



| Musterstadt



Name: **Dr. Bianca Beispiel**



Heute schon an
morgen denken

Vorsorgeinfo: Musterexemplar



Für **Rückfragen**
immer bereithalten

Name: **Dr. Bianca Beispiel**

Mitgliedsnummer: **01233210**



I Musterstadt

Vorsorgeinfo

Liebe Kollegin Dr. Beispiel,

als IG Metall stehen wir in jeder Lebensphase an der Seite unserer Mitglieder – auch und gerade beim flexiblen Übergang in den Ruhestand, für den wir gemeinsam seit Jahren konsequent streiten: sei es für die Altersteilzeit als tariflich abgesicherte Regelung oder sei es gegen die starre „Rente mit 67“.

Es ist Dir sicherlich bekannt, dass unsere Leistungen auch Zahlungen für schwierige Zeiten vorsehen. Damit möchten wir Dich und Deine Angehörigen unterstützen, wenn es zum Ernstfall kommen sollte – so gut dies dann überhaupt möglich ist. Welche konkreten finanziellen Unterstützungsleistungen Dir persönlich zustehen, haben wir für Dich berechnet*:

- 1. Im Falle eines Freizeitunfalls mit stationärem Klinikaufenthalt beträgt die maximale Unterstützung derzeit: 1801 €**
- 2. Beim Todesfall Deiner Lebensgefährtin / Deines Lebensgefährten beträgt die Unterstützung derzeit: 946 €**
- 3. Der Anspruch auf Sterbegeldunterstützung für Deine Hinterbliebenen beträgt derzeit: 1891 €**

Unter unseren Mitgliedern sind mehr als 500.000 Rentnerinnen und Rentner. Vielleicht gehörst Du schon dazu, vielleicht planst Du aber auch erst Deinen Ausstieg aus dem Berufsleben. In beiden Fällen wünschen wir uns, dass Du uns in diesem neuen und spannenden Lebensabschnitt, den Du hoffentlich gesund und mit viel Schwung und Freude genießen kannst, weiterhin begleitest und unterstützt.

Mit diesem Vorsorgeinfo wollen wir Dir einen Überblick geben, welche Angebote die IG Metall für ihre Mitglieder auch nach dem aktiven Berufsleben bereithält. Gleichzeitig informieren wir Dich, welche – nicht nur finanziellen – Leistungen Du als langjähriges Mitglied Deiner IG Metall in Anspruch nehmen kannst und haben Dir noch allerlei Nützliches zusammengestellt.

Solltest Du Fragen haben, kannst Du Dich gerne an uns wenden. Wir stehen Dir immer mit Rat und Tat zur Seite. Unsere AnsprechpartnerInnen und Kontaktdaten kannst Du ebenfalls Deinem „Vorsorgeinfo“ entnehmen.

Mit herzlichen Grüßen

Deine IG Metall

Maria Musterfrau

1. Bevollmächtigte

* Die exakte Höhe der Beträge hat den Stichtag 27.08.2015

Voraussetzung für die Gewährung der Leistung ist eine mindestens 12-monatige Mitgliedschaft

Datum:
Januar 2016

Deine Mitgliedsnummer:
01233210

Deine Zugangsdaten
für das Online-Portal:
Benutzer: Vorsorgeinfo
Passwort: IGM_Leistungen

