



# Ab heute bestens versorgt. Mit deiner MetallRente.

MetallRiester – deine private  
Altersvorsorge

Berlin, Januar 2025

Version 1.0

**MetallRente** 





**TOP**  
**1** **MetallRente:**  
**Vorsorge aus einer Hand**



# MetallRente setzt Maßstäbe für die Vorsorge

Nach 20 Jahren ist MetallRente das größte Branchenversorgungswerk



**2001**  
gegründet



**2** starke  
Gesellschafter



über **1 Mio.**  
Versorgungsverträge

Wir sind eine gemeinsame Einrichtung des Arbeitgeberverbandes Gesamtmetall und der Gewerkschaft IG Metall.

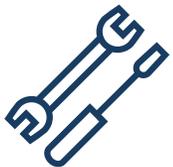
**Unser Ziel: Versorgungslücken im Alter, bei Invalidität und von Hinterbliebenen zu schließen.**



# MetallRente ist eine große Gemeinschaft

## MetallRente gibt es für mehr als 120

- › Von IG Metall und Gesamtmetall für Unternehmen und Beschäftigte der Metall und Elektroindustrie gegründet
- › Viele weitere große Branchen und mehr als 100 Handwerksbranchen haben sich MetallRente angeschlossen



**Metall**



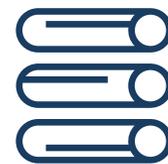
**Elektro**



**Stahl**



**IT**



**Holz**



**Kunststoff**



**Textil**

# Tarifverträge sind die Basis für unseren Erfolg

## Das Ziel



Gute tarifvertragliche Rahmenbedingungen zur Förderung der zusätzlichen betrieblichen oder privaten Vorsorge der Arbeitnehmerinnen und Arbeitnehmer und einfache Lösungen für Arbeitgeber

## Die Lösung



- › Tarifvertragskonforme, sichere und renditestarke Vorsorgeangebote für gute Renten im Alter und zum finanziellen Schutz der Arbeitskraft
- › Nutzung der staatlichen Förderung durch Bruttoentgeltumwandlung oder Riester-Förderung
- › Beschäftigte können sich zusätzlich für die Absicherung von Invalidität und Hinterbliebenen entscheiden
- › Einheitlich günstige Großkundenkonditionen für alle

**Mit MetallRente profitieren auch nicht tarifgebundene Unternehmen und Beschäftigte von diesen starken Konditionen – auch bei unseren privaten Angeboten!**



# Vorsorge aus einer Hand

## Bedarfsgerechte Vorsorge mit den Angeboten von MetallRente



### Betriebliche Altersversorgung

- › MetallDirektversicherung – gefördert durch Bruttoentgeltumwandlung (§ 3.63 EStG) oder Riester (§ 10a EStG)
- › MetallPensionsfonds – gefördert durch Bruttoentgeltumwandlung (§ 3.63 EStG) oder Riester (§ 10a EStG)
- › MetallUnterstützungskasse (zusätzlich)
- › Absicherung gegen Berufsunfähigkeit, von Grundfähigkeiten und von Hinterbliebenen zusätzlich möglich



### Private Vorsorgeangebote des Versorgungswerks

- › MetallRiester
- › MetallBerufsunfähigkeitsschutz
- › MetallErwerbsminderungsschutz
- › MetallGrundfähigkeitsschutz
- › MetallPflegeschutz

# So funktioniert MetallRente

- › MetallRente ist eine gemeinsame Einrichtung von IG Metall und Gesamtmetall
- › Unsere Gesellschafter bringen sich über Gesellschafter-versammlung, Beirat und Kapitalanlageausschuss aktiv in die Gestaltung unserer Angebote ein
- › MetallRente setzt Leitlinien und beauftragt Lebensversicherungspartner mit der Bereitstellung und Verwaltung der Angebote



\* Die Versicherungskammer ist Lebensversicherungspartner im Rahmen unserer privaten Angebote zur Arbeitskraftabsicherung und Pflege und derzeit nicht Teil unserer Konsortien in der Altersvorsorge.



