

## MetallRente zieht Zwischenbilanz

Mehr als 1300 Unternehmen gewonnen - nun sind die Beschäftigten am Zug!

### Pressegespräch

Zeit:

Dienstag, 5. November 2002

11.00 Uhr (bis ca. 13.00 Uhr)

Ort:

Frankfurt / Main, Marienstraße 15

in den Räumen des dit Deutscher Investment Trust

## MetallRente im Überblick

- Das überbetriebliche Versorgungswerk ist eine gemeinsame Einrichtung von Gesamtmetall und IG Metall zur Durchführung betrieblicher Altersvorsorge. Übersicht Seite 9
- MetallRente sichert die Erfüllung der geltenden Tarifverträge zu Entgeltumwandlung der beteiligten Branchen.
- MetallRente ermöglicht auch kleinen und mittleren Unternehmen Konditionen, die sonst nur Großkunden geboten werden können.
- MetallRente bietet die Durchführungswege: Übersicht Seite 11
  - MetallDirektversicherung
  - MetallPensionskasse
  - MetallPensionsfonds
- MetallRente bietet neben Altersrente als Standard mit Abwahlmöglichkeit die Absicherung von
  - Berufsunfähigkeit und/oder
  - Hinterbliebenen.
- MetallRente stellt die einfache Administration durch eine einheitliche Funktionsplattform und Standardformulare sicher.

## MetallRente - Vorteile der betrieblichen Altersvorsorge

- Die betriebliche Altersvorsorge ermöglicht im Gegensatz zur privaten Altersvorsorge auch die Bruttoentgeltumwandlung. Dies verschafft sofortige Steuervorteile auf den vollen Umwandlungsbetrag, der außerdem bis zum Jahr 2008 von der Sozialversicherungspflicht befreit ist.  
Übersicht Seite 10
- Innerhalb der betrieblichen Altersvorsorge besteht zusätzlich die Möglichkeit – wie bei der privaten Altersvorsorge –, die „Riester“-Förderung im Rahmen der Nettoentgeltumwandlung zu nutzen.
- Die nur im Rahmen der betrieblichen Altersvorsorge mögliche Bruttoentgeltumwandlung (2002: bis 2.160 Euro) ist für die meisten Beschäftigten weit günstiger als die Nettoentgeltumwandlung, da die Förderung durch Steuer- und Sozialversicherungsersparnis in der Regel höhere Förderquoten bringt als die Nettoentgeltumwandlung.
- In der betrieblichen Altersversorgung kann auch die Pauschalversteuerung in Anspruch genommen werden (für Beiträge bis 1.752 Euro p.a.). Dabei wird der Beitrag anstatt mit dem persönlichen Steuersatz pauschal mit 20% zzgl. Solidaritätszuschlag und ggf. Kirchensteuer belastet. Im Gegenzug werden Renten geringer besteuert und Kapitalleistungen sind nach einer Mindestlaufzeit steuerfrei.
- Auch bei den fondsgebundenen Produkten garantiert die betriebliche Altersvorsorge zu Beginn der Rentenzahlung, unabhängig von der Wertentwicklung an den Kapitalmärkten, mindestens die Summe der eingezahlten Beträge.

## MetallRente - Service

- MetallRente hat einen innovativen Beratungsansatz entwickelt:
  - Individuelle Beratung der Arbeitgeber
  - Direktvertriebsansatz über Telefonhotline, Internet und firmeneigene Intranets
  - Kollektivberatung für Beschäftigte im Unternehmen
  - Einzelberatung für Beschäftigte im Unternehmen
- Mit der MetallRente-Beratungseinheit steht ein exklusiver und bestens ausgebildeter Vertriebsweg bereit. Eingebunden sind auch die Vertriebe der Konsorten Allianz, BHW, VICTORIA und WestLB.
- MetallRente hat mit dem MetallRente-Rechner ein Beratungstool entwickelt, welches die Gegenüberstellung der Brutto- und der Nettoentgeltumwandlung ermöglicht, die individuelle Betriebsrente berechnet und die entsprechenden Formulare enthält: Rechenbeispiel Seite 13 ff
  - Der Rechner ist im Internet unter [www.metallrente.de](http://www.metallrente.de) allen Interessierten zugänglich.
  - MetallRente-Unternehmen erhalten ihn kostenlos zur Einstellung in das Intranet.
- MetallRente stellt einen Entscheidungsleitfaden für Beschäftigte zur Orientierung bei der Auswahl des geeigneten Altersvorsorgeprodukts zur Verfügung. Leitfaden Seite 12
- Alle Informationen sind auf [www.metallrente.de](http://www.metallrente.de) zu finden.