Telefon:
01234/56789-0

Fax:
01234/56789-10

E-Mail:
musterstadt@igmetall.de

IG Metall
Musterstadt

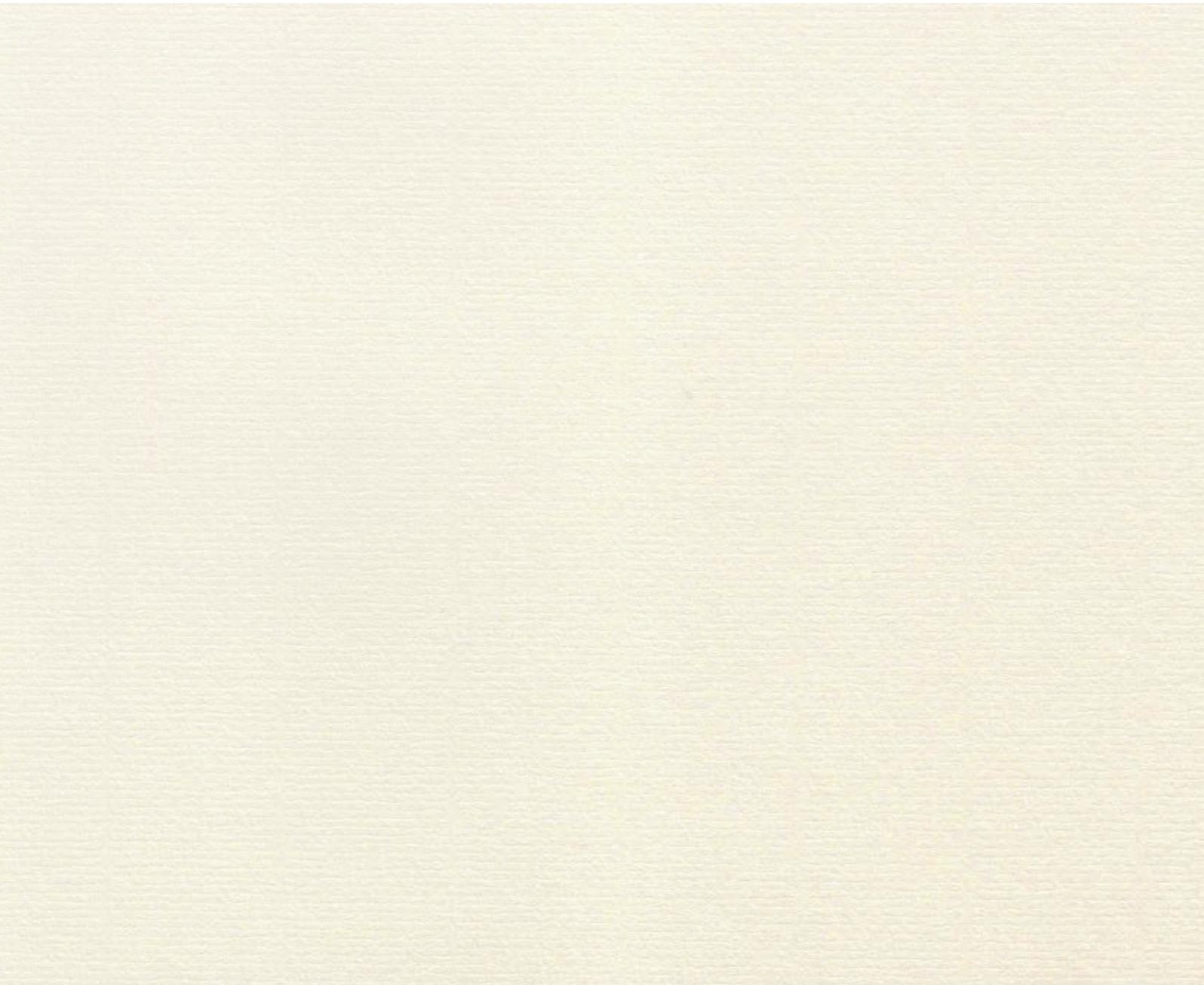
Musterstr. 16
98765 Musterstadt



Gemeinsam für ein
gutes Leben

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	7
Deine wichtigen Daten auf einen Blick	8
Rentenberatung	10
Altersteilzeit	11
Betriebs- und Werksrente	13
Rechtsschutz und -beratung	14
Zusätzliche Leistungen	18
Hinweis für Hinterbliebene	21
Bleib dabei und immer informiert	23
Die Rentenberatung im Porträt	24
Deine IG Metall vor Ort	26
Formulare	28
Infomaterial	33





Maria Musterfrau
Erste Bevollmächtigte

Vorwort

Liebe Kollegin Dr. Beispiel,

Du hast ein langes Arbeitsleben hinter Dir, in dem Du Dich gemeinsam mit der IG Metall für gute Rahmenbedingungen eingesetzt und für Verbesserungen gekämpft hast. Dafür möchten wir Dir danken.

Inzwischen bist Du im Ruhestand, kurz davor, oder Du denkst über den Ausstieg aus dem Berufsleben nach. Selbstverständlich steht die IG Metall auch in dieser Lebensphase an Deiner Seite: Du bleibst Teil unserer Gemeinschaft und profitierst auch weiterhin von unseren Leistungen.

Der Übergang in den Ruhestand läuft nicht immer reibungslos. Wie im Arbeitsleben muss man sich auch beim Einstieg in die Rente darum kümmern, dass man erhält, was einem zusteht. Viele Rentnerinnen und Rentner verlieren bares Geld, weil ihre Beschäftigungszeiten nicht korrekt erfasst wurden. In Deutschland gehen jedes Jahr Millionen Euro verloren, weil Arbeitgeber die Betriebs- oder Werksrenten nicht anpassen.

Diese Broschüre soll Dir einen ersten Überblick darüber geben, was Du als Rentner von der IG Metall erwarten kannst. Unsere Experten helfen Dir, zu Deinem Recht zu kommen und angesichts der vielen Regelungen nicht die Orientierung zu verlieren. Im Fall der Fälle bietet die Broschüre auch Deinen Hinterbliebenen Hilfe und Unterstützung. Im Anhang haben wir die wichtigsten Formulare für Dich zusammengestellt. Bitte bewahre diese Broschüre für Dich und Deine Angehörigen gut auf.

Wir wünschen Dir für Deinen wohlverdienten Ruhestand Freude und Gesundheit und freuen uns auf die weiteren gemeinsamen Jahre mit Dir.

Maria Musterfrau

Deine wichtigen Daten auf einen Blick



Bitte fülle dies für Dich und Deine Angehörigen aus.

Meine IG Metall-Mitgliedsnummer	01233210
Meine Krankenkasse	
Meine Krankenkassenversicherungsnummer	
Meine Rentenversicherungsnummer	
Meine Sozialversicherungsnummer	
Meine Steueridentifikationsnummer	
Kontakt	IG Metall Musterstadt
Telefonnummer	01234/56789-0



Was Du **wissen musst**

Die Übersicht behalten

Vor der Rente – Rentenberatung

Was Du unbedingt überprüfen solltest

Immer weniger Beschäftigte arbeiten bis zum Ruhestand in derselben Firma. Viele Erwerbsbiografien werden unterbrochen, weil man zum Beispiel den Beruf wechselt, seine Arbeit verliert oder eine Familienpause einlegt.

Dein Rentenbescheid gibt Auskunft über Dein gesamtes Erwerbsleben. Fehlende oder falsch bewertete Zeiten mindern Deine Rentenansprüche, Du verlierst bares Geld und

damit einen Teil Deiner künftigen Lebensgrundlage.

Besonders viele Probleme gibt es bei der Anerkennung von Arbeitszeiten im Ausland. Nachweise sind oft zu schwer zu organisieren und das Fremdrentengesetz oder Abkommen zwischen einzelnen Ländern sind für den Laien kaum zu durchschauen.

Wir kümmern uns auch darum. Und wir führen regelmäßig Verfahren vor den Sozialgerichten, um die berechtigten Ansprüche unserer Kolleginnen und Kollegen durchzusetzen.

