



**Ab heute
bestens versorgt.**

Mit dem MetallPensionsfonds

**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 Sozialbeiträgen. Auch dein Arbeitgeber unterstützt dich mit einem gesetzlichen 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. Dein Arbeitgeber informiert dich zum Angebot in deinem Unternehmen. 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. Denn 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.



Gemeinsame Vorsorge bringt allen mehr

Wir sind eine starke Gemeinschaft, in der du von niedrigen Kosten und günstigen Bedingungen 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. Inzwischen können Betriebe und Beschäftigte auch in den Branchen Stahl, Holz und Kunststoff, IT, Textil und Bekleidung und in über 150 Handwerken unsere Angebote nutzen, die sich uns angeschlossen haben. Durch die Zusammenarbeit mit mehreren Lebensversicherern garantieren wir die hohe Sicherheit deiner Metallrente. Wir gehen verantwortungsbewusst mit deinen Beiträgen um und sorgen dafür, dass aus ihnen über Jahrzehnte angemessen 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.



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

Das ist MetallRente:



**2 starke
Gesellschafter**
Gesamtmetall + IG Metall



über
1 Million
Vorsorgeverträge

Mehr sparen als zahlen: Diese Rechnung geht immer auf

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 212 Euro in deine Betriebsrente.



Unser Schnellrechner
für deine Altersvorsorge:
metallrente.de/schnellrechner



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 1,7 %, allg. PV-Beitragsatz (mit Kind).



+ 100 €
Eigener Beitrag



+ 28 €
Beitrag vom
Arbeitgeber



+ 84 €
Staatliche Förderung

Chancen oder Sicherheit? Der MetallPensionsfonds bietet beides

Über deinen Betrieb am Kapitalmarkt investieren

Unser MetallPensionsfonds ist für dich genau das richtige Angebot, wenn du die Renditechancen der Kapitalmärkte nutzen willst, ohne einen Verlust deiner eingezahlten Beiträge zu riskieren, wie dies z.B. bei privaten Aktien- oder Fondsinvestments der Fall sein kann.

Für den Pensionsfonds gelten deutlich liberalere Kapitalanlagevorschriften als für die anderen Vorsorgeangebote von MetallRente. Deine Beiträge werden in national und international diversifizierte Aktien, Fonds und Anleihen investiert. Dadurch hast du die Chance, eine höhere Rendite und damit später eine höhere Rente zu erzielen als bei einer konservativen Anlage.



Informationen zur Wertentwicklung des MetallPensionsfonds findest du unter: metallrente.de/zahlen-und-fakten

Das Wichtigste auf einen Blick

Wie werden deine Beiträge investiert?

- > Investition der Beiträge in nationale und internationale Aktien, Fonds und Anleihen (unter anderem im MetallRente.Fondsportfolio)
- > Hohe Sicherheit durch breite Streuung der Kapitalanlage
- > Berücksichtigung von Nachhaltigkeitskriterien
- > Auf dein Alter abgestimmte Anlagestrategie durch aktives Ablaufmanagement vor Rentenbeginn

Was zeichnet deine MetallRente aus?

- > Lebenslange Rente mit Kapitalauszahlungsoption
- > Garantiekapital in Höhe deiner eingezahlten Gesamtbeiträge abzgl. von Beiträgen, die ggf. für eine zusätzliche Risikoabsicherung verbraucht wurden, und entsprechend garantierte Mindestrente
- > Rentenberechnung zu den gültigen Rechnungsgrundlagen bei Rentenbeginn

Wann erhältst du deine MetallRente?