# Starke Partner. Starke Vorsorge.

## Günstige Tarife und verlässliche

- › Durch Kontrolle und Aufsicht unserer Gesellschafter IG Metall und Gesamtmetall
- › Durch die Erfahrungen und Expertise unserer Partner
- › Durch die Verteilung von Risiken auf mehrere Schultern
- › Durch strenge gesetzliche Rahmenbedingungen, staatliche Aufsicht und Sicherungseinrichtungen

MetallRente 



# Das zahlt sich aus. MetallRente schafft Großkundenkonditionen für alle

Im Konzern, im Betrieb, in der



Mit den  
Tarifvertragsparteien  
IG Metall und  
Gesamtmetall ...



... profitiert jeder beim  
Vorsorgesparen mit  
MetallRente von niedrigen  
Kosten und günstigen  
Bedingungen ...



.... das gilt für die  
betriebliche wie  
für die private  
Altersvorsorge



**Günstige  
Konditionen führen  
zu höheren Renten**

# Darum ist MetallRente auch für dich das Richtige



## **Mehr Rendite und Sicherheit**

durch Altersvorsorge in unserem großen Kollektiv



## **Breite Schultern**

Hohe Sicherheit durch die Zusammenarbeit mit mehreren Lebensversicherern



## **100% tarifvertragskonform**

als einziges Angebot am Markt durch das Engagement unserer Gesellschafter IG Metall und Gesamtmetall



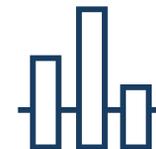
## **Großkundenkonditionen für alle –**

Niedrigere Kosten führen zu besseren Renten – natürlich auch bei unseren privaten Vorsorgeangeboten



