



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.

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.*

*»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?)

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.



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.



So baust du eine starke Betriebsrente auf

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.

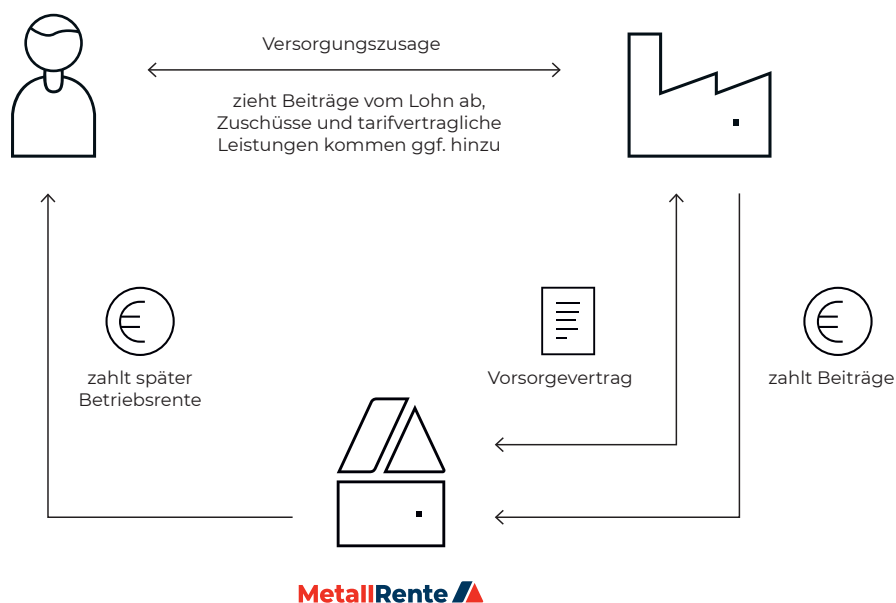


2025 kannst du bis zu 322 Euro sozialversicherungsfrei und bis zu 644 Euro auch steuerfrei für deine Altersvorsorge sparen.

Der Staat fördert zusätzlich

Wie alle Beschäftigten in Deutschland hast du einen gesetzlichen Anspruch auf die Förderung deiner Betriebsrente. Wenn du Teile deines Bruttogehalts oder Sonderzahlungen in deine Altersvorsorge investierst, fördert dich der Staat durch die Befreiung deines Sparbetrags von Steuern und Sozialversicherungsbeiträgen. Du kannst alternativ auch aus deinem Nettoentgelt sparen und Riester-Zulagen nutzen. 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.



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.

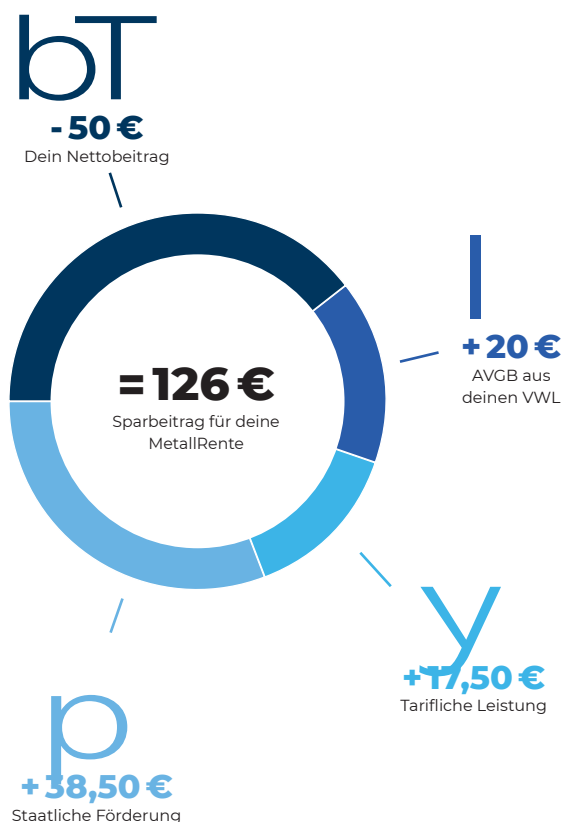
Betriebliche Altersversorgung – diese Rechnung geht immer auf

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).



Der MetallPensionsfonds

Über den Betrieb am Kapitalmarkt investieren

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. Deine Beiträge werden in national und international diversifizierte Aktien, Fonds und Anleihen investiert. Dadurch hast du 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

Das kriegst du raus:

Du hast dich entschieden, jeden Monat 50 Euro in eine Betriebsrente zu investieren. Hinzu kommen deine vwL und die tariflichen Leistungen deines Arbeitgebers, sodass jeden Monat insgesamt 126 Euro in deine Altersvorsorge fließen. Netto fehlen dir nur 50 Euro im Portemonnaie.

Das Wichtigste auf einen Blick

Wie werden deine Beiträge investiert?