Unsere Leistungen

„Unsere Versichertenältesten“ klären für Dich, welche Informationen in Deinem Rentenbescheid noch fehlen und wie hoch die Zahlungen sind, mit denen Du rechnen kannst. Die Kolleginnen und Kollegen können für Dich auch berechnen, wie sich ein früherer Ausstieg aus dem Arbeitsleben, etwa durch Altersteilzeit oder aufgrund einer Schwerbehinderung, auf die Rentenhöhe auswirken würde.



Rechtsprechung & Rentenbescheide

Immer wieder kommt es zu fehlerhaften Berechnungen und damit zu falschen Rentenbescheiden.



Eine Überprüfung lohnt sich daher in jedem Fall, damit man auch erhält, was einem zusteht.



Früher Aussteigen – die Altersteilzeit

Mitglieder der Metall- und Elektroindustrie können schon vor dem gesetzlichen Renteneintrittsalter aus dem Berufsleben ausscheiden. Grundlage dafür ist der Tarifvertrag „FlexÜ – flexibler Übergang in die Rente“.

**Wir lassen Dich nicht allein:
Deshalb haben wir eine eigene Lösung
entwickelt**

Der Gesetzgeber hat dieses Modell ursprünglich gefördert, inzwischen wurde die Unterstützung allerdings eingestellt. Die IG Metall lässt Dich in dieser Situation nicht im Stich: Wir haben eine eigene Lösung entwickelt, einen tariflichen Weg, um den „FlexÜ“ zu retten.

Ein Teil der jährlichen Tarifierhöhungen fließt nun in die Finanzierung der Altersteilzeit. Dadurch haben vier Prozent der Beschäf-

tigten einen tariflichen Rechtsanspruch auf den Abschluss eines Altersteilzeitvertrags.



Unsere Unterstützung

Es ist nicht einfach, das genaue Altersteilzeitentgelt zu berechnen. Als Richtwert gilt seit April 2015 eine Bruttoaufstockung auf 90 Prozent des bisherigen Einkommens. Unsere Experten errechnen, was für Dich dabei herauskommen würde. Außerdem klären sie, wie sich die Altersteilzeit auf die spätere Rente auswirkt, wie man den Antrag stellen muss und welche Voraussetzungen man grundsätzlich mitzubringen hat.



Kerstner

ie Tafel - ...:
er gibt, was er k...



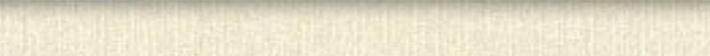
Mercedes-Benz

BERND
Richter
connections for life
DIN 10241-1:2003
1.1.1984



Wir klären Deine Ansprüche

Damit Du auch erhältst, was Dir zusteht





Betriebs- und Werksrente

In vielen Betrieben gab es sie, in einigen gibt es sie: die Betriebs- oder Werksrente.

Sie zu berechnen ist eine Wissenschaft für sich: Häufig haben sich im Laufe der Jahre die Bedingungen verändert. Oft sind Betriebsrenten in der Vergangenheit „gedeckelt“ worden. Oder Betriebe sind in die Insolvenz gerutscht. Dann allerdings tritt der Pensionssicherungsverein (PSVaG) für die Erfüllung der Ansprüche ein.

Laufende Betriebsrenten muss der Arbeitgeber nicht automatisch anpassen. Es gibt aber eine Verpflichtung zur dreijährlichen Prüfung der Anpassung. Und in der Praxis hat sich gezeigt, dass man auf die Beantragung auf Anpassung nicht verzichten sollte. Wir unterstützen Dich dabei gerne.

Jahr für Jahr geht unseren Kolleginnen und Kollegen viel Geld verloren, weil sie als Bezugsberechtigte von Betriebs- und Werksrenten diese Anhebungen nicht einfordern.

Bei der Durchsetzung dieser Ansprüche vertreten wir je nach Sachlage auch Deine Hinterbliebenen.

Unsere Unterstützung

Unser Team klärt für Dich die wichtigsten Fragen: Hast Du Ansprüche aus einem Beschäftigungsverhältnis, das vielleicht schon Jahre zurückliegt? Wo stellt man den Antrag, ist die Berechnung korrekt und wer ist dafür

In dem Leitfaden „Rentenantrag – worauf es ankommt.“ sind wichtige Informationen und Vordrucke rund um die Themen Anträge, Fristen und Versicherungskonto zusammengestellt. Er ist kostenfrei erhältlich. Bestellkarten dazu finden sich im hinteren Teil Deines Vorsorgeinfos.

Rechtsschutz und -beratung auch im Ruhestand

Gewerkschaftlicher Rechtsschutz geht weit über das Arbeitsleben hinaus: Im Ruhestand braucht man diesen vor allem im Sozialrecht.

Rentenversicherung

Wir bieten unseren Mitgliedern kostenlose Beratungen und Prozessvertretungen an – auch gegenüber den Rentenversicherungen. Wenn es sein muss, beschreiten wir den Klageweg bis zu den Bundesgerichten.

Erwerbsminderungsrente

Unsere Rechtsvertretung wird auch aktiv, wenn der Antrag auf Erwerbsminderungsrente zu unrecht abgelehnt oder ihm nur teilweise stattgegeben wird.

Rente mit 63

Die abschlagsfreie Rente mit 63 nach 45 Beitragsjahren ist endlich Realität. Der

Gesetzgeber hat diese Ausstiegsmöglichkeit allerdings auf wenige Jahrgänge beschränkt. Unsere Versichertenältesten klären für Dich, ob Du tatsächlich ohne Abschläge in den Ruhestand gehen kannst und wie sich etwa der Bezug von Arbeitslosengeld I oder ALG II (Hartz IV) auf die Berechnung auswirkt.

