



Ab heute bestens versorgt.

Mit tariflichen Leistungen für deine Betriebsrente
in der Textil- und Bekleidungsindustrie (West).



Tarifvertragliche Leistungen für deine Betriebsrente

Dein Betrieb unterstützt deine Altersvorsorge schon lange mit tarifvertraglichen Leistungen. Seit 2022 fördert dein Chef dich noch besser, denn ergänzende Altersvorsorge ist essenziell. Der Grundstein für deine starke Betriebsrente ruht auf zwei Fundamenten:

- 01 Per Tarifvertrag hast du Anspruch auf vermögenswirksame Leistungen in Höhe von 240 Euro (120 Euro für Azubis) pro Jahr. Diese Leistungen kannst du auch für deine Betriebsrente nutzen und somit als guten Grundstock in deine betriebliche Altersvorsorge einfließen lassen. Laut § 3 Abs. 2 TV EUW kannst Du nämlich verlangen, dass deine zukünftigen Entgeltansprüche bis zu 4 Prozent der jeweiligen jährlichen Beitragsbemessungsgrenze der Rentenversicherung für betriebliche Altersversorgung verwendet werden. Bei dieser Entgeltumwandlung darf $\frac{1}{160}$ der Bezugsgröße nach § 18 Abs. 1 SGB IV jedoch nicht unterschritten werden.
- 02 Deinen Grundbeitrag stockt dein Unternehmen unter diesen Voraussetzungen mit einem tarifvertraglichen Zuschuss nach § 11a Abs. 2 TV EUW ordentlich auf. Dazu gibt es drei Stufen: Seit 2022 kamen 170 Euro jährlich dazu. Ab 2024 gibt es bereits 210 Euro und ab 2026 steigt der Zuschuss deines Betriebs sogar auf 240 Euro.

Das Beste: Um den Zuschuss musst du dich nicht kümmern. Dein Chef stockt deinen Gesamtbeitrag automatisch auf, solange du im Unternehmen für deine Betriebsrente sparst.

Das bedeutet für Dich im Jahr 2025 folgendes: insgesamt musst du mindestens 280,88 € für deine Entgeltumwandlung einbringen. Dieser Betrag ist jedoch dynamisch. Sprich deine MetallRente Beraterin oder deinen MetallRente Berater dazu an.*



Verschenk deine tariflichen Leistungen nicht, sondern werde jetzt aktiv. Auf die Zuschüsse hast du rückwirkend keinen Anspruch. Er entsteht mit deinem Vertragsbeginn. Sprich einfach deine*n Personalverantwortliche*n an! Anspruch haben alle Beschäftigten, die seit sechs Monaten im Betrieb sind. Arbeitest du in Teilzeit erhältst du die Leistungen anteilig. In deinem Betrieb kann es darüber hinaus auch freiwillige Leistungen geben.

*»Angaben zum Altersvorsorgegrundbeitrag« (AVGB) auf Seite 9 (Rubrik: Gut zu wissen: Muss ich selbst Beiträge für eine Betriebsrente einbringen, um die tarifvertragliche Arbeitgeberleistung zu erhalten und umwandeln zu können?)



Ein Versorgungswerk für viele Branchen

Gemeinsame Vorsorge bringt mehr

Bereits 2002 hat sich die Textil- und Bekleidungsindustrie und mit ihr viele Handwerke der Branche dem Versorgungswerk MetallRente angeschlossen. Heute können mehr als 150 Branchen und Handwerke unsere Angebote nutzen. Das lohnt sich, denn wir sind eine starke Gemeinschaft, in der du von niedrigen Kosten und günstigen Konditionen beim Vorsorgesparen profitierst – egal ob du in einem Handwerksbetrieb oder in einem Konzern arbeitest. Wir wurden von den Tarifvertragsparteien Gesamtmetall und

IG Metall für die Unternehmen und Beschäftigten der Metall- und Elektroindustrie gegründet. Unsere Gesellschafter engagieren sich seitdem kontinuierlich für starke Angebote. Durch die Zusammenarbeit mit mehreren namhaften Lebensversicherern garantieren wir hohe Sicherheit und attraktive Leistungen. Neben dem Ziel einer rentablen Kapitalanlage haben bei uns auch nachhaltiges Investieren und die Berücksichtigung von Umwelt-, Sozial- und Governance-Standards eine lange Tradition.

Der Staat fördert zusätzlich

Wie alle Beschäftigten in Deutschland hast du einen gesetzlichen Anspruch auf die Förderung deiner Betriebsrente. Deine Beiträge sind vom ersten Tag an gesetzlich geschützt, auch wenn du später den Arbeitgeber wechselst oder eine Phase der Arbeitslosigkeit überbrücken musst.