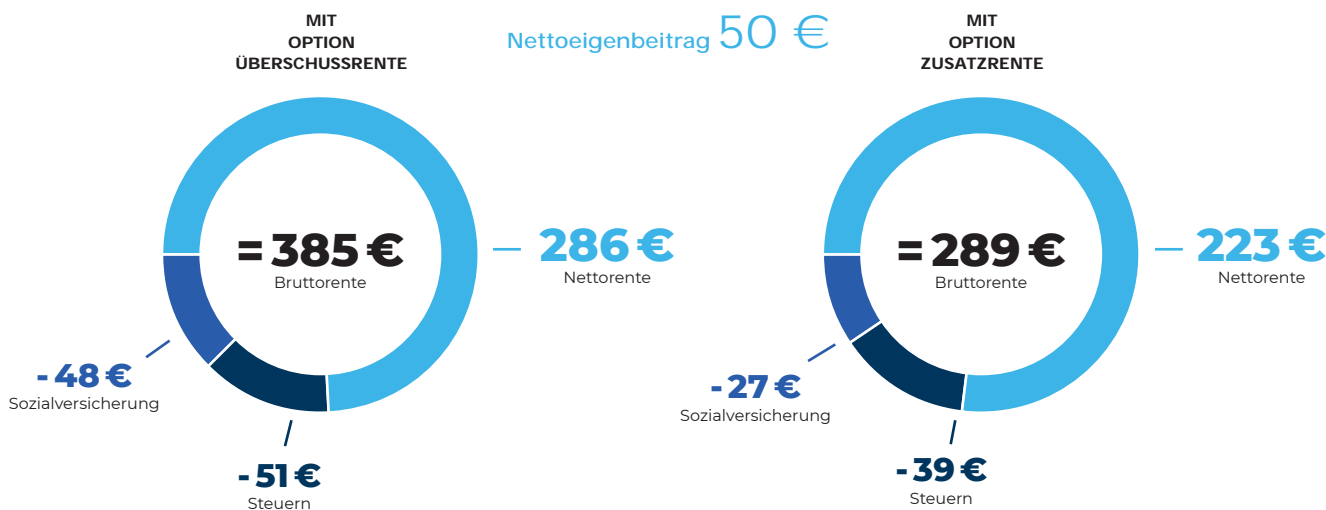
- h Investition der Beiträge in nationale und internationale Aktien, Fonds und Anleihen (unter anderem im MetallRente.Fondsportfolio)
- h Hohe Sicherheit durch breite Streuung der Kapitalanlage
- h Berücksichtigung von Nachhaltigkeitskriterien
- h Auf dein Alter abgestimmte Anlagestrategie durch aktives Ablaufmanagement vor Rentenbeginn

Was zeichnet deine MetallRente aus?

- h Lebenslange Rente mit Kapitalauszahlungsoption
- h Garantiekapital in Höhe deiner eingezahlten Gesamtbeiträge abzgl. von Beiträgen, die ggf. für eine zusätzliche Risikoabsicherung verbraucht wurden, und entsprechend garantierte Mindestrente
- h Rentenberechnung zu den gültigen Rechnungsgrundlagen bei Rentenbeginn

Wann erhältst du deine MetallRente?

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



Unser Schnellrechner für deine Altersvorsorge: metallrente.de/schnellrechner

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

MetallRente: Ein Versorgungswerk für viele Branchen – mit vielen Vorteilen

Gemeinsame Vorsorge bringt allen 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 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 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. Unsere Gesellschafter engagieren sich seitdem kontinuierlich für starke Angebote, zum Beispiel im Rahmen unseres Beirats und des Kapitalanlageausschusses. Durch die Zusammenarbeit mit mehreren namhaften Lebensversi-

chern garantieren wir die hohe Sicherheit deiner MetallRente. Wir gehen verantwortungsbewusst mit deinen Beiträgen um und sorgen dafür, dass aus ihnen über Jahrzehnte eine gute Betriebsrente für dich 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.



Wir sind ein starkes Vorsorgekollektiv

Mit über 1 Million Vorsorgeverträgen zur betrieblichen Altersvorsorge und zur privaten Arbeitskraftabsicherung ist MetallRente Deutschlands größtes Branchenversorgungswerk.



Kein Stress beim Jobwechsel

Durch die hohe Verbreitung von MetallRente in zehntausenden Unternehmen ist die Mitnahme deiner Betriebsrente zu einem anderen Arbeitgeber in der Regel einfach möglich.



Unsere Angebote sind 100 Prozent tarifvertragskonform...

...durch das Engagement der Tarifvertragsparteien. Das garantiert Rechtssicherheit für Arbeitgeber und Beschäftigte.



Textil und viele Branchen machen mit

Neben der Metall- und Elektroindustrie gibt es unsere Angebote auch in den Branchen Stahl, Holz und Kunststoff, IT, Textil und Bekleidung sowie in über 150 weiteren Handwerksbranchen.



