



Ab heute

bestens versorgt.

Mit dem MetallPensionsfonds 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 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 2026 folgendes: insgesamt musst du mindestens 296,63 Euro 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 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.

*»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?)



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.



2026 kannst du bis zu 338 Euro sozialversicherungsfrei und bis zu 676 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.

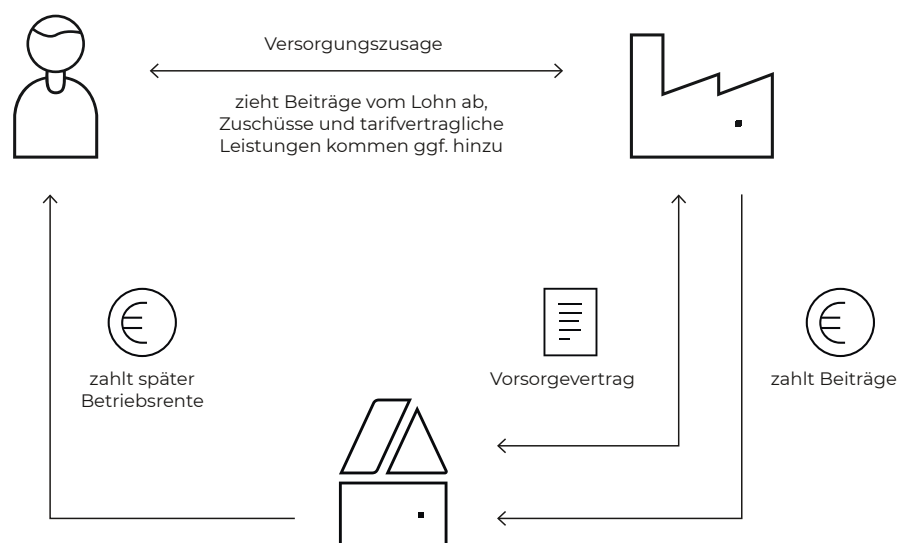


Mit dieser Information stellt dir dein Betrieb Informationen zu den Grundzügen eines Betriebsrentenangebots und zu tariflichen Leistungen nach § 11 des Tarifvertrages zur Entgeltumwandlung (TV EUW) zur Verfügung.

Mehr Informationen zu Deiner Branche:



metallrente.de/textil-branche





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

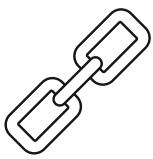
»Es ist wichtig, sich schon als junger Mensch mit Altersvorsorge auseinanderzusetzen, da die staatliche Rente allein oft nicht ausreicht, um den gewünschten Lebensstandard im Alter zu halten.«

*Joëlle Majetta,
MetallRente-Kundin*

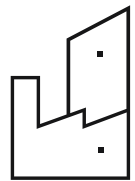
MetallRente: Ein Versorgungswerk – viele Vorteile



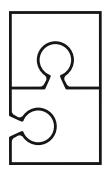
Wir sind sicher:
Unsere Gesellschafter sind die Tarifvertragsparteien Gesamtmetall und IG Metall



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

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

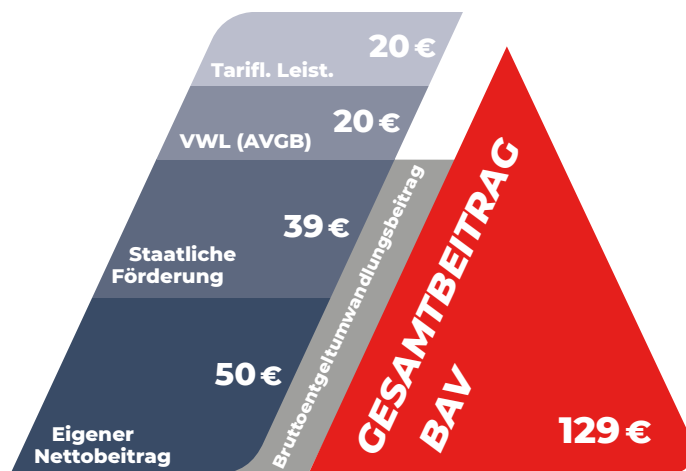
sich vom ersten Tag an und garantiert dir ein dauerhaftes Kosten-Nutzen-Verhältnis, das du beim privaten Sparen nicht erreichst.

