



**Ab heute
bestens versorgt**

mit MetallRiester

Ab heute gefördert.
Ab heute gemeinsam.

Ab heute bestens versorgt.

Zusätzliche Vorsorge braucht jeder

Ganz einfach mit MetallRente

Mit einer staatlich unterstützten privaten Altersvorsorge kannst du deine gesetzliche Rente langfristig ergänzen. Das lohnt sich mit MetallRiester besonders, denn du nutzt damit die staatliche Riester-Förderung und profitierst zusätzlich von den günstigen Konditionen unseres Versorgungswerks. Unsere Riester-Rente ist ein exklusives Angebot für die Unternehmen und Beschäftigten der MetallRente Branchen. Auch Ehepartner – sogar wenn sie nicht selbst rentenversicherungspflichtig sind – können mit MetallRiester für ihr Alter vorsorgen.

Der Staat unterstützt dich

Wenn du einen Teil deines Nettoeinkommens in eine Zulagenrente einzahlst, erhältst du jedes Jahr eine staatliche Grundzulage für dich als förderberechtigte Person und eine Kinderzulage für jedes deiner Kinder, das Anspruch auf Kindergeld hat. Um die vollen staatlichen Zulagen zu erhalten, musst du jährlich mindestens 4 Prozent deines Vorjahresbruttoentgelts in die Riester-Rente einzahlen.

Die Zulagen werden hierbei schon mit angerechnet. Der kleinstmögliche Jahresbeitrag liegt bei 60 Euro. Zusätzlich zu den staatlichen Zulagen hast du mit MetallRiester auch die Möglichkeit Steuern zu sparen, denn du kannst deinen gesamten Jahres-sparbeitrag bis zur Grenze von 2.100 Euro als Sonderausgaben geltend machen. Ergibt sich daraus für dich eine Steuerersparnis, die höher ist als die Zulagen, wird dir der Mehrbetrag vom Finanzamt erstattet.

Für deine private zulagengefördernte Rente musst du später keine Sozialversicherungsbeiträge zahlen. Wie für die gesetzliche Rente zahlst du aber Steuern. Dein individueller Steuersatz wird dann jedoch in der Regel geringer sein als im Arbeitsleben.

Tipp

Hol dir die vollen Zulagen! Veränderungen in deinem Leben wie Heirat, Familienzuwachs oder Gehaltsveränderungen haben Einfluss auf die Höhe deiner Zulagenansprüche. Teile uns solche Änderungen deshalb immer mit und passe deinen Sparbeitrag entsprechend an.

Die Zulagenförderung im Überblick

Eigenbeitrag

aus versteuertem Entgelt

Zulagen vom Staat

Grundzulage	175 €
Kinderzulage	185 €
bzw. für ab 2008 Geborene	300 €
Berufseinsteigerbonus einmalig für unter 25 Jährige	200 €

=

Gesamtbeitrag für deine Altersvorsorge

Wir sind eine starke Gemeinschaft

Auch mit MetallRiester profitierst du von niedrigen Kosten und günstigen Bedingungen beim Vorsorgesparen. Unser großes Versorgungswerk macht das möglich. Wir wurden von den Tarifvertragsparteien IG Metall und Gesamtmetall für die Unternehmen und Beschäftigten der Metall- und Elektroindustrie gegründet. Inzwischen haben sich uns viele weitere Branchen und Wirtschaftszweige angeschlossen. Durch die Zusammenarbeit mit mehreren Lebensversicherern garantieren wir die hohe Sicherheit deiner MetallRente.

Wir gehen verantwortungsbewusst mit deinen Beiträgen um und sorgen dafür, dass dein Geld über Jahrzehnte angemessen verzinst wird. Neben dem Ziel einer rentablen Kapitalanlage haben bei uns auch nachhaltiges Investieren und die Berücksichtigung von Umwelt-, Sozial- und Governance-Standards eine lange Tradition. So bauen wir gemeinsam eine lebenslange Zusatzrente für dich auf, die mehr bringt als jeder Sparstrumpf!



