

Vorläufige Deklaration 2018

Das Versorgungswerk MetallRente geht mit einem starken Signal an seine Kunden ins Jahr 2018: Trotz nach wie vor sehr niedriger Zinsen hält das Versorgungswerk das Niveau der Gesamtverzinsung stabil. Für die Vorsorgekonzepte *Profil* und *Chance* wird die hohe Verzinsung des Vorjahres unverändert beibehalten.

Eine finale Abstimmung der Überschussbeteiligung ist wie üblich erst Anfang 2018 nach Vorliegen der Jahresabschlüsse der einzelnen Mitversicherer möglich.

Nachfolgend geben wir einen Überblick zu den vorläufigen Überschussätzen der für den Neuzugang offenen Tarife. Diese werden in die Onlineangebotsmedien unter www.metallrente.de in den nächsten Tagen eingestellt.

Wichtiger Hinweis: Bitte nutzen Sie für die Angebotserstellung bis zum Erscheinen der neuen Offline-Angebotsmedien den Onlinerechner. Falls dies nicht möglich ist, sind die Kunden mittels dieses auf der Homepage abgelegten Infoschreibens über die aktuelle Deklaration aktiv zu informieren.

1. MetallRente-Direktversicherung

- **Vorsorgekonzept Profil:**
Gesamtverzinsung inkl. modellhafter Beteiligung an BWR 3,65 % (bisher 3,65 %)
 - Die Summe aus Garantieverzinsung und laufender Verzinsung beträgt 2,70 % (bisher 2,70 %).
 - Die Summe aus Schlussüberschuss und Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven (BWR) beträgt 0,80 % (bisher 0,80 %).
 - Hinzu kommt eine zusätzliche Verzinsung auf Basis des bei Vertragsablauf aktuellen Niveaus der Bewertungsreserven. Im Betriebsrentenrechner ist als Beteiligung an den Bewertungsreserven unverändert modellhaft eine zusätzliche Verzinsung von 0,15 % unterstellt.

- **Vorsorgekonzept Garantie:**
Gesamtverzinsung inkl. modellhafter Beteiligung an BWR 3,35 % (bisher 3,35 %)
 - Die Summe aus Garantieverzinsung und laufender Verzinsung beträgt 2,60 % (bisher 2,60 %).
 - Die Summe aus Schlussüberschuss und Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven (BWR) beträgt 0,60 % (bisher 0,60 %).
 - Hinzu kommt eine zusätzliche Verzinsung auf Basis des bei Vertragsablauf aktuellen Niveaus der Bewertungsreserven. Im Betriebsrentenrechner ist als Beteiligung an den Bewertungsreserven unverändert modellhaft eine zusätzliche Verzinsung von 0,15 % unterstellt.

- **Vorsorgekonzept Chance:**
Gesamtverzinsung inkl. modellhafter Beteiligung an BWR 3,55 % (bisher 3,55 %)
 - Die Gesamtverzinsung beträgt für den Teil, der im Sicherungsvermögen investiert ist, mindestens 3,40 % (bisher 3,40 %) – hinzu kommen Renditechancen aus Fonds.
 - Hinzu kommt eine zusätzliche Verzinsung auf Basis des bei Vertragsablauf aktuellen Niveaus der Bewertungsreserven. Im Betriebsrentenrechner ist als Beteiligung an den Bewertungsreserven unverändert modellhaft eine zusätzliche Verzinsung von 0,15 % unterstellt.

Bei laufenden Renten für die Altersvorsorge beträgt die Verzinsung in 2018 2,90 % (bisher 2,90 %).

Laufende BU-Renten erhalten eine Verzinsung von 2,75 % (bisher 2,75 %). Bei einem Rechnungszins von 0,9 % beträgt die jährliche Steigerung somit 1,85 %.

2. MetallRente-Pensionskasse

- **Vorsorgekonzept Profil:**
Gesamtverzinsung inkl. Beteiligung an BWR 2,05 % (bisher 2,05 %)
 - Die Summe aus Garantieverzinsung und laufender Verzinsung beträgt 1,35 % (bisher 1,35 %).
 - Die Summe aus Schlussüberschuss und Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven(BWR) beträgt 0,70 % (bisher 0,70 %).
- **Vorsorgekonzept Garantie:**
Gesamtverzinsung inkl. Beteiligung an BWR 1,75 % (bisher 1,75 %)
 - Die Summe aus Garantieverzinsung und laufender Verzinsung beträgt 1,25 % (bisher 1,25 %).
 - Die Summe aus Schlussüberschuss und Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven (BWR) beträgt 0,50 % (bisher 0,50 %).
- **Vorsorgekonzept Chance:**
Gesamtverzinsung inkl. Beteiligung an BWR 1,95 % (bisher 1,95 %)
 - Die Gesamtverzinsung beträgt 1,95 % (bisher 1,95 %) für den Teil, der im Sicherungsvermögen investiert ist.