Neben der staatlichen Förderung und der finanziellen Unterstützung profitierst du bei dem MetallPensionsfonds

von den besonderen Großkundenkon- ditionen 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:



Chancen oder Sicherheit? Der MetallPensionsfonds bietet beides

Über deinen 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 chancenorientierte Anlagestrategien 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

Informiere Dich
jetzt und rechne
dir deine
MetallRente aus:

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



Das Wichtigste auf einen Blick

Wie werden deine Beiträge investiert?

- > Investition der Beiträge in chancenorientierte Anlagestrategien
- > Hohe Sicherheit durch breite Streuung der Kapitalanlage
- > Berücksichtigung von Nachhaltigkeitskriterien
- > Auf dein Alter abgestimmte Anlagestrategie durch aktives Ablaufmanagement vor Rentenbeginn

Was zeichnet deine MetallRente aus?

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

Wann erhältst du deine MetallRente?

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

Mehr Sicherheit –

unser Schutzschirm für eine chancenorientierte Kapitalanlage deiner Beiträge

Mit unserem MetallPensionsfonds werden deine Beiträge überwiegend an den Kapitalmärkten investiert. Du hast damit die Möglichkeit, von deren Chancen zu profitieren, ohne den Risiken der Märkte direkt ausgesetzt zu sein. Alle unsere Angebote werden von der Bundesanstalt für Finanzsicherung (BaFin) zugelassen und regelmäßig überprüft. Unsere Sicherungsinstrumente gleichen starke Schwankungen der Märkte effektiv aus und sichern deine Beiträge und erzielten Erträge rechtzeitig für eine starke Rente.

- > **Sicher durch professionelle aktive Kapitalanlage:** Die Auswahl der besten Aktien, Fonds und Anleihen für eine starke Rente und die Überwachung der Wertentwicklung übernehmen professionelle Partner und wir für dich. Alle Anlageberichte und weitere Informationen findest du auf unserer Website.
- > **Sicher durch Risikostreuung:** Wir investieren chancenorientiert und sind breit diversifiziert aufgestellt, sodass Schwankungen in einer Anlageklasse durch Investitionen in andere Anlageklassen oder Regionen ausgeglichen werden können.
- > **Sicher durch Puffer:** Von Anfang an wurde aus den Erträgen im MetallPensionsfonds ein Puffer aufgebaut, der bestimmte Schwellenwerte nicht unterschreiten darf. Sonst wird die Kapitalanlage umgesteuert. Durch diesen kollektiven Puffer konnte der MetallPensionsfonds auch während der Finanzkrise, Schuldenkrise oder Corona-Krise seine Verpflichtungen zu jeder Zeit voll erfüllen.
- > **Sicher durch Ablaufmanagement:** Je näher der Rentenbeginn rückt, umso wichtiger wird es, deine aktuelle Rentenhöhe zu sichern. Deshalb beginnt dann abhängig von deinem Alter ab dem 57. Lebensjahr das sogenannte Ablaufmanagement, mit dem aus den stärker schwankungsanfälligen, chancenreichen Anlageklassen schrittweise in risikoärmere Anlageklassen umgeschichtet wird.

So legen wir dein Geld an

Chancenorientierte Anlagestrategie

Deine Beiträge werden auf der Basis einer nach Regionen und Anlageklassen diversifizierten Anlagestrategie investiert. Die Kapitalanlage erfolgt auch nach sozialen, ökologischen und ethischen Kriterien.



Wertsicherungssystem

Deine eingezahlten Beiträge werden durch ein modernes Wertsicherungssystem gesteuert. Sollten die Kapitalmärkte einmal einbrechen, schichten wir automatisch in risikoärmere Anlagen um. Weil wir Unternehmensanleihen, was auch Rentenpapiere sind, jetzt auch als chancenreich kommunizieren. Dadurch und durch einen kollektiven Puffer balancieren wir Schwankungen an den Märkten aus und vermeiden Verluste.



Ablaufmanagement

Im Alter von 57 Jahren beginnt das sogenannte Ablaufmanagement. Dein angespartes Kapital wird dann schrittweise in risikoärmere Anlagen umgeschichtet. Dies tun wir, um deine erreichten Rentenleistungen zu sichern.



Wir informieren dich jährlich über den erreichten Stand deiner MetallRente.

Du hast die Wahl: deine zusätzlichen Bausteine

Beitragsschutz

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

Berufsunfähigkeitsvorsorge

Mit uns kannst du auch Berufsunfähigkeit absichern. Denn in diesem Fall erhältst du in der Regel kein 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.

