

Bestens versorgt. Mit MetallRente.

Altersvorsorge über den Betrieb

März 2025

MetallRente 



Agenda

Top 1 MetallRente: Bestens versorgt

Top 2 Warum zusätzliche Altersvorsorge wichtig ist

Top 3 Staatliche Förderung der Betriebsrente

Top 4 Tarifvertragliche Leistungen für die Altersvorsorge

Top 5 Das passende Angebot

5a MetallDirektversicherung PROFIL

5b MetallDirektversicherung CHANCE 90

5c MetallDirektversicherung CHANCE 80

5d MetallPensionsfonds

5e MetallUnterstützungskasse



Top 1 MetallRente: Bestens versorgt



Der Maßstab seit über 20 Jahren: MetallRente

Gegründet

2001

von

Arbeitgeberverband



Gewerkschaft



Mit dem Ziel

Mehr Menschen in bessere Versorgung im Alter zu bringen.



Zusammen mit 5 Top Versicherern...

MetallRente 

Allianz 

ERGO

R+V

SwissLife 

VER **SICHER** UNGS
KAMMER
BAYERN

**...entwickeln wir vertrauensvollste Versorgungslösungen
für Unternehmen und Beschäftigte.**



Und kontrollieren ihre Qualität:



MetallRente: Eine große Gemeinschaft

Großkundenkonditionen für alle

Viele große Branchen haben sich MetallRente angeschlossen:



Metall



Elektro



Stahl



IT



Holz



Kunststoff



Textil

und mehr als 150 Handwerksbranchen

Top 2 Warum zusätzliche Altersvorsorge wichtig ist



Darum ist zusätzliche Vorsorge wichtig

Die gesetzliche Rente allein reicht nicht, das gesetzliche Rentenniveau sinkt

Lebenserwartung steigt, Rentendauer verlängert sich

Immer weniger Erwerbstätige, Immer mehr Rentenbeziehende



Betriebliche Altersvorsorge (bAV) wichtige Säule

VERSORGUNG IM ALTER

STAAT

Die gesetzliche Rente ist die tragende Säule der Alterssicherung.

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

BETRIEB

Die Betriebsrente ist durch die Unterstützung des Arbeitgebers und/oder tarifvertraglichen Leistungen besonders effizient.

Der Staat unterstützt Beschäftigte beim Aufbau einer ergänzenden Altersvorsorge.

PRIVAT

Zusätzlich kann jeder privat vorsorgen.

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



Top 3 Staatliche Förderung der Betriebsrente



Wie funktioniert die betriebliche Altersvorsorge als Entgeltumwandlung?

- › Arbeitgeber entscheidet über Durchführungsweg und schließt bei MetallRente einen Gruppenvertrag ab
- › Die Versorgungszusage regelt zwischen Arbeitgeber und Beschäftigtem, dass ein Teil des Brutto- oder Nettogehalts in eine Betriebsrente fließt, hinzu kommen noch Zuschüsse und/oder tarifliche Leistungen
- › Der Arbeitgeber zahlt die Beiträge an MetallRente, die das Geld für eine gute Betriebsrente investiert und Arbeitgeber und Beschäftigte jährlich über den Stand der Anwartschaft informiert (Standmitteilungen)
- › Die Betriebsrente wird später direkt von MetallRente an die Versorgungsberechtigten ausgezahlt (Steuer- und SV-pflichtig)

* Hierauf müssen dann S

Betriebsrenten lohnen sich, Staat unterstützt



- › bAV Sparbeiträge aus Bruttoeinkommen sind **steuer- und sozialabgabenfrei** („**Bruttoeffekt**“)
 - Jährliche Beiträge in Höhe von bis zu 4% der Beitragsbemessungsgrenze gRV (2025: 322 Euro im Monat)
 - Weitere 4% sind steuerfrei (2025: 322 Euro bzw. insgesamt 644 Euro im Monat)
- › Wie auch die gesetzliche Rente wird die Betriebsrente bei Auszahlung versteuert und es fallen Sozialversicherungsbeiträge* an

Sparbeitrag ist höher als der „Bruttoeffekt“

*Kranken und Pflegeversicherung der Rentner für in der GKV/GPV-Versicherte.

So wirkt sich der „Bruttoeffekt“ auf dem Lohnzettel aus

Monatliche Gehaltsabrechnung	OHNE bAV	MIT bAV
Bruttogehalt	3.000 €	3.000 €
Beitrag bAV	-	100 €
Steuer-/abgabenpflichtiges Gehalt	3.000 €	2.900 €
Steuer und Sozialversicherung	977 €	932 €
Nettogehalt	2.023 €	1.968 €

Netto
„nur“ 55 €
weniger

Jetzt in die Vorsorge

100 EUR + 15 EUR Beitrag vom Arbeitgeber = Insgesamt 115 EUR

Musterberechnung: Steuerklasse I, Kirchensteuerpflicht, GKV inkl. Zusatzbeitrag von 2,69%, Zahlen gerundet