Mütterrente

Die sogenannte Mütterrente gilt seit dem 1. Juli 2014. Den Müttern oder Vätern, deren Kinder vor dem 1. Januar 1992 geboren wurden, wird für diese Kinder je ein zusätzlicher Entgeltpunkt dem Rentenkonto gutgeschrieben beziehungsweise als Zuschlag zur laufenden Rente gewährt. Für ab 1992 geborene Kinder ändert sich die Berechnung übrigens nicht, hier werden bereits drei Jahre Kindererziehungszeiten angerechnet.

Unser Flyer „Mütterrente“ steht Dir unter: www.vorsorgeinfo-igmetall.de/downloads zur Verfügung.

Krankenversicherungen

Sowohl Einnahmen aus Nebentätigkeiten oder einem Hinzuverdienst als auch zum Beispiel ausgezahlte Lebensversicherungen können altersabhängig beitragspflichtig sein. Zu Rechtsstreitigkeiten mit den Krankenversicherungen kommt es etwa, wenn es um die Höhe des Beitrags, um Ansprüche auf Kurbehandlungen oder um Zuzahlungen für Medikamente geht.

Pflegeversicherung

Seit Einführung der Pflegeversicherung kommt es regelmäßig zu Auseinandersetzungen über die Einstufung in die jeweilige Pflegestufe. Die Einstufung hat großen Einfluss darauf, ob eine Pflege überhaupt finan-

zierbar ist. Wir vertreten unsere Mitglieder bei der Durchsetzung ihrer Ansprüche gegenüber der Pflegekasse.

Berufsgenossenschaft

Für Erkrankungen, die ursächlich mit Deiner Arbeit in Verbindung stehen, ist die Berufsgenossenschaft zuständig. Kompliziert wird das Abrufen von Ansprüchen, wenn Erkrankungen aus dem Arbeitsleben erst nach Jahren oder Jahrzehnten sichtbar werden. Das kommt gar nicht so selten vor: Eine Asbestose hat zum Beispiel eine Inkubationszeit von 30 Jahren.

In diesen Fällen stellen meist schon die behandelnden Ärzte eine Berufskrankheitenanzeige, und die Berufsgenossenschaft beginnt ihre Ermittlungen, auch Feststellungsverfahren genannt.

Rechtsschutz und -beratung auch im Ruhestand

Wir verhelfen Dir zu Deinem Recht, wenn der Bescheid der Berufsgenossenschaft nicht korrekt sein sollte. Falls Du aus gesundheitlichen Gründen selbst nicht dazu in der Lage bist, können sich auch Deine Angehörigen an uns wenden. Weil oft sogar die Angehörigen nicht genau wissen, wo man wann gearbeitet hat, haben wir im Anhang ein Formular dazu vorbereitet.

Hinterbliebenenrente

Unser Rechtsschutz gilt auch für Deine Lieben: Wir unterstützen die berechtigten Forderungen Deiner Hinterbliebenen Deine Ansprüche betreffend.

Schwerbehinderung

Bei vielen unserer sozialrechtlichen Verfahren geht es um die Anerkennung einer Schwerbehinderung (Grad der Behinderung). Menschen mit diesem

Status können früher und ohne Abschlüsse in Rente gehen, und im Berufsleben gilt für sie ein besonderer Kündigungsschutz.

Den Antrag auf Feststellung einer Schwerbehinderung bekommt man entweder beim Hausarzt, im Rathaus oder bei den Versorgungsämtern. Solltest Du einen Bescheid erhalten und willst ihn überprüfen lassen, **beachte bitte die Fristen:** Innerhalb eines Monats nach Zugang des Bescheides musst Du Widerspruch eingelegt haben. Solltest Du hierzu Unterstützung benötigen, sind wir Dir gerne behilflich.

Betriebsrente

Du hast Anspruch auf eine Betriebsrente? Dann unterstützen wir Dich beim Antrag auf Überprüfung einer Anpassung der Betriebsrente. Vergleiche dazu auch das Kapitel zur „Betriebs- und Werksrente“ auf Seite 13. Das

Formular findest Du im Anhang. Wir unterstützen Dich bei der Durchsetzung Deiner Forderung gegen den Arbeitgeber auch vor dem Arbeitsgericht. Zudem unterstützen wir Dich und ggf. auch Deine Hinterbliebenen bei Ansprüchen gegen den Pensionssicherungsverein (PSVaG).



Beim Minijob zu beachten

Wer vorzeitig in Rente geht, darf monatlich maximal 450 Euro zum Beispiel durch einen Minijob hinzuverdienen. Sobald die Regelaltersgrenze erreicht ist, fällt diese Begrenzung weg (Stand: 2015). Bei Bezug von Teilrente werden die Hinzuverdienstgrenzen individuell berechnet.

Im Zweifel berät Dich Deine IG Metall.

Zusätzliche Leistungen für unsere Mitglieder

Kleiner Beitrag – volles Angebot

Rentnerinnen und Rentner zahlen für ihre Mitgliedschaft in der IG Metall nur noch 0,5 Prozent ihrer Bezüge. Bei monatlichen Bezügen von 1.100 Euro brutto sind das 66 Euro im Jahr, also 5,50 Euro im Monat. Die Beiträge werden in der Regel quartalsweise abgebucht.

metallzeitung

Selbstverständlich wird Dir auch weiterhin jeden Monat unsere metallzeitung zugeschickt. So bist Du immer darüber informiert, was in Deiner IG Metall gerade Thema ist.

Aktiv vor Ort

Du willst Dich auch im Ruhestand weiter vernetzen und austauschen? Unser Seniorenarbeitskreis trifft sich regelmäßig. Interesse? Dann ruf uns an. Wir geben Dir Bescheid, wann die Treffen stattfinden.