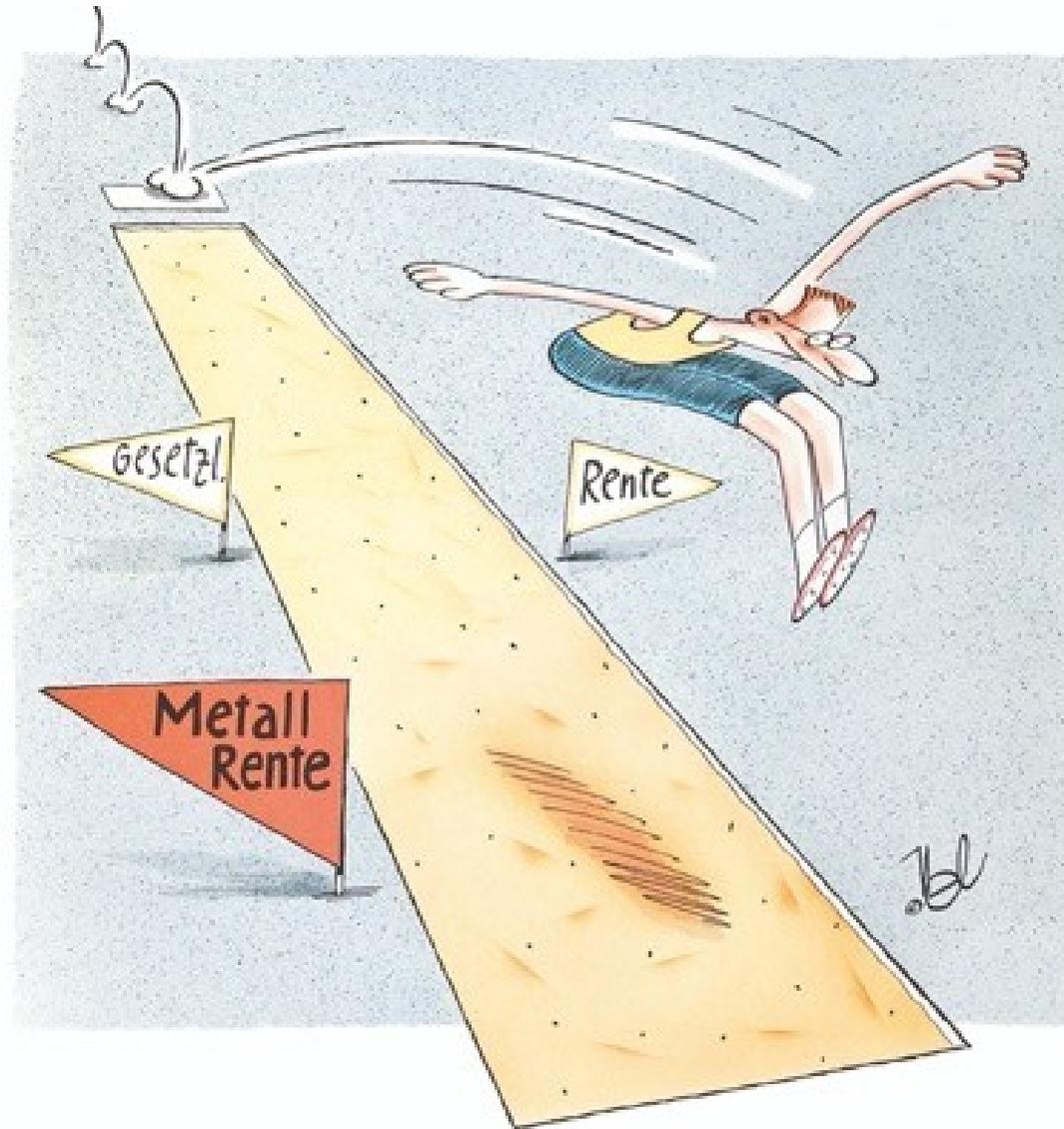
## **Flexibel**

Lebenslange Rente bzw. Option auf Teilkapitalzahlung zu Rentenbeginn bis 30 % des Vorsorgekapitals (MetallRiester)



## **Mehr Rendite und Beitragsgarantie**

Modernes Vorsorgekonzept mit smartem Risikomanagement



Zeichnung: Nel



## **TOP 2** Warum zusätzliche Altersvorsorge wichtig ist

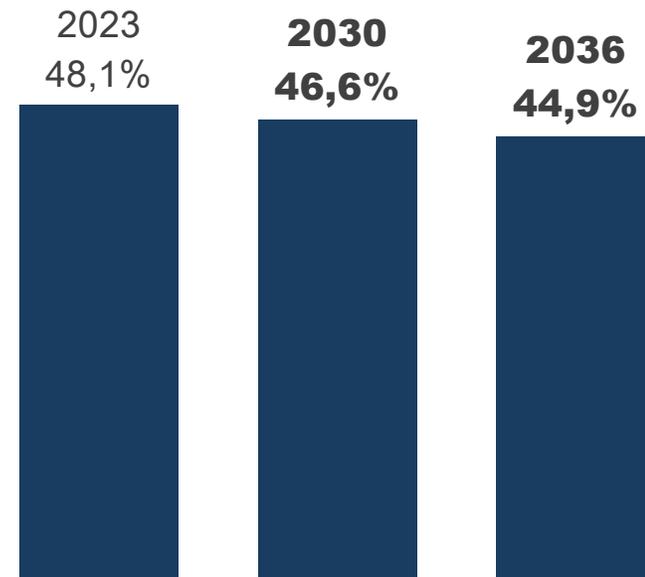


# Darum ist zusätzliche Vorsorge wichtig

## Deine gesetzliche Rente allein reicht

- › Verhältnis zwischen Rentenhöhe des „Eckrentners“ Max Mustermann und seinem durchschnittlichen Arbeitseinkommen wird in den nächsten Jahren schlechter
- › Auch wenn sich die absoluten Auszahlungsbeträge der gesetzlichen Rente erhöhen, wird die Schere zwischen Arbeitseinkommen und Renteneinkommen größer
- › Die gesetzliche Rente allein sichert den Lebensstandard nicht mehr

## Denn das gesetzliche Rentenniveau



Quelle: Rentenversicherungsbericht 2022, BMAS. Die Zahlen geben die prognostizierte Entwicklung des Rentenniveaus vor Steuern und ohne zusätzliche Steuerzuschüsse des Bundes an. Die Rentenreformen der letzten Jahre bewirken, dass ein so genannter „Eckrentner“ nach 45 Beitragsjahren mit einem immer genau durchschnittlichen Arbeitseinkommen in den kommenden Jahrzehnten mit einem niedrigeren Rentenniveau auskommen muss als ein Max Mustermann von heute.