Förderung für alle per Bruttoentgeltumwandlung:

- › **Rechtsgrundlagen: § 3 Nr. 63 EStG und § 1 Nr. 9 SvEV**
- › Sparbeiträge bis 4% der BBG gRV sind **sozialversicherungsfrei**
- › Sparbeiträge bis 8% der BBG gRV sind für die Beschäftigten **steuerfrei**
- › Vervielfältigung (bei Ausscheiden eines Beschäftigten) steuerfrei, ggf. auch sozialversicherungsfrei

Förderung durch gesetzliche Arbeitgeberzuschüsse:

- › **Rechtsgrundlage: § 1a Abs. 1a BetrAVG (Betriebsrentengesetz)**
- › Soweit die Entgeltumwandlung in eine Direktversicherung, Pensionskasse oder einen Pensionsfonds sozialabgabenfrei ist, ist der Arbeitgeber zu einem Zuschuss bis zu 15 % des umgewandelten Entgelts bis 4 % der BBG gRV verpflichtet Verwendung für Direktversicherung, Pensionskasse oder Pensionsfonds
- › AG-Zuschuss wird auf steuerlichen Dotierungsrahmen nach § 3 Nr. 63 EStG angerechnet
- › Sozialversicherungsfrei bis 4% der BBG gRV inklusive Entgeltumwandlung

Förderung für Beschäftigte mit niedrigeren Einkommen:

- › **Rechtsgrundlage: § 100 EStG**
- › 30% des AG-Beitrags können bei Abführung der Lohnsteuer einbehalten werden
- › **Für Arbeitnehmer:** sozialversicherungsfrei im Rahmen von 4% BBG gRV
- › **Für Arbeitgeber:** Beitrag ist in voller Höhe Betriebsausgabe, der Förderbetrag ist eine Betriebseinnahme

Arbeitgeber (AG) unterstützt mit Zuschuss und/oder tariflichen Leistungen



- › **Betriebsrentenstärkungsgesetz:**
Alle Beschäftigten, die sich für eine Entgeltumwandlung entscheiden,
erhalten vom **Arbeitgeber 15% Zuschuss** so weit Sozialversicherungsbeiträge eingespart wurden
- › **Tarifverträge** können von dieser gesetzlichen Regelung abweichen: In tarifgebundenen Unternehmen gibt es **tarifvertragliche Leistungen für die Altersvorsorge (AVWL)**
- › **Freiwillige Zuschüsse** des Arbeitgebers zur Entgeltumwandlung sind jederzeit möglich.

Rechtsanspruch auf AG-Unterstützung/AVWL



Auswahl AG-Unterstützung: Tarifvertragliche Leistungen und/oder Zuschüsse

Branche	Leistung	Beiträge
Metall und Elektro¹	Altersvorsorgewirksame Leistungen: AVWL	– Vollzeit: 319,08 € jährlich – Auszubildende: 159,48 € jährlich – Teilzeit: anteilig
Stahl	Altersvorsorgewirksame Leistungen: AVWL	– AVWL nur für Auszubildende: 319,08 € jährlich – Für andere Beschäftigte gilt der TV über VWL weiter: 319,08 € jährlich
Holz und Kunststoff	Altersvorsorgegrundbeitrag: AVGB	– Beispiel Baden-Württemberg: – 25 x (Eck-)Lohn (bis 31.5.2025) 20,31 € = 507,75 € jährlich – (ab 1.6.2025: 25 x (Eck-)Lohn 20,92 € = 523,00 € jährlich)
Textil Ost	Arbeitgeberbeitrag und -zuschuss	– 360 € jährlich + 10% der eingesparten SV-Beiträge bei Entgeltumwandlung der Beschäftigten
Textil und Bekleidung West	Arbeitgeberzuschuss	– Mindestentgeltumwandlung durch Beschäftigte: 280,88 € jährlich (Nutzung der VL möglich) – VL: 240 € jährlich (für Azubis: 50%) – AG-Zuschuss: ab 2024: 210 € jährlich ab 2026: 240 € jährlich

