisten Branchen tarifvertragliche Leistungen, z.B. Altersvorsorgewirksame Leistungen (AVWL) in der Metall- und Elektroindustrie.

Wie fördert der Staat die Bruttoentgeltumwandlung?

Dein Geld fließt vom Bruttogehalt direkt in deine Betriebsrente. Der Staat fördert dich dadurch, dass er deine Beiträge von Steuern und/oder Sozialabgaben befreit. Du kannst jedes Jahr Beiträge in Höhe von bis zu vier Prozent der Beitragsbemessungsgrenze zur Deutschen Rentenversicherung sozialversicherungs- und steuerfrei einzahlen. Außerdem hast du die Möglichkeit, weitere vier Prozent der Beitragsbemessungsgrenze steuerfrei für deine betriebliche Altersvorsorge zu verwenden. Im Jahr 2025 sind maximal 3.864 Euro (322 Euro im Monat) steuer- und sozialversicherungsfrei und noch einmal 3.864 Euro (322 Euro im Monat) steuerfrei.

Was ist die Beitragsbemessungsgrenze (BBG)?

Das ist der Höchstbetrag, bis zu dem du für dein Arbeitseinkommen Sozialversicherungsbeiträge bezahlen musst. Für darüber hinausgehendes Einkommen musst du keine Beiträge entrichten.

Wie funktioniert die MetallDirektversicherung?

Sie funktioniert wie eine Rentenversicherung, die aber nicht du selbst, sondern dein Arbeitgeber für dich abschließt. Er leitet Teile deines Einkommens direkt an die MetallDirektversicherung weiter, wo deine Beiträge angelegt werden. Das angesparte Kapital steht für dich zum vereinbarten regulären Vertragsende als monatliche lebenslange Betriebsrente, Teilkapital- oder einmalige Kapitalauszahlung bereit.



Kann ich auch in der betrieblichen Altersvorsorge „riestern“?

Ja, du kannst auch die staatliche Förderung über Zulagen nutzen und Beiträge aus deinem Nettogehalt zahlen. Wenn du mehr darüber wissen möchtest, schau auf unsere Website.

Kann ich meine Beiträge erhöhen oder verringern?

Du kannst deine Beiträge unter bestimmten Voraussetzungen erhöhen, reduzieren oder aussetzen. Auch Zuzahlungen sind möglich. Frage dazu am besten deine MetallRente-Beraterin oder deinen MetallRente-Berater.

Was muss ich bei einem Jobwechsel beachten?

Wenn dein neuer Arbeitgeber MetallRente anbietet, kannst du deinen Vertrag dort einfach zu denselben guten Konditionen fortführen. Ist das nicht der Fall, hast du die Möglichkeit, dein erspartes Kapital auf das Betriebsrentenangebot deines neuen Arbeitgebers übertragen zu lassen oder den MetallRente-Vertrag privat fortzusetzen. Sprich vor deinem Jobwechsel mit deiner Personalabteilung über die notwendigen Schritte.

Warum gibt es in der MetallDirektversicherung drei Vorsorgekonzepte?

Je niedriger die Garantie, desto mehr Spielraum entsteht bei der Kapitalanlage. In unserem Angebot CHANCE können wir bei einer 80-prozentigen Beitragsgarantie einen größeren Teil der Beiträge in attraktive Anlagen mit höherem Chance-Risiko-Profil in unserem MetallRente.Fondsportfolio investieren als bei einer 90-prozentigen Beitragsgarantie. Die so erwirtschafteten Erträge ergänzen dann zu Rentenbeginn das jeweils aus Beiträgen und Überschüssen gebildete Versorgungskapital im Sicherungsvermögen. Bei PROFIL, unserem sicherheitsorientierten Angebot, werden die Beiträge dagegen ausschließlich in den Sicherungsvermögen unserer Versicherungspartner angelegt und die jährlichen Erträge gutgeschrieben.