Jubilare

Unsere langjährigen Mitglieder ehren wir in vielen Verwaltungsstellen zum 25., 40., 50., 60. und 70. Jubiläum mit einer Feier, die einmal im Jahr ausgerichtet wird. In Deinem Eintrittsmonat bekommst Du außerdem ein besonderes Geschenk.



Freizeitunfallversicherung

In Deinem Mitgliedsbeitrag ist auch eine Freizeitunfallversicherung enthalten. Der weltweite Versicherungsschutz erstreckt sich auf alle Unfälle außerhalb des Berufs.



Die/der Leistungsberechtigte erhält ab dem 13. Monat ihrer bzw. seiner Mitgliedschaft bei ...

————— Krankenhausaufenthalt —————
 max. das **30-fache** mind. **153,30 €**
 des durchschnittlichen einmalige
 Monatsbeitrags bei längerem Entschädigung
 Krankenhausaufenthalt

Die Leistung wird gewährt bei einem Krankenhausaufenthalt von mindestens 48 Stunden. Der Tageshöchstsatz liegt bei 51,13 € pro Kliniktag unter Berücksichtigung der o. g. Grenzen.

————— Invalidität —————
 das **500-fache** mind. **2.555,00 €**
 des durchschnittlichen einmalige Entschädigung
 Monatsbeitrags bei Vollinvalidität

Gilt für Rentner, wenn diese in einem Arbeitsverhältnis stehen. Bei Teilinvalidität von mindestens 20 Prozent kommen entsprechende Teilbeträge zur Auszahlung.

————— Todesfall —————
 das **200-fache** mind. **1.022,00 €**
 des durchschnittlichen einmalige Entschädigung
 Monatsbeitrags bei Todesfall

Es ist wichtig, dass wir nach einem Unfall so schnell wie möglich über die Ereignisse informiert werden. Wir stellen Dir und Deinen Angehörigen umgehend alle notwendigen Unterlagen zusammen. Einen Antrag bekommst Du bei Deiner Verwaltungsstelle.

Beispielrechnung

Freizeitunfall: Eine Kollegin ist seit mehr als zwölf Monaten Mitglied der IG Metall. Im vergangenen Jahr bezahlte sie im Monat einen durchschnittlichen Mitgliedsbeitrag von 20 Euro. Während ihres Urlaubs hat sie einen Unfall, der einen Krankenhausaufenthalt von zwölf Tagen nach sich zieht. Aus der Freizeitunfallversicherung erhält sie 600 Euro – das entspricht dem 30-fachen ihres Monatsbeitrags.

Zusätzliche Leistungen

für unsere Mitglieder

Beispielrechnung

Beispiel 1: Der/Die Verstorbene ist seit mehr als 20 Jahren Mitglied der IG Metall und hat im vergangenen Jahr einen Monatsbeitrag von 28 Euro bezahlt. In diesem Fall zahlt die IG Metall den Hinterbliebenen 882 Euro.

Beispiel 2: Stirbt der Lebensgefährte/die Lebensgefährtin des Mitglieds, dann liegt die Unterstützung bei der Hälfte, in diesem Fall also bei 441 Euro.

Sterbegeld

Eine Beerdigung ist mit hohen Kosten verbunden. Die IG Metall unterstützt ihre Mitglieder oder deren Hinterbliebene mit dem sogenannten Sterbegeld. Entscheidend ist der **Durchschnittsbeitrag der letzten zwölf Monate** aus dem Beschäftigungsverhältnis **vor** Eintritt in die Altersteilzeit bzw. Rente. Stirbt die Lebenspartnerin oder der Lebenspartner eines Mitglieds, dann erhält unser Mitglied die Hälfte der unten aufgeführten Sätze.

Unterstützung im Todesfall

Bei einer Beitragsleistung über __ Monate ...

... beträgt die Unterstützung im Todesfall das __-fache

12–36 Monate	15,0-fache
36–60 Monate	17,5-fache
60–120 Monate	20,0-fache
120–240 Monate	25,0-fache
über 240 Monate	31,5-fache

Hinweis für Hinterbliebene

Der Verlust eines geliebten Menschen ist mit viel Trauer und Schmerz verbunden. Wir möchten Sie in dieser schweren Zeit unterstützen.

Voraussetzung für die Unterstützungsleistung ist, dass Sie mit dem verstorbenen Mitglied in häuslicher Gemeinschaft gelebt, oder im dauernden Fürsorgeverhältnis zu ihr/ihm gestanden haben oder nachweisbar für die Bestattungskosten aufgekommen sind.

In dem Leitfaden „Wegbegleiter für IG Metall-Mitglieder“ sind wichtige Informationen und Vordrucke rund um die Themen Vorsorge, Patientenverfügung und Betreuung zusammengestellt. Er ist kostenfrei erhältlich. Bestellkarten dazu finden sich im hinteren Teil des Vorsorgeinfos.

Unsere Unterstützung

Zur Auszahlung des Sterbegelds benötigen wir in jedem Fall die Sterbeurkunde; gegebenenfalls noch weitere Unterlagen wie den Nachweis über die Bestattungskosten.

Die IG Metall tut für die Hinterbliebenen aber noch mehr: Bitte lesen Sie sich diese Broschüre aufmerksam durch.

aus der Eifel

frische
Suppenführer

frische
Lammkeule

leckeres Bratenstück
Puten-
Oberkeule

Hähnchen
Rahmgur

11,90 €

5,99 €

Fein ge
Putenro

1 kg

Puten-
Salami
1,29 €



Jetzt bist
Du dran

Du entscheidest über Deine Zeit

Bleib dabei und **immer informiert**



Hier ist Platz für eine begleitende Bildunterschrift zum eingefügten Foto. Wenn beides nicht benötigt wird, bitte diesen Text komplett löschen.