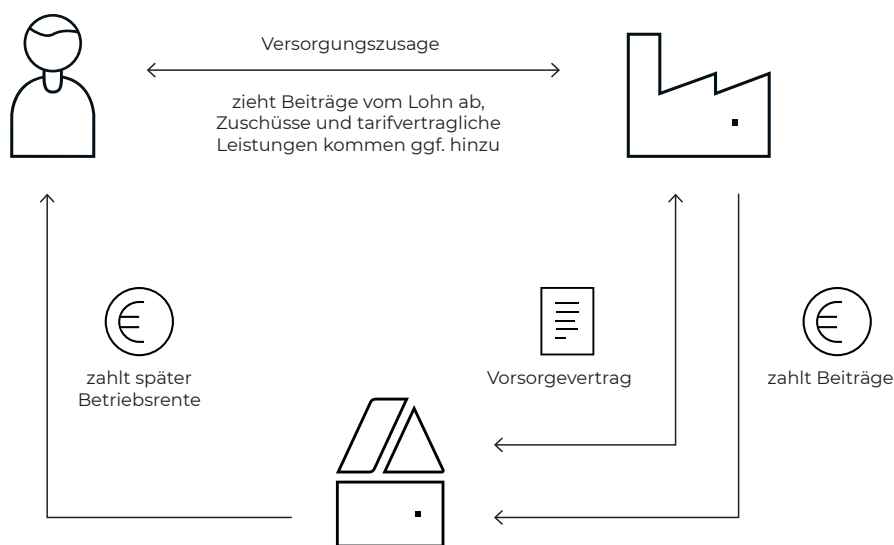
Wie für die gesetzliche Rente, musst du auch für deine Betriebsrente Steuern und Sozialversicherungsbeiträge zahlen.

Für dich ist es ganz einfach

Du vereinbarst mit deiner*m Personalverantwortlichen*m, dass ein Teil deines Brutto- oder Nettogehalts in eine Betriebsrente fließt. Das nennt sich Entgeltumwandlung. Wenn Du aus deinem Nettoentgelt sparst, kannst Du Riester-Zulagen nutzen. 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.



2025 kannst du bis zu 322 Euro sozialversicherungsfrei und bis zu 644 Euro auch steuerfrei für deine Altersvorsorge sparen.



MetallRente



Mit dieser Information stellt dir dein Betrieb Informationen zu den Grundzügen eines Betriebsrentenangebots und zu tariflichen Leistungen nach § 11 des Tarifvertrages zur Entgeltumwandlung (TV EUW) zur Verfügung.

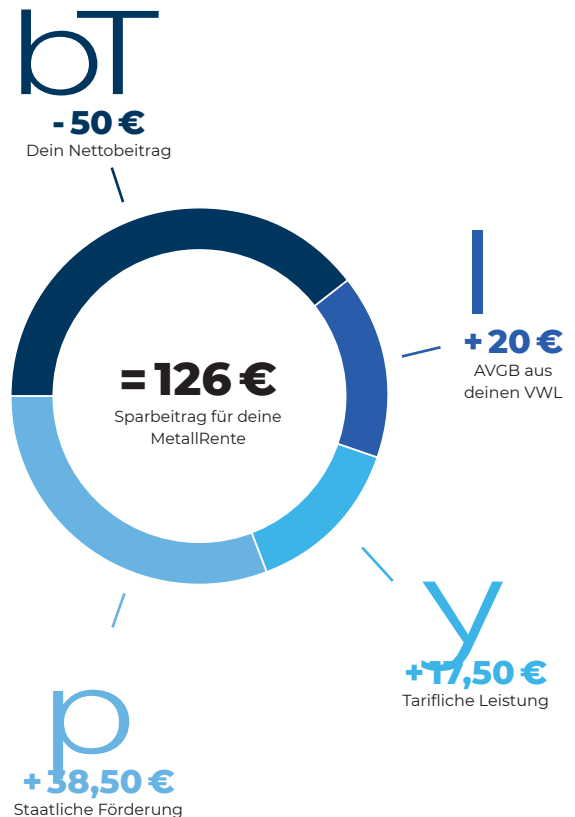
Betriebliche Altersversorgung – diese Rechnung geht immer auf

Die Altersvorsorge über den Betrieb bietet dir im Vergleich zum privaten Sparen entscheidende Vorteile. Der Wichtigste: Deine Betriebsrente ist staatlich gefördert und auch dein Arbeitgeber unterstützt dich finanziell. Du musst also deinen Sparbeitrag nicht allein aufbringen. Das rechnet sich vom ersten Tag an und garantiert dir ein dauerhaftes Kosten-Nutzen-Verhältnis, das du beim privaten Sparen nicht erreichst.

Neben der staatlichen Förderung und der finanziellen Unterstützung profitierst du bei der MetallDirektversicherung von den besonderen Großkundenkonditionen unseres Versorgungswerks. Das heißt, wir garantieren niedrige Kosten, die neben unserer sicheren und gleichzeitig chancenorientierten Kapitalanlage ein wichtiges Plus deiner Altersvorsorge ausmachen und deine Vorsorerendite erhöhen.

Ein Beispiel:

Du bist 30 Jahre alt, verheiratet, hast ein Kind und verdienst 30.000 Euro brutto im Jahr. Du entscheidest dich, davon monatlich 50 Euro in eine Betriebsrente zu investieren. Außerdem bringst du deine vWL in Höhe von 20 Euro ein und erreichst damit den tarifvertraglichen Altersvorsorgegrundbeitrag. Durch die weiteren tariflichen Leistungen deines Arbeitgebers und die staatliche Förderung fließen alles in allem sogar 126 Euro in deine Betriebsrente. Von deinem Nettogehalt fehlen dir aber nur 50 Euro.



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. 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 %, allg. PV-Beitragssatz (mit Kind).