Was bedeutet Überschussbeteiligung?

Jedes Jahr erhältst du bei der Anlagevariante PROFIL aus den erwirtschafteten Erträgen die sogenannte Überschussbeteiligung, deren Höhe von der Entwicklung der Sicherungsvermögen abhängt. Sie wird zur Erhöhung des Garantiekapitals deiner Betriebsrente



verwendet. Für die Anlagevarianten CHANCE 80 und CHANCE 90 gilt, dass deine Überschussbeteiligung aus der Kapitalanlage in den Sicherungsvermögen reinvestiert und im MetallRente.Fondsportfolio angelegt werden.

Im Gegenzug werden hohe Gewinne der Kapitalanlage im MetallRente.Fondsportfolio zur Erhöhung des Garantiekapitals genutzt (dynamische Garantierhöhung). Eine Information zum Stand der laufenden Überschussbeteiligung findest du in der jährlichen Standmitteilung zu deinem Vertrag.

Was ist das MetallRente.Fondsportfolio?

Unser MetallRente.Fondsportfolio ist ein breit gestreuter Mix aus Fonds und Einzelaktien, den wir ständig professionell auswählen und managen lassen. Die Anlage erfolgt in Fonds, Aktien und verschiedenen Anleihen weltweit. Damit gelingt die stabile Balance zwischen Rendite und Sicherheit. Wir berücksichtigen bei der Auswahl der Anlagen auch Aspekte der Nachhaltigkeit. Das ist uns ein wichtiges Anliegen.

Was ist das Sicherungsvermögen eines Lebensversicherers?

Das Sicherungsvermögen ist der Kapitalstock jedes Versicherungsunternehmens, der konservativ nach gesetzlichen Vorgaben angelegt werden muss. Es stellt sicher, dass die Mittel für die garantierten Leistungen zur Verfügung stehen und wie zugesagt ausgezahlt werden können. Außerdem gibt es Insolvenzschutz der Lebensversicherer im Konsortium durch die Protektor AG.

Wie sicher sind meine Sparbeiträge?

Sicherheit wird bei uns großgeschrieben. Strenge gesetzliche Rahmenbedingungen, staatliche Aufsicht, die Sicherungseinrichtung Protektor AG für die Lebensversicherer und die Zusammenarbeit mit verschiedenen Versicherungsunternehmen: All das dient dazu, ein hohes Maß an Sicherheit für die Beiträge und Renten des Versorgungswerks MetallRente zu gewährleisten. Ein entscheidender Vorteil: Dein vereinbartes Garantiekapital kann nicht verloren gehen wie bei reinen Aktieninvestments. Zu Rentenbeginn steht dir ein Garantiekapital für eine lebenslange Rente, eine Teilkapital- oder einmalige Kapitalauszahlung zur Verfügung.

Werden meine Beiträge nachhaltig angelegt?

Unsere Angebote zur betrieblichen Altersvorsorge berücksichtigen Nachhaltigkeitsgrundsätze. Willst du mehr darüber wissen? Dann informiere dich auf unserer Website.

Wann bekomme ich meine Betriebsrente?

Wir stellen dir deine Betriebsrente zum vertraglich vereinbarten Rentenbeginn bereit. Wenn du den Termin vorziehen möchtest, ist dies frühestens zu deinem 62. Geburtstag möglich. Dann fällt deine Betriebsrente entsprechend geringer aus. Du kannst den Termin auch bis zum 75. Geburtstag verschieben, auf das Jahr, in dem du nicht mehr erwerbstätig bist. Etwa ein halbes Jahr vor dem vereinbarten Rentenbeginn erhältst du von uns ein Ablaufschreiben mit Informationen zur voraussichtlichen Höhe



deiner Metallrente. Dann musst du dich entscheiden, ob du zum verabredeten Zeitpunkt oder später deine betriebliche Altersversorgung als Renten- oder als (Teil-) Kapitalzahlung erhalten willst.