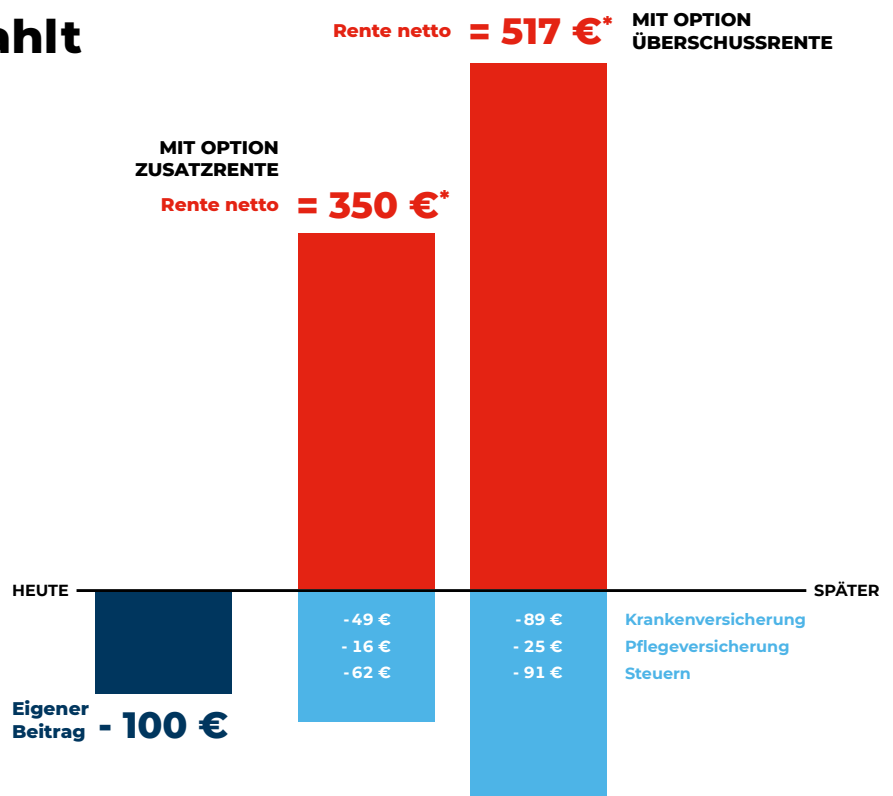
- > Flexibler Rentenbeginn zwischen dem 62. und 67. Lebensjahr

Deine Vorsorge zahlt sich aus

Ein Beispiel: Du kannst jeden Monat 212 Euro inklusive der Zuschüsse vom Staat und von deinem Arbeitgeber mit dem MetallPensionsfonds für deine Betriebsrente sparen. Netto fehlen dir dann nur 100 Euro im Portemonnaie.



Unser Schnellrechner für deine Altersvorsorge: metallrente.de/schnellrechner



***Annahmen für Beispielrechnung:** Alter: 30, angenommene Wertentwicklung pro Jahr: 4,50 %, 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. Überschussverwendung in der linken Säule: Zusatzrente, d.h. Steigerung der Rente durch die jährliche Überschussbeteiligung, aber geringere Startrente. Im MetallPensionsfonds kann auch die Überschussverwendung „Überschussrente“ (abgebildet in der rechten Säule) mit einer deutlich höheren Startrente gewählt werden, allerdings ist die Höhe nicht garantiert, weil Überschüsse in der Zukunft eingerechnet werden und die Rentenhöhe im Extremfall auch sinken kann. **Hinweis:** Die in dieser Prognose (Stand: Januar 2024) 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.

So legen wir dein Geld an

Chancenorientierte Anlagestrategie

Deine Beiträge werden auf der Basis einer nach Regionen und Anlageklassen diversifizierten Anlagestrategie investiert. Die Kapitalanlage erfolgt auch nach sozialen, ökologischen und ethischen Kriterien.



Wertsicherungssystem

Deine eingezahlten Beiträge werden durch ein modernes Wertsicherungssystem gesteuert. Sollten die Kapitalmärkte einmal einbrechen, schichten wir automatisch in risikoärmere Anlagen. Weil wir Unternehmensanleihen, was auch Rentenpapiere sind, jetzt auch als chancenreich kommunizieren um. Dadurch und durch einen kollektiven Puffer balancieren wir Schwankungen an den Märkten aus und vermeiden Verluste.



Ablaufmanagement

Im Alter von 57 Jahren beginnt das sogenannte Ablaufmanagement. Dein angespartes Kapital wird dann schrittweise in risikoärmere Anlagen umgeschichtet. Dies tun wir, um deine erreichten Rentenleistungen zu sichern.



Wir informieren dich jährlich über den erreichten Stand deiner MetallRente.

Du hast die Wahl: deine zusätzlichen Bausteine

Beitragschutz

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.

Berufsunfähigkeitsvorsorge

Mit uns kannst du auch Berufsunfähigkeit absichern. Denn in diesem Fall erhältst du in der Regel kein Geld vom Staat. Eigene Vorsorge ist deshalb sehr wichtig. Du kannst eine Paketlösung wählen und eine Betriebsrente gemeinsam mit einer Berufsunfähigkeitsrente abschließen. Der Baustein Beitragschutz ist in diesem Angebot enthalten.