Mehr Informationen zum Thema Nachhaltigkeit
metallrente.de/nachhaltigkeit

Das ist MetallRente:

48.000

Kundenunternehmen

950.000

Versicherte

Mehr sparen als zahlen:

Diese Rechnung geht immer auf

Beispiel 1 – Anna ist 26 Jahre alt und Single. Sie hat im letzten Jahr 40.000 Euro verdient. Um die volle staatliche Förderung zu erhalten, muss Anna 1.600 Euro (4 Prozent von 40.000 Euro) als jährlichen Gesamtbeitrag in einen MetallRiester Vertrag einzahlen. Ihr Gesamtbeitrag ergibt sich aus ihrem Eigenbeitrag und den vollen staatlichen Zulagen.

So setzt sich der Gesamtbeitrag* zusammen

Grundzulage vom Staat	175 Euro
Steuerersparnis	271 Euro
Eigenbeitrag	1.154 Euro
Insgesamt	1.600 Euro
Förderquote	28 %

*Zahlen gerundet

Beispiel 2 – Felix ist 30 Jahre alt, verheiratet, Alleinverdiener und hat zwei kleine Kinder, Anna und Ben. Im letzten Jahr hat er 40.000 Euro verdient. In den Ehepartnervertrag seiner Frau Sandra fließen ihre staatliche Grundzulage sowie die Kinderzulagen. Um die volle Förderung zu erhalten, sparen die beiden einen Gesamtbeitrag von 1.660 Euro jährlich (4 Prozent von 40.000 Euro zzgl. 60 Euro Mindestbeitrag für den Ehepartnervertrag).

So setzt sich der Gesamtbeitrag* zusammen

Zulage für Felix	175 Euro
Zulagen für Sandra und die Kinder ¹	775 Euro
Keine zusätzliche Steuerersparnis	
Eigenbeitrag	710 Euro
Insgesamt	1.660 Euro
Förderquote ²	57 %

¹ 175 Euro + 300 Euro + 300 Euro / ² Die Förderquote gibt die Summe der Zulagen (inkl. der Zulagen für Ehefrau Sandra und die Kinder) im Verhältnis zur gesamten Sparleistung an. *Zahlen gerundet.

Vorsorge, die zu deinem Leben passt

Finde heraus, welcher Spartyp du bist

Vorsorgen mit MetallRente ist einfach. Du musst nur entscheiden, wie du deine Beiträge anlegen willst. Um alles andere kümmern wir uns. Was ist dir bei der Kapitalanlage wichtig? Du hast die Wahl zwischen den Anlagevarianten PROFIL oder CHANCE. Bei beiden kannst du dich auf eine garantierte Mindestrente verlassen und profitierst trotzdem von einer modernen Kapitalanlage und guten Renditechancen.

PROFIL

Die sicherheitsorientierte Anlagevariante

- › Garantierte Mindestrente
- › Kapitalanlage zu 100% im Sicherungsvermögen der Versicherungspartner von MetallRente
- › Jährliche Gutschrift der Erträge erhöht das Deckungskapital
- › Rentenberechnung zu den bei Rentenbeginn gültigen Rechnungsgrundlagen
- › Flexibler Rentenbeginn zwischen dem 62. und 67. Lebensjahr
- › Lebenslange Rente mit 30% Kapitalauszahlungsoption zu Rentenbeginn

CHANCE

Die renditeorientierte Anlagevariante

- › Garantierte Mindestrente
- › Kapitalanlage bis zu 50% in nationale und internationale Aktien und Anleihen (MetallRente.Fondsportfolio) und bis zu 50% im Sicherungsvermögen der Versicherungspartner von MetallRente
- › Überschüsse werden im MetallRente.Fondsportfolio reinvestiert. Dadurch erhöht sich dynamisch das Garantiekapital (Lock-in)
- › Bei hoher Rendite (Policenwert übersteigt 130% der gezahlten Beiträge) werden zusätzlich Teile zur Erhöhung des Garantiekapitals verwendet (dynamische Garantierhöhung)
- › Hohe Sicherheit durch breite Streuung der Kapitalanlage
- › Berücksichtigung von Nachhaltigkeitskriterien bei der Kapitalanlage des MetallRente.Fondsportfolios
- › Aktives Ablaufmanagement durch stufenweise Umschichtung in risikoärmere Fonds ab drei Jahren vor Rentenbeginn
- › Flexibler Rentenbeginn zwischen dem 62. und 67. Lebensjahr
- › Rentenberechnung zu den gültigen Rechnungsgrundlagen bei Rentenbeginn
- › Lebenslange Rente mit 30% Kapitalauszahlungsoption zu Rentenbeginn



