

Starke Partner. Starke Vorsorge.

Pressegespräch Pensionsfonds

am 28. Juni 2002 in Frankfurt

Björn Schütt-Alpen

Geschäftsführer MetallRente GbR, Berlin

Angebot MetallRente

MetallDirektversicherung

MetallPensionskasse

MetallPensionsfonds

Angebot MetallRente

MetallDirektversicherung

als Garantie- und Chanceprodukte – mit und ohne „Biometrie“

MetallPensionskasse

als Garantie- und Chanceprodukte – mit und ohne „Biometrie“

MetallPensionsfonds

als Chanceprodukte – mit und ohne „Biometrie“

Angebot MetallRente

→ Für jeden Durchführungsweg und jede Chance-/Risikopräferenz des Kunden das optimale Produkt

Aktienanteil 25 - 35 %

→ Klassische
Direktversicherung

→ Klassische
Pensionskasse

GARANTIEPRODUKTE

Aktienanteil 25 - 60 %

→ Fondsgebundene
Direktversicherung

→ Fondsgebundene
Pensionskasse

CHANCEPRODUKTE

Aktienanteil deutlich
über 50 %

→ Pensionsfonds

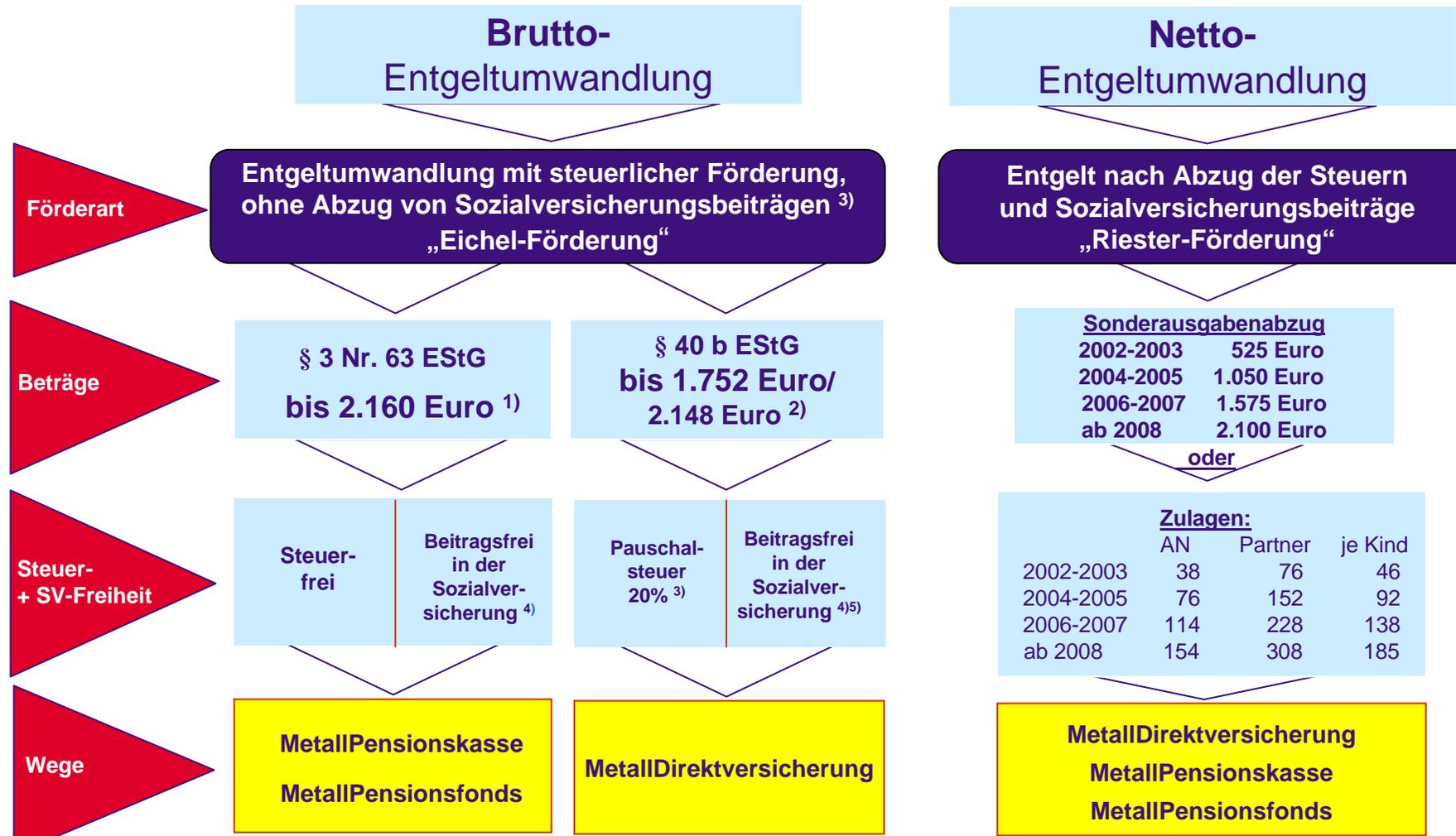
CHANCEPRODUKT

Leistungsspektrum

- **Garantierte Leistungen** zur Erfüllung der arbeitsrechtlichen Anforderungen
- **60% Witwen-/Witwerrente***
- **20% Waisenrente***
- **75% Berufsunfähigkeitsrente***
+ **Beitragsbefreiung** der weiteren Versicherungsbestandteile

