

Deklaration 2016

Nachfolgend geben wir einen Überblick zu den endgültigen Überschusssätzen der für den Neuzugang offenen Tarife.

1. MetallRente-Direktversicherung

- **Vorsorgekonzept Profil:**

- **Gesamtverzinsung inkl. modellhafter Beteiligung an BWR 3,95 % (bisher 4,20 %)**

- Die Summe aus Garantieverzinsung und laufender Überschussbeteiligung beträgt 3,00 % (bisher 3,35 %).
 - Die Summe aus Schlussüberschuss und Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven (BWR) beträgt 0,80 % (bisher 0,75 %).
 - Hinzu kommt eine zusätzliche Verzinsung auf Basis des bei Vertragsablauf aktuellen Niveaus der Bewertungsreserven. Im Betriebsrentenrechner ist als Beteiligung an den Bewertungsreserven zurzeit modellhaft eine zusätzliche Verzinsung von 0,15 % (bisher 0,10 %) unterstellt.

- **Vorsorgekonzept Garantie:**

- **Gesamtverzinsung inkl. modellhafter Beteiligung an BWR 3,65 % (bisher 3,90 %)**

- Die Summe aus Garantieverzinsung und laufender Überschussbeteiligung beträgt 2,90 % (bisher 3,25 %).
 - Die Summe aus Schlussüberschuss und Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven (BWR) beträgt 0,60 % (bisher 0,55 %).
 - Hinzu kommt eine zusätzliche Verzinsung auf Basis des bei Vertragsablauf aktuellen Niveaus der Bewertungsreserven. Im Betriebsrentenrechner ist als Beteiligung an den Bewertungsreserven zurzeit modellhaft eine zusätzliche Verzinsung von 0,15 % (bisher 0,10 %) unterstellt.

- **Vorsorgekonzept Chance:**

- **Gesamtverzinsung inkl. modellhafter Beteiligung an BWR 3,85 % (bisher 3,90 %)**

- Als fairen Ausgleich für die modifizierten Garantien bei Vertragsabschluss erhält der Kunde bei dem Vorsorgekonzept Chance in der Ansparphase eine höhere gesamte Verzinsung.

- Die gesamte Verzinsung beträgt für den Teil, der im Sicherungsvermögen investiert ist, mindestens 3,70 % (bisher 3,80 %).
 - Hinzu kommt eine zusätzliche Verzinsung auf Basis des bei Vertragsablauf aktuellen Niveaus der Bewertungsreserven. Im Betriebsrentenrechner ist als Beteiligung an den Bewertungsreserven zurzeit modellhaft eine zusätzliche Verzinsung von 0,15 % (bisher 0,10 %) unterstellt.

Bei laufenden Renten für die Altersvorsorge beträgt die Verzinsung in 2016 3,20 % (bisher 3,50 %).

2. MetallRente-Pensionskasse

- **Vorsorgekonzept Profil:**
Gesamtverzinsung inkl. Beteiligung an BWR 3,05 % (bisher 3,55 %)
 - Die Summe aus Garantieverzinsung und laufender Überschussbeteiligung beträgt 2,45 % (bisher 2,85 %).
 - Die Summe aus Schlussüberschuss und Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven (BWR) beträgt 0,60 % (bisher 0,70 %).
- **Vorsorgekonzept Garantie:**
Gesamtverzinsung inkl. Beteiligung an BWR 2,75 % (bisher 3,25 %)
 - Die Summe aus Garantieverzinsung und laufender Überschussbeteiligung beträgt 2,35 % (bisher 2,75 %).
 - Die Summe aus Schlussüberschuss und Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven (BWR) beträgt 0,40 % (bisher 0,50 %).
- **Vorsorgekonzept Chance:**
Gesamtverzinsung inkl. Beteiligung an BWR 2,95 % (bisher 3,25 %)

Als fairen Ausgleich für die modifizierten Garantien bei Vertragsabschluss erhält der Kunde bei dem Vorsorgekonzept Chance in der Ansparphase eine höhere gesamte Verzinsung.

 - Die gesamte Verzinsung beträgt für den Teil, der im Sicherungsvermögen investiert ist, mindestens 2,95 % (bisher 3,25 %).

Bei laufenden Renten für die Altersvorsorge beträgt die Verzinsung in 2016 2,55 % (bisher 3,00 %).