## MetallRente - Von Null auf über 1000

- MetallRente hat innerhalb eines halben Jahres mit mehr als 1300 Unternehmen mit rund einer Million Beschäftigten Verträge geschlossen.
- Die Branchen Holz und Kunststoff, Textil und Bekleidung, Stahl haben sich angeschlossen. Den Unternehmen des Elektrohandwerks stehen ebenfalls MetallRente-Produkte für die Alterssicherung zur Verfügung.
- Ein bedeutender Großkunde außerhalb der angeschlossenen Branchen ist die AOK.
- MetallRente wurde von der britischen Fachzeitschrift Investment and Pensions Europe (IPE) neben Nestlé als bester deutscher Kandidat in der Kategorie "Fund Structure & Administration" mit einem Award ausgezeichnet und nimmt damit an der Endauswahl für den europäischen Award am 13.11.2002 in Amsterdam teil.

## MetallRente - Chance auf betriebliche Altersvorsorge

- Die private Riester-Rente ist zum Synonym für geförderte private Vorsorge geworden. Die Stärkung und Vorteile der betrieblichen Altersvorsorge, insbesondere die zusätzliche Möglichkeit der steuer- und sozialabgabenfreien Bruttoentgeltumwandlung, wurde daneben kaum wahrgenommen
- Betriebliche Altersvorsorge ist ein komplexes Thema, deswegen gilt es, das Bewusstsein für die Notwendigkeit zusätzlicher Altersvorsorge und dabei insbesondere für die Vorteile der betrieblichen Altersvorsorge zu schärfen und durch Sensibilisierung zum Handeln zu motivieren, denn
  - sie erlaubt die Sicherung des Lebensstandards im Alter trotz sinkender staatlicher Rente und schafft damit soziale Sicherheit,
  - sie lohnt sich für Arbeitnehmer durch hohe Förderung und günstige Großkundenkonditionen,
  - sie lohnt sich auch für Arbeitgeber. Denn auch sie sparen ggf. einen Teil der Sozialversicherungsbeiträge bei der Bruttoentgeltumwandlung.