Jeder profitiert von Großkundenkonditionen

Niedrigere Kosten führen zu besseren Leistungen, ob im Handwerksbetrieb, im Mittelstand oder im Großkonzern.



Wir garantieren Sicherheit auf breiten Schultern...

...durch die Zusammenarbeit mit mehreren führenden Lebensversicherungen.

Mehr Informationen zu
deinem Versorgungswerk
metallrente.de/ueber-uns



Wir bieten dir mehr als eine Rente

Bausteine für zusätzlichen Schutz

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 weitere Beiträge bezahlen musst.

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

Absicherung für Hinterbliebene

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

Deine Vorteile auf einen Blick

Attraktiv

- + Tarifvertragliche Leistungen
- + Staatliche Förderung
- + Ggf. weitere freiwillige Arbeitgeberzuschüsse
- + Großkundenkonditionen
- + Langfristig höhere Renditechancen als bei konservativen Geldanlagen
- + Anlage der Beiträge in nationale und internationale Aktien, Fonds und Anleihen
- + 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 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 in Höhe von 100% deiner eingezahlten Beiträge zu Rentenbeginn
- + Gesetzlich gesicherte Rentenansprüche ab dem ersten Tag
- + Keine Anrechnung der Anwartschaft auf Bürgergeld
- + Hohe Sicherheit durch Zusammenarbeit mit mehreren führenden Lebensversicherern
- + Anlagestrategie abgestimmt auf dein Alter
- + Professionelles Fondsmanagement
- + Risikostreuung durch die Bündelung aussichtsreicher Fonds, unterschiedlicher Anlageklassen, Länder und Regionen

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 Arbeitgeberbei- 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 muss 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 (West) 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% deines Vorjahresgehalts 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 des MetallPensionsfonds erteilt der Arbeitgeber eine Beitragszusage mit Mindestleistung. In diesem Fall verpflichtet sich der Arbeitgeber gesetzlich, Beiträge zur Finanzierung von Betriebsrentenleistungen an einen externen Versorgungsträger zu zahlen. Zum Rentenbeginn muss ein Versorgungskapital aus mindestens 100 Prozent der eingezahlten Beiträge vorhanden sein – es sei denn, es wurden Beiträge für zusätzliche Risikoabsicherungen verbraucht, wie für einen zusätzlichen Berufsunfähigkeits- oder Hinterbliebenenschutz. 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 erhö-

hen, 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 denselben guten Konditionen fortführen. Sollte dein neuer Arbeitgeber keine tariflichen Leistungen gewähren, hast du 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 im MetallPensionsfonds muss fünf Jahre bis zum gewählten Rentenbeginn betragen.

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 Berufsunfähigkeitschutz 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 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,



gen, staatliche Aufsicht, der Pensions-Sicherungs-Verein (PSVaG) für Insolvenzfälle 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 zah-

len, fällt deine spätere gesetzliche Rente etwas geringer aus. Auch das Arbeitslosen- 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



Tipp

Vor der Entscheidung für eine Auszahlung deiner betrieblichen Altersversorgung als Rente oder Kapital solltest du die Angaben im Ablaufschreiben, das wir dir einige Monate vor dem vereinbarten Rentenbeginn zuschicken, gründlich prüfen, um die die steuerlichen Konsequenzen und die Auswirkungen auf die zu zahlenden Sozialversicherungsbeiträge abzuwägen.

Erwerbsleben wird der volle Beitragssatz fällig. Pflichtversicherte Rentnerinnen und Rentner müssen jedoch nur auf den Teil der monatlichen Betriebsrentenansprüche Krankensicherungsbeiträge 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). Die Höhe der Beiträge an die private Krankenversicherung ist einkommensunabhängig und erhöht sich daher nicht aufgrund der Zahlung von Versorgungsleistungen. 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 staatlich geförderte Altersvorsorge für dich auch, wenn du in Teilzeit arbeitest oder wenig verdienst. Einen Arbeitgeberzuschuss oder tarifvertragliche Leistungen für die Altersvorsorge in der Firma bekommt jeder und alle profitieren im Alter von einer zusätzlichen Rente.

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.

Wie hoch ist die Wertentwicklung des MetallPensionsfonds?

Seit seiner Auflage im Jahr 2003 erreichte der MetallPensionsfonds in den nach Alter gestaffelten Anlagestrategien „Dynamik“ 5,2%, „Balance“ 3,7% und „Sicherheit“ 2,7% Wertentwicklung p.a. (Stand: Oktober 2024). Alle Anlageberichte findest du auch jederzeit auf unserer Website.

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 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 verschiedenen Anleihen weltweit. Damit gelingt die stabile Balance zwischen Rendite und Sicherheit. Wir berücksichtigen bei der Auswahl der Anlagen auch Aspekte der Nachhaltigkeit. Das ist uns ein wichtiges Anliegen.

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

Mehr Infos findest du hier

Z

Service-Hotline
0800 866 66-20



—

Website
metallrente.de/textil-branche

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