Seniorenarbeitskreis

Jeden ersten Mittwoch im Monat

15:00 Uhr, IG Metall Musterstadt
Sitzungszimmer 03

Beratung RentenCheck

Jeden letzten Freitag im Monat

vormittags, wir bitten um telefonische
Terminvereinbarung.

Veranstaltungen

Der Termin für unseren jährlichen Ausflug wird auf unserer Webseite sowie der Lokalseite der metallzeitung im voraus bekanntgegeben.



www.igmetall.de/rente



www.facebook.com/igmetall



www.twitter.com/igmetall



www.flickr.com/igmetall



www.youtube.com/igmetall

Porträt:

Hans-Peter Schoppmann



Hans-Peter Schoppmann

ist einer von den vielen Beratern der IG Metall



Eva Platzhalter

Wenn nicht benötigt, diesen Text löschen.



Max Mustermann

Wenn nicht benötigt, diesen Text löschen.

Der Rentenretter

Die letzte Reform hat den Beratungsbedarf noch einmal erhöht: 2014 hat Hans-Peter Schoppmann seinen Kolleginnen und Kollegen bei 152 Rentenanträgen und 93 Kontenklärungen geholfen. „Fragen gab es vor allem zur Mütterrente und zur Rente nach 45 Beitragsjahren“, erinnert er sich. In vielen Gesprächen wurde Schoppmann außerdem gefragt, wie sich die Bezüge der Erwerbsminderungsrente berechnen lassen.

Die Gespräche dauern manchmal nur wenige Minuten, oft aber auch bis zu drei Stunden. Zum Beispiel, wenn der Berater eine Erwerbsbiografie prüft. Geduldig füllt er mit den Antragstellerinnen und Antragstellern die Formulare aus; die Unterlagen bearbeitet er direkt am Computer. Praktisch ist für unsere Mitglieder auch, dass Schoppmann die Kopien von Dokumenten und Urkunden, die den Anträgen beigelegt werden müssen, selbst beglaubigen darf. Das spart sehr viel Zeit.



Ruhestand ist, was
Du daraus machst

Weiterhin aktiv in der IG Metall

Deine IG Metall
vor Ort



Die IG Metall Musterstadt

Geschäftsstelle

Musterstadt

Musterstr. 16
98765 Musterstadt

Telefon: 01234/56789-0
Fax: 01234/56789-10

musterstadt@igmetall.de
www.igmetall-musterstadt.de



Dein IG Metall-Team vor Ort



Maria Musterfrau
Erste Bevollmächtigte



Hermann Beispiel
Zweiter Bevollmächtigter



Rudi Rüstig
Vorsitzender des Seniorenarbeitskreises
Telefon 01234 / 567890



Max Mustermann
Rentenberater

Musterstadt
Tel: 01023 / 45467
E-Mail: vorname.nachname@igmetall.de



Eva Platzhalter
Rechtsberatung

Musterstadt
Tel: 01023 / 45467
E-Mail: vorname.nachname@igmetall.de



Marianne vor Ort
Mitgliederservice

Musterstadt
Tel: 02002 / 87654-12
E-Mail: vorname.nachname@igmetall.de

Dies ist eine Blindtextüberschrift – bitte überschreiben oder löschen

Dies ist ein Blindtext, der durch einen richtigen Fließtext ersetzt werden kann. Wird er nicht benötigt, muss er zusammen mit der Überschrift komplett gelöscht werden.

Dokumente **unkompliziert herunterladen** oder einfach bei Deiner **Verwaltungsstelle anfordern!**



Anpassung Betriebsrente

Name Firma
zu Händen (Abteilung oder Person)
Straße Hausnummer
PLZ Ort

Vorname Name
Straße
PLZ Ort

Ort, Datum

Antrag auf Anpassung meiner Betriebsrente

Sehr geehrte Damen und Herren,

seit dem erhalte ich von Ihnen eine Betriebsrente in Höhe von Euro. Diese wurde zum letzten Mal am angepasst.

Gemäß § 16 Abs. 1 BetrAVG sind Sie verpflichtet, alle drei Jahre eine Anpassung dieser Betriebsrente zu prüfen. Der Anpassungsbedarf richtet sich gemäß § 16 Abs. 2 S. 1 BetrAVG nach dem seit der letzten Überprüfung bzw. Rentenbeginn eingetretenen Kaufkraftverlust der Rente. Dieser wird für Prüfungsstichtage nach dem 01.01.2003 gemessen am „Verbraucherpreisindex für Deutschland“.

Ich fordere Sie daher auf, meine obige Rente anzupassen.
Der Anpassungswert betrug zum (Prüfungsstichtag) Prozent.

Mit freundlichen Grüßen

.....
(Unterschrift)

➔ Hier geht es zum Download: www.vorsorgeinfo-igmetall.de/downloads

Mein Arbeitsleben

Bitte fülle dies für Dich und Deine Angehörigen aus.

vom	Firma
bis	Anschrift
vom	Firma
bis	Anschrift
vom	Firma
bis	Anschrift
vom	Firma
bis	Anschrift
vom	Firma
bis	Anschrift
vom	Firma
bis	Anschrift

➔ Hier geht es zum Download: www.vorsorgeinfo-igmetall.de/downloads



Dokumente **unkompliziert heruntergeladen** oder einfach bei Deiner **Verwaltungsstelle anfordern!**



Begleitschreiben Sterbegeld

IG Metall Verwaltungsstelle

Straße

PLZ Ort

Vorname Name

Straße

PLZ Ort

Ort, Datum

Unterstützung im Todesfall § 30 IGM-Satzung

Liebe Kolleginnen und Kollegen,

mein/e
(Angabe Verwandtschaftsverhältnis)

Herr/Frau
(Vorname, Name)

Mitgliedsnummer:
ist am verstorben.

