



**Ab heute  
bestens versorgt**

mit dem MetallBerufsunfähigkeitsschutz

Ab heute beginnen.  
Ab heute gemeinsam.

Ab heute bestens versorgt.

# Du brauchst zusätzliche Vorsorge

## Kein gesetzlicher Schutz bei Berufsunfähigkeit

Deine Arbeitskraft ist dein wichtigstes Kapital. Wenn du auf Dauer aus gesundheitlichen Gründen nur noch eingeschränkt oder gar nicht mehr in deinem Beruf arbeiten kannst, hast du ein großes Problem. Denn in diesem Fall bist du nicht durch eine staatliche Rente abgesichert. Du musst dir eine andere Tätigkeit suchen. Egal welche Art von Tätigkeit und egal, wie sie bezahlt ist.

Die gesetzliche Erwerbsminderungsrente bekommst du erst, wenn du nur noch weniger als sechs Stunden irgendeine Arbeit ausführen kannst. Auf deinen Beruf kommt es nicht an. Außerdem ist diese Rente gering. Wer 2020 erwerbsunfähig wurde, bekommt im Schnitt 882 Euro im Monat\*. Das reicht in den meisten Fällen nicht aus, um seinen Lebensunterhalt zu finanzieren. Deshalb ist zusätzliche Vorsorge so wichtig.

\* Quelle: DRV 2021, Rentenzugang 2020

## Wann bekommt man eine Erwerbsminderungsrente vom Staat?

### Ausübung irgendeiner Tätigkeit

### EMI-Rente<sup>1</sup>

6 und mehr Stunden

Keine Rente

3 bis unter 6 Stunden

**50 %** teilweise EMI-Rente<sup>1</sup> (ca. 15% des letzten Bruttolohns)

Weniger als 3 Stunden

**100 %** volle EMI-Rente<sup>1</sup> (ca. 30% des letzten Bruttolohns)

<sup>1</sup> EMI = Erwerbsminderung

## Info

In deiner jährlichen Information der Deutschen Rentenversicherung findest du auch die Höhe einer gesetzlichen Erwerbsminderungsrente. Sprich darüber mit unseren MetallRente-Berater\*innen.

## Es kann jeden treffen

Fast jeder Vierte von uns wird im Laufe seines Lebens berufsunfähig. Es trifft nicht nur körperlich hart arbeitende, sondern ebenso Menschen mit Büro-Jobs oder junge Leute. Und die Ursachen sind ganz vielfältig. Du kannst dich beim Sport verletzen, einen Unfall haben oder durch eine psychische Krankheit langfristig aus der Bahn geworfen werden.

## Die häufigsten Ursachen für Berufsunfähigkeit



Herz-/Kreislauf-  
erkrankung

**7 %**



Unfälle

**8 %**



Neubildungen/  
Krebs

**18 %**



Bindegewebe/  
Muskeln/Skelett

**20 %**



Psychische  
Erkrankung

**32 %**

Quelle: Morgen & Morgen 2021, Angaben gerundet

# Finanzieller Berufsunfähigkeitsschutz, der zu deinem Leben passt

## Mit MetallRente bist du auf der sicheren Seite

Mit unserer Berufsunfähigkeitsversicherung kannst du das Einkommen aus deinem aktuellen Beruf für den Ernstfall absichern. Dafür schließt du einen Vertrag mit unserem Versorgungswerk. Wenn du deinen Beruf dauerhaft zu mindestens 50 Prozent nicht mehr ausüben kannst, erhältst du von uns eine Berufsunfähigkeitsrente.

Anders als bei der gesetzlichen Erwerbsminderungsrente spielt es keine Rolle, ob dein Gesundheitszustand eine andere - z. B. weniger qualifizierte oder schlechter bezahlte - Tätigkeit noch zulässt.

### Auch deine Familie kann mit uns vorsorgen

Die Angebote zur Arbeitskraftabsicherung stehen auch deiner Familie offen. Wir haben außerdem einen besonderen Ausbildungstarif für Schüler\*innen, Auszubildende, Studierende und für alle, die ein Berufsvorbereitungsjahr in unseren Branchen absolvieren.