Die Verzinsung laufender Renten für die Altersvorsorge beträgt 1,50 % (bisher 1,50 %).

Die Verzinsung bei laufenden BU-Renten beträgt 1,35 % (bisher 1,35 %).

3. MetallRente-Riester und MetallRente-VarEB

- **Vorsorgekonzept Profil:**
Gesamtverzinsung inkl. modellhafter Beteiligung an BWR 3,60 % (bisher 3,60 %)
 - Die Summe aus Garantieverzinsung und laufender Verzinsung beträgt 2,75 % (bisher 2,75 %).
 - Die Summe aus Schlussüberschuss und Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven (BWR) beträgt mindestens 0,70 % (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 unverändert modellhaft eine zusätzliche Verzinsung von 0,15 % unterstellt.

- **Vorsorgekonzept Garantie:**
Gesamtverzinsung inkl. modellhafter Beteiligung an BWR 3,20 % (bisher 3,20 %)
 - Die Summe aus Garantieverzinsung und laufender Verzinsung beträgt 2,60 % (bisher 2,60 %).
 - Die Summe aus Schlussüberschuss und Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven (BWR) beträgt 0,45 % (bisher 0,45 %).
 - Hinzu kommt eine zusätzliche Verzinsung auf Basis des bei Vertragsablauf aktuellen Niveaus der Bewertungsreserven. Im Betriebsrentenrechner ist als Beteiligung an den Bewertungsreserven unverändert modellhaft eine zusätzliche Verzinsung von 0,15 % unterstellt.

- **Vorsorgekonzept Chance:**
Gesamtverzinsung inkl. modellhafter Beteiligung an BWR 3,40 % (bisher 3,40 %)
 - Die Gesamtverzinsung beträgt für den Teil, der im Sicherungsvermögen investiert ist, mindestens 3,25 % (bisher 3,25 %) – hinzu kommen Renditechancen aus Fonds.
 - Hinzu kommt eine zusätzliche Verzinsung auf Basis des bei Vertragsablauf aktuellen Niveaus der Bewertungsreserven. Im Betriebsrentenrechner ist als Beteiligung an den Bewertungsreserven unverändert modellhaft eine zusätzliche Verzinsung von 0,15 % unterstellt.

Bei laufenden Renten für die Altersvorsorge beträgt die Verzinsung in 2018 beim Vorsorgekonzept Profil 3,15 % (bisher 3,15 %) und beim Vorsorgekonzept Garantie sowie Chance 3,10 % (bisher 3,00 %).

4. MetallRente-Unterstützungskasse

- **Vorsorgekonzept Profil:**

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

- Die Summe aus Garantieverzinsung und laufender Verzinsung beträgt 2,85 % (bisher 2,85 %).
 - Die Summe aus Schlussüberschuss und Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven (BWR) beträgt 0,75 % (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 unverändert modellhaft eine zusätzliche Verzinsung von 0,15 % unterstellt.

- **Vorsorgekonzept Garantie:**

- **Gesamtverzinsung inkl. modellhafter Beteiligung an BWR 3,25 % (bisher 3,35 %)**

- Die Summe aus Garantieverzinsung und laufender Verzinsung beträgt 2,60 % (bisher 2,65 %).
 - Die Summe aus Schlussüberschuss und Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven (BWR) beträgt 0,50 % (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 unverändert modellhaft eine zusätzliche Verzinsung von 0,15 % unterstellt.

Bei laufenden Renten für die Altersvorsorge beträgt die Verzinsung in 2018 beim Vorsorgekonzept Profil 3,20 % (bisher 3,20 %) und beim Vorsorgekonzept Garantie 3,05 % (bisher 3,05 %).

5. 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.

Wir wünschen Ihnen ein erfolgreiches Jahresendgeschäft und frohe Weihnachten.

Mit freundlichen Grüßen

Ihr MetallRente-Team