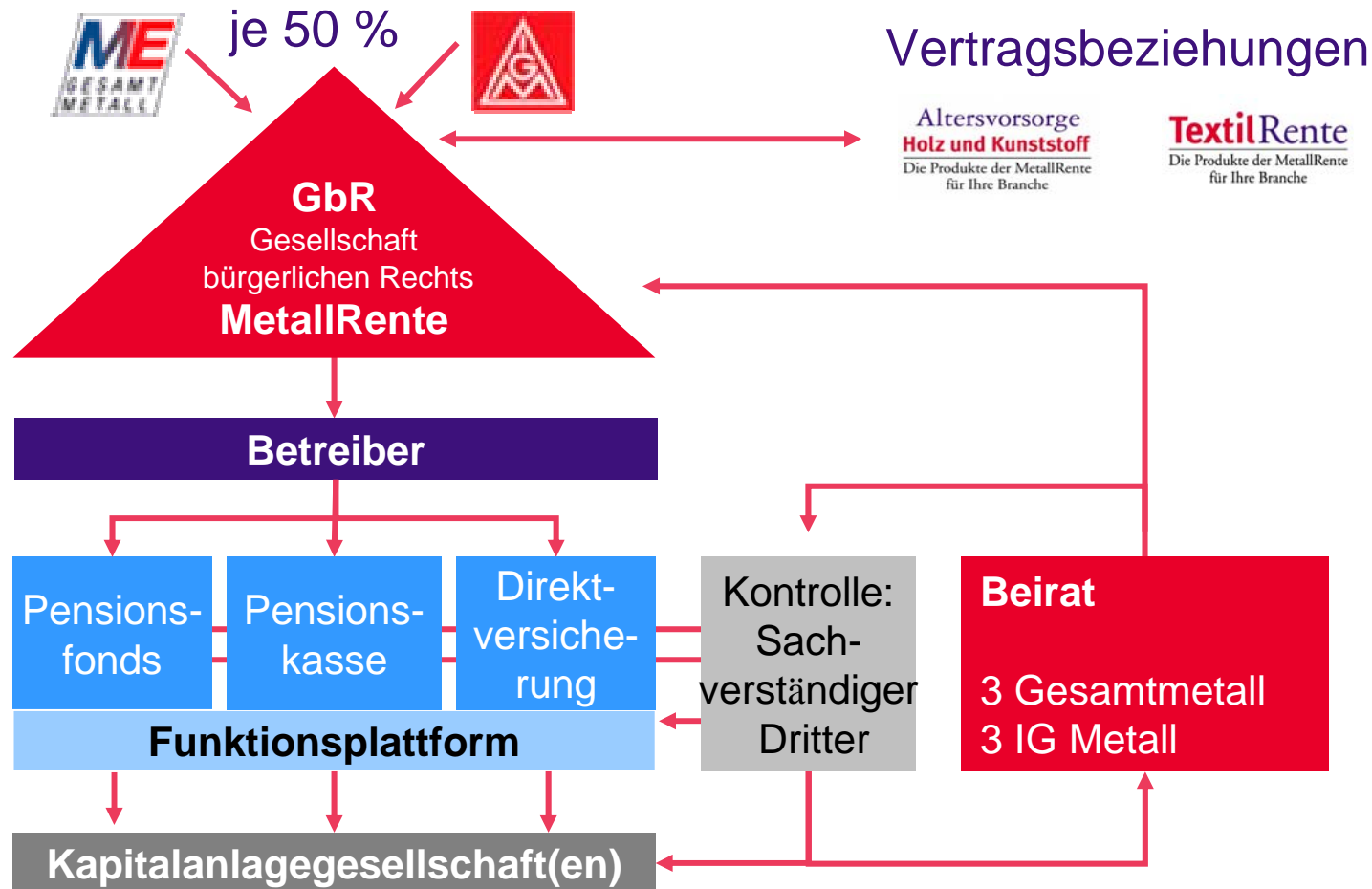
## Der Countdown läuft: „Weihnachtsgeld“ umwandeln!

- Seit Anfang des Jahres haben Beschäftigte einen Anspruch auf Entgeltumwandlung. Wer von der diesjährigen staatlichen Förderung profitieren will, muss jetzt handeln. Bereits ein Durchschnittsverdiener hat eine Förderquote von nahezu 50%. Beispiele Seite 13 ff
- Umgewandelt werden können neben monatlichen Entgelten auch Sonderzahlungen wie das „Weihnachtsgeld“.
- Bei der Bruttoentgeltumwandlung in MetallPensionskasse und MetallPensionsfonds entfallen auf diese Beiträge keine Einkommensteuern und keine Sozialversicherungsabgaben.
- Die Umwandlung der Sonderzahlung muss spätestens zwei Wochen vor ihrer Fälligkeit beantragt werden. Tarifvertraglich ist diese Sonderzahlung am 1. Dezember fällig. Doch Vorsicht: Betrieblich kann auch etwas anderes vereinbart sein.