### Und wenn es mal eng wird, haben wir die Lösung

Bei Kurzarbeit, Arbeitslosigkeit, Eltern- oder Kindererziehungszeiten, Weiterbildung in Vollzeit oder einem Sabbatical bieten wir dir einen Überbrückungsschutz (protect) mit reduziertem Beitrag. Du behältst dabei weiter deinen Versicherungsschutz.

### Früh anfangen lohnt sich

Alter, Beruf und Gesundheitszustand beeinflussen die Beitragshöhe für deine Berufsunfähigkeitsversicherung. Je jünger du beim Abschluss einer Berufsunfähigkeitsversicherung bist, desto günstiger ist dein Beitrag.



Mehr Informationen  
findest du auf  
[metallrente.de/berufsunfaehigkeit](https://metallrente.de/berufsunfaehigkeit)

## Tipp

Nutze im Rahmen deiner betrieblichen Altersvorsorge über unser Versorgungswerk MetallRente den Baustein Beitragsbefreiung. Dann bleibt deine Altersversorgung auch bei Berufsunfähigkeit in voller Höhe erhalten, ohne dass du hierfür weiter Beiträge zahlen musst.

## Wir sind eine starke Gemeinschaft

Auch für den privaten Berufsunfähigkeitsschutz von MetallRente gilt: Jeder profitiert von Großkundenkonditionen und damit günstigen Kosten. Das macht unser Versorgungswerk möglich. Wir wurden von den Tarifvertragsparteien IG Metall und Gesamtmetall für die Unternehmen und Beschäftigten der Metall- und Elektroindustrie gegründet. Inzwischen vertreten wir aber auch viele andere Branchen. Und durch die Zusammenarbeit mit mehreren großen Lebensversicherern garantieren wir die hohe Qualität unserer Angebote.



Mehr Informationen zu unserem  
Versorgungswerk MetallRente  
findest du auf [metallrente.de/ueber-uns](https://metallrente.de/ueber-uns)

Das ist MetallRente:

**48.000**

Kundenunternehmen

**950.000**

Versicherte

# Früh anfangen lohnt sich

## Beitragsbeispiele

Anna (25) ist Industriekauffrau, verheiratet und hat ein Kind. Im Ernstfall will sie mit einer Berufsunfähigkeitsrente finanziell abgesichert sein. Je früher sie sich für unseren Metall-Berufsunfähigkeitsschutz entscheidet, desto günstiger ist ihr Beitrag.

Eintrittsalter	Dein Beitrag	Deine Rente*
25 Jahre	39,59 €	1.000 €
30 Jahre	43,39 €	1.000 €
35 Jahre	47,65 €	1.000 €

*\*Beispiel: monatliche Rente, Endalter 67*



Rechne selbst! Unser Schnellrechner macht es dir leicht  
[metallrente.de/schnellrechner](https://metallrente.de/schnellrechner)

## Tipp

### Unser Ausbildungstarif für junge Leute – besonders gut, besonders günstig

Wir bieten Schüler\*innen, Azubis und Studierenden Berufsunfähigkeitsschutz mit besonders attraktivem Beitrag und passgenauen Leistungen. Du kannst dich absichern, auch wenn das Geld noch knapp ist. Je jünger du bei Vertragsabschluss bist, desto niedriger sind deine Kosten. Du profitierst von unserem Stufentarif und sparst zusätzlich, weil du nicht sofort den vollen Beitrag zahlst, aber von Anfang an vollen Versicherungsschutz hast. Du kannst dich auch für einen Versicherungsschutz entscheiden, der dynamisch mit deiner beruflichen Entwicklung mitwächst.



# Wir bieten dir mehr als eine Berufsunfähigkeitsrente: unsere Zusatzbausteine

Mit unseren Bausteinen kannst du deine Vorsorge ergänzen und auch für den Fall, dass du pflegebedürftig wirst, zusätzlich vorsorgen. Außerdem bieten wir dir Optionen für finanziellen Schutz bei schweren Krankheiten und bei Arbeitsunfähigkeit.

## Folgeschutz-Pflege

Wenn du zum Ende des vereinbarten Endalters deiner Berufsunfähigkeitsversicherung (z. B. im Alter von 65 oder 67 Jahren) pflegebedürftig bist, erhältst du durch diesen Pflegefolgeschutz weiter eine Leistung in der garantierten Höhe. Du bekommst diese Rente, solange du nach den geltenden Bedingungen pflegebedürftig bleibst – also in der Regel lebenslang.