Witwen- und Waisenrente

Mit unserer Witwen- und Waisenrente gibst du deinen Angehörigen lebenslangen finanziellen Schutz.



Deine Vorteile auf einen Blick

Attraktiv

- + In der Regel gesetzlicher Arbeitgeberzuschuss
- + Ggf Tarifvertragliche Förderung
- + Großkundenkonditionen
- + Staatliche Förderung
- + Langfristig höhere Renditechancen als bei konservativen Geldanlagen
- + Berücksichtigung von Nachhaltigkeitskriterien bei der Kapitalanlage
- + Anlage der Beiträge in nationale und internationale Aktien, Fonds und Anleihen

Flexibel

- + Bausteine für Beitragsschutz, die Absicherung von Berufsunfähigkeit und Hinterbliebenen
- + Mitnahme des Vertrages zum neuen Arbeitgeber bei entsprechendem Angebot, sonst Kapitalübertragung auf dessen Angebot für die betriebliche Altersvorsorge möglich
- + Private Fortführung zu unveränderten Konditionen möglich
- + Lebenslange Rente mit Option auf Teil- oder Vollkapitalzahlung (bei Bruttoentgeltumwandlung)

Sicher

- + Garantierte Mindestrente in Höhe von 100% deiner eingezahlten Beiträge
- + Gesetzlich gesicherte Rentenansprüche ab dem ersten Tag
- + Anlagestrategie abgestimmt auf dein Alter
- + Professionelles Fondsmanagement
- + Risikostreuung durch die Bündelung aussichtsreicher Anlageklassen, Länder und Regionen
- + Keine Anrechnung der angesparten Beiträge auf das Bürgergeld
- + Hohe Sicherheit durch Zusammenarbeit mit mehreren führenden Lebensversicherern
- + Sichere Betriebsrente auch bei Arbeitgeberinsolvenz über den Pensions-Sicherungs-Verein (PSVaG)

Gut zu wissen

Gibt mein Arbeitgeber etwas dazu?

Wandelst du Entgelt um für deine Altersvorsorge über den Betrieb, so ist dein Arbeitgeber grundsätzlich zu einem Zuschuss von 15 Prozent verpflichtet, soweit er durch diese Entgeltumwandlung Sozialversicherungsbeiträge einspart. Darüber hinaus 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 ohne Abzüge 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 DRV (West) sozialversicherungs- und steuerfrei einzahlen. Außerdem hast du die Möglichkeit, weitere vier Prozent der Beitragsbemessungsgrenze steuerfrei für deine betriebliche Altersvorsorge zu verwenden. Im Jahr 2024 sind maximal 3.624 Euro (302 Euro im Monat) steuer- und sozialversicherungsfrei und noch einmal 3.624 Euro (302 Euro im Monat) steuerfrei.

Wie hoch ist die Wertentwicklung des MetallPensionsfonds?

Seit seiner Auflage im Jahr 2003 erreichte der MetallPensionsfonds in den nach Alter gestaffelten Anlagestrategien „Dynamik“ 4,9%, „Balance“ 3,2% und „Sicherheit“ 2,5% Wertentwicklung p.a. (Stand: Oktober 2023). Alle Anlageberichte findest du auch jederzeit auf unserer Website.

Gibt es beim MetallPensionsfonds einen Ausgabeaufschlag, wie es üblicherweise bei Investmentfonds der Fall ist?

Nein, es wird kein Ausgabeaufschlag erhoben.



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.

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 höchstens bis zum 75. Geburtstag nach hinten verschieben – idealerweise auf das Jahr, in dem du nicht mehr erwerbstätig bist und in dem du auch deine gesetzliche Rente beziehst. Eine Verschiebung nach hinten ist besonders wichtig, wenn du eine Kapitalauszahlung statt einer lebenslangen Rente wünschst. Etwa ein halbes Jahr vor dem vereinbarten Rentenbeginn erhältst du von uns ein sogenanntes 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 Kapitalzahlung erhalten willst.

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 am besten vor deinem Jobwechsel mit deiner Personalabteilung über die notwendigen Schritte.

Wie sicher sind meine Anlagebeiträge?