Die MetallDirektversicherung

PROFIL

Vorsorge mit Sicherheit und Chancen

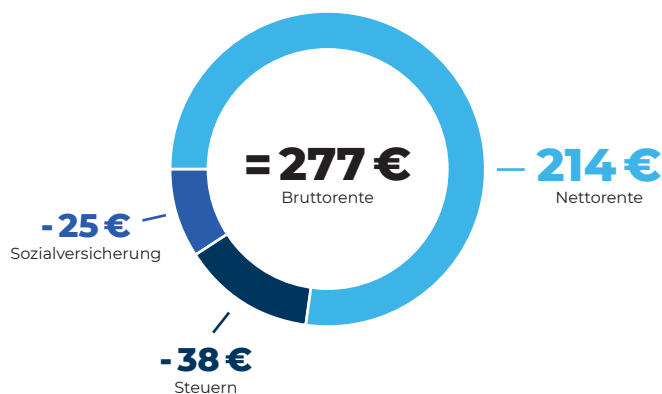
Unsere MetallDirektversicherung PROFIL ist für dich das Richtige, wenn Sicherheit für dich ein Muss ist und du gleichzeitig nicht auf eine attraktive Verzinsung verzichten möchtest. Dieses Angebot gibt dir Planungssicherheit durch eine garantierte Mindestrente in Höhe von mindestens 90 Prozent deiner eingezahlten Betriebsrentenbeiträge. Die Beiträge für die MetallDirektversicherung werden zu 100 Prozent in den Sicherungsvermögen unserer Lebensversicherungspartner angelegt.

Die jährliche Verzinsung während der Ansparphase ist nicht garantiert. Deine laufende Überschussbeteiligung wird dir jährlich gutgeschrieben und erhöht dein Garantiekapital regelmäßig bis zum Rentenbeginn. Dann wird aus deinem vorhandenen Gesamtkapital mit den zu diesem Zeitpunkt bei MetallRente gültigen Rechnungsgrundlagen deine lebenslange Monatsrente berechnet. Sollten die Zinsen der sicheren Anlagen und damit verbunden der Höchstrechnungszins bis zu deinem Rentenbeginn wieder steigen, wird für deine Rentenphase ein höherer Garantiezins berücksichtigt als aktuell ein Prozent.

Das kriegst du raus:

Du kannst jeden Monat 126 Euro inklusive der Zuschüsse vom Staat und von deinem Arbeitgeber für deine Betriebsrente sparen. Netto fehlen dir nur 50 Euro im Portemonnaie.

Nettoeigenbeitrag 50 €

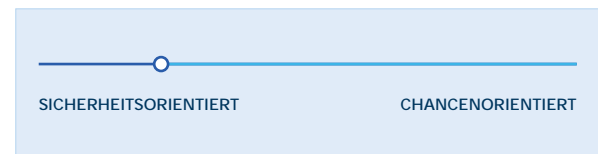


** Annahmen für Beispielrechnung: Alter: 30, Deklaration 2025: 3,35 % p.a., Abzug der Beiträge zur Kranken- und Pflegeversicherung der Rentner gemäß allgemeinem Beitragssatz, Anwendung des durchschnittlichen Steuersatzes als Rentner: 15 %, Freibetrag in der Krankenversicherung wurde berücksichtigt. Hinweis: 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. Die MetallRente GmbH übernimmt keinerlei Haftung, Garantien oder Zusicherungen hinsichtlich der Ergebnisse. Eine abschließende Berechnung oder Auskunft kann ausschließlich auf dem Wege der persönlichen Beratung ermittelt werden.*

Auf einen Blick

Was ist dir wichtig?

Du legst Wert auf eine sichere Vorsorge mit möglichst stabilem und gleichmäßigem Wertzuwachs.



Wie werden deine Beiträge investiert?

- h Kapitalanlage zu 100 % in Sicherungsvermögen der Versicherungspartner von MetallRente
- h Mit der Überschussbeteiligung erhöht sich fortlaufend dein Garantiekapital
- h Bei der Kapitalanlage in den Sicherungsvermögen unserer Versicherungspartner werden Nachhaltigkeitskriterien berücksichtigt

Was zeichnet deine MetallRente aus?

- h Lebenslange Rente mit Kapitalauszahlungsoption
- h Garantierte Mindestrente in Höhe von mindestens 90 % deiner eingezahlten Beiträge kann zu höheren Erträgen führen
- h Rentenberechnung zu den gültigen Rechnungsgrundlagen bei Rentenbeginn
- h Brutto- oder Nettoentgeltumwandlung (Riester-Förderung) möglich

Wann erhältst du deine MetallRente?

- h Flexibler Rentenbeginn zwischen dem 62. und 67. Lebensjahr



Unser Schnellrechner für deine Altersvorsorge: metallrente.de/schnellrechner

Die MetallDirektversicherung

CHANCE 90

Auf einen Blick

Was ist dir wichtig?

Du möchtest attraktive Renditechancen nutzen und legst dabei mehr Wert auf Garantien als auf Chancen.



Wie werden deine Beiträge investiert?

- h Die Kapitalanlage erfolgt bei einer beispielhaften Vertragslaufzeit von 35 Jahren anfänglich zu 38 % in nationale und internationale Aktien und Anleihen (MetallRente.Fondsportfolio) und zu 62 % in den Sicherungsvermögen der Versicherungspartner von MetallRente.
- h Erwirtschaftete Erträge aus der Kapitalanlage in den Sicherungsvermögen werden reinvestiert und im MetallRente.Fondsportfolio angelegt
- h Im Gegenzug werden hohe Gewinne der Kapitalanlage im MetallRente.Fondsportfolio zur Erhöhung des Garantiekapitals genutzt (dynamische Garantieerhöhung)
- h Eine hohe Sicherheit der Beiträge wird durch eine breite Streuung der Kapitalanlage gewährleistet.
- h Vor Rentenbeginn wird das Kapital stufenweise in die Sicherungsvermögen umgeschichtet (Ablaufmanagement)
- h Bei der Kapitalanlage im MetallRente.Fondsportfolio werden Nachhaltigkeitskriterien berücksichtigt

Was zeichnet deine MetallRente aus?

