



MetalRente 2024

Entwicklungen und Gestaltungsmöglichkeiten in
Deutschlands größtem Branchenversorgungswerk

Allianz Pension Partners
MetalRente-Expertenteam

06.02.2024

MetalRente
Expertenteam bAV seit 2002



Herzlich willkommen!



Dr. Markus Nitsche

Allianz Pension Partners GmbH
Geschäftsführer



Stefan Keiber

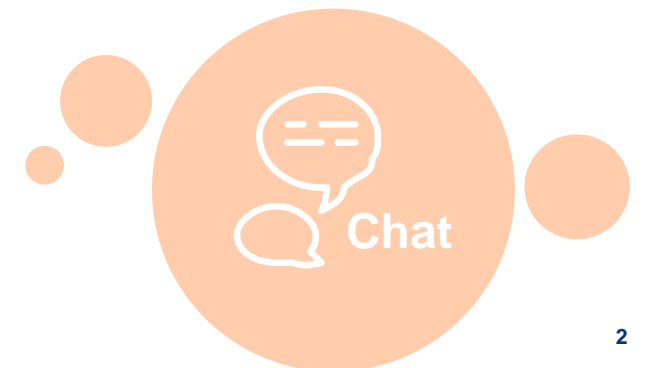
Allianz Pension Partners GmbH
Experte betriebliche Vorsorge



Mathias Aufschläger

Allianz Pension Partners GmbH
Consultant | Fachlead

Stellen Sie gerne Fragen.



Attraktive betriebliche Vorsorgelösungen gewinnen weiter an Bedeutung

Bundesarbeitsministerium reagiert gelassen auf Korb der IG Metall

Im M+E-Bereich existieren bereits gute Strukturen zum weiteren Auf- und Ausbau der betrieblichen Altersversorgung. Insbesondere das von IG Metall und Gesamtmetall gemeinsam errichtete Versorgungswerk MetallRente ist nicht nur nach Einschätzung des BMAS ein Erfolgsmodell.

MetallRente – DAS Branchenversorgungswerk



2001
gegründet durch



100%
tarifvertragskonform

3,35 %¹
gesamte
Verzinsung
in 2024



mehr als **50.000**
Kundenunternehmen



über **1 Mio.**
Versorgungsverträge

¹ Deklaration 2024 MetallRente Direktversicherung Profil, vor Kosten, inkl. Schlussüberschuss und Beteiligung an den Bewertungsreserven. Diese Gesamtverzinsung kann für die Zukunft nicht garantiert werden.

Betriebliche Altersversorgung mit MetallRente

Direktversicherung

Pensionsfonds



**MetallRente
Profil**



**MetallRente
Chance 2.0**



**Absicherung bei
Berufsunfähigkeit**



**Absicherung von
Grundfähigkeiten**



**Metall
Pensionsfonds**



**MetallRente
Chance 2.0**

Metalldirektversicherung Chance 2.0

Wieder
verfügbar seit
04/2023

Allianz 



- **Beitragsorientierte Leistungszusage** mit 80% oder 90% Garantieniveau
- Intelligente Mischung aus **renditeorientierter** Fondsanlage und **stabilisierendem** Sicherungsvermögen
- **Zusätzliche Sicherheit** durch dynamische Garantieerhöhung und Ablaufmanagement
- Besonders geeignet bei **mittleren** oder **längeren Ansparzeiten**



Metalldirektversicherung Chance 2.0

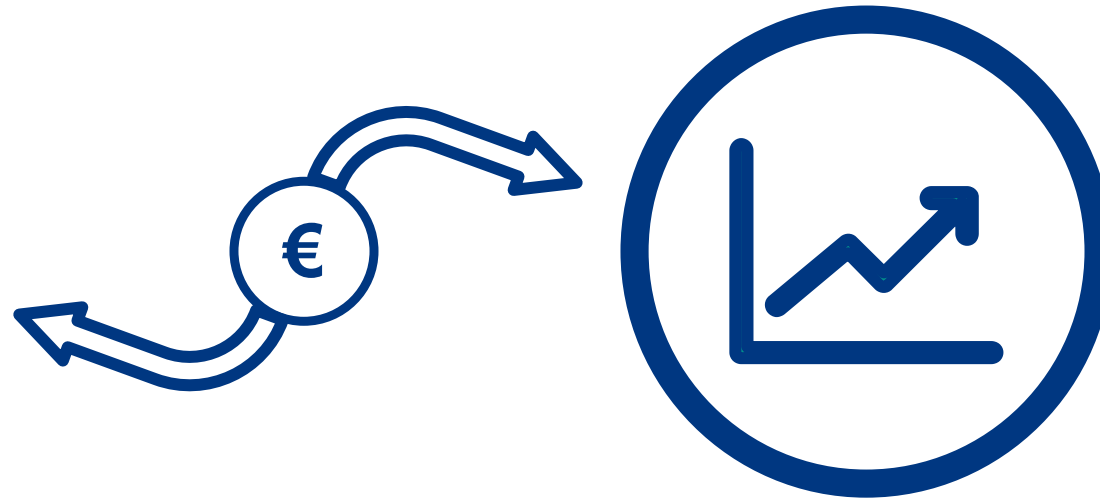
Individuelle Aufteilung auf Vertragsebene



