

## Starke Partner. Starke Vorsorge.

MetallRente

Eine gemeinsame Einrichtung von Gesamtmetall und IG Metall

21. März 2002

## Sicherheit. Vorsorge. Zukunft. Unsere Produktphilosophie

MetallRente bietet alle Durchführungswege der betrieblichen Altersversorgung an, die in den Genuß der neuen steuerlichen Förderungen kommen. Das sind die Direktversicherung, die Pensionskasse und der neue Pensionsfonds.

Der Tarifvertrag schreibt vor, dass der Arbeitgeber mindestens einen Durchführungsweg anbieten muss, durch den die sogenannte „Riester-Förderung“ nach § 10a EStG im Rahmen der betrieblichen Altersversorgung in Anspruch genommen werden kann. Das Produktspektrum ist darauf ausgerichtet, in allen Durchführungsweisen, die „Riester-Förderung“ zu ermöglichen, so dass die betriebliche Altersversorgung über MetallRente eine einzigartige Alternative zu privaten Angeboten darstellt.

Darüber hinaus wird die bewährte Förderung der Direktversicherung nach § 40b EStG angeboten und zusätzlich die neue nachgelagerte Besteuerung (Steuerfreiheit der Beiträge) nach dem neuen § 3 Nr. 63 EStG für die Pensionskasse und den Pensionsfonds.

MetallRente bietet Garantieprodukte mit vollem Leistungsumfang im Alter, für Hinterbliebene und bei Berufsunfähigkeit über – abwählbare – Zusatzversicherungen innerhalb des Versorgungswerkes. Dies wird in den Durchführungsweisen Direktversicherung und Pensionskasse realisiert. Hierzu ist von Seiten des Arbeitgebers in dem entsprechenden Durchführungswege ein Angebot im Rahmen einer beitragsorientierten Leistungszusage (BLZ) erforderlich.

Die Chanceprodukte mit Fokus auf die Altersversorgung bieten daneben die Verwendung des Vorsorgevermögens für den Fall des Todes und der Berufsunfähigkeit während der Ansparphase. Dies gilt für die fondsgebundenen Varianten der Direktversicherung und der Pensionskasse sowie den Pensionsfonds. Hierzu ist von Seiten des Arbeitgebers in dem entsprechenden Durchführungswege ein Angebot im Rahmen einer Beitragszusage mit Mindestleistung (BML) erforderlich.

MetallRente bietet allen Mitarbeitern – unabhängig von der Größe ihres Unternehmens – die höchst attraktiven Konditionen, die sonst nur großen Kunden angeboten werden.

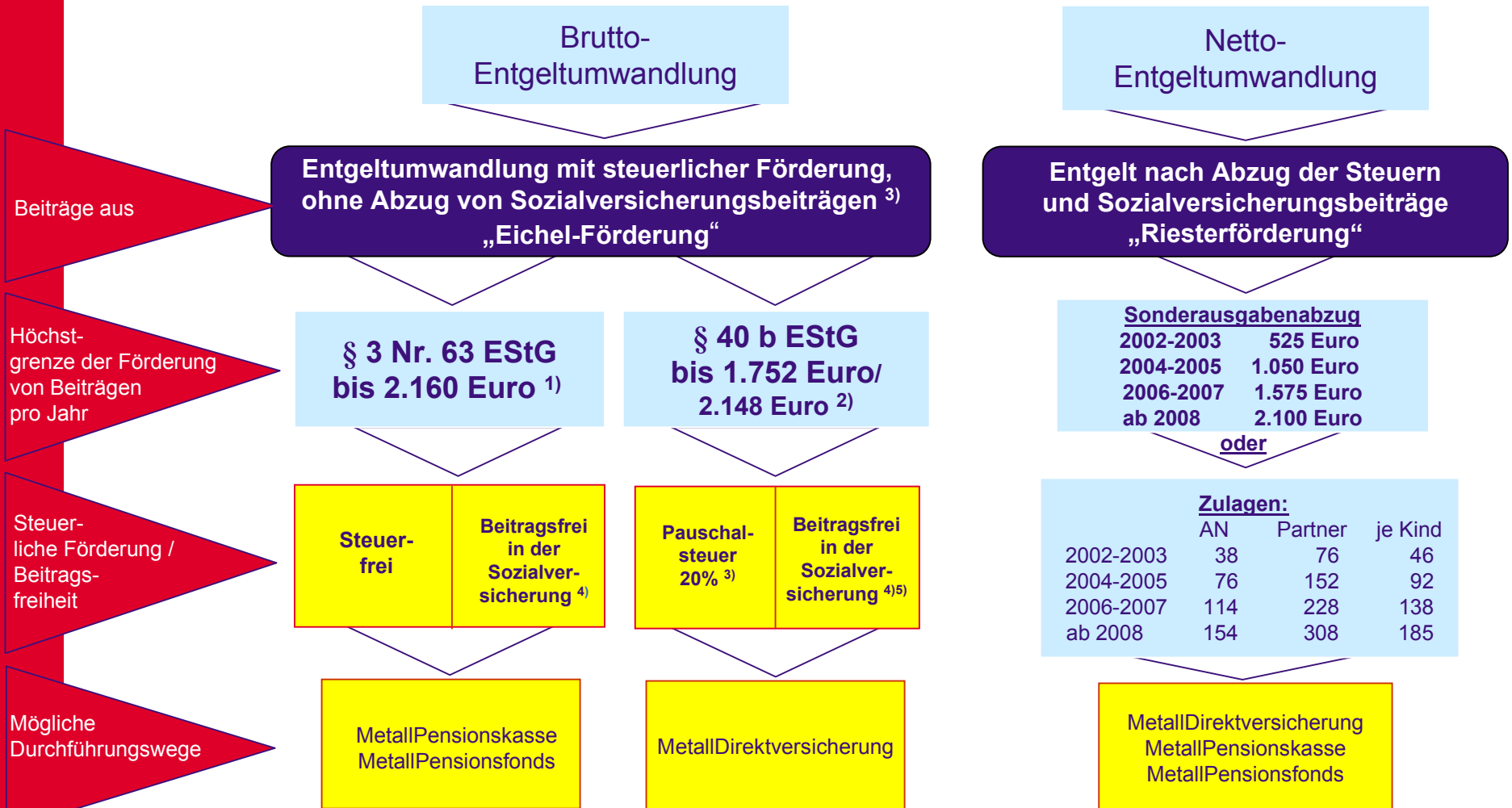
## Durchführungswege der MetallRente:

- Direktversicherung (MetallDirektversicherung)
- Pensionskasse (MetallPensionskasse)
- Pensionsfonds (MetallPensionsfonds)

## Zusageformen der MetallRente:

- Beitragsorientierte Leistungszusage (BLZ – Garantieprodukte) bei:
  - MetallDirektversicherung
  - MetallPensionskasse
- Beitragszusage mit Mindestleistung (BML – Chanceprodukte) bei:
  - MetallDirektversicherung
  - MetallPensionskasse
  - MetallPensionsfonds

## Die Förderwege zur MetallRente



<sup>1)</sup> 4 % der Beitragsbemessungsgrenze der gesetzlichen Rentenversicherung  
<sup>3)</sup> pauschaler Steuersatz von 20 % (+ Solidaritätszuschlag und Kirchensteuer)  
<sup>5)</sup> Nur Entgeltumwandlung aus Sonderzahlungen (z. B. Weihnachtsgeld oder Urlaubsgeld)

<sup>2)</sup> bei Durchschnittsbildung  
<sup>4)</sup> Beitragsfreiheit endet am 31.12.2008

## Produktübersicht der MetallRente

		Beiträge pauschalbesteuert, Leistungen mit Ertragsanteil (§ 40 b EStG)	Beiträge Steuerfrei, Leistungen voll steuerpflichtig (§ 3.63 EStG)	"Riester"- Förderung Leistungen voll Steuerpflichtig (§ 10 a EStG)
MetallDirekt- Versicherung	Garantieprodukt (BLZ) Klassische Rentenversicherung	Altersvorsorge und Abwählbare Witwen-/ Waisen-/ BU-Rente	-	Altersvorsorge und Abwählbare Witwen-/ Waisen-/ BU-Rente
	Chanceprodukt (BML) Fondsgebundene Rentenversicherung	Altersvorsorge	-	Altersvorsorge
MetallPensions- Kasse	Garantieprodukt (BLZ) Klassische Rentenversicherung	-	Altersvorsorge und Abwählbare Witwen-/ Waisen- BU-Rente	Altersvorsorge und Abwählbare Witwen-/ Waisen- BU-Rente
	Chancenprodukt (BML) Fondsgebundene Rentenversicherung	-	Altersvorsorge	Altersvorsorge
MetallPensions- fonds	Chancenprodukt (BML) Fondsgebundene Rentenversicherung	-	Altersvorsorge	Altersvorsorge

## 1. MetallDirektversicherung, Förderung nach 40 b bzw. 10 a

### Klassische Rentenversicherung

### Garantieprodukt - Beitragsorientierte Leistungszusage

Alter		Geschl.	Beitrag jährlich (Euro)	Förderung		Lebenslange jährl. Rente (Euro)		Zusätzliche Leistungen
Eintritt	Rente			10 a	40 b	Garantiert	Voraussichtlich*	
20	65	Mann	250	X		1.403	3.817	1.) Bei Tod in der Ansparphase: bei 10 a Auszahlung des gebildeten Kapitals; bei 40 b Beitragsrückgewähr zzgl. Überschußbeteiligung  2.) Bei Tod nach Renteneintritt: 5-jährige Rentengarantiezeit abzüglich gezahlter Renten
20	65	Frau	250	X		1.224	3.330	
35	65	Mann	250	X		742	1.396	
35	65	Frau	250	X		656	1.234	
20	65	Mann	500		X	2.912	8.004	
20	65	Frau	500		X	2.500	6.898	
35	65	Mann	500		X	1.507	2.857	
35	65	Frau	500		X	1.319	2.501	