## Sofortschutz-Pflege

Diese Option greift direkt ab Eintritt des Pflegefalls. Durch den Baustein Sofortschutz-Pflege erhältst du bis zum vereinbarten Vertragsende zwei Leistungen: eine Berufsunfähigkeitsrente und eine Pflegerente. Danach wird die Pflegeleistung weitergezahlt, solange du pflegebedürftig bleibst. Warum ist das wichtig? Wer mitten im Berufsleben pflegebedürftig wird, ist finanziell schnell am Limit, denn regelmäßige finanzielle Verpflichtungen werden durch den Wegfall des Arbeitseinkommens plötzlich zum Problem. Der Baustein Sofortschutz-Pflege sorgt dafür, dass es nicht soweit kommt.

## Zukunftsschutz-Pflege

Für viele Menschen bekommt das Thema Pflege erst eine größere Bedeutung, wenn sich erste gesundheitliche Probleme bemerkbar machen. Mit unserem Baustein für einen flexiblen Pflegeschutz kannst du während der Laufzeit deiner Berufsunfähigkeitsversicherung noch eine Pflegerentenversicherung mit lebenslangem Versicherungsschutz abschließen, wenn du einen weiteren Pflegeschutz-Baustein gewählt hast. Der große Vorteil: Es gibt keine erneute Gesundheitsprüfung.

## Schutz bei schweren Krankheiten

Dieser Zusatzbaustein bietet dir finanziellen Spielraum durch eine Kapitalleistung bei zehn schweren Krankheiten. So hast du z. B. Geld für notwendige Umbauten im eigenen Haus oder in der Wohnung.

## Arbeitsunfähigkeitsschutz

Damit erhältst du bei andauernder Krankheit eine Arbeitsunfähigkeitsrente in Höhe deiner abgeschlossenen Berufsunfähigkeitsrente. So kannst du deine Einkommenslücke bis zum Wiedereinstieg ins Berufsleben oder auch bis zur Antragsbewilligung deiner Berufsunfähigkeitsrente füllen. Das ist ein großer Vorteil: Denn gesetzlich hast du nur für maximal 78 Wochen Anspruch auf Entgeltfortzahlung bzw. Krankengeld



Mehr Informationen zu unserem Versorgungswerk Metallrente findest du auf [metallrente.de/berufsunfaehigkeit](https://metallrente.de/berufsunfaehigkeit)



# Deine Vorteile auf einen Blick

## Passgenau

- + Rentensteigerungen ohne neue Gesundheitsprüfung möglich (Nachversicherungsgarantie)
- + Attraktiver Ausbildungstarif
- + Zusatzbausteine

## Flexibel

- + Rentensteigerungen über Beitragsdynamik möglich
- + Sofortiger Schutz – weltweit
- + Überbrückung finanzieller Engpässe

## Verlässlich

- + Freie Arztwahl
- + Keine Beitragserhöhung bei Wechsel in einen risikoreicheren Beruf
- + Verweisungsverzicht (Im Ernstfall keine Aufforderung, eine andere Tätigkeit aufzunehmen)
- + Wiedereingliederungshilfe

# Gut zu wissen

## Welche Voraussetzungen muss man erfüllen, um eine Erwerbsminderungsrente vom Staat zu bekommen?

Du bekommst eine gesetzliche Erwerbsminderungsrente (EMI), wenn du wegen Krankheit oder Behinderung nur noch weniger als sechs Stunden täglich arbeiten kannst – und zwar in allen Berufen. Die Rentenversicherung prüft das anhand ärztlicher Unterlagen. Die volle EMI-Rente wird dir bewilligt, wenn du am Tag weniger als drei Stunden arbeiten kannst. Die teilweise bzw. halbe EMI-Rente erhältst du, wenn du trotz deiner Einschränkung noch drei bis unter sechs Stunden pro Tag arbeiten kannst.