Sicherungsvermögen¹



Metalldrete.Fondsportfolio²



- | | | | |
|--|---|--------------------------------------|---|
| Baufinanzierung |  | Aktien |  |
| Pfandbriefe & andere besicherte Darlehen |  | Infrastruktur & erneuerbare Energien |  |
| Staatsanleihen Industrieländer |  | Immobilien |  |
| Staatsanleihen Schwellenländer |  | Unternehmensanleihen |  |

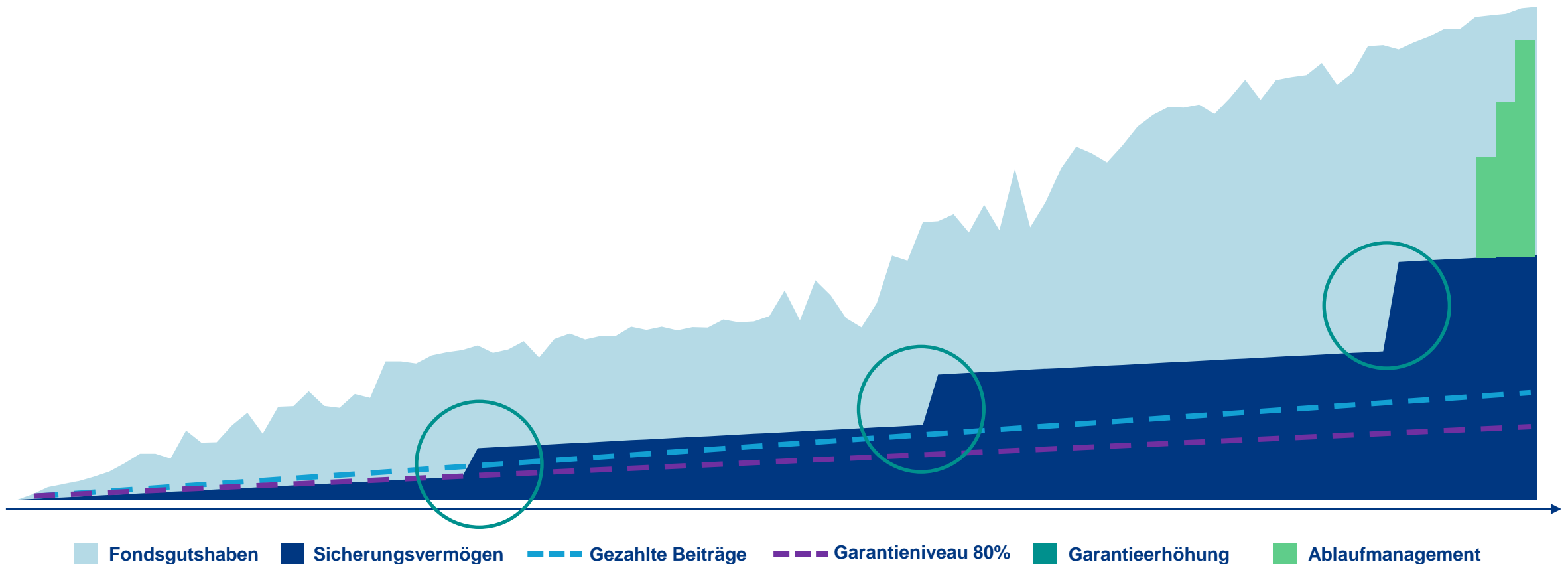
Wertentwicklung³
10 Jahre p.a.:
6,39 %

¹ Beispielhafte Darstellung der sicheren Anlagen des Metalldrete Konsortiums

² Metalldrete FONDSPORTFOLIO - I – EUR, ISIN LU1190435906, Flexibler Mischfonds für die Altersvorsorge