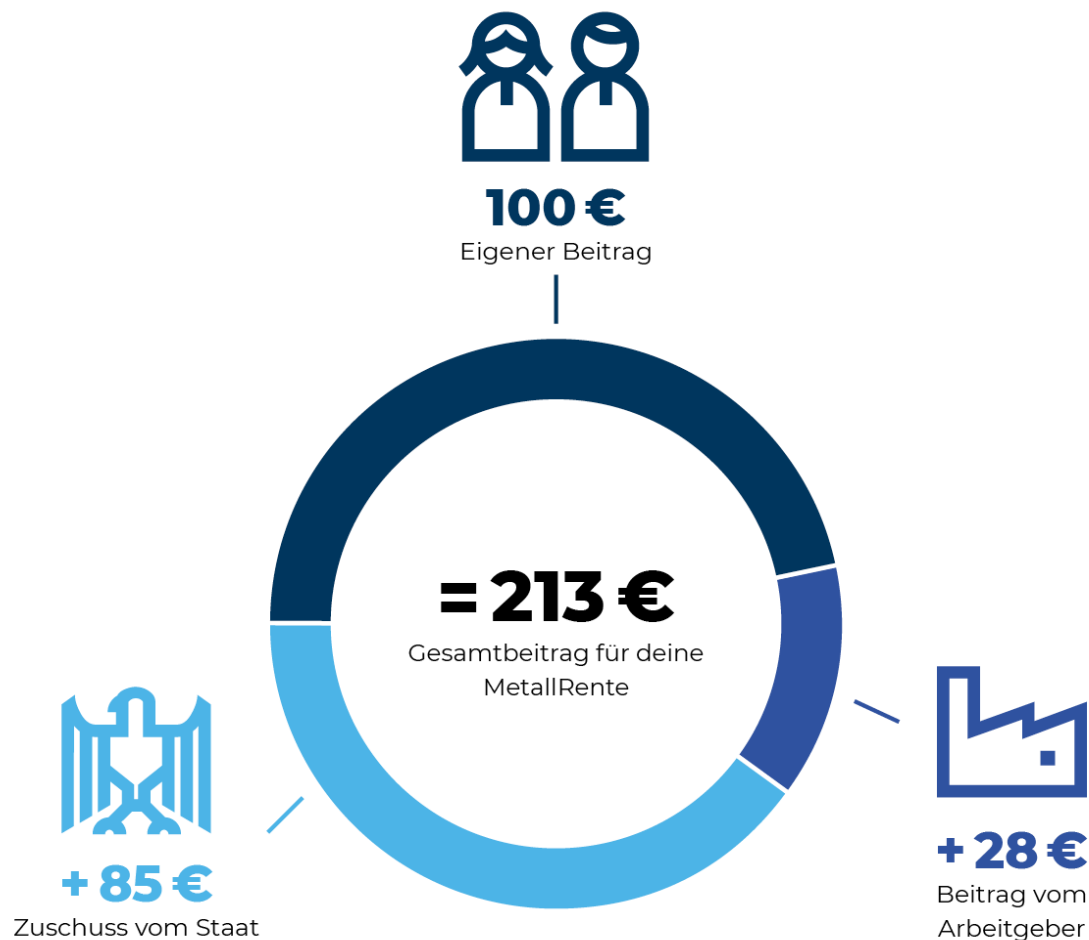
¹ ebenso z.B. in IT-Dienstleistungsunternehmen

Das Informationsblatt stellt lediglich einen allgemeinen Überblick von ausgewählten tarifvertraglichen Regelungen zum Stand Dezember 2024 dar. Maßgeblich ist der Wortlaut des jeweils im Unternehmen geltenden bzw. anzuwendenden Tarifvertrags, den jeweilige Arbeitgeber oder Arbeitgeberverband und die Industriegewerkschaft Metall vereinbart haben. Grundsätzlich haben nur Mitglieder der IG Metall einen verbindlichen Rechtsanspruch auf tarifliche Leistungen.



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 von der Einkommenssteuerklasse und dem 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 %

Top 5 Das passende Angebot



Wir kombinieren Sicherheit mit Chancen am Kapitalmarkt

Unsere Angebote in der Direktversicherung im Überblick

	MetallDirektversicherung		
	PROFIL ¹	CHANCE 90 ²	CHANCE 80 ²
Zusageart	boLZ	boLZ	boLZ
Kapitalanlage	Zu 100 % in den Sicherungsvermögen	Bei einer beispielhaften Vertragslaufzeit von 35 Jahren liegt die anfängliche Fondsquote bei 38 % im MetallRente.Fondsportfolio und zu 62 % in den Sicherungsvermögen unserer Partner ³	Bei einer beispielhaften Vertragslaufzeit von 35 Jahren liegt die anfängliche Fondsquote bei 55 % im MetallRente.Fondsportfolio und zu 45 % in den Sicherungsvermögen unserer Partner ³
Empfohlener Anlagehorizont	Kurz- bis mittelfristig	Mittel- bis langfristig	Mittel- bis langfristig
Rentengarantie bei Vertragsbeginn	Garantierte Mindestrente	Garantierte Mindestrente	Garantierte Mindestrente
Garantieniveau der eingezahlten Beiträge zur Altersvorsorge zum Rentenbeginn	min. 90 % ⁴	90 %	80 %
Sicherung von Erträgen	Ja, laufend	Dynamisch ^{5,6}	Dynamisch ^{5,6}
Betriebsrentenleistung	Zusatzrente ⁷	Zusatzrente ⁷	Zusatzrente ⁷
Lebenslang garantierte Rentenhöhe ab Rentenbeginn	Ja	Ja	Ja