- h Lebenslange Rente mit Kapitalauszahlungsoption
- h Garantierte Mindestrente in Höhe von 90 % deiner eingezahlten Beiträge
- h Freiere Kapitalanlage im MetallRente.Fondsportfolio erhöht deine Ertragschancen
- h Rentenberechnung zu den gültigen Rechnungsgrundlagen bei Rentenbeginn

Wann erhältst du deine MetallRente?

- h Flexibler Rentenbeginn zwischen dem 62. und 67. Lebensjahr

Sicherheit mit Chancen kombinieren

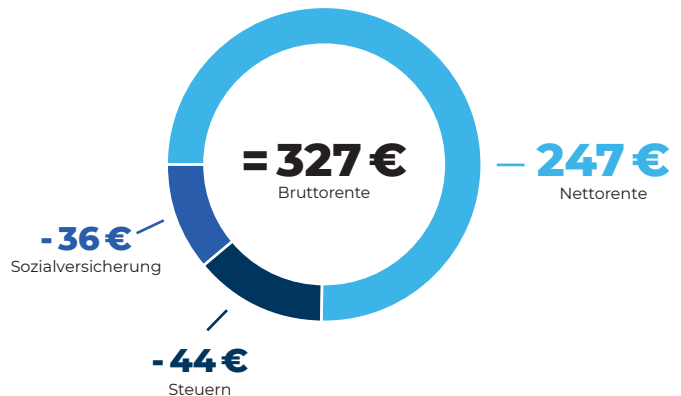
Unser Vorsorgeangebot CHANCE 90 bietet die Möglichkeit, neben einer Garantieleistung von 90 Prozent der eingezahlten Beiträge auf die Chancen einer renditeorientierten Anlage nicht zu verzichten. Bei einer beispielhaften Vertragslaufzeit von 35 Jahren werden anfänglich 38 Prozent deiner Beiträge in Aktien und Anleihen unseres MetallRente.Fondsportfolios investiert. Allerdings sind am Kapitalmarkt auch Schwankungen möglich. Deshalb fließen 62 Prozent deines angesparten Kapitals ins Sicherungsvermögen der MetallRente-Versicherungspartner¹.

¹ Anfängliche Fondsquote gemäß aktueller durchschnittlicher Aufschubdauer im CHANCE-Bestand in der MetallDirektversicherung; 35 Jahre

Das kriegst du raus:

Du kannst jeden Monat 126 Euro inklusive der Zuschüsse vom Staat und von deinem Arbeitgeber für deine Betriebsrente sparen. Netto fehlen dir nur 50 Euro im Portemonnaie.

Nettoeigenbeitrag 50 €



*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 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. Die MetallRente GmbH übernimmt keinerlei Haftung, Garantien oder Zusicherungen hinsichtlich der Ergebnisse. Eine abschließende Berechnung oder Auskunft kann ausschließlich auf dem Wege der persönlichen Beratung ermittelt werden.



Unser Schnellrechner für deine Altersvorsorge: metallrente.de/schnellrechner

Die MetallDirektversicherung

CHANCE 80

Renditeorientiert und sicher vorsorgen

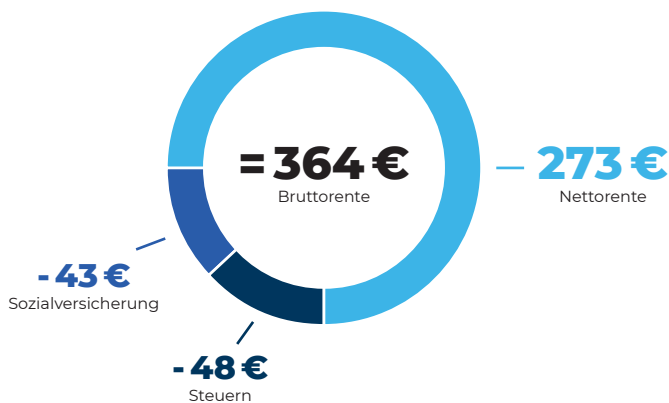
Unser Vorsorgeangebot CHANCE 80 bietet dir die Möglichkeit, höhere Renditen zu erzielen, bei einer beispielhaften Vertragslaufzeit von 35 Jahren werden anfänglich 55 Prozent deiner Beiträge in Aktien und Anleihen unseres MetallRente.Fondsportfolios investiert. Allerdings sind am Kapitalmarkt auch Schwankungen möglich. Der andere Teil deines angesparten Kapitals fließt deshalb ins Sicherungsvermögen der MetallRente-Versicherungspartner. Somit bietet dir CHANCE 80 ein ausgewogenes Verhältnis zwischen Rendite und Sicherheit!

1 Anfängliche Fondsquote gemäß aktueller durchschnittlicher Aufschubdauer im CHANCE-Bestand in der MetallDirektversicherung: 35 Jahre

Das kriegst du raus:

Du kannst jeden Monat 126 Euro inklusive der Zuschüsse vom Staat und von deinem Arbeitgeber für deine Betriebsrente sparen. Netto fehlen dir nur 50 Euro im Portemonnaie.