³ Weitere Informationen finden Sie unter: www.metallrente.de/ueber-uns/zahlen-und-fakten

Zusätzliche Sicherheit durch dynamische Garantieerhöhung und Ablaufmanagement



Beispielhafte Darstellung der dynamischen Garantieerhöhung; zusätzlich erfolgt in den letzten 3 Jahren vor dem geplanten Ablauf ein aktives Ablaufmanagement



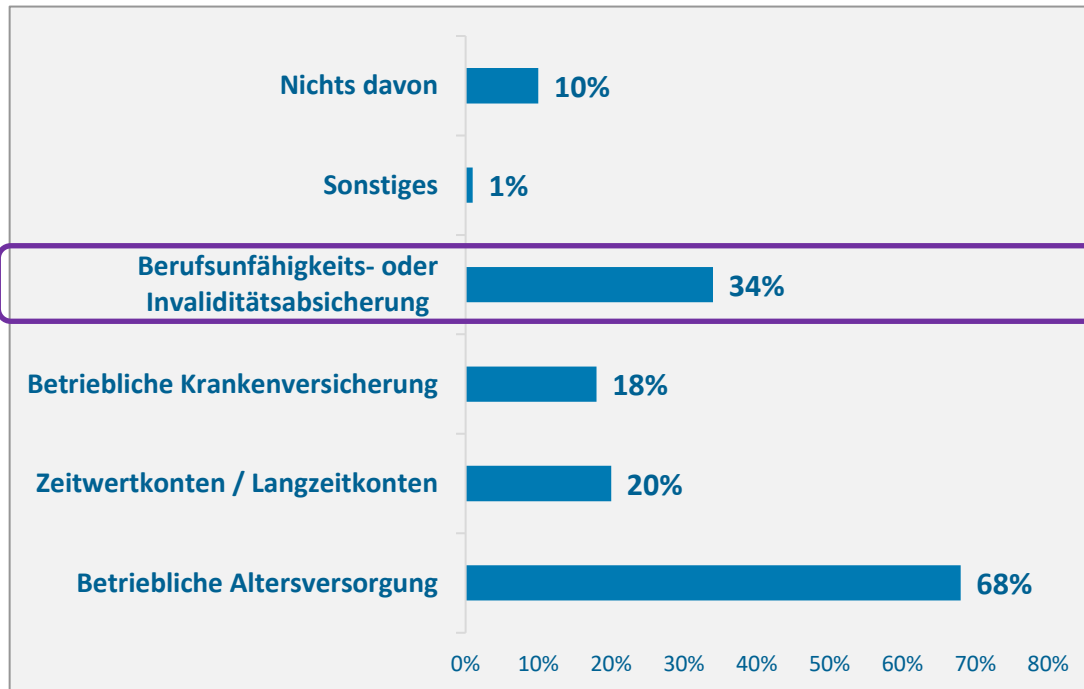
**Absicherung bei
Berufsunfähigkeit**

Was ist Ihren Mitarbeitenden wichtig?

