

MetallRente Deklaration 2024

Übersicht über alle Vorsorgekonzepte für unsere Neu- und Bestandskunden

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

Hinzu kann bei allen Vorsorgekonzepten eine zusätzliche Verzinsung auf Basis des bei Vertragsablauf aktuellen Niveaus der Bewertungsreserven kommen. 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 (für Neuverträge ab 01.04.2023)²

- Vorsorgekonzept CHANCE 3,35 %¹ (bisher 3,10 %)
(hinzu kommen Renditechancen aus Fonds)
- Vorsorgekonzept PROFIL 3,35 %¹ (bisher 3,10 %)
(laufende Verzinsung: 2,35 %; Verzinsung aus Schlussüberschuss und Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven (BWR): 0,90 %)

Überschussbeteiligung für laufende Altersrenten bzw. Berufsunfähigkeitsrenten:

- Vorsorgekonzept CHANCE 2,70 % (bisher 2,50 %) bzw. 2,55 % (bisher 2,35 %)
- Vorsorgekonzept PROFIL 2,70 % (bisher 2,50 %) bzw. 2,55 % (bisher 2,35 %)

2. MetallDirektversicherung (Bestandsverträge bis 31.03.2023)³

- Vorsorgekonzept CHANCE 3,20 % (bisher 3,00 %)
(hinzu kommen Renditechancen aus Fonds)
- Vorsorgekonzept PROFIL 3,20 %¹ (bisher 3,00 %)
(laufende Verzinsung: 2,30 %; Verzinsung aus Schlussüberschuss und Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven (BWR): 0,90 %)
- Vorsorgekonzept GARANTIE 2,90 % (bisher 2,70 %)
(laufende Verzinsung: 2,20 %; Verzinsung aus Schlussüberschuss und Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven (BWR): 0,70 %)

Überschussbeteiligung für laufende Altersrenten bzw. Berufsunfähigkeitsrenten:

- Vorsorgekonzept CHANCE 2,70 % (bisher 2,50 %) bzw. 2,55 % (bisher 2,35 %)
- Vorsorgekonzept PROFIL 2,70 % (bisher 2,50 %) bzw. 2,55 % (bisher 2,35 %)
- Vorsorgekonzept GARANTIE 2,70 % (bisher 2,50 %) bzw. 2,55 % (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.

² Neues Konsortium MetallDirektversicherung seit 01.04.2023: Allianz Lebensversicherungs-AG, R+V Lebensversicherung AG, Swiss Life AG, ERGO Vorsorge Lebensversicherung AG.

³ Altes Konsortium MetallDirektversicherung bis 31.03.2023: Allianz Lebensversicherungs-AG, R+V Lebensversicherung AG, Swiss Life AG, ERGO Lebensversicherung AG.

3. MetallUnterstützungskasse

- Vorsorgekonzept CHANCE 3,55 %¹ (bisher 3,25 %)
(hinzu kommen Renditechancen aus Fonds)
- Vorsorgekonzept PROFIL 3,55 %¹ (bisher 3,25 %)
(laufende Verzinsung: 2,55 %; Verzinsung aus Schlussüberschuss und Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven (BWR): 0,90 %)
- Vorsorgekonzept GARANTIE 3,25 %¹ (bisher 3,00 %)
(laufende Verzinsung: 2,45 %; Verzinsung aus Schlussüberschuss und Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven (BWR): 0,70 %)

Überschussbeteiligung für laufende Altersrenten bzw. Berufsunfähigkeitsrenten:

- Vorsorgekonzept CHANCE 2,85 % (bisher 2,65 %), bzw. 2,70 % (bisher 2,50 %)
- Vorsorgekonzept PROFIL 2,85 % (bisher 2,65 %), bzw. 2,70 % (bisher 2,50 %)
- Vorsorgekonzept GARANTIE 2,95 % (bisher 2,70 %), bzw. 2,80 % (bisher 2,55 %)

4. MetallRiester

- Vorsorgekonzept CHANCE (geschlossen für Neuverträge) 3,40 % (bisher 3,20 %)
(hinzu kommen Renditechancen aus Fonds)
- Vorsorgekonzept PROFIL 3,50 %¹ (bisher 3,25 %)
(laufende Verzinsung: 2,50 %; Verzinsung aus Schlussüberschuss und Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven (BWR): 0,90 %)
- Vorsorgekonzept GARANTIE (geschlossen für Neuverträge) 3,10 % (bisher 2,90 %)
(laufende Verzinsung: 2,40 %; Verzinsung aus Schlussüberschuss und Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven (BWR): 0,70 %)

Überschussbeteiligung für laufende Altersrenten:

- Vorsorgekonzept CHANCE 2,90 % (bisher 2,70 %)
- Vorsorgekonzept PROFIL 2,85 % (bisher 2,65 %)
- Vorsorgekonzept GARANTIE 2,90 % (bisher 2,70 %)

5. MetallPensionskasse (geschlossen für Neuverträge)

- Vorsorgekonzept CHANCE 2,05 % (bisher 0,55 %)
(hinzu kommen Renditechancen aus Fonds)
- Vorsorgekonzept PROFIL 2,05 % (bisher 0,55 %)
(laufende Verzinsung: 0,85 %; Verzinsung aus Schlussüberschuss und Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven (BWR): 1,20 %)
- Vorsorgekonzept GARANTIE 1,75 % (bisher 0,25 %)
(laufende Verzinsung: 0,75 %; Verzinsung aus Schlussüberschuss und Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven (BWR): 1,00 %)

Überschussbeteiligung für laufende Altersrenten:

- Vorsorgekonzept CHANCE 1,25 % (bisher 0,32 %)
- Vorsorgekonzept PROFIL 1,25 % (bisher 0,32 %)
- Vorsorgekonzept GARANTIE 1,25 % (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 und vorzeitiger Beendigung (z. B. Tod) ausgezahlt. Der Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven wird wie der Schlussüberschuss jährlich neu festgelegt. Für 2024 wird der Sockelbetrag mit 0,00 % deklariert. Schlussüberschuss und Sockelbetrag schaffen weitere Freiräume für eine chancenorientierte Kapitalanlage – zu Gunsten unserer Kunden.

Erläuterung zur Beteiligung an den Bewertungsreserven

Hinzu kann eine Beteiligung an den Bewertungsreserven auf Basis des bei Vertragsablauf aktuellen Niveaus der Bewertungsreserven kommen. In den Angebotsmedien ist als Beteiligung an den Bewertungsreserven eine modellhafte zusätzliche Verzinsung von wie bisher 0,10 % unterstellt. 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.