Nettoeigenbeitrag 50 €



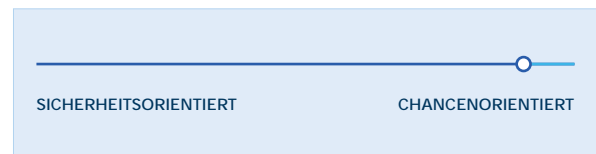
*Annahmen für Beispielrechnung: Alter: 30, angenommene Wertentwicklung pro Jahr: 4 % (CHANCE 90), 4,50 % (CHANCE 80), Abzug der Beiträge zur Kranken- und Pflegeversicherung der Rentner gemäß allgemeinem Beitragssatz, Anwendung des durchschnittlichen Steuersatzes als Rentner: 15 %, Freibetrag in der Krankenversicherung 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. Die MetallRente GmbH übernimmt keinerlei Haftung, Garantien oder Zusicherungen hinsichtlich der Ergebnisse. Eine abschließende Berechnung oder Auskunft kann ausschließlich auf dem Wege der persönlichen Beratung ermittelt werden.



Unser Schnellrechner
für deine Altersvorsorge:
metallrente.de/schnellrechner

Auf einen Blick

Was ist dir wichtig? Du möchtest attraktive Renditechancen nutzen und legst dabei Wert auf eine ausgewogene Kombination von Sicherheit und Chancen.



Wie werden deine Beiträge investiert?

- h Die Kapitalanlage erfolgt bei einer beispielhaften Vertragslaufzeit von 35 Jahren zu 55 % in nationale und internationale Aktien und Anleihen (MetallRente.Fondsportfolio) und zu 45 % in den Sicherungsvermögen der Versicherungspartner von MetallRente.
- h Erwirtschaftete Erträge aus der Kapitalanlage in den Sicherungsvermögen werden reinvestiert und im MetallRente.Fondsportfolio angelegt
- h Im Gegenzug werden hohe Gewinne der Kapitalanlage im MetallRente.Fondsportfolio zur Erhöhung des Garantiekapitals genutzt (dynamische Garantierhöhung)
- h Eine hohe Sicherheit der Beiträge wird durch eine breite Streuung der Kapitalanlage gewährleistet.
- h Vor Rentenbeginn wird das Kapital stufenweise in die Sicherungsvermögen umgeschichtet (Ablaufmanagement)
- h Bei der Kapitalanlage im MetallRente.Fondsportfolio werden Nachhaltigkeitskriterien berücksichtigt

Was zeichnet deine MetallRente aus?

- h Lebenslange Rente mit Kapitalauszahlungsoption
- h Garantierte Mindestrente in Höhe von 80 % deiner eingezahlten Beiträge
- h Freiere Kapitalanlage im MetallRente.Fondsportfolio erhöht deine Ertragschancen
- h Rentenberechnung zu den gültigen Rechnungsgrundlagen bei Rentenbeginn

Wann erhältst du deine MetallRente?

- h Flexibler Rentenbeginn zwischen dem 62. und 67. Lebensjahr



Wir bieten dir mehr als eine Rente

Bausteine für zusätzlichen Schutz

Beitragschutz

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

Absicherung von Grundfähigkeiten

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

Berufsunfähigkeitsvorsorge

Mit uns kannst du auch Berufsunfähigkeit absichern. Denn in diesem Fall erhältst du in der Regel kein oder nur sehr wenig Geld vom Staat. Eigene Vorsorge ist deshalb sehr wichtig.

h Betriebsrente mit Berufsunfähigkeitsrente

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

h Ergänzende Berufsunfähigkeitsvorsorge

Du kannst auch eine selbstständige Berufsunfähigkeitsvorsorge unabhängig von deiner Betriebsrente versichern.

Absicherung für Hinterbliebene

h Baustein Hinterbliebenenvorsorge (Rente)

Mit der Witwen- und Waisenrente gibst du deiner Familie lebenslangen finanziellen Schutz.

h Baustein Hinterbliebenenvorsorge Plus

Du sicherst für deine Hinterbliebenen eine konstante Leistung in flexibler Höhe im Todesfall ab, die als Rente oder Kapital ausgezahlt werden kann.

Deine Vorteile auf einen Blick

Attraktiv

- + Tarifvertragliche Leistungen
- + Staatliche Förderung
- + Ggf. weitere freiwillige Arbeitgeberzuschüsse
- + Großkundenkonditionen
- + Berücksichtigung von Nachhaltigkeitskriterien bei der Kapitalanlage

Flexibel

- + Nutzung der staatlichen Förderung sowohl für Bruttoentgelt- als auch für Nettoentgeltumwandlung (Riester-Zulagen) möglich
- + Für jeden Anlagentyp das richtige Angebot
- + Bausteine für Beitragsschutz, Absicherung von Berufsunfähigkeit, Grundfähigkeiten und Hinterbliebenenschutz
- + Bei entsprechendem Angebot Mitnahme des Vertrages zum neuen Arbeitgeber, sonst Kapitalübertragung auf dessen betriebliche Altersvorsorge möglich
- + Private Fortführung zu unveränderten Konditionen möglich
- + Lebenslange Rente bzw. Option auf Teil- oder Vollkapitalzahlung (bei Bruttoentgeltumwandlung)

Sicher

- + Garantierte Mindestrente zu Rentenbeginn
- + Gesetzlich gesicherte Rentenansprüche ab dem ersten Tag
- + Keine Anrechnung der Anwartschaft auf Bürgergeld
- + Hohe Sicherheit durch Zusammenarbeit mit mehreren führenden Lebensversicherern
- + Insolvenzschutz der beteiligten Lebensversicherer im Konsortium durch die Protektor AG
- + Anlagestrategie abgestimmt auf dein Alter
- + Professionelle, breit diversifizierte Kapitalanlage

Noch viel mehr kannst
du nachlesen unter
metallrente.de/faq

Gut zu wissen

Gibt mein Arbeitgeber etwas dazu?