## Mit welchen Partnern arbeitet das Versorgungswerk MetallRente zusammen?

Hinter der speziell auf die Branchen von MetallRente zugeschnittenen Berufsunfähigkeitslösung stehen Swiss Life (Konsortialführerin) sowie die Allianz, R+V, die Versicherungskammer (Versicherungskammer Bayern, Saarland Versicherungen und Feuersozietät Berlin Brandenburg) und ERGO. Diese Zusammenarbeit mit mehreren Versicherern gewährleistet eine hohe Qualität und Sicherheit unseres Angebots.

## Welche Faktoren beeinflussen meinen Beitrag für den MetallBerufsunfähigkeitsschutz?

Für den Beitrag spielen in der Regel Alter, Beruf und Gesundheitszustand eine Rolle. Es gibt eine Risikoeinstufung in bestimmte Berufsklassen, die die Beitragshöhe beeinflussen. Generell gilt: Je früher du mit der Vorsorge beginnst, desto günstiger ist der Beitrag.

## Kann ich mich schon während der Ausbildung ausreichend absichern?

Ja, Azubis können sich mit einer Berufsunfähigkeitsrente von bis zu 1.300 Euro absichern, Bachelor-Studierende bis 1.500 Euro und Master-Studierende bis 2.000 Euro.

## Unabhängig geprüfter und ausgezeichneter Schutz:



### **Muss ich Gesundheitsfragen vor Vertragsabschluss ehrlich beantworten?**

Ja, das ist unbedingt wichtig. Solltest du berufsunfähig werden und die Rente beantragen, wird dein Gesundheitszustand begutachtet. Stellt sich heraus, dass du aufgrund einer von dir nicht angegebenen Krankheit berufsunfähig wirst, erhältst du keine Rente von uns.

### **Bis zu welcher Höhe kann ich eine MetallBerufsunfähigkeitsversicherung abschließen?**

Du entscheidest selbst über die Höhe deiner versicherten Berufsunfähigkeitsrente (BU-Rente). Die maximale Rentenhöhe liegt bei 5.500 Euro pro Monat.

### **Kann ich bei Vertragsschluss eine garantierte Rentensteigerung vereinbaren?**

Ja, du hast die Möglichkeit, eine jährlich garantierte Rentensteigerung von ein, zwei oder drei Prozent zu vereinbaren. Zusätzlich erhöht sich die Rente jährlich ab dem Rentenbezug um die zugeteilten Überschüsse.

### **Gibt es auch die Möglichkeit einer Beitragsdynamik?**

Ja, du kannst mit uns eine Beitragsdynamik von bis zu fünf Prozent jährlich vereinbaren. Damit kannst Du deinen Versicherungsschutz bis zu fünf Jahre vor Ablauf regelmäßig steigen lassen.

### **Kann ich den Versicherungsumfang meines Vertrages auch noch nachträglich erhöhen?**

Du kannst deinen Vertragsumfang ohne erneute Gesundheitsprüfung erhöhen: ereignisunabhängig innerhalb der ersten fünf Vertragsjahre und ereignisabhängig (z. B. bei Hochzeit, Beförderung etc.) sogar bis 20 Jahre vor Vertragsende. Du hast also eine Nachversicherungsgarantie.

### **Kann ich den Beitrag reduzieren, wenn ich auf einmal weniger Geld zur Verfügung habe?**

Ja, mit unserem Baustein Überbrückungsschutz (protect) kannst du bei Arbeitslosigkeit, Kurzarbeit, Eltern- und Erziehungszeit, bei Weiterbildung in Vollzeit oder einem Sabbatical den Beitrag bis zu 36 Monate auf einen Minimalbeitrag von fünf Euro reduzieren. Der Versicherungsschutz bleibt in Höhe von 70 Prozent der zuletzt versicherten BU-Rente bestehen.

### **Erhöht sich mein Beitrag, wenn ich in einen anderen oder einen risikoreicheren Beruf wechsele?**

Nein, der Beitrag bleibt gleich. Wechselst du in einen risikoreicheren Beruf oder beginnst du ein gefährliches Hobby, musst du uns nicht darüber informieren. Auch wenn du deinen Beruf aufgibst, bleibst du versichert. Hausfrauen und -männer behalten ebenfalls ihren Leistungsanspruch. Wechselst du aber in einen risikoärmeren Beruf, wird die Einstufung zu deinen Gunsten angepasst.