Welchen Einfluss haben meine Beitragszahlungen für die MetallDirektversicherung auf meine gesetzliche Rente und andere Sozialleistungen?

Wenn du Teile deines Gehalts für den Aufbau einer Betriebsrente verwendest, ohne dafür Sozialabgaben zu zahlen, fällt deine spätere gesetzliche Rente etwas geringer aus. Auch das Arbeitslosen-, Eltern- und Kurzarbeitergeld sowie das Krankengeld von der gesetzlichen Krankenversicherung verringern sich entsprechend. Diese Minderungen werden von deiner zusätzlichen Betriebsrente aber mehr als ausgeglichen, sodass du am Ende insgesamt mehr Rente hast als ohne zusätzliche Vorsorge.

Muss ich auf meine Betriebsrente Steuern zahlen?

Wenn du die Beiträge in der Ansparphase aus deinem Bruttogehalt steuerfrei in die Metallrente eingezahlt hast, musst du die Leistungen in vollem Umfang versteuern. Allerdings ist dein Steuersatz als Rentner bzw. Rentnerin sehr wahrscheinlich niedriger als im Erwerbsleben.

Muss ich für meine Betriebsrente Beiträge zur Kranken- und Pflegeversicherung zahlen?

Wenn du in der gesetzlichen Krankenversicherung pflicht- oder freiwillig versichert bist, musst du auf Betriebsrentenleistungen Sozialversicherungs-

Tipp

Vor der Entscheidung für eine Auszahlung deiner betrieblichen Altersversorgung als Rente oder Kapital solltest du die Angaben im Ablaufschreiben, das wir dir einige Monate vor dem vereinbarten Rentenbeginn zuschicken, gründlich prüfen, um die steuerlichen Konsequenzen und die Auswirkungen auf die zu zahlenden Sozialversicherungsbeiträge abzuwägen. Hol dir am besten Rat bei einem steuerlichen Berater, der deine persönliche Einkommenssituation genau kennt.

beiträge entrichten. Anders als im Erwerbsleben wird der volle Beitragssatz fällig. Pflichtversicherte Rentnerinnen und Rentner müssen jedoch nur auf den Teil der monatlichen Betriebsrentenansprüche Krankenversicherungsbeiträge zahlen, der den jeweils gültigen monatlichen Freibetrag übersteigt. 2025 beträgt dieser Freibetrag 187,25 Euro im Monat. Beiträge zur Pflegeversicherung müssen jedoch immer auf die gesamte Betriebsrente abgeführt werden, wenn diese höher ist als die gültige Freigrenze (2025: 187,25 Euro monatlich). Privat Versicherte sind nicht beitragspflichtig.

Steuern bei der Kapitalauszahlung – Was muss ich beachten?

Wenn du dich für eine Teilkapital- oder einmalige Kapitalauszahlung entscheidest, ist aufgrund der Steuerprogression Vorsicht geboten. Denn dein Versorgungskapital musst du im Jahr der Auszahlung in vollem Umfang versteuern. Dies kann deinen individuellen Steuersatz in dem betreffenden Jahr empfindlich erhöhen, falls du daneben noch andere Einkünfte hast. Deshalb kannst du deinen gewünschten Auszahlungstermin/Rentenbeginn nach hinten verschieben und damit ggf. Steuern sparen.

Sozialversicherungsbeiträge bei der Kapitalauszahlung – Was muss ich beachten?

Die Beitragslast bei der Wahl einer Kapitalzahlung ist spürbar höher als bei einer lebenslangen Rentenzahlung. Das Versorgungskapital wird fiktiv auf 120 Monate verteilt und man zahlt monatlich zehn Jahre lang den entsprechenden Beitrag. Anders als im Erwerbsleben wird der volle Beitragssatz fällig. Auch hier gilt ein gesetzlicher Freibetrag. 2025 liegt der Freibetrag dafür bei 22.470 Euro (120 x 187,25 Euro). Beiträge zur Pflegeversicherung müssen jedoch immer auf die gesamte Kapitalzahlung

abgeführt werden, wenn der Betrag höher ist als 22.470 Euro.