* der erreichten Altersrente (Garantierente zzgl. Überschüsse)

Förderwege



¹⁾ 4 % der Beitragsbemessungsgrenze der gesetzlichen Rentenversicherung
³⁾ pauschaler Steuersatz von 20 % (+ Solidaritätszuschlag und Kirchensteuer)
⁵⁾ Nur Entgeltumwandlung aus Sonderzahlungen (z. B. Weihnachtsgeld oder Urlaubsgeld)

²⁾ bei Durchschnittsbildung
⁴⁾ Beitragsfreiheit endet am 31.12.2008

Durchführungswege, Leistungsspektrum und steuerliche Förderung

		Beiträge pauschalbesteuert Leistungen mit Ertragsanteil (§ 40 b EStG)	Beiträge steuerfrei Leistungen voll steuerpflichtig (§ 3.63 EStG)	"Riester"- Förderung Leistungen voll steuerpflichtig (§ 10 a EStG)
MetallDirekt-Versicherung	Garantieprodukt Klassische Rentenversicherung	Altersvorsorge mit abwählbarer Witwen-/Waisen-/ BU-Rente	-	Altersvorsorge mit abwählbarer Witwen-/Waisen-/ BU-Rente
	Chanceprodukt Fondsgebundene Rentenversicherung	Altersvorsorge	-	Altersvorsorge
MetallPensionskasse	Garantieprodukt Klassische Rentenversicherung	in Vorbereitung	Altersvorsorge mit abwählbarer Witwen-/Waisen-/ BU-Rente	Altersvorsorge mit abwählbarer Witwen-/Waisen-/ BU-Rente
	Chanceprodukt Fondsgebundene Rentenversicherung	in Vorbereitung	Altersvorsorge	Altersvorsorge
MetallPensionsfonds	Chanceprodukt		Altersvorsorge	Altersvorsorge
	„Fondsgebundene Rentenversicherung“	-	Altersvorsorge + abwählbare Witwen-/Waisen-/ BU-Rente	Altersvorsorge + abwählbare Witwen-/Waisen-/ BU-Rente

Highlights für Arbeitgeber

- **Der einzige Anbieter, der die Anforderungen des Tarifvertrages** – „Riester-Förderung“ und Absicherung biometrischer Risiken – in allen Durchführungswegen **erfüllt**
- **Jede Wahl ist richtig!**
- **Einfache Abwicklung** für den Arbeitgeber durch **einheitliche Funktionsplattform** für alle Durchführungswege
- **Problemlose Angebotserweiterung!**

Highlights für Arbeitnehmer

- **Günstige Großkundenkonditionen = hohe Rendite für Mitarbeiter kleiner und mittlerer Unternehmen**
 - **MetallRente ist günstiger als Privatvorsorge**
- **Alle Förderwege**
 - **Anpassung der Förderung an veränderte Situation**
- **Alle Durchführungswege mit und ohne Biometrie**

Zielgruppe: Pensionsfonds

Unternehmen, die

- einen innovativen und attraktiven – international bewährten – Durchführungsweg wünschen
- die Renditechancen des Kapitalmarkts nutzen möchten
- ihren Mitarbeitern ein Produkt mit Fokus auf die Altersvorsorge anbieten wollen
- ihren Mitarbeitern die Möglichkeit der steuer- und sozialversicherungsfreien Beitragszahlung eröffnen wollen

MetallPensionsfonds – Förderung: § 3 (63) EStG

Chanceprodukt

Altersrente

500 € Jahresbeitrag, Rentenbeginn: 60, Mann

Lebenslange jährliche Rente ab Alter 60 in Euro bei einer Fondsperformance von 3,5% - 9% - 11%				Zusätzliche Leistungen
Eintritt	3,5%	9%	11%	1.) Bei Tod in der Ansparphase: Auszahlung des gebildeten Kapitals an die Hinterbliebenen. 2.) Bei Tod nach Rentenbeginn wird eine Todesfallleistung in Höhe der 5-fachen jährlichen Garantierente abzüglich der bereits gezahlten Garantierenten an die Hinterbliebenen gezahlt 3.) Lebenslange Altersrente ab Rentenbeginn: 60 Zahlungsweise: monatlich
20	2254	9493	16652	
25	1818	6173	9958	
30	1428	3976	5914	
35	1078	2470	3400	
40	798	1522	1946	
45	556	892	1064	
50	338	461	517	