Mehr Informationen unter
metallrente.de/metallriester



Wir machen es dir leicht – Zulagen und Steuerersparnis

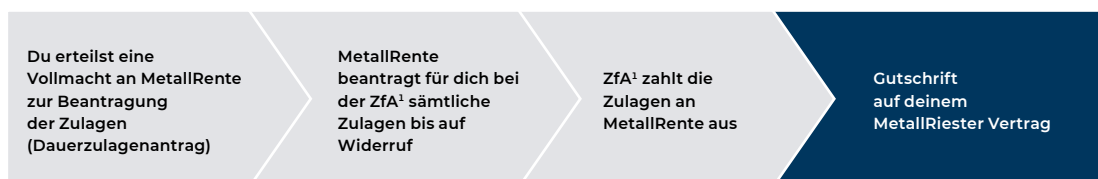
Du kannst dich darauf verlassen: Wir kümmern uns um deinen Vertrag. Den Papierkram nehmen wir dir soweit wie möglich ab.

Für die Beantragung der staatlichen Zulagen erteilst du uns eine einmalige Bevollmächtigung. Den Rest übernehmen wir.

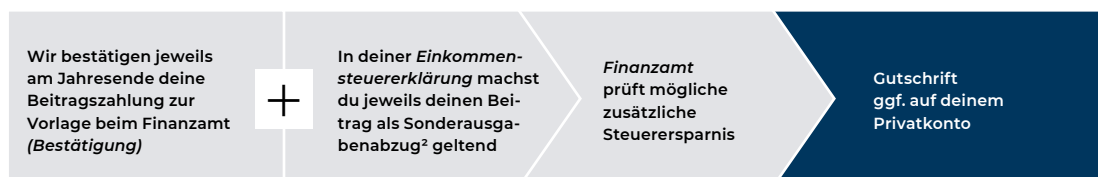
Bei Änderungen, die deine Zulagen betreffen (z. B. weitere Kinderzulage bei Geburt eines Kindes), informierst du uns einfach.

Du erhältst von uns jeweils am Jahresende eine Beitragsbestätigung für deine Einkommenssteuererklärung. So bekommst du ggf. Steuern vom Finanzamt zurückerstattet.

Antrag auf Zulagen



Steuerersparnis



¹ZfA = Zentrale Zulagenstelle für Altersvermögen

Deine Vorteile auf einen Blick

Attraktiv

- + Staatliche Förderung durch Zulagen
- + Großkundenkonditionen des Versorgungswerks MetallRente
- + Einmaliger Dauerzulagenantrag genügt
- + Zusätzliche Steuerersparnis möglich
- + Tarifvertraglicher Leistungen möglich (z.B. vermögenswirksame Leistungen oder AVWL)
- + Kein Abzug von Kranken- und Pflegeversicherungsbeiträgen von deiner Rente

Flexibel

- + Für jeden Anlagetyp die passende Kapitalanlage (PROFIL oder CHANCE)
- + Anpassung der Beiträge jährlich möglich
- + Einfache Anpassung an veränderte Förderbedingungen (z. B. Geburt eines Kindes, Gehaltsveränderungen usw.)
- + Lebenslange Rente bzw. Option auf Teilkapitalzahlung zu Rentenbeginn bis 30 % des Vorsorgekapitals

Sicher

- + Garantierte Mindestrente zu Rentenbeginn
- + Keine Anrechnung auf Arbeitslosengeld II in der Ansparphase
- + Im Todesfall Übertragbarkeit auf einen Vertrag des Ehepartners
- + Hohe Sicherheit durch Zusammenarbeit mit mehreren Lebensversicherern
- + Insolvenzschutz der Versicherungspartner von MetallRente über die Protektor AG

Gut zu wissen

Wie fördert mich der Staat?

