

## MetallRente Deklaration 2020

### MetallDirektversicherung

#### Vorsorgekonzept PROFIL:

- **Gesamtverzinsung inkl. modellhafter Beteiligung an BWR: 3,15 % (bisher 3,45 %)**
- Die laufende Verzinsung beträgt 2,20 % (bisher 2,60 %).
- Die Verzinsung aus Schlussüberschuss und Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven (BWR) beträgt 0,80 % (bisher 0,70 %).
- Hinzu kommt eine zusätzliche Verzinsung auf Basis des bei Vertragsablauf aktuellen Niveaus der Bewertungsreserven. Modellhaft ist in Berechnungen als Beteiligung an den Bewertungsreserven eine zusätzliche Verzinsung von 0,15 % unterstellt.

#### Vorsorgekonzept CHANCE:

- **Gesamtverzinsung inkl. modellhafter Beteiligung an BWR: 3,05 % (bisher 3,35 %)**
- Die Gesamtverzinsung beträgt für den Teil, der im Sicherungsvermögen investiert ist, mindestens 2,90 % (bisher 3,20 %) – hinzu kommen Renditechancen aus Fonds.
- Hinzu kommt eine zusätzliche Verzinsung auf Basis des bei Vertragsablauf aktuellen Niveaus der Bewertungsreserven. Modellhaft ist in Berechnungen als Beteiligung an den Bewertungsreserven eine zusätzliche Verzinsung von 0,15 % unterstellt.

Bei laufenden Renten für die Altersvorsorge beträgt die Verzinsung in 2020 2,40 % (bisher 2,80 %). Laufende BU-Renten erhalten eine Verzinsung von 2,25 % (bisher 2,65 %). Bei einem Rechnungszins von 0,90 % beträgt die jährliche Steigerung somit 1,35 %.

#### Erläuterungen 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.

#### Erläuterungen 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 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.

#### Beteiligung an Bewertungsreserven bei laufenden Renten

Im Rahmen der Überschussbeteiligung 2020 erhalten bestimmte laufende Renten eine Beteiligung an den Bewertungsreserven, die zu einer einmaligen Zahlung und zu einer Rentenerhöhung führt. Die betroffenen Kunden werden über die jährliche Rentenmitteilung informiert.