



**Ab heute**

**bestens versorgt.**

Mit der MetallDirektversicherung und 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 vier 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 bedeutet für Dich im Jahr 2026 folgendes: insgesamt musst du mindestens 296,63 € 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?)



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 Personalabteilung 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.

# 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.

Mehr Informationen zu Deiner Branche:



[metallrente.de/textil-branche](https://metallrente.de/textil-branche)

## Der Staat fördert zusätzlich

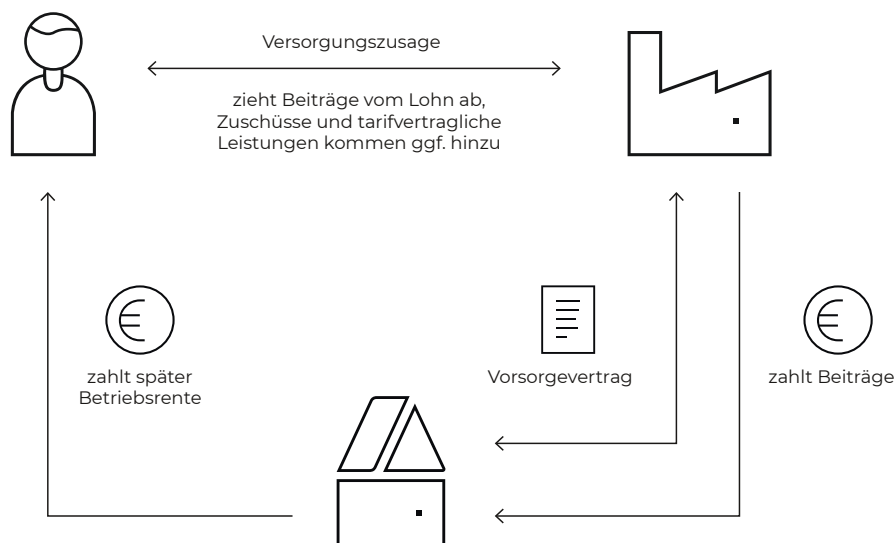
Wie alle Beschäftigten in Deutschland hast du einen gesetzlichen Anspruch auf die Förderung deiner Betriebsrente. Deine Beiträge sind vom ersten Tag an gesetzlich geschützt, auch wenn du später den Arbeitgeber wechselst oder eine Phase der Arbeitslosigkeit überbrücken musst. Wie für die gesetzliche Rente,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

## Für dich ist es ganz einfach

Du vereinbarst mit deiner Personalabteilung, 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.



2026 kannst du bis zu 338 Euro sozialversicherungsfrei und bis zu 676 Euro auch steuerfrei für deine Altersvorsorge sparen.



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.



**Warum ist es wichtig, sich schon als junger Mensch mit Altersvorsorge auseinanderzusetzen?**

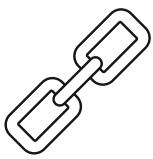
*»Es ist wichtig, sich schon als junger Mensch mit Altersvorsorge auseinanderzusetzen, da die staatliche Rente allein oft nicht ausreicht, um den gewünschten Lebensstandard im Alter zu halten.«*

*Joëlle Majetta,  
MetallRente-Kundin*

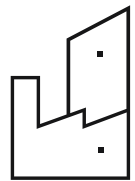
# MetallRente: Ein Versorgungswerk – viele Vorteile



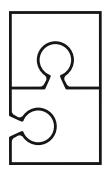
**Wir sind sicher:**  
Unsere Gesellschafter sind die Tarifvertragsparteien Gesamtmetall und IG Metall



**Wir sind stark:**  
Wir beauftragen und kontrollieren einen Verbund von Top-Versicherern



**Wir sind gemeinschaftlich:**  
Großkundenkonditionen für alle.



**Du erhältst**  
eine für Dich passgenaue Altersversorgung.



**Du sparst**  
durch den Steuer- und Sozialabgaben-Vorteil.



**Du profitierst**  
unter anderem von der Förderung durch den Arbeitgeber.



Mehr Informationen zu  
Deinem Versorgungswerk  
[metallrente.de/ueber-uns](http://metallrente.de/ueber-uns)