Wenn du einen Teil deines Nettoeinkommens für eine Riester-Rente sparst, erhältst du Zulagen vom Staat. Diese Förderung gibt es für dich als Grundzulage (175 Euro im Jahr) und für jedes deiner Kinder als Kinderzulage: für ab 2008 geborene Kinder 300 Euro, sonst 185 Euro im Jahr. Junge Menschen unter 25 Jahren erhalten zusätzlich einen einmaligen Berufseinsteigerbonus von 200 Euro.

Was muss ich beachten, um die vollen staatlichen Zulagen zu bekommen?

Inklusive der Zulagen musst du pro Jahr einen Beitrag einzahlen, der 4 Prozent deines Bruttogehalts des Vorjahres entspricht. Zahlst du weniger ein, bekommst du auch nur anteilige Zulagen. Der jährliche Mindestsparbeitrag liegt bei 60 Euro.

Kann ich den Gesamtbeitrag in meiner Einkommenssteuererklärung geltend machen?

Du kannst den gesamten Beitrag bis 2.100 Euro in deiner Einkommenssteuererklärung als Sonderausgabe geltend machen. Ergibt sich daraus für dich eine Steuerersparnis, die höher ist als die Zulagen, erstattet dir das Finanzamt den Mehrbetrag.

Kann ich meine Beiträge erhöhen oder verringern?

Entsprechend deiner persönlichen Lebenssituation kannst du einmal jährlich Beitragsanpassungen oder einmalige Zuzahlungen vornehmen, um z. B. die vollen staatlichen Förderbeträge zu erhalten. Frage dazu am besten deine MetallRente Beraterin oder deinen MetallRente Berater.

Wie sicher sind meine Sparbeiträge?

Strenge gesetzliche Rahmenbedingungen, staatliche Aufsicht, die Sicherungseinrichtung Protektor für die Lebensversicherer, intelligente Kapitalanlage mit Risikomanagement und die Zusammenarbeit mit verschiedenen Versicherungsunternehmen: All das dient dazu, ein hohes Maß an Sicherheit für die Beiträge und Renten des Versorgungswerks MetallRente zu gewährleisten.

Zu Rentenbeginn steht dir ein Garantiekapital für eine lebenslange Rente mit Option auf eine Teilkapitalzahlung in Höhe von 30 Prozent zur Verfügung.

Wann bekomme ich meine Riester-Rente ausgezahlt?

Wir stellen dir deine MetallRente zum vertraglich vereinbarten Rentenbeginn bereit. Wenn du den Termin vorziehen möchtest, ist dies frühestens ab deinem 62. Geburtstag möglich. Dann fällt deine Rente entsprechend geringer aus. Du kannst den Termin auch nach hinten verschieben, z. B. auf das Jahr, in dem du nicht mehr erwerbstätig bist. Etwa ein halbes Jahr vor dem vereinbarten Rentenbeginn erhältst du von uns ein Ablaufschreiben mit Informationen zur voraussichtlichen Höhe deiner MetallRente. Dann musst du dich entscheiden, ob du deine Rente zum verabredeten Zeitpunkt oder später erhalten willst.

Kann ich mich auch für eine Kapitalzahlung statt einer Rente entscheiden?

Neben der Rente kannst du dir zu Rentenbeginn einmalig bis zu 30 Prozent des angesparten Kapitals auszahlen lassen. Dadurch verringert sich jedoch deine zukünftige monatliche Rente und du musst die Kapitalauszahlung mit deinem individuellen Steuersatz versteuern.

Was muss ich bei einer Kapitalauszahlung steuerlich beachten?

Wenn du dich bei MetallRiester für eine anteilige Kapitalauszahlung entscheidest, musst du das Versorgungskapital im Jahr der Auszahlung in vollem Umfang versteuern. Dies kann deinen individuellen Steuersatz in dem betreffenden Jahr empfindlich erhöhen, falls du zusätzlich noch andere Einkünfte hast. Deshalb kannst du deinen gewünschten Auszahlungstermin/Rentenbeginn nach hinten verschieben und damit ggf. Steuern sparen.