\* Die in diesen Werten enthaltene Überschußbeteiligung kann nicht garantiert werden

## 2. MetallDirektversicherung, Förderung: 40 b

**Klassische Rentenversicherung – mit Berufsunfähigkeitsversicherung**  
**Beitragsorientierte Leistungszusage – Garantieprodukt**

Alter		Geschl.	Beitrag jährlich (Euro)	Lebenslange jährl. Rente (Euro)		Zusätzliche Leistungen
Eintritt	Rente			Garantiert	Voraussichtlich*	
20	65	Mann	500	2.306	6.418	1.) Bei Tod in der Ansparphase: Beitragsrückgewähr zzgl. Überschußbeteiligung  2.) Bei Tod nach Renteneintritt: fünfjährige Rentengarantiezeit abzüglich gezahlter Renten  3.) Bei Berufsunfähigkeit:  - 75 % der erreichten Rente - Beitragsbefreiung
20	65	Frau	500	2.024	5.573	
35	65	Mann	500	1.204	2.357	
35	65	Frau	500	1.045	2.036	

\* Die in diesen Werten enthaltene Überschußbeteiligung kann nicht garantiert werden

## 3. MetallDirektversicherung, Förderung: 40 b

**Klassische Rentenversicherung – mit Hinterbliebenenabsicherung**

**Beitragsorientierte Leistungszusage – Garantieprodukt**

Alter		Geschl.	Beitrag Jährlich (Euro)	Lebenslange jährl. Rente (Euro)		Zusätzliche Leistungen
Eintritt	Rente			Garantiert	Voraussichtlich*	
20	65	Mann	500	2.064	5.693	1.) Bei Tod in der Ansparphase: Beitragsrückgewähr zzgl. Überschußbeteiligung  2.) Hinterbliebenenrente in Höhe von 60 % der erreichten Altersrente  3.) Waisenrente in Höhe von 20 % der erreichten Altersrente  4.) Bei Tod nach Renteneintritt: fünfjährige Rentengarantiezeit abzüglich schon gezahlter Renten
20	65	Frau	500	2.263	6.258	
35	65	Mann	500	1.100	2.090	
35	65	Frau	500	1.184	2.250	

\* Die in diesen Werten enthaltene Überschußbeteiligung kann nicht garantiert werden



## 4. MetallDirektversicherung, Förderung: 40 b

**Klassische Rentenversicherung – mit Berufsunfähigkeitsversicherung und Hinterbliebenenabsicherung**

**Beitragsorientierte Leistungszusage – Garantieprodukt**

Alter		Geschl.	Beitrag jährlich (Euro)	Lebenslange jährl. Rente (Euro)		Zusätzliche Leistungen
Eintritt	Rente			Garantiert	Voraussichtlich*	
20	65	Mann	500	1.723	4.814	1.) Bei Tod in der Ansparphase: Beitragsrückgewähr zzgl. Überschußbeteiligung
20	65	Frau	500	1.861	5.132	2.) Hinterbliebenenrente in Höhe von 60 % der erreichten Altersrente
35	65	Mann	500	916	1.786	3.) Waisenrente in Höhe von 20 % der erreichten Altersrente
35	65	Frau	500	955	1.855	4.) Bei Berufsunfähigkeit: - 75 % der erreichten Rente - Beitragsbefreiung
						5.) Bei Tod nach Renteneintritt: fünfjährige Rentengarantiezeit abzüglich gezahlter Renten

\* Die in diesen Werten enthaltene Überschußbeteiligung kann nicht garantiert werden

## 5. Pensionskasse, Förderung nach §10 a bzw. §3.63

### Fondsgebundene Rentenversicherung

### Chanceprodukt – Beitragszusage mit Mindestleistung

Alter		Geschl.	Beitrag jährlich (Euro)	Förderung		jährliche lebenslange Rente einschl. Überschuß- beteiligung *	Zusätzliche Leistungen
Eintritt	Rente			10a	3.63		
20	60	Mann	250	X		3.342	1.) Bei Tod der versicherten Person in der Ansparphase bildet der Policenwert die Basis für eine Hinterbliebenen-Absicherung.  2.) Bei Berufunfähigkeit bildet der vorhandene Policenwert die Basis für eine Berufs- unfähigkeits-Absicherung.  3.) Bei Tod nach Renteneintritt: 5-jährige Rentengarantiezeit abzüglich gezahlter Renten
20	60	Frau	250	X		2.968	
35	60	Mann	250	X		892	
35	60	Frau	250	X		800	
20	60	Mann	500		X	6.726	
20	60	Frau	500		X	5.972	
35	60	Mann	500		X	1.796	
35	60	Frau	500		X	1.610	