# Betriebliche Altersversorgung – diese Rechnung geht immer auf

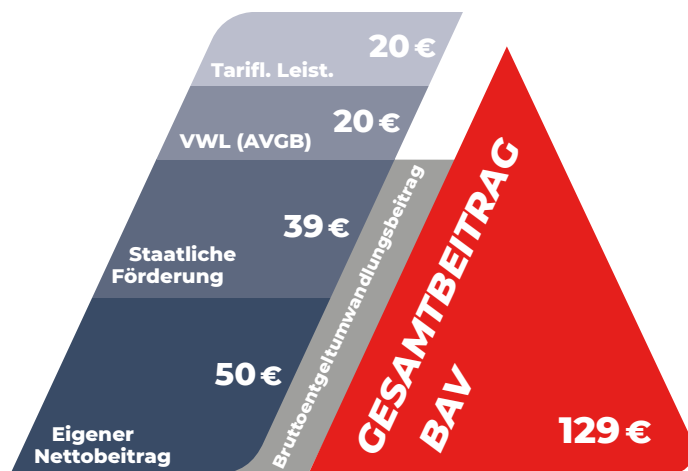
Die Altersvorsorge über den Betrieb bietet dir im Vergleich zum privaten Sparen entscheidende Vorteile. Der Wichtigste: Deine Betriebsrente ist staatlich gefördert und auch dein Arbeitgeber unterstützt dich finanziell. Du musst also deinen Sparbeitrag nicht allein aufbringen. Das rechnet

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 Großkun-

denkonditionen unseres Versorgungswerks. Das heißt, wir garantieren niedrige Kosten, die neben unserer sicheren und gleichzeitig chancenorientierten Kapitalanlage ein wichtiges Plus deiner Altersvorsorge ausmachen und deine Vorsorgerendite erhöhen.

## Ein Beispiel

**Angenommen** eine Person verdient 30.000 Euro brutto im Jahr. Durch eine Betriebsrente sichert sie sich ihr Leben im Alter zusätzlich finanziell ab. Momentan kann sie dafür auf 50 Euro monatlich im Portemonnaie verzichten. Außerdem bringt sie die VWL in Höhe von 20 Euro ein und erreicht damit den tarifvertraglichen Altersvorsorgegrundbeitrag. Durch die weiteren tariflichen Leistungen des Arbeitgebers und die staatliche Förderung fließen alles in allem sogar 129 Euro\* in die MetallRente.



\*) **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. Leistungen sind individuell zu versteuern und unterliegen i.d.R. der Beitragspflicht in der Kranken- und Pflegeversicherung. 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 Nordrhein-Westfalen, kirchensteuerpflichtig, Krankenkassen Zusatzbeitrag 2,9%, Zahlen gerundet

Du willst dir deine MetallRente gleich selbst ausrechnen?

Nutze unseren Schnellrechner:



# Die MetallDirektversicherung

## Vorsorge mit Sicherheit und Chancen

Mit unseren drei Produkten der Metall-Direktversicherung bieten wir im beliebtesten Durchführungsweg der betrieblichen Altersvorsorge für alle ein passendes Angebot an. Dein Arbeitgeber schließt mit uns einen Vertrag ab

und führt deinen Gesamtbeitrag direkt ab. Wir kümmern uns um die Sicherheit und Chancen deiner Beiträge. Bei einem Arbeitgeberwechsel kannst du in der Regel deinen Vertrag einfach mitnehmen.

Später bekommst du dann lebenslang deine Metallrente von uns ausgezahlt. Wie für die gesetzliche Rente, musst du auch für deine Betriebsrente Steuern und Sozialversicherungsbeiträge zahlen.

## Für alle – drei Vorsorgekonzepte

Wir bieten in der Direktversicherung drei Vorsorgekonzepte an. Je niedriger die Garantie, desto mehr Spielraum entsteht bei der Kapitalanlage. In unserem Angebot CHANCE können wir bei einer 80-prozentigen Beitragsgarantie einen größeren Teil der Beiträge in attraktive Anlagen mit höherem Chance-Risiko-Profil in unserem MetallRente.Fondsportfolio investieren als bei einer 90-prozentigen Beitragsgarantie. Die so erwirtschafteten Erträge ergänzen dann zu Rentenbeginn das jeweils aus Beiträgen und Überschüssen gebildete Versorgungskapital im Sicherungsvermögen. Bei PROFIL, unserem sicherheitsorientierten Angebot, werden die Beiträge dagegen ausschließlich in den Sicherungsvermögen unserer Versicherungspartner angelegt und die jährlichen Erträge gutgeschrieben.