In der Anlage übersende ich die Sterbeurkunde sowie eine Kopie der Bestattungsrechnung (nicht notwendig bei Ehepartnern) bzw. einen Nachweis über die häusliche Gemeinschaft (bei Lebensgefährten).

Ich bitte hiermit um Auszahlung der Unterstützung im Todesfall auf folgendes Konto.

Kontoinhaber

Bank

BLZ oder BIC

Kontonummer oder IBAN

Für Rückfragen stehe ich Ihnen gerne unter folgender Telefonnummer zur Verfügung

Mit freundlichen Grüßen

.....
(Unterschrift)

➔ Hier geht es zum Download: www.vorsorgeinfo-igmetall.de/downloads

Begleitschreiben
Freizeitunfall

IG Metall Verwaltungsstelle
Straße
PLZ Ort

Vorname Name
Straße
PLZ Ort

Ort, Datum

Freizeitunfallversicherung nach § 26 IGM-Satzung

Liebe Kolleginnen und Kollegen,

am hatte ich einen Unfall in der
Freizeit und war

vom bis
(mind. 48 h = 3 Tage)

wegen (Nennung Verletzung) im
Krankenhaus.

Deshalb bitte ich um die Übersendung eines Freizeitunfallmeldebogens.

Für Rückfragen stehe ich Ihnen gerne unter folgender Telefonnummer zur
Verfügung

Mit freundlichen Grüßen

.....
(Unterschri,)

➔ Hier geht es zum Download: www.vorsorgeinfo-igmetall.de/downloads





Mit uns bleibst
Du informiert

Infomaterial kostenfrei bestellen!

1 Wegbegleiter

Rechtzeitig informieren hilft auch allen Angehörigen. Mit unserem Wegbegleiter behältst Du die Übersicht!

2 Rentenantrag stellen

Halb so wild, wenn Du weißt, wie's geht! Unsere kompakte und leicht verständliche Broschüre zum reibungslosen Einstieg in die Rente weiß noch eine ganze Menge mehr.

3 Anpassung Betriebsrente

Du hast Fragen zur Anpassung? Alle Informationen findest Du in unserem Flyer.

4 Flyer Abschlagsfrei

Wichtige Informationen zum Thema Ruhestand haben wir für Dich übersichtlich zusammengefasst!

GEMEINSAM FÜR EIN
GUTES LEBEN



Beratung & Service

Bitte sendet mir folgende
Informationen kostenfrei zu:

- 1 Ratgeber: »Wegbegleiter für IG Metall-Mitglieder«**
»Wissenswertes rund um Vermögens- und Vorsorgeangelegenheiten«
- 2 Ratgeber: »Rentenantrag – worauf es ankommt«**
»Leitfaden zur Vorbereitung des Rentenantrags«
- 3 Flyer: »Anpassung der Betriebsrente«**
»Fragen und Antworten«
- 4 Flyer: »Abschlagsfrei nach 45 Beitragsjahren in Rente«**
»Der Weg in den Ruhestand«

Bitte um Rückruf zwecks
Terminvereinbarung:

**Wann passt es Dir
am besten?**

Uhrzeit von bis

Mo.: _____

Di.: _____

Mi.: _____

Do.: _____

Fr.: _____

(Telefonnummer umseitig)

GEMEINSAM FÜR EIN
GUTES LEBEN



Beratung & Service

Bitte sendet mir folgende
Informationen kostenfrei zu:

- 1 Ratgeber: »Wegbegleiter für IG Metall-Mitglieder«**
»Wissenswertes rund um Vermögens- und Vorsorgeangelegenheiten«
- 2 Ratgeber: »Rentenantrag – worauf es ankommt«**
»Leitfaden zur Vorbereitung des Rentenantrags«
- 3 Flyer: »Anpassung der Betriebsrente«**
»Fragen und Antworten«
- 4 Flyer: »Abschlagsfrei nach 45 Beitragsjahren in Rente«**
»Der Weg in den Ruhestand«

Bitte um Rückruf zwecks
Terminvereinbarung:

**Wann passt es Dir
am besten?**

Uhrzeit von bis

Mo.: _____

Di.: _____

Mi.: _____

Do.: _____

Fr.: _____

(Telefonnummer umseitig)

GEMEINSAM FÜR EIN
GUTES LEBEN



Beratung & Service

Bitte sendet mir folgende
Informationen kostenfrei zu:

- 1 Ratgeber: »Wegbegleiter für IG Metall-Mitglieder«**
»Wissenswertes rund um Vermögens- und Vorsorgeangelegenheiten«
- 2 Ratgeber: »Rentenantrag – worauf es ankommt«**
»Leitfaden zur Vorbereitung des Rentenantrags«
- 3 Flyer: »Anpassung der Betriebsrente«**
»Fragen und Antworten«
- 4 Flyer: »Abschlagsfrei nach 45 Beitragsjahren in Rente«**
»Der Weg in den Ruhestand«

Bitte um Rückruf zwecks
Terminvereinbarung:

**Wann passt es Dir
am besten?**

Uhrzeit von bis

Mo.: _____

Di.: _____

Mi.: _____

Do.: _____

Fr.: _____

(Telefonnummer umseitig)

999 Musterstadt

Dr. Bianca Beispiel
Beispielstr. 10
12345 Beispielstadt

Für eventuelle Rückfragen zu Deiner Bestellung:

Telefon / Handynummer

E-Mail

Es werden dafür unter Einhaltung der Vorschriften des Bundesdatenschutzgesetzes personenbezogene Angaben erfasst und bearbeitet.