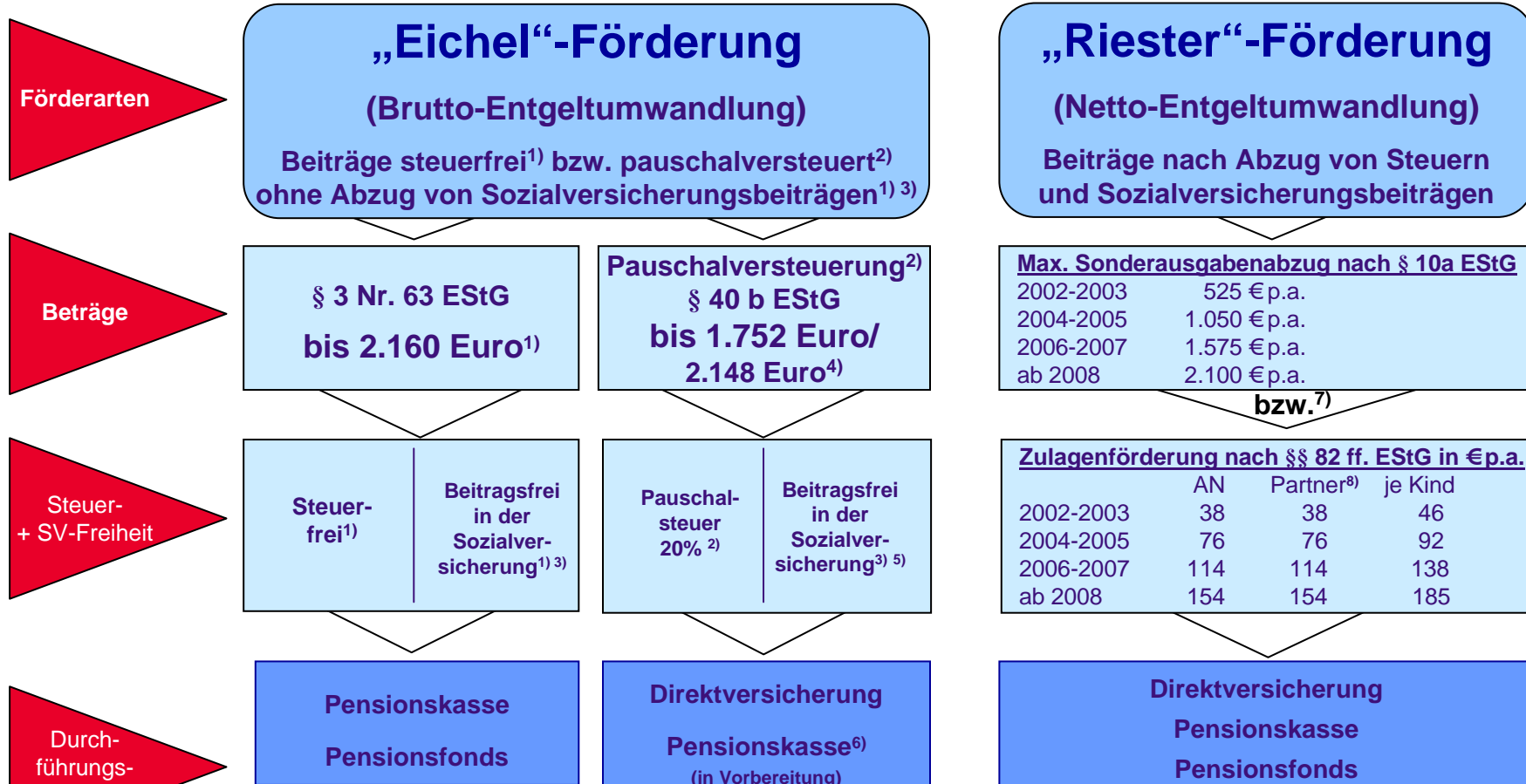
# Anhang



## MetallRente - Struktur des Versorgungswerks



## Metal Rente - Förderarten



<sup>1)</sup> 4% der Beitragsbemessungsgrenze der gesetzlichen Rentenversicherung.