Sicherheit wird bei uns großgeschrieben. Strenge gesetzliche Rahmenbedingungen, staatliche Aufsicht, der Pensions-Sicherungs-Verein (PSVaG) für Insolvenzfälle und die Zusammenarbeit mit verschiedenen Versicherungsunternehmen: All das dient der Sicherheit von Beiträgen und Renten des Versorgungswerks MetallRente. Hinzu kommt das aktive Risikomanagement im MetallPensionsfonds, das bei negativen Marktschwankungen in

sichere Anlageklassen umschichtet – und auch mit näher kommendem Renteneintritt schrittweise Kapital sichert. Ein entscheidender Vorteil: Dein vereinbartes Garantiekapital kann nicht verloren gehen wie bei reinen Aktieninvestments. Zu Rentenbeginn steht dir mindestens dein Garantiekapital für eine lebenslange Rente, eine Teilkapital- oder einmalige Kapitalauszahlung zur Verfügung.

Kann ich selbst Einfluss nehmen, wie und wo meine Beiträge investiert werden?

Nein, deine Beiträge werden von erfahrenen Fondsmanagern angelegt. Dies hat für dich den Vorteil, dass jede Anlageentscheidung professionell getroffen wird und der MetallPensionsfonds damit auch deutlich günstiger als vergleichbare private Aktienfonds ist.

Was versteht man unter Anlageklassen oder -formen?

Eine Anlageklasse fasst eine Gruppe von Investitions- oder Anagemöglichkeiten am Kapitalmarkt nach bestimmten Kriterien zusammen. So werden beispielsweise die Klassen Aktien, Staatsanleihen, Unternehmensanleihen oder Immobilien unterschieden.

Was ist ein Fonds?

Ein Fonds bündelt Investitionen in mehrere Aktien, Immobilien oder Anleihen, sodass in viele Werte gleichzeitig investiert wird – und nicht nur in ein Unternehmen, ein Land oder ein Haus. So werden die Chancen optimiert und Risiken minimiert. Das Fondsvermögen wird professionell verwaltet und ist nach deutschem Recht Sondervermögen, das heißt, die Anlagen sind auch bei Insolvenz der Kapitalanlagegesellschaft geschützt.

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 verschiedene Anleihen weltweit. Damit gelingt eine gute Balance zwischen Rendite und Sicherheit. Übrigens: Wir berücksichtigen bei der Kapitalanlage auch Aspekte der Nachhaltigkeit. Das ist uns ein wichtiges Anliegen.

Muss ich auf meine Betriebsrente Steuern zahlen?

Wenn du die Beiträge in der Ansparphase steuerfrei aus deinem Bruttoge-

halt in die MetallRente eingezahlt hast („Bruttoentgeltumwandlung“), musst du die Leistungen in vollem Umfang versteuern.

Steuern bei Kapitalauszahlung – was muss ich beachten?

Wenn du dich für eine Teilkapital- oder eine einmalige Kapitalauszahlung entscheidest, ist 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 deine Steuerlast ggf. beeinflussen.

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

Wenn du deine Beiträge für die Betriebsrente steuer- und sozialversicherungsfrei aus deinem Bruttoeinkommen bezahlt hast, musst du als gesetzlich krankenversicherter Rentner Beiträge leisten. Pflichtversicherte Rentner müssen jedoch nur auf den Teil der monatlichen Betriebsrentenansprüche Krankenversicherungsbeiträge zahlen, der den gültigen Freibetrag (2024: 176,75 Euro im Monat) übersteigt. Bei einer Kapitalzahlung wird das Versorgungskapital auf einen fiktiven Zeitraum von 120 Monaten verteilt und monatlich zehn Jahre lang der entsprechende Beitrag (2024: 120 x 176,75 Euro = 21.210 Euro) gezahlt. Beiträge zur Pflegeversicherung müssen jedoch auf die gesamte Betriebsrente abgeführt werden, wenn diese höher sind als die aktuelle Freigrenze (2024: 176,75 Euro im Monat).

Welchen Einfluss haben meine Beitragszahlungen 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.

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

MetallRente Expertenteam
Allianz Pension Partners GmbH
Telefon 0800 - 723 50 91 (kostenfrei)
E-Mail: info@allianzpp.com
Viele weitere Infos auch auf www.allianzpp.com