Wird die Betriebsrente auf die Grundversicherung im Alter angerechnet?

Ja, aber nur zum Teil. Es gilt ein Grundfreibetrag von aktuell 100 Euro monatlich. Darüber hinaus bleiben 30 Prozent anrechnungsfrei bis zu einem Höchstbetrag von 281,50 Euro pro Monat im Jahr 2025. Deshalb lohnt sich staatlich geförderte Altersvorsorge für dich auch, wenn du in Teilzeit arbeitest oder wenig verdienst. Einen Arbeitgeberzuschuss oder tarifvertragliche Leistungen für die Altersvorsorge in der Firma bekommen die meisten und alle profitieren im Alter von einer zusätzlichen Rente.

Bekomme ich mehrere Freibeträge, wenn ich Ansprüche auf verschiedene Betriebsrenten habe?

Alle Betriebsrentenansprüche werden zusammengerechnet. Den Freibetrag gibt es nur einmal.

Wer bekommt mein Geld, wenn ich sterbe?

Wenn du stirbst, erhalten deine Angehörigen aus deinem Versorgungskapital eine lebenslange Rentenleistung oder eine Kapitaleistung. Wenn du nach Rentenbeginn stirbst, ist standardmäßig bei Vertragsschluss vorgesehen, dass deine Rente an deine Hinterbliebenen zehn Jahre lang in gleicher Höhe gezahlt wird (bei Vertragsschluss nach dem 01.01.2022, bei früherem Vertragsschluss im Standard fünf Jahre). Diese Todesfallleistung heißt technisch gesprochen Rentengarantiezeit. Die Jahre, in denen du deine Betriebsrente bis zu deinem Tod bezogen hast, werden von der Leistung abgezogen.

Du kannst die Todesfallleistung bei einem Renteneintritt von 67 Jahren bis auf ein Kapital der 27-fachen jährlichen Rente erhöhen, um deine Hinterbliebenen besser abzusichern. Wenn du diese Todesfallleistung vor Renteneintritt noch erhöhen möchtest, verringert sich deine monatliche Betriebsrentenzahlung. Lass dich deshalb hierzu beraten. Hast du keinerlei Bezugsberechtigte, wird ein Sterbegeld in Höhe von maximal 8.000 Euro gezahlt. Der Kreis der Bezugsberechtigten ist gesetzlich festgelegt, z.B. erhalten Eltern auch nur das Sterbegeld und keine Hinterbliebenenrente, weil sie nicht zu diesem Kreis gehören. Möchtest du deine Angehörigen umfassend absichern, solltest du einen der Bausteine zum Hinterbliebenenschutz einschließen.

Mehr Infos findest du hier



Service-Hotline
0800 866 66-20



Website
metallrente.de



Schnellrechner
metallrente.de/schnellrechner



Diese Broschüre wurde von der MetallRente GmbH mit größter Sorgfalt erstellt. Sie gibt den Stand der Informationen und Inhalte zum Erstellungszeitpunkt wieder. Die MetallRente GmbH übernimmt keine Gewähr oder Haftung dafür, dass die Angaben unverändert auch für die Zukunft gelten. Abschließende Berechnungen, Auskünfte und Empfehlungen, etwa zu Ihrer Altersvorsorge, können ausschließlich im Wege der persönlichen Beratung auf Grundlage Ihrer individuellen Lebenssituation ermittelt werden. Für steuerliche Fragen wenden Sie sich bitte zudem an Ihre Steuerberaterin oder Ihren Steuerberater.

Immer für dich da

Allianz Pension Partners GmbH
Servicenummer 0711 663-5526 (kostenfrei)
www.allianzpp.com/kontakt

MetallRente 
Expertenteam bAV seit 2002