# Darum ist zusätzliche Vorsorge wichtig

## Immer weniger

**2020:**

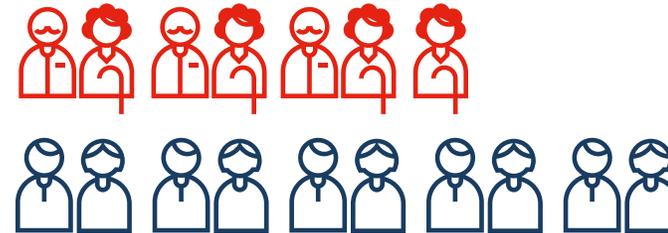
100 Beitragszahler\*innen stehen  
54 Rentner\*innen gegenüber



## Immer mehr Rentner und

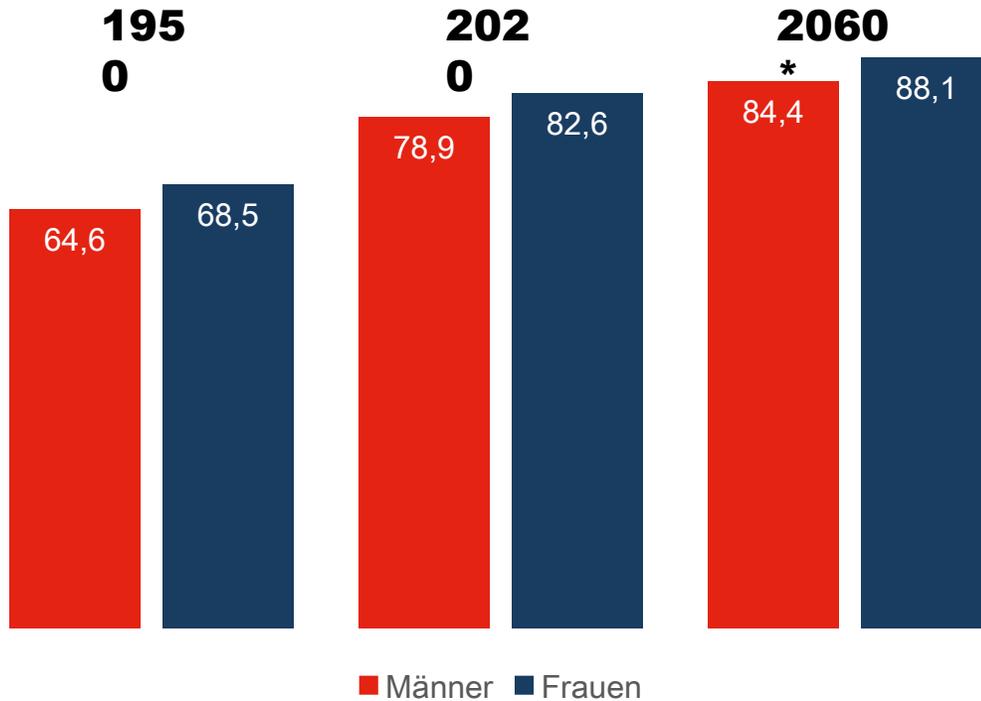
**2034:**

100 Beitragszahler\*innen stehen  
69 Rentner\*innen gegenüber

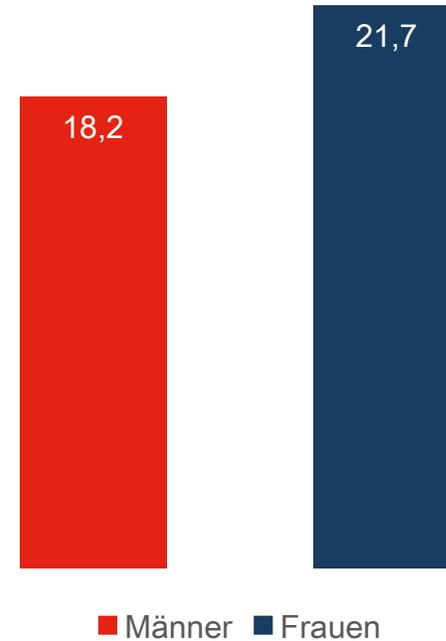


# Darum ist zusätzliche Vorsorge wichtig. Ein gutes Leben bis zum Ende.

## Steigende Lebenserwartung



## ... führt auch zu längerer



Quelle: Statista 2021 / Statistisches Bundesamt / Deutsche Rentenversicherung. Angaben in Jahren. Durchschnittliche Rentenbezugsdauer im Jahr 2019. Angaben in der Zukunft stellen externe Prognosen dar.



# Zusätzlich vorsorgen, damit deine Rente im Alter stimmt

## Deine Rente

Die **Gesetzliche Rente** ist die tragende Säule der Alterssicherung.

Sie allein reicht nicht mehr für ein gutes Leben im Alter.