In der Textil- und Bekleidungsindustrie hast du Anspruch auf tarifvertragliche Leistungen. Unabhängig davon können auch freiwillige Arbeitgeberzuschüsse gewährt werden.

Lohnt sich zusätzliche Altersvorsorge auch für Azubis?

Ja, auch als Azubi erhältst du tarifliche Leistungen für deine Altersvorsorge und kannst einen Teil deiner Ausbildungsvergütung für die Entgeltumwandlung nutzen. Je früher du mit dem Sparen für eine Betriebsrente anfängst, desto mehr lohnt es sich.

Welche Auswirkungen haben Teilzeitbeschäftigung und unbezahlte Elternzeit auf den Arbeitgeberbeitrags- trag?

Wenn du in Teilzeit beschäftigt bist, erhältst du die tariflichen Leistungen für deine zusätzliche Altersvorsorge anteilig entsprechend dem Verhältnis deiner individuellen arbeitsvertraglichen Arbeitszeit zur tariflichen Arbeitszeit. Wenn du nicht das gesamte Kalenderjahr Anspruch auf Arbeitsentgelt hast, erhältst du den Zuschuss ebenfalls anteilig für jeden angefangenen Kalendermonat gemäß § 11a Abs. 3 TV EUW.

Muss ich selbst Beiträge für eine Betriebsrente einbringen, um die tarifvertragliche Arbeitgeberleistung zu erhalten und umwandeln zu können?

Ja, verwendest Du beispielsweise die vermögenswirksamen Leistungen in Höhe von 240 Euro für den Aufbau der Altersversorgung, so musst Du aktuell selbst 40,88 Euro im Jahr 2025 aus deinem Entgelt einbringen. Beachte dabei: nach § 3 Abs. 2 Satz 2 TV EUW ist dieser Beitrag dynamisch und es darf $\frac{1}{160}$ der Bezugsgröße nach § 18 Abs. 1 SGB IV nicht unterschritten werden. Sprich dazu Deinen Berater an.

Welche Teile meines Entgelts kann ich für die Altersvorsorge nutzen?

Du kannst den vollständigen Anspruch auf die vermögenswirksamen Leistungen, deinen Anspruch auf zusätzliches Urlaubsgeld und/oder den Anspruch auf Jahressonderzahlungen sowie alle sonstigen tariflichen Entgeltansprüche nutzen.

Muss ich für die tariflichen Leistungen Fristen beachten?

Deinen Anspruch auf Entgeltumwandlung musst du spätestens einen Monat vor dem Ersten des Monats, in dem die Vereinbarung in Kraft treten soll, geltend machen, also einen Monat im Voraus. Je nach Vertragsbeginn erhältst du deine tariflichen Leistungen dann anteilig nach den verbleibenden Kalendermonaten.

Wie fördert der Staat die Bruttoentgeltumwandlung?

Dein Sparbeitrag fließt 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 Deutschen Rentenversicherung sozialversicherungs- und steuerfrei einzahlen. Außerdem hast du die Möglichkeit, weitere vier Prozent der Beitragsbemessungsgrenze steuerfrei für deine betriebliche Altersvorsorge zu verwenden. Im Jahr 2025 sind maximal 3.864 Euro (322 Euro im Monat) steuer- und sozialversicherungsfrei und weitere 3.864 Euro (322 Euro im Monat) können steuerfrei eingezahlt werden.

Kann ich auch in der betrieblichen Altersvorsorge „riestern“ (Nettoentgeltumwandlung)?

Ja, du kannst auch die staatliche Förderung über Zulagen nutzen und Beiträge aus deinem Nettogehalt zahlen. Du musst dann inkl. Zulagen jeweils min. 4 Prozent deines Vorjahresbruttogehalts sparen, um die volle staatliche Förderung zu erhalten. Die Grundzulage beträgt jährlich 175 Euro. Pro Kind erhältst du nochmals 185 Euro bzw. für nach 2008 geborene Kinder sogar 300 Euro pro Jahr.

Welche Leistungen sagt mein Arbeitgeber mir zu?

Im Rahmen der MetallDirektversicherung erteilt der Arbeitgeber eine beitragsorientierte Leistungszusage. In diesem Rahmen sagt der Arbeitgeber zu, dass bestimmte Beiträge in eine Versorgung eingebracht werden. Die Höhe der späteren Leistungen ist abhängig von den gezahlten Beiträgen und errechnet sich nach anerkannten versicherungsmathematischen Grundsätzen.

Kann ich meine Beiträge erhöhen oder verringern?



Du kannst deine Beiträge unter bestimmten Voraussetzungen erhöhen, reduzieren oder aussetzen. Auch Zuzahlungen sind möglich.

Kann ich meine MetallRente vorzeitig kündigen?