¹ Im Angebot MetallDirektversicherung PROFIL und im MetallPensionsfonds kann zwischen Bruttoentgeltumwandlung oder Nettoentgeltumwandlung (Zulagenförderung) gewählt werden. ² Im Angebot MetallDirektversicherung CHANCE ist nur die Nettoentgeltumwandlung möglich. ³ Fondsquote gemäß aktueller durchschnittlicher Aufschubdauer im CHANCE-Bestand in der MetallDirektversicherung: 35 Jahre ⁴ In Abhängigkeit von der Vertragslaufzeit werden Kosten für Beratung und Vertragsverwaltung so gestaffelt, dass das Garantieniveau bei kürzeren Laufzeiten auf den Beitragserhalt schneller steigt. ⁵ Sehr hohe Erträge erhöhen das Garantiekapital (Lock-in). ⁶ Im Rahmen des Ablaufmanagements wird das Versorgungskapital schrittweise in sicherere Kapitalanlagen umgeschichtet. ⁷ Erhöhung um jährliche Überschüsse oder Wahloption jährlich garantierte Rentensteigerung um min. 1 %.



Wir kombinieren Sicherheit mit Chancen am Kapitalmarkt



Unsere Angebot MetallPensionsfonds

	MetallPensionsfonds
Zusageart	BZML
Kapitalanlage	Investition der Beiträge in international diversifizierte Aktien, Fonds und Anleihen unter anderem im MetallRente.Fondsportfolio
Empfohlener Anlagehorizont	Mittel- bis langfristig
Rentengarantie bei Vertragsbeginn	Garantierte Mindestrente
Garantieniveau der eingezahlten Beiträge zur Altersvorsorge zum Rentenbeginn	100 %
Sicherung von Erträgen	Ja ¹
Betriebsrentenleistung	Zusatzrente ² oder Überschussrente ³
Lebenslang garantierte Rentenhöhe ab Rentenbeginn	Ja

¹ Sehr hohe Erträge erhöhen das Garantiekapital (Lock-in). ² Erhöhung um jährliche Überschüsse oder Wahloption jährlich garantierter Rentensteigerung um min. 1 %. ³ Mit der Rentenart Überschussrente werden zur Festlegung der Höhe der Startrente Rentenbeginn nicht garantierte Überschüsse in der Zukunft antizipiert, Die Überschussrente kann deshalb zum Rentenbeginn zu einer höheren Leistung im Vergleich zur Zusatzrente führen. Die Höhe der Leistung kann während der Leistungszeit unter bestimmten Umständen temporär auf die Höhe der garantierten Mindestrente abgesenkt werden.



Wir kombinieren Sicherheit mit Chancen am Kapitalmarkt

Unsere Angebote in der Unterstützungskasse im Überblick

	MetallUnterstützungskasse		
	GARANTIE	PROFIL ³	CHANCE ²
Zusageart	boLZ	boLZ	boLZ
Kapitalanlage	Von Beginn an feststehende Garantierente bzw. Garantiekapital, zuzüglich Leistungen aus der Überschussbeteiligung (nicht garantiert). Investitionen der Beiträge zu 100 % in den Sicherungsvermögen der Lebensversicherungspartner.	Beitragsgarantie von mindestens 90 %, die sich durch jährliche Überschussbeteiligung erhöht (nicht garantiert). Investitionen der Beiträge zu 100 % in den Sicherungsvermögen der Lebensversicherungspartner.	Beitragsgarantie von 90 % oder 80 % zur Wahl für eine chancen- reichere Kapitalanlage im MetallRente.Fondsportfolio und anteilig in den Sicherungs- vermögen. In Abhängigkeit von der Vertragslaufzeit und vom gewählten Garantieniveau sind anfängliche Fondsquoten von bis zu 38 % (CHANCE 90) bzw. bis zu 45 % (CHANCE 80) möglich.
Empfohlener Anlagehorizont	Kurz- bis mittelfristig	Mittel- bis langfristig	Mittel- bis langfristig
Rentengarantie bei Vertragsbeginn	Garantierte Mindestrente	Garantierte Mindestrente	Garantierte Mindestrente
Garantieniveau der eingezahlten Beiträge zur Altersvorsorge zum Rentenbeginn	feststehende Garantierente	mind. 90 %	80 % oder 90 %
Sicherung von Erträgen	Ja, laufend	Ja, laufend	Dynamisch ^{4,5}
Überschussverwendungsart	Zusatzrente oder Überschussrente ¹	Zusatzrente oder Überschussrente ¹	Zusatzrente oder Überschussrente ¹
Lebenslang garantierte Rentenhöhe ab Rentenbeginn	Ja	Ja	Ja

¹ Standard in der Aufschubphase, in der Rentenphase Zusatzrente (eine garantierte Rentensteigerung von 1 % p.a. kann zusätzlich mit eingeschlossen werden) oder Überschussrente (nur für beherrschende GGF möglich, eine garantierte Rentensteigerung kann Überschussrente nicht eingeschlossen werden) ² Zu unserem Angebot CHANCE bieten wir Ihnen ab 2023 ein Garantiekapital bei Erleben in Höhe des gewählten Garantieniveaus, möglich sind 80% oder 90% der Summe der eingezahlten Beiträge für Altersvorsorgeleistung. ³ Zu unserem Angebot PROFIL bieten wir Ihnen ab 2021 ein Garantiekapital von mindestens 90 % der Summe der eingezahlten Beiträge für die Altersvorsorgeleistung. ⁴ Sehr hohe Erträge erhöhen das Garantiekapital (Lock-in). ⁵ Im Rahmen des Ablaufmanagements wird das Versorgungskapital schrittweise in sicherere Kapitalanlagen umgeschichtet.



