



**Ab heute**

**bestens versorgt**

mit dem MetallPensionsfonds



**Ab heute gefördert.  
Ab heute gemeinsam.**

**Ab heute bestens versorgt.**

# Altersvorsorge im Betrieb lohnt sich doppelt

## Das musst du wissen

### 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. 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.

### 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 Sparbetrags von Steuern und Sozialbeiträgen. 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.

## 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 IG Metall und Gesamtmetall für die Unternehmen und Beschäftigten der Metall- und Elektroindustrie gegründet. Inzwischen vertreten wir auch viele andere Wirtschaftszweige. Durch die Zusammenarbeit mit mehreren Lebensversicherern garantieren wir die hohe Sicherheit deiner MetallRente. Wir gehen verantwortungsbewusst mit deinen Beiträgen um und sorgen dafür, dass dein Geld über Jahrzehnte angemessen verzinst 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. Sprich: Wir bauen gemeinsam eine lebenslange Betriebsrente für dich auf, die mehr bringt als jeder Sparstrumpf!



Mehr Informationen zum  
Thema Nachhaltigkeit  
[metallrente.de/ueber-uns](http://metallrente.de/ueber-uns)

Das ist MetallRente:

**48.000**

Kundenunternehmen

**950.000**

Versicherte



**+ 50 €**

Eigener Beitrag

**= 115 €**

Sparbeitrag für deine  
MetallRente



**+15 €**

Beitrag vom  
Arbeitgeber



**+ 50 €**

Zuschuss vom Staat

## Mehr sparen als zahlen: Diese Rechnung geht immer auf

Max (30) ist verheiratet und verdient 40.000 Euro brutto im Jahr. Er entscheidet sich, davon monatlich 100 Euro in seine Betriebsrente zu investieren. Durch die Förderung vom Staat und 15 Prozent Zuschuss von seinem Arbeitgeber fehlen ihm netto aber nur etwa 50 Euro pro Monat im Portmonee. Dafür fließen alles in allem 115 Euro in seine Betriebsrente!



Unser Schnellrechner  
für deine Altersvorsorge:  
[metallrente.de/schnellrechner](http://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.

**Annahmen für Beispielrechnung:** Förderung gem. § 3 Nr. 63 EStG, Bruttoverdienst 40.000 Euro jährlich, verheiratet, Stkl. 4, KSt., NRW, Pflegezuschlag für Kinderlose, Sonderbeitrag KV 1,3 %, Zahlen gerundet

# Rendite oder Sicherheit? Der MetallPensionsfonds bietet beides

## Mach mehr aus deiner Rente

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. Bis zu 80 Prozent deiner Beiträge werden in nationale und internationale Aktien und Anleihen (Strategie Dynamik im MetallRente.Fondsportfolio) investiert. Dadurch hast du auch im Niedrigzinsumfeld 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](https://metallrente.de/zahlen-und-fakten)

## Das Wichtigste auf einen Blick

### Wie werden deine Beiträge investiert?

- > Investition von bis zu 80% der Beiträge in nationale und internationale Aktien und Anleihen (MetallRente.Fondsportfolio)
- > Hohe Sicherheit durch breite Streuung der Kapitalanlage
- > Berücksichtigung von Nachhaltigkeitskriterien bei der Kapitalanlage im MetallRente.Fondsportfolio
- > Auf dein Alter abgestimmte Anlagestrategie durch aktives Ablaufmanagement vor Rentenbeginn

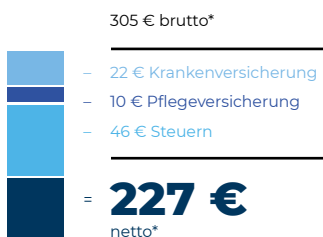
### Was macht deine MetallRente aus?