Wenn du dir deine Altersvorsorge aus irgendeinem Grund nicht mehr leisten kannst, kannst du deinen Vertrag beitragsfrei stellen. Das heißt, du zahlst nicht weiter in deine Vorsorge ein. Deine Anwartschaft bleibt aber bestehen und erwirtschaftet auch weiter Überschüsse. Wenn du nicht mehr wie geplant einzahlst, fällt deine Rente später auch entsprechend geringer aus als anfangs geplant. Eine Kündigung ist ebenfalls möglich, aber nicht empfehlenswert, weil dann Gebühren fällig werden. In diesem Fall würdest du wahrscheinlich einen Verlust machen. Deshalb raten wir davon ab.

Was passiert, wenn ich arbeitslos werde (Bürgergeld)?

Du kannst den Vertrag privat fortführen und deine Beiträge ggf. anpassen. Deinen MetallRente Vertrag kannst du in der Regel auch später zu einem neuen Arbeitgeber mitnehmen, weil MetallRente in vielen Unternehmen angeboten wird. Du kannst deinen Vertrag aber auch beitragsfrei stellen. Deine bereits erworbenen Ansprüche bleiben erhalten. Dein angespartes Betriebsrentenkapital wird nicht auf das Bürgergeld angerechnet.

Was muss ich bei einem Jobwechsel beachten?

Wenn dein neuer Arbeitgeber MetallRente anbietet, kannst du deinen Vertrag dort einfach zu den selben guten Konditionen fortführen. Sollte dein neuer Arbeitgeber keine tarifli-

chen Leistungen gewähren, hast die Möglichkeit, andere Teile deines Entgelts umzuwandeln, um deine Altersvorsorge in geplanter Höhe zu erhalten. Wenn dein neuer Arbeitgeber keine MetallRente anbietet, hast du die Möglichkeit, dein erspartes Kapital auf das Betriebsrentenangebot deines neuen Arbeitgebers übertragen zu lassen oder den MetallRente-Vertrag privat fortzusetzen: beitragsfrei, indem du ihn ruhen lässt, oder beitragspflichtig, indem du die Beiträge privat weiterzahlst. Sprich vor deinem Jobwechsel mit deinen Personalverantwortlichen über die notwendigen Schritte.

Bis zu welchem Eintrittsalter lohnt sich eine Betriebsrente über MetallRente?

Um die staatliche Förderung auszunutzen und die tariflichen Leistungen nicht zu verschenken, lohnt sich auch für ältere Beschäftigte der Einstieg. Die Mindestansparzeit beträgt beim Angebot PROFIL ein Jahr. Bei den Angeboten CHANCE 90 und CHANCE 80 empfehlen wir ein Höchsteintrittsalter von 52 Jahren, um von den Chancen der Kapitalmärkte noch profitieren zu können.

Können meine Beiträge verloren gehen oder besteht die Gefahr, dass ich Verluste mache?

Nein. Schon bei Vertragsschluss wird dir eine Mindestrente auf Grundlage der eingezahlten Beiträge abzüglich der Beiträge für ggf. zusätzliche Absicherungen, z.B. für einen Hinterbliebenen- oder Berufsunfähigkeitsschutz im Rahmen der bAV, garantiert. Zum Rentenbeginn wird aus deinem gesamten Vorsorgekapital, also den eingezahlten Beiträgen und der erwirtschafteten Wertentwicklung, eine lebenslange



Rente zu den dann gültigen Rechnungsgrundlagen berechnet. Egal, wie sich die Kapitalmärkte entwickelt haben, erhältst du aber mindestens deine zum Vertragsbeginn garantierte Mindestrente. Sowohl die Garantie als auch alle Erträge beziehen sich auf deinen Gesamtbeitrag, also nicht nur den von dir gesparten Teil, sondern natürlich auch auf die Zuschüsse deines Arbeitgebers. Ohne Altersvorsorge verschenkst du bares Geld.

Wie sicher sind meine Sparbeiträge?
Sicherheit wird bei uns großgeschrieben. Strenge gesetzliche Rahmenbedingungen, staatliche Aufsicht, die Sicherungseinrichtung Protektor AG für die Lebensversicherer und die Zusammenarbeit mit verschiedenen Versicherungsunternehmen: All das dient dazu, ein hohes Maß an Sicherheit für die Beiträge und Renten des Versorgungswerks MetallRente zu gewährleisten. Ein entscheidender Vorteil: Dein vereinbartes Garantiekapital kann nicht verloren gehen wie bei reinen Aktieninvestments.

Werden meine Beiträge nachhaltig angelegt?
Alle unsere Angebote zur betrieblichen Altersversorgung berücksichtigen Nachhaltigkeitsgrundsätze. Willst du mehr darüber wissen? Dann informiere dich auf unserer Website.

Wie wirkt sich die Bruttoentgeltumwandlung auf die gesetzliche Rente und Leistungen aus den Sozialversicherungen (z.B. Arbeitslosen-, Kurzarbeiter-, Elterngeld) aus?
Wenn du Teile deines Bruttogehalts für den Aufbau einer Betriebsrente verwendest, ohne dafür Sozialabgaben zu zahlen, fällt deine spätere gesetzliche Rente etwas geringer aus. Auch das Arbeitslo-

sen- und Kurzarbeitergeld, das Krankengeld und Elterngeld verringern sich entsprechend. Diese Minderungen werden von deiner zusätzlichen Betriebsrente aber mehr als ausgeglichen, sodass du am Ende insgesamt mehr Rente hast als ohne zusätzliche Vorsorge.

Wann bekomme ich meine Betriebsrente?

Zum vertraglich vereinbarten Rentenbeginn, in der Regel zu deinem gesetzlichen Renteneintritt. 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 auf das Jahr verschieben, in dem du keine anderen Erwerbseinkommen mehr erzielst, was für dich günstiger sein kann. Auch deine Leistungen steigen dann entsprechend. 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 (Teil-) Kapitalzahlung erhalten willst.