<sup>2)</sup> Pauschaler Steuersatz von 20% zzgl. Soli-Zuschlag und ggf. Kirchensteuer.

<sup>3)</sup> Beitragsfreiheit endet am 31.12.2008.

<sup>4)</sup> Bei Durchschnittsbildung.

<sup>5)</sup> Nur bei Entgeltumwandlung aus Sonderzahlungen (z. B. Weihnachtsgeld oder Urlaubsgeld).

<sup>6)</sup> Nur möglich, wenn Beiträge nach § 3 Nr.3 EStG ausgeschöpft sind.

<sup>7)</sup> Das Finanzamt prüft im Rahmen der Einkommensteuererklärung, was für Sie günstiger ist und erstattet den Differenzbetrag.

<sup>8)</sup> Kann bei bAV nicht berücksichtigt werden. (Ausnahme: Der Partner hatte im Vorjahr kein RV-pflichtiges Einkommen und einen eigenen Riestervertrag.)

## MetallRente - Durchführungswege

BLZ = beitragsorientierte Leistungszusage  
BML = Beitragszusage mit Mindestleistung

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

## MetallRente - Entscheidungsleitfaden für Beschäftigte

### 1. Warum betriebliche und nicht private Altersvorsorge?

Die betriebliche Altersvorsorge ermöglicht neben günstigen Großkundenkonditionen die Bruttoentgeltumwandlung (Eichel-Förderung), die Ihnen durch Steuer- und Sozialabgabenfreiheit alternativ zur Nettoentgeltumwandlung (Riester-Förderung) in der Regel die bessere Förderquote verschafft.

### 2. Welche Förderart ist die individuell richtige?

Der MetallRente-Rechner ([www.metallrente.de](http://www.metallrente.de)) berechnet den Beschäftigten, bei welcher Förderart (Brutto- oder Nettoentgeltumwandlung) sie die höhere Förderquote bekommen und ermittelt den von ihnen aufzubringenden Eigenbetrag.

### 3. Was bringt mein Durchführungsweg?

Der MetallRente-Rechner ([www.metallrente.de](http://www.metallrente.de)) rechnet den Beschäftigten ihre persönliche betriebliche Altersvorsorge für den von Ihrem Arbeitgeber angebotenen Durchführungsweg aus. Dies können MetallDirektversicherung, MetallPensionskasse und / oder MetallPensionsfonds sein.

### 4. Welche Anlagestrategie ist die richtige?

Wer sicherheitsorientiert denkt, wählt ein klassisches Produkt mit Garantiezins. Wer die Chancen der Kapitalmärkte nutzen will, wählt ein fondsgebundenes Produkt. Dies beinhaltet ein höheres Risiko, garantiert aber in jedem Fall die eingezahlten Beiträge!

### 5. Sind Zusatzversicherungen notwendig?

Jeder, der seit dem 1. Januar 2001 nichts für seine Berufsunfähigkeits- und Hinterbliebenenvorsorge getan hat, sollte sich für einen Durchführungsweg mit enthaltenen Zusatzversicherungen entscheiden. Die Zusatzversicherungen können ggf. abgewählt werden.

### 6. Nutzen Sie das MetallRente-Angebot Ihres Arbeitgebers!

Erkundigen Sie sich in Ihrer Personalabteilung nach einer MetallRente-Beratung. Auch der Betriebsrat steht in den meisten Unternehmen gerne unterstützend zur Verfügung.