- > Lebenslange Rente mit Kapitalauszahlungsoption
- > Garantiekapital in Höhe deiner eingezahlten Gesamtbeiträge 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 monatliche Gesamrente



## Eine Beispielrechnung

Max (30) möchte mit dem MetallPensionsfonds für sein Alter vorsorgen. Durch Bruttoentgeltumwandlung will er jeden Monat 50 Euro seines Gehalts in seine MetallRente investieren. Mit Zuschüssen des Staates und seines Arbeitgebers kommt jeden Monat ein Gesamtbeitrag von 115 Euro für Max' Betriebsrente zusammen.



Unser Schnellrechner für deine Altersvorsorge: [metallrente.de/schnellrechner](https://metallrente.de/schnellrechner)

\* Hinweis: Die in dieser Prognose (Stand Januar 2021) 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 anhand der dargestellten Daten und 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. Annahmen für die Beispielrechnung: Steuersatz als Rentner 15 %, Beiträge zur Kranken- und Pflegeversicherung der Rentner gemäß allgemeinem Beitragssatz. Betriebsrentenrechner: Version 7.0

# So legen wir dein Geld an

## Renditeorientierte 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 Aktienmärkte einmal einbrechen, schichten wir automatisch in risikoärmere Anlagen, wie z. B. Rentenpapiere um. Dadurch können wir das Verlustrisiko bestmöglich reduzieren.



## Ablaufmanagement

Im Alter von 57 Jahren beginnt das obligatorische 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

## Beitragsschutz

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

## 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. Du kannst eine Paketlösung wählen und eine Betriebsrente gemeinsam mit einer Berufsunfähigkeitsrente abschließen. Der Baustein Beitragsschutz ist in diesem Angebot enthalten.

## Absicherung von Grundfähigkeiten

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

## Witwen- und Waisenrente

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

## Kapitalanlage bis zum Rentenalter

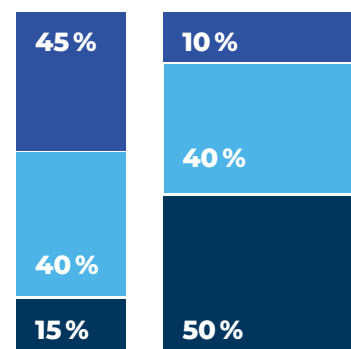
Aufbauphase



Anlagestrategie: *Dynamik*

Lebensalter: bis 57 Jahre

Ablaufmanagement bis zum Renteneintritt



Balance

ab 57 bis  
60 Jahre

Sicherheit

ab 60 Jahre bis  
Rentenbeginn

# Deine Vorteile auf einen Blick

## Attraktiv

- + Staatliche Förderung
- + In der Regel Arbeitgeberzuschuss
- + Tarifvertragliche Förderung
- + Großkundenkonditionen
- + Langfristig höhere Renditechancen als konservativere Geldanlagen
- + Berücksichtigung nachhaltiger Kapitalanlagestandards

## Flexibel

- + Anlage der Beiträge bis zu 80% in nationale und internationale Aktien
- + Bausteine für Beitragsschutz, die Absicherung von Berufsunfähigkeit, Grundfähigkeiten und Hinterbliebenen
- + Bei entsprechendem Angebot Mitnahme des Vertrages zum neuen Arbeitgeber sonst Kapitalübertragung auf dessen bAV möglich
- + Private Fortführung zu unveränderten Konditionen möglich
- + Lebenslange Rente mit Option auf Teil- oder Vollkapitalzahlung (bei Bruttoentgeltumwandlung)

## Sicher

- + Garantierte Mindestrente zu Rentenbeginn
- + Gesetzlich gesicherte Rentenansprüche ab dem ersten Tag
- + Anlagestrategie abgestimmt aufs Alter
- + Professionelles Fondsmanagement
- + Risikostreuung durch die Bündelung aussichtsreicher Fonds unterschiedlicher Anlageklassen, Länder und Regionen
- + Keine Anrechnung der angesparten Beiträge auf Arbeitslosengeld II
- + Hohe Sicherheit durch Zusammenarbeit mit mehreren Lebensversicherern
- + Sichere Betriebsrente auch bei Arbeitgeberinsolvenz über den Pensions-Sicherungs-Verein (PSVaG)