Der Staat unterstützt dich beim Aufbau einer ergänzenden Altersvorsorge.

Die **Betriebsrente** ist für dich durch zusätzliche Arbeitgeberzuschüsse und ggf. tarifvertragliche Leistungen besonders effizient.

Zusätzlich kannst du aus deinem Netto **privat vorsorgen**.

Im Fall der Riester-Rente auch mit staatlicher Förderung in Form von Zulagen.



## **TOP 3** So fördert der Staat deine private Altersvorsorge



# Der Staat unterstützt dich bei der Altersvorsorge

## Durch Zulagen und mögliche Steuerersparnis lohnt sich das Sparen

- › Wenn du einen Teil deines Nettoeinkommens in einen MetallRiester Vertrag einzahlst, erhältst du jedes Jahr eine staatliche Grundzulage für dich als förderberechtigte Person und eine Kinderzulage für jedes deiner Kinder, das Anspruch auf Kindergeld hat.
- › Um die vollen staatlichen Zulagen zu erhalten, musst du jährlich mindestens 4 Prozent deines Vorjahresbruttoentgelts in die Riester-Rente einzahlen. Die Zulagen werden hierbei schon mit angerechnet. Der kleinstmögliche Jahresbeitrag liegt bei 60 Euro.
- › Zusätzlich zu den staatlichen Zulagen hast du auch die Möglichkeit, Steuern zu sparen, denn du kannst deinen gesamten Jahressparbeitrag bis zur Grenze von 2.100 Euro als Sonderausgaben geltend machen. Ergibt sich daraus für dich eine Steuerersparnis, die höher ist als die Zulagen, wird dir der Mehrbetrag vom Finanzamt erstattet.



# Geld vom Staat für deine private Altersvorsorge

## Die Riester-Zulagen im

### Eigenbeitrag

aus versteuertem Entgelt

### Zulagen vom Staat

Grundzulage	175 €
Kinderzulage	185 €
bzw. für ab 2008 Geborene	300 €
Berufseinsteigerbonus einmalig für unter 25 Jährige	200 €

+

=

**Gesamtbeitrag für deine Altersvorsorge**

## Tipp

### Hol dir die vollen Zulagen!

Veränderungen in deinem Leben wie Heirat, Familien-zuwachs oder Gehalts-veränderungen haben Einfluss auf die Höhe deiner Zulagen-ansprüche. Teile uns solche Änderungen deshalb immer direkt mit und passe deinen Sparbeitrag entsprechend an.



+



# Mehr sparen als zahlen

## Diese Rechnung geht immer

- › Felix (30) ist verheiratet, Alleinverdiener und hat zwei kleine **Kinder**. Im letzten Jahr hat er **40.000 Euro** brutto verdient.
- › Gemeinsam mit seiner Frau Sandra hat er sich für MetallRiester entschieden.
- › In den Ehepartnervertrag von Sandra fließen ihre staatlichen **Grundzulage** sowie die **Kinderzulagen**.
- › Um die volle Förderung zu erhalten, sparen die beiden einen Gesamtbeitrag von **1.660 Euro jährlich** (4% von 40.000 Euro zzgl. 60 Euro Mindestbeitrag für den Ehepartnervertrag).
- › Ihr Eigenbeitrag dazu beträgt lediglich **710 Euro**.

## So setzt sich der Gesamtbeitrag\* zusammen

Zulage für Felix	175 Euro
Zulagen für Sandra und die Kinder <sup>1</sup>	775 Euro
Keine zusätzliche Steuerersparnis	
Eigenbeitrag	710 Euro
<b>Ingesamt</b>	<b>1.660 Euro</b>
Förderquote <sup>2</sup>	57 %

<sup>1</sup> 175 Euro + 300 Euro + 300 Euro / <sup>2</sup> Die Förderquote gibt die Summe der Zulagen (inkl. der Zulagen für Ehefrau Sandra und die Kinder) im Verhältnis zur gesamten Sparleistung an. \*Zahlen gerundet.





## **TOP 4** Unser Vorsorgekonzept MetallRiester



# MetallRiester lohnt sich für dich.

## Zusätzliche Vorsorge bietet dir mehr



### Schließe deine Rentenlücke

Mit einer staatlich unterstützten privaten Altersvorsorge kannst du deine gesetzliche Rente langfristig ergänzen.