## MetallRente - Beispiele aus dem MetallRente-Rechner

**Familienvater, 1 Kind, Alleinverdiener, 35 Jahre, aus Hamburg, kirchsteuerpflichtig, Kranken-versicherung: 14,5 %, Bruttoentgelt: 50.000 € pro Jahr ohne Weihnachtsgeld, Weihnachtsgeld: 2.000 €**

Vom Weihnachtsgeld bleiben normalerweise 1.041,03 € - den Rest holen sich das Finanzamt und SV-Kassen. Bei Einzahlung des Weihnachtsgeldes in ein Versorgungswerk wie bspw. MetallRente fließen die vollen 2.000 € auf das persönliche Sparkonto für eine spätere Betriebsrente. Der Staat fördert den Aufbau der zusätzlichen betrieblichen Vorsorge im Rahmen der Bruttoentgeltumwandlung mit 958,97 €. Dies entspricht einer Förderquote von 47,95%. Dies ist nur über den Betrieb möglich – nicht bei der privaten Riesterrente.

Adresse <http://www.metallrente.de/pages/foerderrechner/Foerderrechner.html>

**MetallRente Förderrechner** Version 1.7

Ort der Arbeitsstätte

Steuerklasse  1  2  3  4  5

Kinder auf der Lohnsteuerkarte

Kirchensteuerpflicht  Ja  Nein

Gesetzl. Krankenversicherung

Vermögensw. Leistungen  EUR des Arbeitgebers, nicht im Brutto enthalten, jährlich

Vermögensw. Leistungen  EUR zusätzliche Arbeitnehmerbeiträge, jährlich

Eingetragener jährl. Freibetrag  EUR auf der Lohnsteuerkarte

Zusätzlicher geldwerter Vorteil  EUR jährlich, z.B. Werksbezug eines PKW, Dienstwagen

Voraussichtl. Jahresbrutto 2002  EUR

Voraussichtl. Jahresnetto 2002  **32.537,62 EUR**

Adresse <http://www.metallrente.de/pages/foerderrechner/Foerderrechner.html>

**MetallRente Förderweg 'Eichel'/'Riester'** Version 1.7

**Jahresbrutto 2002: 52.000,00 EUR** **Jahresnetto 2002: 32.537,62 EUR**

Rentenversicherungspflichtiges Einkommen des Vorjahres  DM in EUR: **52.663,06**

(Riester-) Zulagenberechtigte Kinder

Ehepartner mit rentenversicherungspflichtigem Einkommen?  Ja  Nein

Ehepartner mit eigenem Riestervertrag in 2002?  Ja  Nein

Gewünschter Gesamtbeitrag pro Jahr  EUR

<p><b>Riesterförderung</b> <input type="button" value="i"/></p> <p>Förderquote gesamt <b>10,12 %</b></p> <p>Förderquote bis 525 EUR 38,54 %</p> <p>Jährliche Zulage 84,00 EUR</p> <p>Zusätzl. Steuerersparnis 118,36 EUR</p> <p>Summe staatl. Förderung 202,36 EUR</p> <p style="background-color: red; color: white; padding: 2px;"><b>Ihr Nettoaufwand in 2002 1.797,64 EUR</b></p>	<p><b>Eichelförderung</b> <input type="button" value="i"/></p> <p>Förderquote gesamt <b>47,95 %</b></p> <p>Summe staatl. Förderung 958,97 EUR</p> <p style="background-color: red; color: white; padding: 2px;"><b>Ihr Nettoaufwand in 2002 1.041,03 EUR</b></p>
---	--

Wenn jedes Jahr der gleiche Beitrag beispielsweise in die klassische Pensionskasse der MetallRente eingezahlt wird, bedeutet dies mit 65 eine garantierte lebenslange zusätzliche Rente von 496,70 € im Monat (vorauss. sogar 901,90 €) oder eine Kapitalauszahlung von garantiert 96.586 € (vorauss. 175.365 €).