Datum

Unterschrift

Porto
zahlt
Empfänger

Deutsche Post 
ANTWORT

IG Metall
Mitgliederservice | Vorsorgeinfo
Postfach 11 48
01871 Bischofswerda

999 Musterstadt

Dr. Bianca Beispiel
Beispielstr. 10
12345 Beispielstadt

Für eventuelle Rückfragen zu Deiner Bestellung:

Telefon / Handynummer

E-Mail

Es werden dafür unter Einhaltung der Vorschriften des Bundesdatenschutzgesetzes personenbezogene Angaben erfasst und bearbeitet.

Datum

Unterschrift

Porto
zahlt
Empfänger

Deutsche Post 
ANTWORT

IG Metall
Mitgliederservice | Vorsorgeinfo
Postfach 11 48
01871 Bischofswerda

999 Musterstadt

Dr. Bianca Beispiel
Beispielstr. 10
12345 Beispielstadt

Für eventuelle Rückfragen zu Deiner Bestellung:

Telefon / Handynummer

E-Mail

Es werden dafür unter Einhaltung der Vorschriften des Bundesdatenschutzgesetzes personenbezogene Angaben erfasst und bearbeitet.

Datum

Unterschrift

Porto
zahlt
Empfänger

Deutsche Post 
ANTWORT

IG Metall
Mitgliederservice | Vorsorgeinfo
Postfach 11 48
01871 Bischofswerda

GEMEINSAM FÜR EIN
GUTES LEBEN



**Mit persönlicher
Beratung und
Unterstützung
stehen wir Dir zur
Seite. Kompetent
und diskret.**

**Deine
Verwaltungsstelle
ist für Dich da –
setze Dich mit uns
in Verbindung.**

**Deine Zugangs-
daten für das
Online-Portal:**

Benutzer:

Vorsorgeinfo

Passwort:

IGM_Leistungen

**Alle Infos kannst Du auch
online bestellen:**



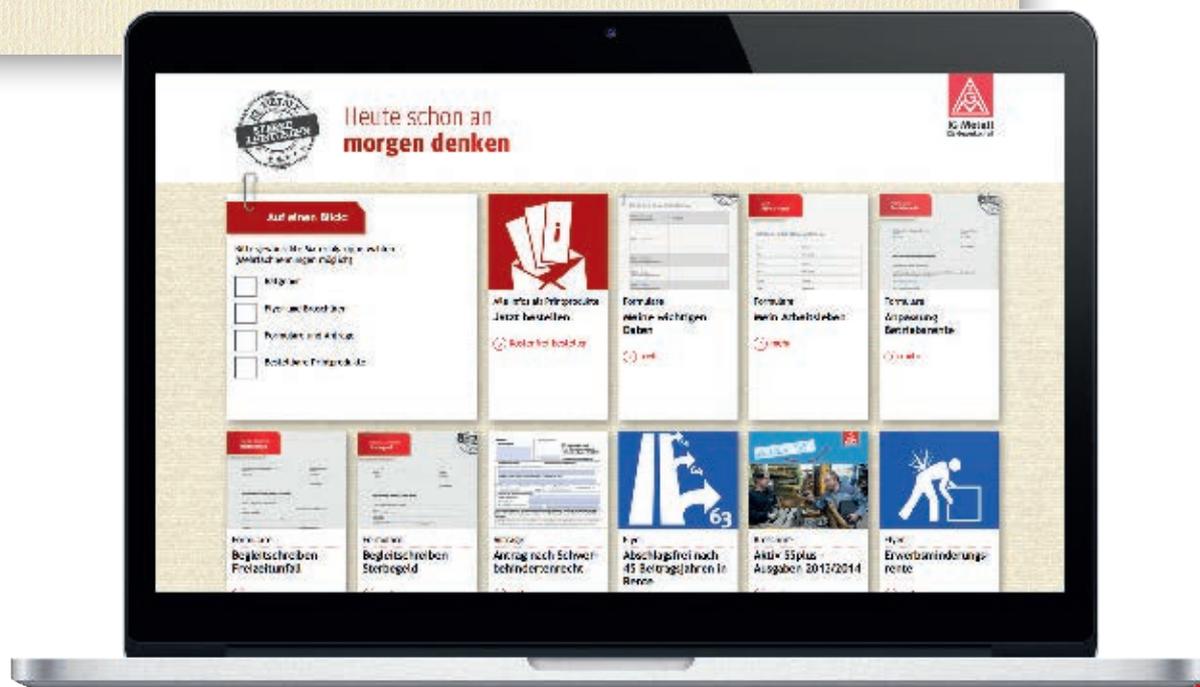
**[www.vorsorgeinfo-
igmetall.de/bestellung](http://www.vorsorgeinfo-
igmetall.de/bestellung)**

Das Downloadcenter speziell für Mitglieder:

www.vorsorgeinfo-igmetall.de

Alle Angebote Deiner IG Metall kannst Du als Mitglied auch online abrufen. Unsere Flyer, Broschüren und Ratgeber stehen zum Download oder zur kostenlosen Bestellung zur Verfügung.

Anträge und Formulare sind mit einer Funktion zum Ausfüllen am Computer versehen und stehen zum Download bereit.



Du erreichst das Downloadcenter
mit folgenden Zugangsdaten:

Benutzer: Vorsorgeinfo
Passwort: IGM_Leistungen

Achtung Bildnachweise

Hier ist Platz für Nachweise selbst eingefügter Bilder. Diese sollten im folgenden Format angegeben werden: S. X: Name der/des Urheberin/s, Agentur oder Website. Werden keine eigenen Bilder eingefügt, muss dieser Text zusammen mit der Überschrift komplett gelöscht werden.