## Natürlich mit Überschussbeteiligung

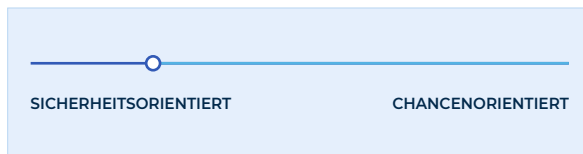
Jedes Jahr erhältst du bei der Anlagevariante PROFIL aus den erwirtschafteten Erträgen die sogenannte Überschussbeteiligung, deren Höhe von der Entwicklung der Sicherungsvermögen abhängt. Sie wird zur Erhöhung des Garantiekapitals deiner Betriebsrente verwendet. Für die Anlagevarianten CHANCE 80 und CHANCE 90 gilt, dass deine Überschussbeteiligung aus der Kapitalanlage in den Sicherungsvermögen reinvestiert und im MetallRente.Fondsportfolio angelegt werden. Im Gegenzug werden hohe Gewinne der Kapitalanlage im MetallRente.Fondsportfolio zur Erhöhung des Garantiekapitals genutzt (dynamische Garantierhöhung). Eine Information zum Stand der laufenden Überschussbeteiligung findest du in der jährlichen Standmitteilung zu deinem Vertrag.



# PROFIL

## Was ist dir wichtig?

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



Informiere Dich  
jetzt und rechne  
Dir Deine  
MetallRente aus:

[metallrente.de/  
profil](https://metallrente.de/profil)



# CHANCE 90

## Was ist dir wichtig?

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



Informiere Dich  
jetzt und rechne  
Dir Deine  
MetallRente aus:

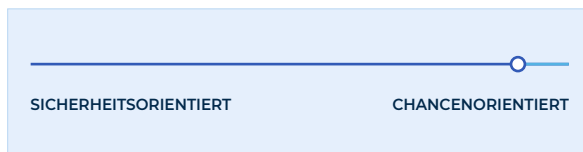
[metallrente.de/  
chance90](https://metallrente.de/chance90)



# CHANCE 80

## Was ist dir wichtig?

Du möchtest attraktive Renditechancen nutzen und legst dabei Wert auf eine ausgewogene Kombination von Sicherheit und Chancen.



Informiere Dich  
jetzt und rechne  
Dir Deine  
MetallRente aus:

[metallrente.de/  
chance80](https://metallrente.de/chance80)





## 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.

#### 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.

##### > Betriebsrente mit Berufsunfähigkeitsrente

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

##### > Ergänzende Berufsunfähigkeitsvorsorge

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

#### Absicherung für Hinterbliebene

##### > Baustein Hinterbliebenenvorsorge (Rente)

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

##### > 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

# 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 Arbeitgeberbeitrag?

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 56,63 Euro im Jahr 2026 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 zukünftigen monatlichen 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 2026 sind maximal 4.056 Euro (338 Euro im Monat) steuer- und sozialversicherungsfrei und weitere 4.056 Euro (338 Euro im Monat) können steuerfrei eingezahlt werden.

### **Kann ich auch in der betrieblichen Altersvorsorge „riestern“?**

Ja, das nennt man Nettoentgeltumwandlung. Vom Staat erhältst du dann die sogenannte Zulagenförderung. Auch für diese Zusatzrente zahlst du später Steuern. Für pflichtversicherte Rentnerinnen und Rentner werden jedoch keine Beiträge zur Kranken- und Pflegeversicherung fällig.

### **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. Frage dazu

am besten deine MetallRente-Beraterin oder deinen MetallRente-Berater.

### **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 weitere Überschüsse. Wenn du nicht mehr wie geplant einzahlst, fällt deine Rente später auch entsprechend geringer aus als anfangs geplant.

### **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 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 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 Rech-





nungsgrundlagen 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 Gehalts für den Aufbau einer Betriebsrente verwendest, ohne dafür Sozialabgaben zu zahlen, fällt

deine spätere gesetzliche Rente etwas geringer aus. Auch das Arbeitslosen-Eltern- und Kurzarbeitergeld sowie das Krankengeld von der gesetzlichen Krankenversicherung verringern sich entsprechend. Dafür erhältst du aber zusätzlich eine Betriebsrente.

#### **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 Brutto Gehalt 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. 2026 beträgt dieser Freibetrag 197,75 Euro im Monat. Beiträge zur Pflegeversicherung müssen jedoch immer auf die gesamte Betriebsrente abge-

führt werden, wenn diese höher ist als die gültige Freigrenze (2026: 197,75 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 2026: 23.730 Euro (120 x 197,75 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 2026. 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



Service-Hotline  
**0800 866 66-20**



Website  
**metallrente.de**



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

Vereinbaren Sie  
Ihren persönlichen  
Beratungstermin.

Musteragentur XY  
Peter Beispielhaft  
Musterstrasse 12  
XXXXXX Berlin  
Tel. 030 123 123-01  
Mobil 0170 123 123-02  
Mail [p.beispielhaft@muster.de](mailto:p.beispielhaft@muster.de)  
Bedarfszeile XXXXXXXX  
Bedarfszeile XXXXXXXXXXXX