

## MetallRente Deklaration 2022<sup>1</sup>

Stabile und attraktive Zinsen für die Altersvorsorge: Trotz aktuellem Niedrigzinsumfeld deklariert das Versorgungswerk MetallRente weiterhin eine attraktive Gesamtverzinsung. Für das Vorsorgekonzept PROFIL erhalten Kundinnen und Kunden eine Gesamtverzinsung von mindestens 2,80 Prozent. Die Basis für diese starke Performance sind innovative Angebote und die Finanzstärke der am Versorgungswerk beteiligten Lebensversicherungspartner.

### 1. Überschussbeteiligung in der MetallDirektversicherung

#### Vorsorgekonzept PROFIL

##### **Gesamtverzinsung inkl. modellhafter Beteiligung an den BWR: 2,80 % (bisher 2,75 %)**

- Die laufende Verzinsung beträgt 1,95 % (bisher 1,90 %).
- Die Verzinsung aus Schlussüberschuss und Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven (BWR) beträgt 0,70 % (bisher 0,70 %).
- Hinzu kommt eine zusätzliche Verzinsung auf Basis des bei Vertragsablauf aktuellen Niveaus der Bewertungsreserven. Modellhaft ist in den Berechnungen als Beteiligung an den Bewertungsreserven eine zusätzliche Verzinsung von 0,15 % unterstellt.
- Unserem Angebot PROFIL liegt auch 2022 zunächst die Beitragszusage mit Mindestleistung (BZM/ BZML) zugrunde. Damit wird entsprechend der gesetzlichen Vorgaben weiterhin mindestens die volle Summe der eingezahlten Beiträge garantiert, soweit sie nicht rechnungsmäßig für einen biometrischen Risikoausgleich verbraucht wurden.

Bei laufenden Altersrenten in den Vorsorgekonzepten PROFIL und CHANCE beträgt die Verzinsung 2022 2,50 %. Laufende BU-Renten erhalten eine Verzinsung von 2,35 %.

### 2. Überschussbeteiligung für MetallRiester

#### Vorsorgekonzept PROFIL

##### **Gesamtverzinsung inkl. modellhafter Beteiligung an BWR: 3,00 % (bisher 3,05 %)**

- Die laufende Verzinsung beträgt 2,15 % (bisher 2,25 %).
- Die Verzinsung aus Schlussüberschuss und Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven (BWR) beträgt mindestens 0,70 % (bisher 0,65 %).
- Hinzu kommt eine zusätzliche Verzinsung auf Basis des bei Vertragsablauf aktuellen Niveaus der Bewertungsreserven. Modellhaft ist in den Berechnungen als Beteiligung an den Bewertungsreserven eine zusätzliche Verzinsung von 0,15 % unterstellt.

Bei laufenden Altersrenten in den Vorsorgekonzepten PROFIL und CHANCE beträgt die Verzinsung 2022 2,70 %.

### 3. Überschussbeteiligung in der MetallUnterstützungskasse

#### Vorsorgekonzept PROFIL

##### **Gesamtverzinsung inkl. modellhafter Beteiligung an BWR: 3,05 % (bisher 3,15 %)**

- Die laufende Verzinsung beträgt 2,20 % (bisher 2,30 %).
- Die Verzinsung aus Schlussüberschuss und Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven (BWR) beträgt 0,70 % (bisher 0,70 %).

---

<sup>1</sup> Stand: 11.03.2022. Die angegebenen Werte sind bis 31.03.2022 als vorläufig anzusehen. Von einer Änderung gehen wir nicht aus.

- Hinzu kommt eine zusätzliche Verzinsung auf Basis des bei Vertragsablauf aktuellen Niveaus der Bewertungsreserven. Modellhaft ist in den Berechnungen als Beteiligung an den Bewertungsreserven eine zusätzliche Verzinsung von 0,15 % unterstellt.

### **Vorsorgekonzept GARANTIE**

#### **Gesamtverzinsung inkl. modellhafter Beteiligung an BWR: 2,80 % (bisher 2,85 %)**

- Die laufende Verzinsung beträgt 2,15 % (bisher 2,20 %).
- Die Verzinsung aus Schlussüberschuss und Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven (BWR) beträgt 0,50 % (bisher 0,50 %).
- Hinzu kommt eine zusätzliche Verzinsung auf Basis des bei Vertragsablauf aktuellen Niveaus der Bewertungsreserven. Modellhaft ist in den Berechnungen als Beteiligung an den Bewertungsreserven eine zusätzliche Verzinsung von 0,15 % unterstellt.

Bei laufenden Altersrenten in den Vorsorgekonzepten GARANTIE und PROFIL beträgt die Verzinsung 2022 2,70 %.

### **Erläuterung zu Schlussüberschuss und Sockelbetrag**

Die beiden Komponenten Schlussüberschuss und Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven werden während der Vertragslaufzeit anfinanziert und bei Vertragsablauf ausgezahlt. Sie enthalten Spielräume für eine chancenorientierte Kapitalanlage – zu Gunsten der Kunden.

### **Erläuterung zur Beteiligung an den Bewertungsreserven**

Bei der Beteiligung an den Bewertungsreserven haben wir den aktuell hierfür deklarierten Sockel zu Grunde gelegt. Darüber hinaus haben wir in unsere Berechnung eine modellhafte zusätzliche Beteiligung an den Bewertungsreserven von 0,15 % einfließen lassen. Die Bewertungsreserven fließen der Versicherung im Leistungsfall zu, wobei ihre dann gültige Höhe maßgeblich ist. Über die künftige Höhe der Bewertungsreserven können keine Angaben gemacht werden.

Die tatsächlichen Gesamtleistungen werden voraussichtlich höher oder niedriger sein als im Vorschlag angegeben. Dies gilt insbesondere auch für die Beteiligung an den Bewertungsreserven.

### **Ergänzende Informationen zum Vorsorgekonzept CHANCE**

Ab dem 01.01.2022 bietet das Versorgungswerk MetallRente das fondsgebundene Vorsorgekonzept CHANCE bis auf Weiteres nicht für Neukundinnen und -kunden an.

### **MetallDirektversicherung CHANCE**

#### **Gesamtverzinsung inkl. modellhafter Beteiligung an BWR: 2,80 % (bisher 2,65 %)**

- Die Gesamtverzinsung beträgt für den Teil, der im Sicherungsvermögen investiert ist, mindestens 2,65 % (bisher 2,50 %). Hinzu kommen Renditechancen aus Fonds.
- Hinzu kommt jeweils eine zusätzliche Verzinsung auf Basis des bei Vertragsablauf aktuellen Niveaus der Bewertungsreserven. Modellhaft ist in den Berechnungen als Beteiligung an den Bewertungsreserven eine zusätzliche Verzinsung von 0,15 % unterstellt.

### **MetallRiester CHANCE**

#### **Gesamtverzinsung inkl. modellhafter Beteiligung an BWR: 3,05 % (bisher 2,95 %)**

- Die Gesamtverzinsung beträgt für den Teil, der im Sicherungsvermögen investiert ist, mindestens 2,90 % (bisher 2,80 %). Hinzu kommen Renditechancen aus Fonds.
- Hinzu kommt jeweils eine zusätzliche Verzinsung auf Basis des bei Vertragsablauf aktuellen Niveaus der Bewertungsreserven. Modellhaft ist in den Berechnungen als Beteiligung an den Bewertungsreserven eine zusätzliche Verzinsung von 0,15 % unterstellt.