# Gut zu wissen

## Wie hoch ist die Wertentwicklung des MetallPensionsfonds?

In den letzten 5 Jahren erreichte der MetallPensionsfonds in den nach Alter gestaffelten Anlagestrategien „Dynamik“ 3,2%, „Balance“ 2,6% und „Sicherheit“ 2,1% Wertentwicklung p.a. (Stand 31.10.2020)

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

Nein, es wird kein Ausgabeaufschlag erhoben.

## Wie fördert der Staat die Bruttoentgeltumwandlung?

Dein Geld fließt 1:1 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 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 2021 sind maximal 3.408 Euro (284 Euro im Monat) steuer- und sozialversicherungsfrei und noch einmal 3.408 Euro (284 Euro im Monat) steuerfrei.

## 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 nach hinten verschieben, z.B. 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 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 (PSV aG) 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 ein 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 ist das Sicherungsvermögen eines Lebensversicherers?**

Das Sicherungsvermögen ist der Kapitalstock jedes Versicherungsunternehmens, der konservativ nach gesetzlichen Vorgaben angelegt wird.

Es stellt sicher, dass die Mittel für die garantierten Leistungen zur Verfügung stehen und wie zugesagt ausgezahlt werden können.

Das Sicherungsvermögen spielt im MetallPensionsfonds für dich erst im Rentenalter eine Rolle. Bis dahin bleiben deine Beiträge an den Märkten investiert, ab der ersten Rentenzahlung erhältst du deine Rente aus dem sicheren Deckungsstock, weshalb sie dann auch nicht mehr sinken kann.

### **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.

### **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, Renten oder Immobilien unterschieden.

### **Was ist ein Fonds?**

Ein Fonds versammelt 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 die stabile Balance zwischen Rendite und Sicherheit. Übrigens: Wir berücksichtigen bei der Aktienanlage auch Aspekte der Nachhaltigkeit. Das ist uns ein wichtiges Anliegen.

### **Muss ich meine Betriebsrente versteuern?**

Ja, genau wie die gesetzliche Rente. Allerdings wird dein individueller Steuersatz im Rentenalter wahrscheinlich geringer sein als im aktiven Erwerbsleben.

### **Was muss ich bei einer Kapitalauszahlung steuerlich beachten?**

Wenn du dich für eine Teilkapital- oder 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 (2021: 164,50 Euro im Monat) übersteigt. Bei einer Kapitalzahlung wird das Versorgungskapital auf einen fiktiven Zeitraum von 120 Monaten verteilt und du zahlst monatlich zehn Jahre lang den entsprechenden Beitrag (2021: 120 x 164,50 Euro = 19.740 Euro). Beiträge zur Pflegeversicherung müssen jedoch auf die gesamte Betriebsrente abgeführt werden, wenn diese höher sind als die aktuelle Freigrenze.

### **Welchen Einfluss haben meine Beitragszahlungen für den MetallPensionsfonds 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- 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 definitiv insgesamt mehr Rente hast als ohne zusätzliche Vorsorge.



Noch viel mehr kannst du nachlesen unter [www.metallrente.de/faq/](http://www.metallrente.de/faq/)

## Mehr Infos findest du hier



Service-Hotline  
0800 866 66-20



Mehr auf  
[metallrente.de](http://metallrente.de)



Schnellrechner  
[metallrente.de/schnellrechner](http://metallrente.de/schnellrechner)

**RAFFEL**  
**HANTEL**LÜBECK

## Immer für dich da

Raffel & Hantel GmbH  
Assekuranzmakler  
Thomas Hantel  
Ziegelstraße 150  
23556 Lübeck  
Tel 0451-16003-92  
Email [thomas.hantel@martens-prahl.de](mailto:thomas.hantel@martens-prahl.de)

Partner der MetallRente

SwissLife 