Witwen-, Witwer- und Waisenrente

Mit unserer Witwen-, Witwer- und Waisenrente gibst du deinen Angehörigen 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
- + Investition der Beiträge in chancenorientierte Anlagestrategien
- + Berücksichtigung von Nachhaltigkeitskriterien bei der Kapitalanlage

Flexibel

- + Nutzung der staatlichen Förderung sowohl für Bruttoentgelt- als auch für Nettoentgeltumwandlung (Riester-Zulagen) möglich
- + Für jeden Anlagetyp 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 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 muss 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 des MetallPensionsfonds erteilt der Arbeitgeber eine Beitragszusage mit Mindestleistung. In diesem Fall verpflichtet sich der Arbeitgeber gesetzlich, Beiträge zur Finanzierung von Betriebsrentenleistungen an den Pensionsfonds 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 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?

Mit Zustimmung deines neuen Arbeitgebers kannst du deine Metallrente dort weiterführen. Ist das nicht der Fall, hast du die Möglichkeit dein erspartes Kapital auf das Betriebsrentenangebot deines neuen Arbeitgebers übertragen zu lassen, den Metallrente-Vertrag privat fortzusetzen oder beitragsfrei zu stellen. Sprich vor deinem Jobwechsel mit deiner Personalabteilung 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 Anlagebeiträge?

Sicherheit wird bei uns großgeschrieben. Strenge gesetzliche Rahmenbedingungen, staatliche Aufsicht, der Pensions-Sicherungs-Verein (PSVaG)



für Insolvenzfälle und die Zusammenarbeit mit verschiedenen Versicherungsunternehmen: All das dient der Sicherheit von Beiträgen und Renten des Versorgungswerks Metallrente. Hinzu kommt das aktive Risikomanagement im MetallPensionsfonds, das bei negativen Marktschwankungen in sichere Anlageklassen umschichtet – und auch mit näher kommendem Renteneintritt schrittweise Kapital sichert. Ein entscheidender Vorteil: Dein vereinbartes Garantiekapital kann nicht verloren gehen wie bei reinen Aktieninvestments. Zu Rentenbeginn steht dir mindestens dein Garantiekapital für eine lebenslange Rente, eine Teilkapital- oder einmalige Kapitalauszahlung zur Verfügung.

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 Betriebs-



rente 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

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.

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 abgeführt werden, wenn diese höher ist als die gültige Freigrenze (2026: 197,75 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 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 staatliche und tariflich geförderte Altersvorsorge für dich auch, wenn du in Teilzeit arbeitest oder ein geringes Einkommen hast.

Wer bekommt mein Geld, wenn ich sterbe?

Bei Tod **vor Rentenbeginn** wird an den/die Bezugsberechtigten eine lebenslange - bei Kindern eine zeitlich begrenzte - Rente oder ein Kapital gezahlt. Die Rente wird aus dem vorhandenen Kapital für die Altersvorsorge inklusive der Leistungen aus der Überschussbeteiligung errechnet.

Bei Tod **nach Rentenbeginn** wird an den/die Bezugsberechtigten eine Rente lebenslang - bei Kindern zeitlich begrenzt - oder ein Kapital gezahlt. Die Rente wird aus dem vereinbarten Kapital abzüglich der garantierten Renten berechnet (siehe *Rentengarantiezeit*). Die Bezugsberechtigten sind durch ein Schreiben des Bundesministeriums der Finanzen konkret eingegrenzt. Dies sind nicht die Erben im Sinne des Bürgerlichen Gesetzbuches.

Was ist eine „Rentengarantiezeit“?

Für alle Versicherungen ohne Einschluss eines Bausteins zur Hinterbliebenenvorsorge ist eine Todesfalleistung nach Rentenbeginn vereinbart. Sie umfasst eine lebenslange (bei Kindern zeitlich begrenzte) Rente aus dem für den Tod nach Rentenbeginn vereinbarten Kapital abzüglich der ab Rentenbeginn bereits gezahlter Renten. Mit der Rentengarantiezeit bestimmt der Kunde die Höhe des vereinbarten Kapitals als Vielfaches der ab Rentenbeginn garantierten Rente. Im Standard liegt die Rentengarantiezeit bei zehn, sie kann aber (seit dem 01.01.2022) auch frei gewählt werden bis zu 32 Jahre, allerdings reduziert sich sodann die eigene Betriebsrentenleistung.

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.

Mehr Infos findest du hier



Service-Hotline
0800 866 66-20



Website
metallrente.de/textil-branche



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
XXXXX Berlin
Tel. 030 123 123-01
Mobil 0170 123 123-02
Mail p.beispielhaft@muster.de
Bedarfszeile XXXXXXXX
Bedarfszeile XXXXXXXXXXXX