Muss ich auf meine Betriebsrente Steuern zahlen?

Wenn du die Beiträge in der Ansparphase aus deinem Bruttogehalt steuerfrei in die MetallRente eingezahlt hast, musst du die Leistungen in vollem Umfang versteuern. Lässt du dir deine Betriebsrente als Kapital auszahlen, kann dies deinen Steuersatz im betreffenden Jahr empfindlich erhöhen. Deshalb kann eine Verschiebung der Auszahlung sinnvoll sein (siehe Rentenbeginn).

Muss ich für meine Betriebsrente Beiträge zur Kranken- und Pflegeversicherung zahlen?

Wenn du in der gesetzlichen Krankenversicherung pflicht- oder freiwillig versichert bist, musst du auf Betriebsrentenleistungen Sozialversicherungsbeiträge entrichten. Anders als im Erwerbsleben wird der volle Beitragsatz fällig. Pflichtversicherte Rentnerinnen und Rentner müssen jedoch nur auf den Teil der monatlichen Betriebsrentenansprüche Krankenversicherungsbeiträge zahlen, der den jeweils gültigen monatlichen Freibetrag übersteigt. 2025 beträgt dieser Freibetrag 187,25 Euro im Monat. Beiträge zur Pflegeversicherung müssen jedoch immer auf die gesamte Betriebsrente

abgeführt werden, wenn diese höher ist als die gültige Freigrenze (2025: 187,25 Euro). Privat Versicherte sind nicht beitragspflichtig. Lässt du dir deine Betriebsrente als Kapital auszahlen, wird das Versorgungskapital fiktiv auf 120 Monate verteilt und monatlich zehn Jahre lang der entsprechende Beitrag fällig (KV-Freibetrag 2025: 22.470 Euro (120 x 187,25 Euro)).

Wird die Betriebsrente auf die Grundversicherung im Alter angerechnet?

Ja, aber nur zum Teil. Es gilt ein Grundfreibetrag von aktuell 100 Euro monatlich. Darüber hinaus bleiben 30 Prozent anrechnungsfrei bis zu einem Höchstbetrag von 281,50 Euro pro Monat im Jahr 2025. Deshalb lohnt sich die staatlich und tariflich geförderte Altersvorsorge für dich auch, wenn du in Teilzeit arbeitest oder wenig verdienst.

Wer bekommt mein Geld, wenn ich sterbe?

Wenn du stirbst, erhalten deine bezugsberechtigten Angehörigen aus deinem Versorgungskapital eine lebenslange Rentenleistung oder eine Kapitalleistung. Wenn du nach Rentenbeginn stirbst, ist standardmäßig bei Vertragsschluss vorgesehen, dass deine Rente zehn Jahre lang in gleicher Höhe an deine Hinterbliebenen gezahlt wird (bei Vertragsschluss nach dem 01.01.2022, bei früherem Vertragsschluss im Standard fünf Jahre). Diese Todesfallleistung heißt technisch gesprochen Rentengarantiezeit. Die Jahre, in denen du deine Betriebsrente bis zu deinem Tod bezogen hast, werden von der Leistung abgezogen.

Du kannst diese Todesfallleistung vor Renteneintritt noch erhöhen, um deine Hinterbliebenen besser abzusichern. Dann verringert sich deine monatliche Betriebsrentenzahlung entsprechend. Lass dich deshalb hierzu beraten. Hast du keinerlei Bezugsberechtigte, wird ein Sterbegeld in Höhe von maximal 8.000 Euro gezahlt. Der Kreis der Bezugsberechtigten ist gesetzlich festgelegt: 1) der Ehegatte / die Ehegattin bzw. der eingetragene Lebenspartner / die eingetragene Lebenspartnerin, 2) die kindergeldberechtigten Kinder, 3) der namentlich benannte Lebensgefährte bzw. die Lebensgefährtin oder der Lebenspartner bzw. die Lebenspartnerin in einer nicht eingetragenen Lebenspartnerschaft. Möchtest du deine Angehörigen umfassend absichern, solltest du einen der Zusatzbausteine zum Hinterbliebenenschutz einschließen.

Mehr Infos findest du hier

Z

Service-Hotline
0800 866 66-20



—

Website
metallrente.de

Y

Schnellrechner
metallrente.de/schnellrechner

Diese Broschüre wurde von der MetallRente GmbH mit größter Sorgfalt erstellt. Sie gibt den Stand der Informationen und Inhalte zum Erstellungszeitpunkt wieder. Die MetallRente GmbH übernimmt keine Gewähr oder Haftung dafür, dass die Angaben unverändert auch für die Zukunft gelten. Abschließende Berechnungen, Auskünfte und Empfehlungen, etwa zu Ihrer Altersvorsorge, können ausschließlich im Wege der persönlichen Beratung auf Grundlage Ihrer individuellen Lebenssituation ermittelt werden. Für steuerliche Fragen wenden Sie sich bitte zudem an Ihre Steuerberaterin oder Ihren Steuerberater.

Immer für dich da

Musteragentur XY
Peter Beispielhaft
Musterstrasse 12
XXXXXX Berlin
Tel. 030 123 123-01
Fax 0170 123 123-02
Mail p.beispielhaft@muster.de
Bedarfszeile XXXXXXXX
Bedarfszeile XXXXXXXXXXXX