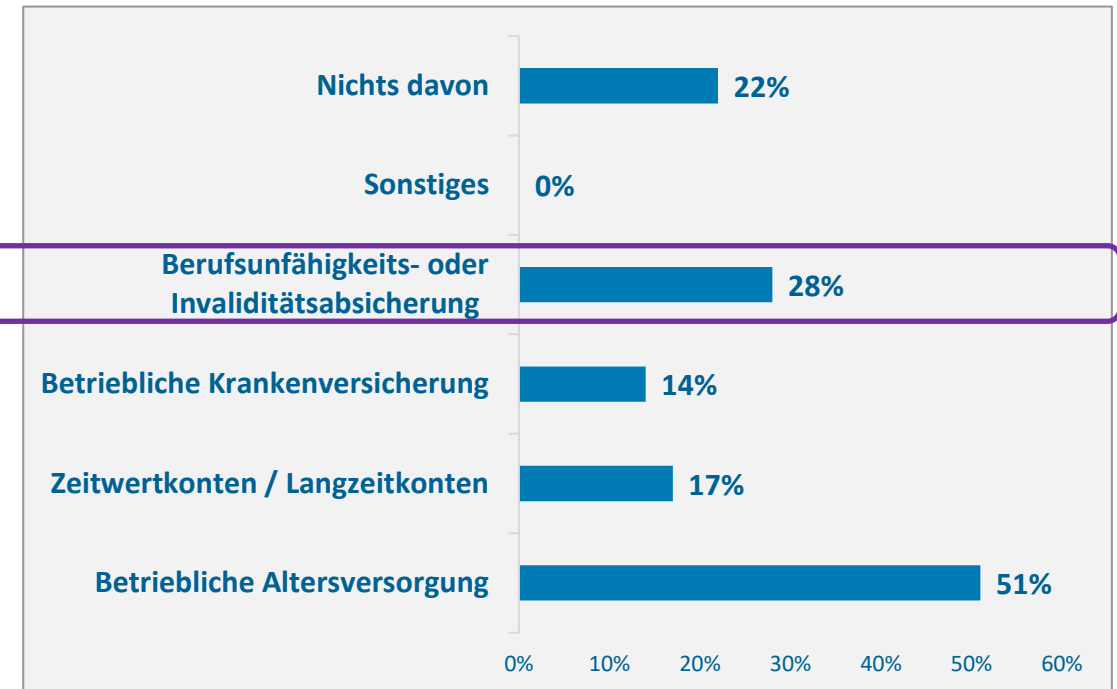


„Welche betrieblichen Zusatzleistungen finden Sie so wichtig, dass Sie auch bereit wären eigenes Entgelt (per Entgeltumwandlung) zu investieren?“

Präferierte Zusatzleistungen, wenn sich der Arbeitgeber daran beteiligt.



Präferierte Zusatzleistungen, wenn ausschließlich eigenfinanziert.



Frage: Q6 Welche betrieblichen Zusatzleistungen finden Sie so wichtig, dass Sie auch bereit wären eigenes Entgelt (per Entgeltumwandlung) zu investieren, wenn Ihr Arbeitgeber sich ebenfalls beteiligt? (Mehrfachnennung möglich), Q7 Welche betrieblichen Zusatzleistungen finden Sie so wichtig, dass Sie bereit wären eigenes Entgelt (per Entgeltumwandlung) zu investieren, auch wenn der Arbeitgeber sich nicht beteiligt, wenn es dafür aber andere Vorteile (bspw. bessere Konditionen) gibt? (Mehrfachnennung möglich). Basis der Befragung in der **Metall- und Elektroindustrie**: n= 334 | D-CCO – Kundensicht und Testing; Betriebliche Zusatzleistungen - Branchenbefragung; April 2023

Was spricht häufig gegen den Abschluss einer Berufsunfähigkeitsversicherung?



Gar nicht so einfach zu bekommen!?

Versicherungsschutz ist teuer – vor allem für Personen, die körperlich arbeiten!

Was, wenn tatsächlich etwas passiert?

Betriebliche Arbeitskraftversicherung mit MetallRente



- Beitragszahlung aus dem **Bruttoeinkommen** und **einheitliche Berufsgruppengestaltung**
- Absicherung bei **Berufsunfähigkeit** oder beim Verlust von **Grundfähigkeiten**
- **Gezielte Zuschüsse** durch den Arbeitgeber möglich
- **Vereinfachte** Gesundheitsprüfung und **klare Leistungsvoraussetzungen**



So wird aus MetallRente ein echter Benefit - für Sie und Ihre Mitarbeitenden

- Nutzen Sie die MetallRente als **strategisches Element** in Ihrem Vergütungssystem
- Bieten Sie Ihren Mitarbeitenden echte **Zukunftssicherung und Einkommensschutz**
- **Gestalten** Sie ein Versorgungssystem, das zu **Ihnen und Ihren Mitarbeitenden** passt
- **Kommunizieren** Sie Ihre betriebliche Versorgung **aktiv und positiv** in Ihrer Belegschaft
- Wir sind **für Sie** da!



Lassen Sie uns in Kontakt bleiben!

Webinar am 05.03.2024, 08:30 Uhr

**Für das beste Team
der Welt**

Betriebliche Versorgung in
der Praxis bei Knorr-Bremse

[Zur Anmeldung](#)



Webinar am 19.03.2024, 08:30 Uhr

**Zeitwertkonten in der
betrieblichen Praxis**

Von der Idee bis zur
Einführung

[Zur Anmeldung](#)



Bleiben Sie informiert

[Besuchen Sie unsere weiteren Live-Webinare](#)

[Anmeldung zum Newsletter](#)

Wir sind für Sie da!