**Top
5**

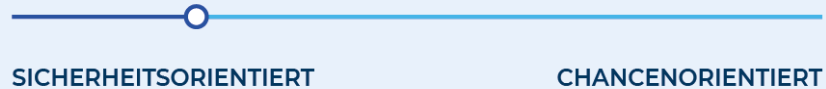
Die sicherheitsorientierte Betriebsrente:

5a MetallDirektversicherung PROFIL



MetallDirektversicherung **PROFIL**

Sichere Vorsorge mit möglichst stabilem und gleichmäßigem Wertzuwachs



- › Kapitalanlage zu **100 % in Sicherungsvermögen** der Versicherungspartner von MetallRente.
- › Durch **Überschussbeteiligung** erhöht sich fortlaufend das Garantiekapital
- › **Garantierte Mindestrente** auf Basis von mindestens **90 %** der eingezahlten Beiträge

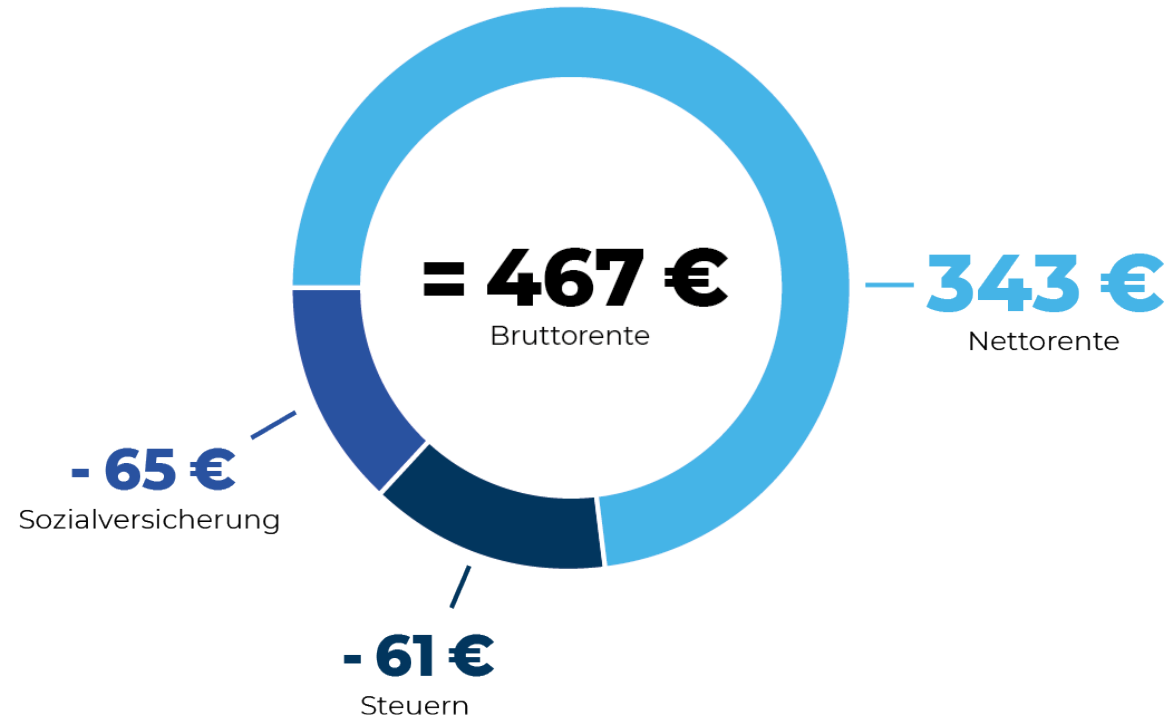


MetallDirektversicherung **PROFIL**

Ein Beispiel

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. 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.



**Top
5**

**Sicherheit und
Chancen:**

5b MetallDirektversicherung CHANCE 90



Attraktive Renditechancen mit dem Fokus auf Sicherheit



- › Die **Kapitalanlage** erfolgt bei einer beispielhaften Vertragslaufzeit von 35 Jahren anfänglich zu **38 %** in das **MetallRente.Fondsportfolio** und zu **62 % in Sicherungsvermögen** der Versicherungspartner von MetallRente.