Was ist das Sicherungsvermögen eines Lebensversicherers?

Das Sicherungsvermögen ist der Kapitalstock jedes Versicherungsunternehmens, der konservativ nach gesetzlichen Vorgaben angelegt wird. Er stellt sicher, dass in einem Insolvenzfall hinreichende Vermögenswerte des Lebensversicherers vorhanden sind, um die Ansprüche der Versicherungsnehmer bedienen zu können.

Was ist das MetallRente.Fondsportfolio?

Unser MetallRente.Fondsportfolio ist ein breit gestreuter Mix aus Fonds und Einzelaktien, den wir ständig professionell auswählen und managen lassen. Die Anlage erfolgt in Fonds, Aktien und verschiedenen Anleihen weltweit. Damit gelingt die stabile Balance zwischen Rendite und Sicherheit. Übrigens: Wir berücksichtigen bei der Kapitalanlage auch Aspekte der Nachhaltigkeit. Das ist uns ein wichtiges Anliegen.

Was bedeutet Überschussbeteiligung?

Jedes Jahr werden die erwirtschafteten Überschüsse ausgeschüttet, deren Höhe von der Entwicklung der Märkte abhängt. Eine Information zur laufenden Überschussbeteiligung findest du in der jährlichen Standmitteilung zu deinem Vertrag.

Kann ich auch in der betrieblichen Altersvorsorge die staatliche Zulagenförderung nutzen, also „riestern“?

Ja, du kannst die staatliche Förderung über Zulagen auch für den Aufbau einer Betriebsrente nutzen und dafür Beiträge aus deinem Nettogehalt zahlen. Die Zulagenförderung durch den Staat gibt es aber nur einmal. Wenn du mehr darüber wissen möchtest, schau auf unsere Website.

Muss ich meine Riester-Rente versteuern?

Ja, genau wie die gesetzliche Rente. Allerdings wird dein individueller Steuersatz im Rentenalter wahrscheinlich geringer sein als im aktiven Erwerbsleben.

Werden Rentenbezüge aus MetallRiester bei Menschen mit niedrigen Renten auf die Grundsicherung angerechnet?

Ja, aber nur zum Teil. Es gilt ein Grundfreibetrag von 100 Euro monatlich. Darüber hinaus bleiben 30 Prozent anrechnungsfrei bis zu einem Höchstbetrag von 223 Euro pro Monat (Stand 2021). Deshalb lohnt sich staatlich geförderte Altersvorsorge auch für Beschäftigte, die z. B. in Teilzeit arbeiten oder ein geringes Einkommen haben.

Was passiert im Todesfall mit meinem Vorsorgekapital?

Im Todesfall ist eine Übertragung des vorhandenen Kapitals auf einen Riestervertrag deines Ehepartners oder eingetragenen Lebenspartners möglich und zwar inklusive der Förderung. Das heißt Zulagen und eventuelle Steuerersparnisse bleiben voll erhalten. Die künftigen Versorgungsleistungen deines Ehe- oder Lebenspartners erhöhen sich dadurch. Eine Kapitalzahlung an deinen Ehe- oder Lebenspartner oder an andere Hinterbliebene ist ebenfalls möglich. Allerdings muss in diesem Fall die staatliche Förderung zurückgezahlt werden.



Noch viel mehr kannst du nachlesen unter www.metallrente.de/faq

Mehr Infos findest du hier



Service-Hotline
0800 866 66-20



Mehr auf
metallrente.de



Schnellrechner
metallrente.de/schnellrechner

Immer für dich da

Musteragentur XY
Peter Beispielhaft
Musterstrasse 12
XXXXX Berlin
Tel. 030 123 123-01
Fax 0170 123 123-02
Mail p.beispielhaft@muster.de
Bedarfszeile XXXXXXXX
Bedarfszeile XXXXXXXXXXXX