[Ihr Berater in Ihrer Nähe](#)

www.allianzpp.com

Vorbehalt bei Zukunftsaussagen

Soweit wir in diesem Dokument Prognosen oder Erwartungen äußern oder die Zukunft betreffende Aussagen machen, können diese Aussagen mit bekannten und unbekanntem Risiken und Ungewissheiten verbunden sein. Die tatsächlichen Ergebnisse und Entwicklungen können daher wesentlich von den geäußerten Erwartungen und Annahmen abweichen. Neben weiteren hier nicht aufgeführten Gründen können sich Abweichungen aus Veränderungen der allgemeinen wirtschaftlichen Lage und der Wettbewerbssituation, vor allem in Allianz Kerngeschäftsfeldern und -märkten, aus Akquisitionen sowie der anschließenden Integration von Unternehmen und aus Restrukturierungsmaßnahmen ergeben. Abweichungen können außerdem aus dem Ausmaß oder der Häufigkeit von Versicherungsfällen (zum Beispiel durch Naturkatastrophen), der Entwicklung der Schadenskosten, Stornoraten, Sterblichkeits- und Krankheitsraten beziehungsweise -tendenzen und, insbesondere im Bankbereich, aus der Ausfallrate von Kreditnehmern resultieren. Auch die Entwicklungen der Finanzmärkte (z. B. Marktschwankungen oder Kreditausfälle) und der Wechselkurse sowie nationale und internationale Gesetzesänderungen, insbesondere hinsichtlich steuerlicher Regelungen, können entsprechenden Einfluss haben. Terroranschläge und deren Folgen können die Wahrscheinlichkeit und das Ausmaß von Abweichungen erhöhen. Die Gesellschaft übernimmt keine Verpflichtung, Zukunftsaussagen zu aktualisieren. Die Inhalte dieser Präsentation sind das geistige Eigentum unseres Unternehmens. Jede weitere Verwendung sowie die Weitergabe an Dritte im Original, als Kopie, in Auszügen, elektronischer Form oder durch eine inhaltsähnliche Darstellung bedürfen der Zustimmung der Allianz Pension Partners GmbH.

Stand 01.01.2022

Keine Pflicht zur Aktualisierung.

Die Gesellschaft übernimmt keine Verpflichtung, die in dieser Präsentation enthaltenen Aussagen zu aktualisieren.

Allianz Pension Partners GmbH (APP), Königinstraße 28, 80802 München
Gemeldet bei der IHK für München und Oberbayern als Finanzanlagenvermittler mit einer Erlaubnis nach § 34f Abs. 1 Nr. 1–3 der Gewerbeordnung (GewO). Die Eintragung im Vermittlerregister (www.vermittlerregister.info) kann unter folgender Registrierungsnummer abgerufen werden: D-F-155-MAPQ-29. Vermittlung von Investmentfonds an Allianz Global Investors. Zuständige Erlaubnisbehörde: IHK München und Oberbayern, Max-Joseph-Straße 2, 80333 München, www.ihk-muenchen.de. Die Allianz Pension Partners GmbH ist in keiner Personenhandelsgesellschaft als geschäftsführender Gesellschafter tätig.

Beratung zu Versicherungen und deren Vermittlung als gebundener Vertreter (§ 34d Abs.7 S.1 Nr.1 GewO) ausschließlich an die sowie für Rechnung und im Namen der Versicherungsunternehmen der Allianz. Vergütung durch Provisionen und Zusatzvergütungen aus Ausschreibungen (jeweils in der Versicherungsprämie enthalten). Gemeldet bei der IHK München und Oberbayern, Max-Joseph-Straße 2, 80333 München, www.ihk-muenchen.de. Die Eintragung im Vermittlerregister (www.vermittlerregister.info) kann unter folgender Registrierungsnummer abgerufen werden: D-E368-5Q6NM-02. Gemeinsame Registerstelle nach § 11a GewO: DIHK, Breite Straße 29, 10178 Berlin, Telefon: (0180) 60 05 85 0 (Festnetzpreis 0,20 €/Anruf; Mobilfunkpreise maximal 0,60 €/Anruf), Fax 030 20308.1000. Bei Streitigkeiten können folgende Schlichtungsstellen angerufen werden: Versicherungsombudsmann e. V., PF 080632, 10006 Berlin. Ombudsmann Private Kranken- und Pflegeversicherung, PF 060222, 10052 Berlin. APP besitzt weder direkte noch indirekte Beteiligungen von über zehn Prozent an den Stimmrechten oder am Kapital eines Versicherungsunternehmens. APP ist eine 100%ige Tochtergesellschaft der Allianz Lebensversicherungs-AG.