3. MetallRente-Riester und MetallRente-VarEB

- **Vorsorgekonzept Profil:**
Gesamtverzinsung inkl. modellhafter Beteiligung an BWR 3,85 % (bisher 4,30 %)
 - Die Summe aus Garantieverzinsung und laufender Überschussbeteiligung beträgt 3,05 % (bisher 3,50 %).
 - Die Summe aus Schlussüberschuss und Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven (BWR) beträgt mindestens 0,65 % (bisher 0,70 %).
 - Hinzu kommt eine zusätzliche Verzinsung auf Basis des bei Vertragsablauf aktuellen Niveaus der Bewertungsreserven. Im Betriebsrentenrechner ist als

Beteiligung an den Bewertungsreserven zurzeit modellhaft eine zusätzliche Verzinsung von 0,15 % (bisher 0,10 %) unterstellt.

- **Vorsorgekonzept Garantie:**

- **Gesamtverzinsung inkl. modellhafter Beteiligung an BWR 3,55 % (bisher 3,95 %)**

- Die Summe aus Garantieverzinsung und laufender Überschussbeteiligung beträgt 2,95 % (bisher 3,35 %).
 - Die Summe aus Schlussüberschuss und Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven (BWR) beträgt 0,45 % (bisher 0,50 %).
 - Hinzu kommt eine zusätzliche Verzinsung auf Basis des bei Vertragsablauf aktuellen Niveaus der Bewertungsreserven. Im Betriebsrentenrechner ist als Beteiligung an den Bewertungsreserven zurzeit modellhaft eine zusätzliche Verzinsung von 0,15 % (bisher 0,10 %) unterstellt.

- **Vorsorgekonzept Chance:**

- **Gesamtverzinsung inkl. modellhafter Beteiligung an BWR 3,75 % (bisher 3,95 %)**

- Als fairen Ausgleich für die modifizierten Garantien bei Vertragsabschluss erhält der Kunde bei dem Vorsorgekonzept Chance in der Ansparphase eine höhere gesamte Verzinsung.

- Die gesamte Verzinsung beträgt für den Teil, der im Sicherungsvermögen investiert ist, mindestens 3,60 % (bisher 3,85 %).
 - Hinzu kommt eine zusätzliche Verzinsung auf Basis des bei Vertragsablauf aktuellen Niveaus der Bewertungsreserven. Im Betriebsrentenrechner ist als Beteiligung an den Bewertungsreserven zurzeit modellhaft eine zusätzliche Verzinsung von 0,15 % (bisher 0,10 %) unterstellt.

Bei laufenden Renten für die Altersvorsorge beträgt die Verzinsung in 2016 beim Vorsorgekonzept Profil 3,40 % (bisher 3,80 %) und beim Vorsorgekonzept Garantie sowie Chance 3,30 % (bisher 3,70 %).

4. MetallRente-Unterstützungskasse

- **Vorsorgekonzept Profil:**

- **Gesamtverzinsung inkl. modellhafter Beteiligung an BWR 4,00 % (bisher 4,20 %)**

- Die Summe aus Garantieverzinsung und laufender Überschussbeteiligung beträgt 3,15 % (bisher 3,40 %).
 - Die Summe aus Schlussüberschuss und Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven (BWR) beträgt 0,70 % (bisher auch 0,70 %).
 - Hinzu kommt eine zusätzliche Verzinsung auf Basis des bei Vertragsablauf aktuellen Niveaus der Bewertungsreserven. Im Betriebsrentenrechner ist als Beteiligung an den Bewertungsreserven zurzeit modellhaft eine zusätzliche Verzinsung von 0,15 % (bisher 0,10 %) unterstellt.

- **Vorsorgekonzept Garantie:**

- **Gesamtverzinsung inkl. modellhafter Beteiligung an BWR 3,60 % (bisher 3,85 %)**

- Die Summe aus Garantieverzinsung und laufender Überschussbeteiligung beträgt 2,95 % (bisher 3,25 %).
 - Die Summe aus Schlussüberschuss und Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven (BWR) beträgt 0,50 % (bisher auch 0,50 %).
 - Hinzu kommt eine zusätzliche Verzinsung auf Basis des bei Vertragsablauf aktuellen Niveaus der Bewertungsreserven. Im Betriebsrentenrechner ist als Beteiligung an den Bewertungsreserven zurzeit modellhaft eine zusätzliche Verzinsung von 0,15 % (bisher 0,10 %) unterstellt.

Bei laufenden Renten für die Altersvorsorge beträgt die Verzinsung in 2016 beim Vorsorgekonzept Profil 3,50 % (bisher 3,75 %) und beim Vorsorgekonzept Garantie 3,30 % (bisher 3,60 %).

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

Mit freundlichen Grüßen

Ihr MetallRente-Team