### Staatliche Förderung + günstige Konditionen = gute Vorsorge

Mit MetallRiester nutzt du die staatliche Riester-Förderung und profitierst zusätzlich von den günstigen Konditionen unseres Versorgungswerks.



### Exklusiv gute Angebote

MetallRiester ist ein exklusives Angebot für die Unternehmen und Beschäftigten der MetallRente Branchen.



### Nicht nur du profitierst

Auch Ehepartner – selbst wenn sie nicht rentenversicherungspflichtig sind – können mit MetallRiester für ihr Alter vorsorgen.

# MetallRiester: Die Vorteile

## Attrakti



- › Staatliche Förderung durch Zulagen
- › Großkundenkonditionen des Versorgungswerks MetallRente
- › Einmaliger Dauerzulagenantrag genügt
- › Zusätzliche Steuerersparnis möglich
- › Tarifvertragliche Leistungen möglich (z. B. vermögenswirksame Leistungen oder AVWL)
- › Kein Abzug von Kranken- und Pflegeversicherungsbeiträgen von deiner Rente

## Flexibe



- › Maximale Sicherheit in Kombination mit attraktiver Verzinsung in Niedrigzinszeiten
- › Anpassung der Beiträge jährlich möglich
- › Einfache Anpassung an veränderte Förderbedingungen (z. B. Geburt eines Kindes, Gehaltsveränderungen usw.)
- › Lebenslange Rente bzw. Option auf Teilkapitalzahlung zu Rentenbeginn bis 30 % des Vorsorgekapitals

## Siche



- › Garantierte Mindestrente zu Rentenbeginn
- › Keine Anrechnung auf Arbeitslosengeld II in der Ansparphase
- › Im Todesfall Übertragbarkeit auf einen Vertrag des Ehepartners
- › Hohe Sicherheit durch Zusammenarbeit mit mehreren Lebensversicherern
- › Insolvenzschutz der Versicherungspartner von MetallRente über die Protaktor AG



# Zulagen und Steuerersparnis: bei MetallRiester einfach



<sup>1</sup> ZfA = Zentrale Zulagenstelle für Altersvermögen



# **TOP 4** Unser Vorsorgekonzept MetallRiester

## **4a PROFIL**



# Das Vorsorgekonzept PROFIL für MetallRiester: deine sicherheitsorientierte private Altersvorsorge



## Trotz Niedrigzinsen eine gute Betriebsrente

- › Kein fester Zins zu Vertragsbeginn oberhalb des Garantiezinses
- › Jährliche Verzinsung und damit jährlich höhere Überschüsse



## 100% gesicherte Beiträge und Sicherung deiner Überschüsse

- › Überschüsse erhöhen jährlich dein Garantiekapital
- › Jährliche Verzinsung und höhere Überschüsse



## Verlässliche Kapitalanlage

- › Solide Ertragschancen bei geringem Risiko
- › 100% Kapitalanlage in den Sicherungsvermögen unserer Lebensversicherungspartner



**Mit staatlicher Riester-Förderung!**



# **TOP 4** Unser Vorsorgekonzept **MetallRiester**

## **4b CHANCE**



# Das Vorsorgekonzept CHANCE für MetallRiester: deine renditeorientierte private Altersvorsorge



## Dynamische Garantierhöhung

- › Bei hoher Rendite werden zusätzlich Teile zur Erhöhung des Garantiekapitals verwendet



## Kapitalanlage bis zu 50% in Aktien und Anleihen (MetallRente.Fondsportfolio) und bis zu 50% im Sicherungsvermögen

- › Überschüsse werden im MetallRente.Fondsportfolio reinvestiert



## Verlässliche Kapitalanlage

- › Hohe Sicherheit durch breite Streuung der Kapitalanlage
- › Aktives Ablaufmanagement durch stufenweise Umschichtung in risikoärmere Fonds ab drei Jahren vor Rentenbeginn



**Mit staatlicher Riester-Förderung!**



## Noch Fragen?

Ganz viele Antworten auf deine Fragen findest du auch auf **metallrente.de**



Ihr Ansprechpartner vor Ort:



AMB Allfinanz Makler Berlin  
Ihre unabhängigen Versicherungsmakler



030 - 374 66 430



Anfrage@Allfinanz-Makler.com



Allfinanz-Makler.com

**MetallRente** 