- › **Erwirtschaftete Erträge** aus der Kapitalanlage in den Sicherungsvermögen werden **reinvestiert** und im MetallRente.Fondsportfolio angelegt
- › Im Gegenzug werden **Gewinne** der Kapitalanlage im MetallRente.Fondsportfolio zur **Erhöhung** des **Garantiekapitals** genutzt
- › Eine **hohe Sicherheit** der Beiträge wird durch eine breite **Streuung der Kapitalanlage** gewährleistet
- › **Vor Rentenbeginn** wird das Kapital stufenweise in die **Sicherungsvermögen umgeschichtet**
- › **Garantierte Mindestrente** bildet sich aus mind. **90 %** der Beitragssumme

MetallDirektversicherung

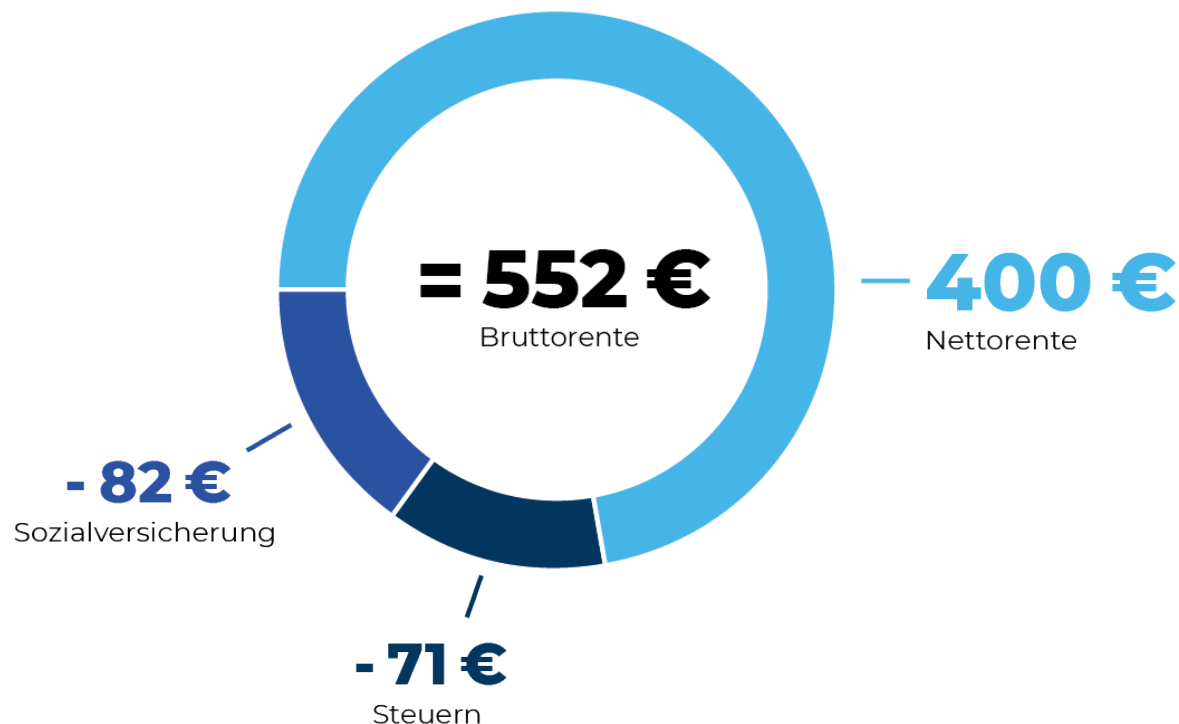
**CHANCE
90**

MetallRente 

Ein Beispiel

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 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.



**Top
5**

Die renditeorientierte Betriebsrente:

5c MetallDirektversicherung CHANCE 80



Attraktive Renditechancen mit ausgewogener Kombination von Sicherheit und Chancen

SICHERHEITSORIENTIERT

CHANCENORIENTIERT

- › Die **Kapitalanlage** erfolgt bei einer beispielhaften Vertragslaufzeit von 35 Jahren anfänglich zu **55 %** in das **MetallRente.Fondsportfolio** und zu **45 %** in **Sicherungsvermögen** der Versicherungspartner von MetallRente.

- › **Erwirtschaftete Erträge** aus der Kapitalanlage in den Sicherungsvermögen werden **reinvestiert** und im MetallRente.Fondsportfolio angelegt
- › Im Gegenzug werden **Gewinne** der Kapitalanlage im MetallRente.Fondsportfolio zur **Erhöhung** des **Garantiekapitals** genutzt
- › Eine **hohe Sicherheit** der Beiträge wird durch eine breite **Streuung der Kapitalanlage** gewährleistet
- › **Vor Rentenbeginn** wird das Kapital stufenweise in die **Sicherungsvermögen umgeschichtet**
- › **Garantierte Mindestrente** bildet sich aus mind. **80 %** der Beitragssumme