Adresse [http://www.metallrente.de/pages/foerderrechner/nav1\\_willkommen/BetriebsrentenrechnerLokal.html](http://www.metallrente.de/pages/foerderrechner/nav1_willkommen/BetriebsrentenrechnerLokal.html)

Informationen zur Modellrechnung Anmeldeformular Angebotsanforderung

### Modellrechnung

Durchführungsweg (bitte beachten Sie das Angebot Ihres Arbeitgebers)

MetallDirektversicherung
  MetallPensionskasse
  MetallPensionsfonds

Gewünschtes Produkt	Garantieprodukt		
Gewünschter Leistungsumfang	reine Altersvorsorge (AV)		
Gewünschte Förderungsart	Eichel-Förderung (§ 3 Nr. 63 EStG)		
Jährlicher Beitrag in EUR (xxx.xx)	2.000,00	Rentenbeginn	65
Geburtsdatum (TT.MM.JJJJ)	10.07.1967	Geschlecht	männlich

#### Personendaten (nur auszufüllen, falls Drucken gewünscht)

Vorname  Nachname

Berechnen

#### Leistungsdaten zur Modellrechnung in Euro

**Garantierte monatliche Rente:** 496,70  
**Monatliche Gesamrente:** 901,90

Bitte an den Arbeitgeber (Personalabteilung) weiterleiten!

### Modellberechnung zur Versorgung über die MetallPensionskasse für Herrn Klaus Meyer

Geburtsdatum	10.07.1967
Beginn der Versicherung	01.12.2002
Beginn der Rentenzahlung	01.12.2032 (mit Alter 65)
Aufschub-/Beitragszahlungsdauer	30 Jahre
Jährlicher Beitrag	2.000,00 Euro
Tarif	StRS1 (PE) im Tarifbereich X
Produkt	Garantieprodukt
Leistungsumfang	reine Altersvorsorge (AV)
Förderweg	Eichel-Förderung (§ 3 Nr. 63 EStG)

#### Leistungen zur Altersvorsorge

Lebenslange Garantierente von monatlich	ca.	496,70 Euro
oder einmaliges Garantiekapital von	ca.	96.586,00 Euro
Gesamrente im 1. Jahr des Rentenbezugs <sup>1)</sup> von monatlich	ca.	901,90 Euro
oder einmaliges Gesamtkapital <sup>1)</sup> von	ca.	175.365,00 Euro

# MetallRente

Eine gemeinsame Einrichtung von Gesamtmetall und IG Metall



**Lediger, 35 Jahre, aus Hessen, kirchensteuerpflichtig, Krankenversicherung: 14,5 %  
Bruttoentgelt: 38.000 € pro Jahr ohne Weihnachtsgeld, Weihnachtsgeld: 2.000 €**

Vom Weihnachtsgeld bleiben normalerweise: 707,18 € - den Rest holen sich das Finanzamt und SV-Kassen. Bei Einzahlung des Weihnachtsgeldes in ein Versorgungswerk wie bspw. MetallRente fließen die vollen 2.000 € auf das persönliche Sparkonto für eine spätere Betriebsrente. Der Staat fördert den Aufbau der zusätzlichen betrieblichen Vorsorge mit 1.292,82 €. Dies entspricht einer Förderquote von 64,64%. Dies ist nur über den Betrieb möglich – nicht bei der privaten Riesterrente.

Adresse <http://www.metallrente.de/pages/foerderrechner/Foerderrechner.html>

## MetallRente

Eine gemeinsame Einrichtung von Gesamtmetall und IG Metall

### MetallRente Förderrechner

Version 1.7

Ort der Arbeitsstätte

Steuerklasse  1  2  3  4  5

Kinder auf der Lohnsteuerkarte

Kirchensteuerpflicht  Ja  Nein

Gesetzl. Krankenversicherung

Vermögensw. Leistungen  EUR des Arbeitgebers, nicht im Brutto enthalten, jährlich

Vermögensw. Leistungen  EUR zusätzliche Arbeitnehmerbeiträge, jährlich

Eingetragener jährl. Freibetrag  EUR auf der Lohnsteuerkarte

Zusätzl. geldwerter Vorteil  EUR jährlich, z.B. Werksbezug eines PKW, Dienstwagen

