MetallRente Deklaration 2021

Trotz aktuellem Niedrigzinsumfeld deklariert das Versorgungswerk MetallRente weiterhin eine attraktive Gesamtverzinsung. Für das kapitalmarktnahe Vorsorgekonzept CHANCE bietet die MetallRente für das Jahr 2021 eine Gesamtverzinsung von mindestens 2,65 %, hinzu kommen Renditechancen aus Fonds. Für das Angebot PROFIL erhalten Kunden eine Gesamtverzinsung von mindestens 2,75 %. Die Basis für diese starke Performance sind innovative Produkte und die Finanzstärke der am Versorgungswerk beteiligten Lebensversicherungspartner.

1. Überschussbeteiligung in der MetallDirektversicherung

Vorsorgekonzept PROFIL:
Gesamtverzinsung inkl. modellhafter Beteiligung an BWR 2,75 % (bisher 3,15 %)

- Die laufende Verzinsung beträgt 1,90 % (bisher 2,20 %).
- Die Verzinsung aus Schlussüberschuss und Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven (BWR) beträgt 0,70 % (bisher 0,80 %).
- Hinzu kommt eine zusätzliche Verzinsung auf Basis des bei Vertragsablauf aktuellen Niveaus der Bewertungsreserven. Modellhaft ist in Berechnungen als Beteiligung an den Bewertungsreserven eine zusätzliche Verzinsung von 0,15 % unterstellt.

Vorsorgekonzept CHANCE:
Gesamtverzinsung inkl. modellhafter Beteiligung an BWR 2,65 % (bisher 3,05 %)

- Die Gesamtverzinsung beträgt für den Teil, der im Sicherungsvermögen investiert ist, mindestens 2,50 % (bisher 2,90 %) – hinzu kommen Renditechancen aus Fonds.
- Hinzu kommt eine zusätzliche Verzinsung auf Basis des bei Vertragsablauf aktuellen Niveaus der Bewertungsreserven. Modellhaft ist in Berechnungen als Beteiligung an den Bewertungsreserven eine zusätzliche Verzinsung von 0,15 % unterstellt.

Bei **laufenden Renten** für die Altersvorsorge in den Vorsorgekonzepten PROFIL und CHANCE beträgt die Verzinsung in 2021 2,10 % (bisher 2,40 %). Laufende BU-Renten erhalten eine Verzinsung von 1,95 % (bisher 2,25 %). Bei einem Rechnungszins von 0,90 % beträgt die jährliche Steigerung somit 1,05 %.

2. Überschussbeteiligung für MetallRiester

Vorsorgekonzept PROFIL:
Gesamtverzinsung inkl. modellhafter Beteiligung an BWR 3,05 % (bisher 3,15 %)

- Die laufende Verzinsung beträgt 2,25 % (bisher 2,40 %).
- Die Verzinsung aus Schlussüberschuss und Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven (BWR) beträgt mindestens 0,65 % (bisher 0,60 %).
- Hinzu kommt eine zusätzliche Verzinsung auf Basis des bei Vertragsablauf aktuellen Niveaus der Bewertungsreserven. Modellhaft ist in Berechnungen als Beteiligung an den Bewertungsreserven eine zusätzliche Verzinsung von 0,15 % unterstellt.

Vorsorgekonzept CHANCE:
Gesamtverzinsung inkl. modellhafter Beteiligung an BWR 2,95 % (bisher 3,05 %)

- Die Gesamtverzinsung beträgt für den Teil, der im Sicherungsvermögen investiert ist, mindestens 2,80 % (bisher 2,90 %) – hinzu kommen Renditechancen aus Fonds.
- Hinzu kommt eine zusätzliche Verzinsung auf Basis des bei Vertragsablauf aktuellen Niveaus der Bewertungsreserven. Modellhaft ist in Berechnungen als

Beteiligung an den Bewertungsreserven eine zusätzliche Verzinsung von 0,15 % unterstellt.

Bei **laufenden Renten** für die Altersvorsorge beträgt die Verzinsung 2021 beim Vorsorgekonzept PROFIL 2,70 % (bisher 2,95 %). Beim Vorsorgekonzept CHANCE beträgt die Verzinsung in 2021 2,70 % (bisher 2,90 %).

3. Überschussbeteiligung in der MetallUnterstützungskasse

Vorsorgekonzept PROFIL:
Gesamtverzinsung inkl. modellhafter Beteiligung an BWR 3,15 % (bisher 3,25 %)

- Die laufende Verzinsung beträgt 2,30 % (bisher 2,45 %).
- Die Verzinsung aus Schlussüberschuss und Sockelbetrag für die Beteiligung aus den Bewertungsreserven (BWR) beträgt 0,70 % (bisher 0,65 %).
- Hinzu kommt eine zusätzliche Verzinsung auf Basis des bei Vertragsablauf aktuellen Niveaus der Bewertungsreserven. Modellhaft ist in Berechnungen als Beteiligung an den Bewertungsreserven eine zusätzliche Verzinsung von 0,15 % unterstellt.

Vorsorgekonzept GARANTIE:
Gesamtverzinsung inkl. modellhafter Beteiligung an BWR 2,85 % (bisher 2,95 %)

- Die laufende Verzinsung beträgt 2,20 % (bisher 2,30 %).
- Die Verzinsung aus Schlussüberschuss und Sockelbetrag für die Beteiligung an den Bewertungsreserven (BWR) beträgt 0,50 % (bisher 0,50 %).
- Hinzu kommt eine zusätzliche Verzinsung auf Basis des bei Vertragsablauf aktuellen Niveaus der Bewertungsreserven. Modellhaft ist in Berechnungen als Beteiligung an den Bewertungsreserven eine zusätzliche Verzinsung von 0,15 % unterstellt.

Bei **laufenden Renten** für die Altersvorsorge beträgt die Verzinsung 2021 beim Vorsorgekonzept PROFIL 2,80 % (bisher 3,00 %). Beim Vorsorgekonzept GARANTIE beträgt die Verzinsung in 2021 2,70 % (bisher 2,90 %).

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.

Erläuterung zur Beteiligung an den Bewertungsreserven

Bei der Beteiligung an den Bewertungsreserven haben wir den aktuell hierfür deklarierten Sockel zu Grunde gelegt. Darüber hinaus haben wir in unsere Berechnung eine modellhafte zusätzliche Beteiligung an den Bewertungsreserven von 0,15 % (mit Ausnahme der MetallPensionskasse) einfließen lassen. Die Bewertungsreserven fließen der Versicherung im Leistungsfall zu, wobei ihre dann gültige Höhe maßgeblich ist. Über die künftige Höhe der Bewertungsreserven können wir keine Angaben machen.

Die tatsächlichen Gesamtleistungen werden voraussichtlich höher oder niedriger sein als im Vorschlag angegeben. Dies gilt insbesondere auch für die Beteiligung an den Bewertungsreserven.