MetallDirektversicherung

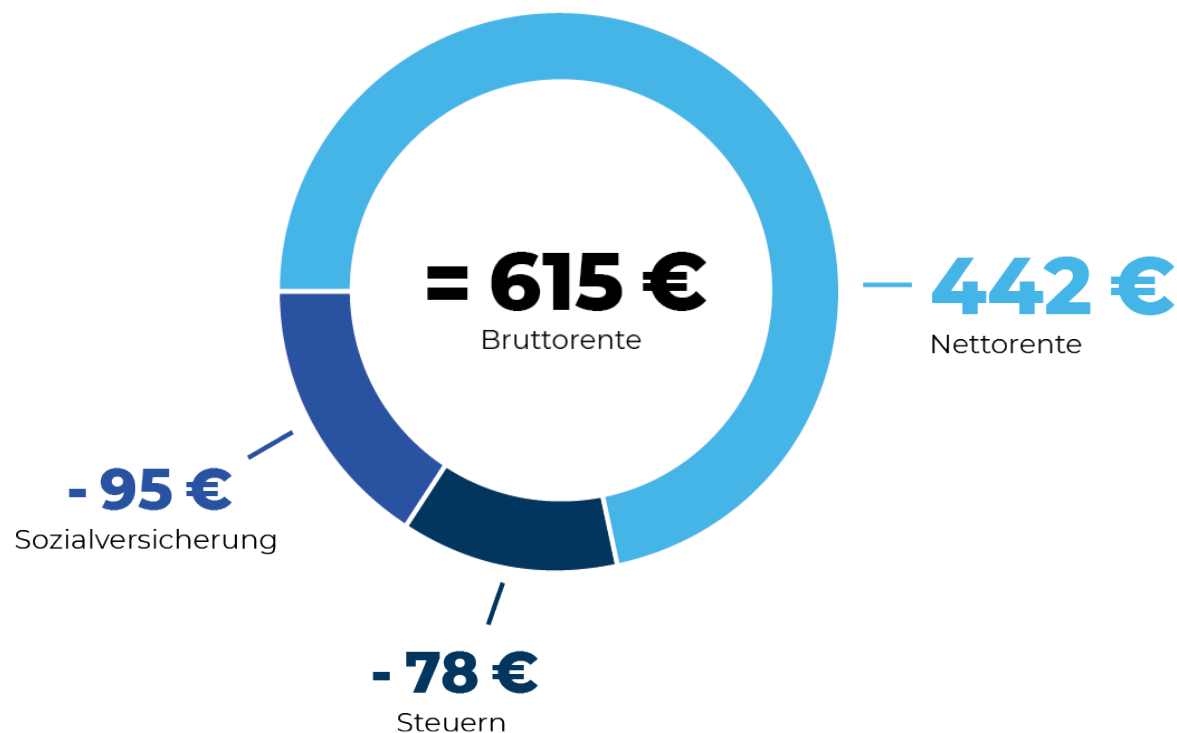
**CHANCE
80**

MetallRente 

Ein Beispiel

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 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.



Top 5 Chancenorientierte Kapitalanlage:

5d MetallPensionsfonds



MetallPensionsfonds

**Chancenorientierte Kapitalanlage
mit ausgewogener Kombination
von Sicherheit und Chancen**

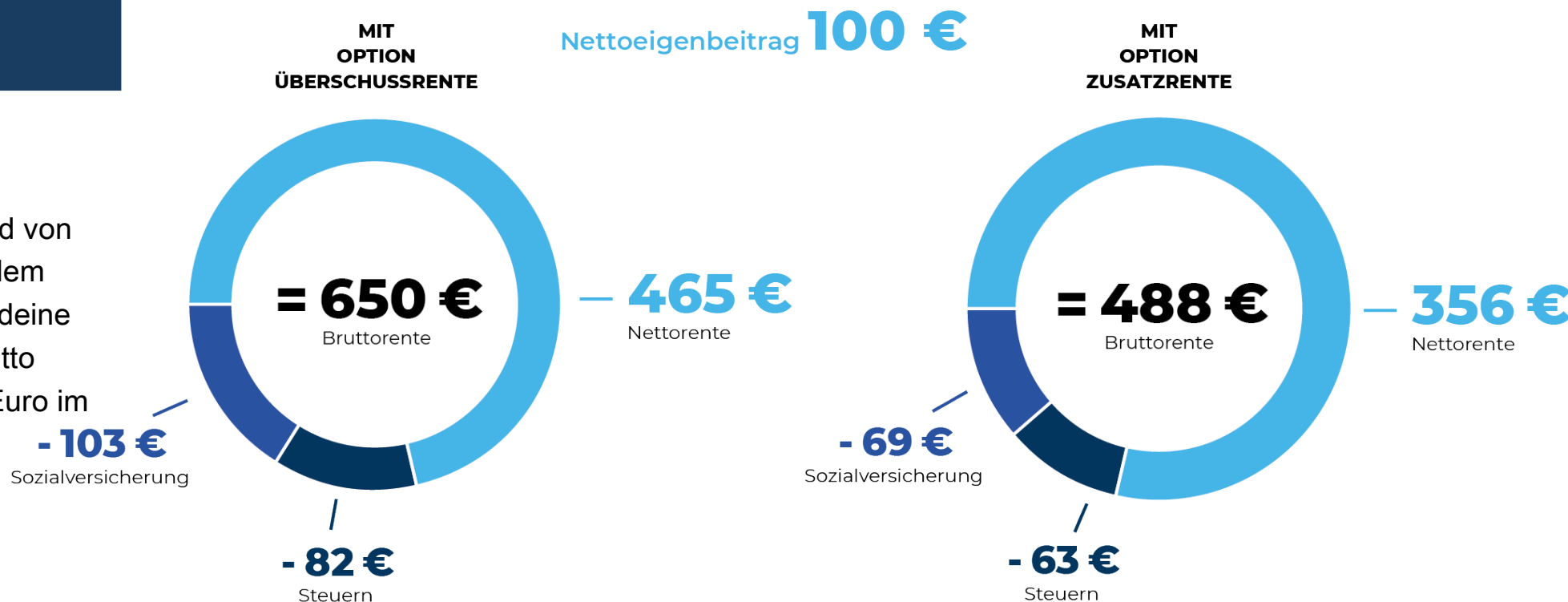
- › Für den Pensionsfonds gelten **deutlich liberalere Kapitalanlagevorschriften** als für die anderen Vorsorgeangebote von MetallRente
- › Durchschnittlich **5,2 % Rendite*** pro Jahr seit Auflage des MetallPensionsfonds im Jahr 2003
- › **Investition** der Beiträge in nationale und internationale **Aktien, Fonds und Anleihen**
- › Eine **hohe Sicherheit** der Beiträge wird durch eine breite **Streuung der Kapitalanlage** gewährleistet
- › Auf das Alter abgestimmte Anlagestrategie durch **aktives Ablaufmanagement**
- › Garantiekapital in Höhe deiner eingezahlten Gesamtbeiträge abzgl. von Beiträgen, die ggf. für eine zusätzliche Risikoabsicherung verbraucht wurden, und entsprechend **garantierte Mindestrente**