Voraussichtl. Jahresbrutto 2002  EUR

Voraussichtl. Jahresnetto 2002  **21.386,57 EUR**

Adresse <http://www.metallrente.de/pages/foerderrechner/Foerderrechner.html>

## MetallRente

Eine gemeinsame Einrichtung von Gesamtmetall und IG Metall

### MetallRente Förderweg 'Eichel'/'Riester'

Version 1.7

**Jahresbrutto 2002: 40.000,00 EUR**      **Jahresnetto 2002: 21.386,57 EUR**

Rentenversicherungspflichtiges Einkommen des Vorjahres  **DM**      in EUR: **40.903,35**

(Riester-)Zulagenberechtigte Kinder

Gewünschter Gesamtbeitrag pro Jahr  EUR     

Riesterförderung	Eichelförderung
Förderquote gesamt <b>11,85 %</b>	Förderquote gesamt <b>64,64 %</b>
Förderquote bis 525 EUR 45,14 %	
Jährliche Zulage 38,00 EUR	
Zusätzl. Steuerersparnis 199,01 EUR	
Summe staatl. Förderung 237,01 EUR	Summe staatl. Förderung 1.292,82 EUR
<b>Ihr Nettoaufwand in 2002 1.762,99 EUR</b>	<b>Ihr Nettoaufwand in 2002 707,18 EUR</b>

Wenn jedes Jahr der gleiche Betrag beispielsweise in die klassische Pensionskasse der MetallRente eingezahlt wird, bedeutet dies mit 65 eine garantierte lebenslange zusätzliche Rente von 496,70 € im Monat (vorauss. sogar 901,90 €) oder eine Kapitalauszahlung von garantiert 96.586 € (vorauss. 175.365 €)

Adresse [http://www.metallrente.de/pages/foerderrechner/nav1\\_willkommen/BetriebsrentenrechnerLokal.html](http://www.metallrente.de/pages/foerderrechner/nav1_willkommen/BetriebsrentenrechnerLokal.html)

## Metall Rente

Eine gemeinsame Einrichtung von Gesamtmetall und IG Metall

[Informationen zur Modellrechnung](#) [Anmeldeformular](#) [Angebotsanforderung](#)

### Modellrechnung

Durchführungsweg (bitte beachten Sie das Angebot Ihres Arbeitgebers)

MetallDirektversicherung
  MetallPensionskasse
  MetallPensionsfonds

Gewünschtes Produkt:

Gewünschter Leistungsumfang:

Gewünschte Förderungsart:

Jährlicher Beitrag in EUR (xxx.xx):  Rentenbeginn:

Geburtsdatum (TT.MM.JJJJ):  Geschlecht:

**Personendaten (nur auszufüllen, falls Drucken gewünscht)**

Vorname:  Nachname:

**Leistungsdaten zur Modellrechnung in Euro**

<b>Garantierte monatliche Rente:</b>	<b>496,70</b>
<b>Monatliche Gesamtrente:</b>	<b>901,90</b>

Bitte an den Arbeitgeber (Personalabteilung) weiterleiten!

### Modellberechnung zur Versorgung über die MetallPensionskasse für Herrn Klaus Meyer

Geburtsdatum	10.07.1967
Beginn der Versicherung	01.12.2002
Beginn der Rentenzahlung	01.12.2032 (mit Alter 65)
Aufschub-/Beitragszahlungsdauer	30 Jahre
Jährlicher Beitrag	2.000,00 Euro
Tarif	StRS1 (PE) im Tarifbereich X
Produkt	Garantieprodukt
Leistungsumfang	reine Altersvorsorge (AV)
Förderweg	Eichel-Förderung (§ 3 Nr. 63 EStG)

#### Leistungen zur Altersvorsorge

Lebenslange Garantierente von monatlich	ca.	496,70 Euro
oder einmaliges Garantiekapital von	ca.	96.586,00 Euro
Gesamtrente im 1. Jahr des Rentenbezugs <sup>1)</sup> von monatlich	ca.	901,90 Euro
oder einmaliges Gesamtkapital <sup>1)</sup> von	ca.	175.365,00 Euro