

MetallRente Deklaration 2023: Übersicht über alle Vorsorgekonzepte

Nachfolgend finden Sie eine Übersicht über die Vorsorgekonzepte in den einzelnen Durchführungswegen. Es werden jeweils die Gesamtverzinsungen dargestellt.

Hinzu kommt bei allen Vorsorgekonzepten eine zusätzliche Verzinsung auf Basis des bei Vertragsablauf aktuellen Niveaus der Bewertungsreserven. Bei den Vorsorgekonzepten in den aktuellen Angebotsmedien¹ sind hierfür in den Berechnungen modellhaft 0,10 % berücksichtigt (siehe hierzu auch "Erläuterung zur Beteiligung an den Bewertungsreserven" auf Seite 3).

1. MetallDirektversicherung ab 04/2023

- Vorsorgekonzept CHANCE 3,10 %¹
(hinzukommen Renditechancen aus Fonds)
- Vorsorgekonzept PROFIL 3,10 %¹
(laufende Verzinsung: 2,20 %; Verzinsung aus Schlussüberschuss und Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven (BWR): 0,80 %)

Überschussbeteiligung für laufende Altersrenten bzw.
Berufsunfähigkeitsrenten:

- Vorsorgekonzept CHANCE 2,50 % bzw. 2,35 %
- Vorsorgekonzept PROFIL 2,50 % bzw. 2,35 %

2. MetallDirektversicherung bis 03/2023

- Vorsorgekonzept CHANCE 3,00 %
(hinzukommen Renditechancen aus Fonds)
- Vorsorgekonzept PROFIL 3,10 %¹
(laufende Verzinsung: 2,20 %; Verzinsung aus Schlussüberschuss und Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven (BWR): 0,80 %)
- Vorsorgekonzept GARANTIE 2,70 %
(laufende Verzinsung: 2,10 %; Verzinsung aus Schlussüberschuss und Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven (BWR): 0,60 %)

Überschussbeteiligung für laufende Altersrenten bzw.
Berufsunfähigkeitsrenten:

- Vorsorgekonzept CHANCE 2,50 % (bisher 2,50 %) bzw. 2,35 % (bisher 2,35 %)
- Vorsorgekonzept PROFIL 2,50 % (bisher 2,50 %) bzw. 2,35 % (bisher 2,35 %)
- Vorsorgekonzept GARANTIE 2,50 % (bisher 2,50 %) bzw. 2,35 % (bisher 2,35 %)

¹ Aktuell in den Angebotsmedien - inklusive der modellhaften Annahme i.H.v. 0,10 % für die zusätzliche Verzinsung auf Basis des bei Vertragsablauf aktuellen Niveaus der Bewertungsreserven.

3. MetallUnterstützungskasse

- Vorsorgekonzept CHANCE 3,25 %¹
(hinzukommen Renditechancen aus Fonds)
- Vorsorgekonzept PROFIL 3,25 %¹
(laufende Verzinsung: 2,35 %; Verzinsung aus Schlussüberschuss und Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven (BWR): 0,80 %)
- Vorsorgekonzept GARANTIE 3,00 %¹
(laufende Verzinsung: 2,30 %; Verzinsung aus Schlussüberschuss und Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven (BWR): 0,60 %)

Überschussbeteiligung für laufende Altersrenten:

- Vorsorgekonzept CHANCE 2,65 %
- Vorsorgekonzept PROFIL 2,65 % (bisher 2,70 %)
- Vorsorgekonzept GARANTIE 2,70 % (bisher 2,70 %)

4. MetallRiester

- Vorsorgekonzept CHANCE 3,20 %
(hinzukommen Renditechancen aus Fonds)
- Vorsorgekonzept PROFIL 3,25 %¹
(laufende Verzinsung: 2,35 %; Verzinsung aus Schlussüberschuss und Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven (BWR): 0,80 %)
- Vorsorgekonzept GARANTIE 2,90 %
(laufende Verzinsung: 2,30 %; Verzinsung aus Schlussüberschuss und Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven (BWR): 0,60 %)

Überschussbeteiligung für laufende Altersrenten:

- Vorsorgekonzept CHANCE 2,70 % (bisher 2,70 %)
- Vorsorgekonzept PROFIL 2,65 % (bisher 2,70 %)
- Vorsorgekonzept GARANTIE 2,70 % (bisher 2,70 %)

5. MetallPensionskasse

- Vorsorgekonzept CHANCE 0,55 %
(hinzukommen Renditechancen aus Fonds)
- Vorsorgekonzept PROFIL 0,55 %
(laufende Verzinsung: 0,35 %; Verzinsung aus Schlussüberschuss und Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven (BWR): 0,20 %)
- Vorsorgekonzept GARANTIE 0,25 %
(laufende Verzinsung: 0,25 %; Verzinsung aus Schlussüberschuss und Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven (BWR): 0,00 %)

Überschussbeteiligung für laufende Altersrenten:
(inklusive einer Beteiligung an Bewertungsreserven von 0,07% Prozent)

- Vorsorgekonzept CHANCE 0,32 % (bisher 0,32 %)
- Vorsorgekonzept PROFIL 0,32 % (bisher 0,32 %)
- Vorsorgekonzept GARANTIE 0,32 % (bisher 0,32 %)

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 wird bei den Berechnungen in den Angebotsmedien eine modellhafte zusätzliche Beteiligung an den Bewertungsreserven von 0,10 % berücksichtigt. Die Bewertungsreserven fließen der Versicherung im Leistungsfall zu, wobei ihre dann gültige Höhe maßgeblich ist. Über die künftige Höhe der Bewertungsreserven können wir keine Angaben machen.

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

Erläuterung zu garantierten Leistungen

Garantierte Leistungen bleiben unverändert (Verzinsung mit Rechnungszins). Laufende Renten erhalten mindestens eine Verzinsung in Höhe des Rechnungszinses plus eine Beteiligung an Bewertungsreserven.