*Anlagestrategie Dynamik

MetallPensionsfonds

Ein Beispiel

Du kannst jeden Monat 213 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.



*** 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 im rechten Diagramm: Zusatzrente, d.h. Steigerung der Rente durch die jährliche Überschussbeteiligung, aber geringere Startrente. Im MetallPensionsfonds kann auch die Überschussverwendung „Überschussrente“ (abgebildet im linken Diagramm) mit einer deutlich höheren Startrente gewählt werden, allerdings ist die Höhe nicht garantiert, weil Überschüsse in der Zukunft eingerechnet werden und die Rentenhöhe Extremfall auch sinken kann. **Hinweis:** Die in dieser Prognose (Stand: Januar 2025) eingerechnete Wertentwicklung 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 keine Haftung, Garantien oder Zusicherungen hinsichtlich der Ergebnisse. Eine abschließende Berechnung oder Auskunft kann ausschließlich auf dem Wege der persönlichen Beratung ermittelt werden.



**Top
5**

Unser zusätzliches Angebot:

5e MetallUnterstützungskasse



MetallUnterstützungskasse

**Kombination von flexibler
Beitragshöhe mit staatlicher
Förderung**

**Attraktiv für alle, die die
staatlichen Fördergrenzen für
Betriebsrenten ausgeschöpft
haben**

- › Kapitalanlage-Präferenz wählbar:

**GARANTI
E**

PROFIL

CHANCE

- › **Zusätzlich** zu anderen Durchführungswegen möglich
- › **Ersparnis von Lohnnebenkosten** für Beschäftigte und Arbeitgeber
- › Bei **Arbeitgeberfinanzierung** sind Beiträge unbegrenzt **steuerfrei und sozialversicherungsfrei**
- › Bei **Entgeltumwandlung** ist die **Sozialversicherungsfreiheit** auf **4%** der **Beitragsbemessungsgrenze** begrenzt
- › **Kein Ausweis** in der Handelsbilanz bei kongruenter Rückdeckung
- › Verwaltung und **Abwicklung durch die Allianz** als Konsortialführerin für MetallRente



Beratung und Informationen:

Wir helfen dir weiter!

Ihr Ansprechpartner vor Ort:



AMB Allfinanz Makler Berlin
Ihre unabhängigen Versicherungsmakler



030 - 374 66 430



Anfrage@Allfinanz-Makler.com



Allfinanz-Makler.com

DISCLAIMER:

Die MetallRente GmbH übernimmt für die Richtigkeit und Vollständigkeit der Inhalte dieser Folie und der gesamten Präsentation keine Gewähr oder Haftung. Die Präsentation ersetzt keine rechtliche oder finanzielle Beratung und dient ausschließlich der Unterstützung der mit ihr durchgeführten und in der Verantwortung des/r Beraters liegenden Beratung.

Ihr Ansprechpartner vor Ort:



AMB Allfinanz Makler Berlin
Ihre unabhängigen Versicherungsmakler



030 - 374 66 430



Anfrage@Allfinanz-Makler.com



Allfinanz-Makler.com

MetallRente 

The logo for MetallRente consists of the word 'MetallRente' in a bold, sans-serif font. The word 'Metall' is in red and 'Rente' is in blue. To the right of the word is a blue triangle pointing to the right.