### **Bin ich nur in Deutschland geschützt?**

Egal, wo du dich aufhältst, dein Versicherungsschutz besteht weltweit.

### **Kann ich den Arzt frei wählen, der die Berufsunfähigkeit feststellt?**

Ja, du kannst einen Arzt deines Vertrauens aufsuchen.

### **Wann bekomme ich eine Berufsunfähigkeitsrente vom Versorgungswerk MetallRente?**

Du erhältst unsere Leistungen, wenn du voraussichtlich mindestens sechs Monate berufsunfähig sein wirst oder sechs Monate berufsunfähig warst.

### **Bekomme ich die Berufsunfähigkeitsrente auch, wenn ich Anspruch aus der gesetzlichen Erwerbsminderungsrente haben sollte?**

Ja, denn Ansprüche aus der gesetzlichen Rentenversicherung berücksichtigen wir nicht.

### **Muss ich noch weitere Beiträge zahlen, wenn ich berufsunfähig bin?**

Im Leistungsfall erhältst du die vereinbarte Berufsunfähigkeitsrente. Beiträge musst du dann nicht mehr bezahlen.

### **Bekomme ich auch eine Rente, wenn ich längere Zeit an einer schweren Krankheit leide?**

Du bekommst dann von uns bis zu zwölf Monate lang eine Soforthilfe in Höhe der vereinbarten monatlichen BU-Rente. Diese Soforthilfe bieten wir z. B. bei Krebs, Herzinfarkt oder Schlaganfall.

### **Erhalte ich die Berufsunfähigkeitsrente, wenn ich zum Pflegefall werde?**

Ja, du erhältst die volle Leistung im vereinbarten Leistungszeitraum bei Pflegebedürftigkeit analog Pflegegrad 2 der gesetzlichen Rentenversicherung, bei Einschränkung der Alltagskompetenz infolge von Demenz, wenn du bei drei von sechs Aktivitäten des täglichen Lebens Hilfe benötigst. Dazu zählen: Fortbewegen im Zimmer, Aufstehen und Zu-Bett-Gehen, An- und Auskleiden, Einnehmen von Mahlzeiten und Getränken, Waschen, Kämmen oder Rasieren und Verrichten der Notdurft.

### **Wie unterstützt ihr mich, wenn ich einen neuen Beruf ergreifen möchte, um nicht mehr auf die Berufsunfähigkeitsrente angewiesen zu sein?**

Nach beendeter Berufsunfähigkeit aufgrund neu erworbener Kenntnisse und Fähigkeiten erhältst du von uns eine einmalige finanzielle Unterstützung von bis zu 12.000 Euro zur Wiedereingliederung in das Arbeitsleben.

### **Muss ich Steuern und Sozialversicherungsbeiträge für die Berufsunfähigkeitsrente zahlen?**

Für die BU-Rente musst du nur Steuern auf den Ertragsanteil und keine Beiträge zur gesetzlichen Kranken- und Pflegeversicherung bezahlen (Ausnahmen: freiwillige KV-Mitglieder und diesen gleichgestellte Rückkehrer). Unsere MetallRente-Berater\*innen stehen dir dann mit Rat und Tat zur Seite.

### **Bietet das Versorgungswerk MetallRente weitere Möglichkeiten, um finanziell für den Ernstfall vorzusorgen?**

Ja, es gibt im Rahmen der betrieblichen Altersversorgung Bausteine zur Absicherung von Berufsunfähigkeit und Grundfähigkeiten. Außerdem kannst du dich für die unseren privaten MetallGrundfähigkeitsschutz oder unseren privaten MetallErwerbsminderungsschutz entscheiden. Alter, Beruf, Vorerkrankungen und Kosten sind wichtige Faktoren, wenn es darum geht, das richtige Angebot auszuwählen. Klar ist: Wir haben für jeden eine passende Möglichkeit zur Vorsorge. Informiere dich dazu auf unserer Webseite und bei deiner MetallRente-Beraterin oder deinem MetallRente-Berater.



Noch viel mehr kannst du nachlesen unter [metallrente.de/faq](http://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](mailto:p.beispielhaft@muster.de)  
Bedarfszeile XXXXXXXX  
Bedarfszeile XXXXXXXXXXXX