



Leseprobe

Mitglieder der IG Metall können unsere Ratgeber kostenlos über die IG Metall Geschäftsstelle als PDF oder Broschüre anfordern.

WEGBEGLEITER

RENTENANTRAG

Wissenswertes rund um den Rentenantrag



Impressum

Herausgeber:
IG Metall Vorstand
FB Sozialpolitik
Wilhelm-Leuschner-Straße 79
60329 Frankfurt
Telefon: 069 / 6693-0
Telefax: 069 / 6693-2843

Text und Redaktion:
Roland Feltrini, Thomas Krischer

Gestaltung:
Werbeagentur Zimmermann GmbH
Frankfurt am Main
www.zplusz.de

Druck:
Dierichs Druck+Media GmbH & Co. KG, Kassel

Dezember 2019

Alle Inhalte dieses Wegbegleiters wurden sorgfältig recherchiert und formuliert; eine Haftung für die Vollständigkeit und Richtigkeit ist dennoch ausgeschlossen.

Vorwort

Liebe Kollegin, lieber Kollege,

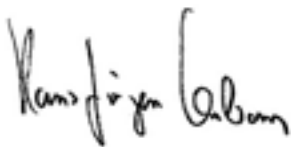
die IG Metall engagiert sich gemeinsam mit ihren Mitgliedern auf betriebs-, tarif-, sozial- und gesellschaftspolitischer Ebene für die Verbesserung der Arbeits- und Lebensbedingungen – für sichere Arbeitsplätze, gute Arbeit, faire Löhne und eine sozialstaatliche Versorgung bei Krankheit und im Alter.

Zugleich hilft sie ihren Mitgliedern bei rechtlichen Auseinandersetzungen mit Arbeitgebern und den Sozialversicherungsträgern. Jedes Mitglied hat dabei grundsätzlich einen Anspruch auf Rechtsberatung und Rechtsschutz durch die IG Metall. Doch mehr noch: Die IG Metall unterstützt mit Rat und Tat, soweit möglich, auch bei der Bewältigung von konkreten Problemen des Arbeitsalltags.

Zu Beginn der dritten Lebensphase steht für die meisten der Antrag auf Rente. Je nach Rentenart heißt es unterschiedliche Fristen beachten und alle notwendigen Unterlagen zusammenstellen. Hierzu soll die vorliegende Broschüre eine Hilfestellung leisten.

*Überdies kann es sinnvoll sein, mit Blick auf den Übergang in die Rente ein persönliches Beratungsgespräch bei der IG Metall zu vereinbaren. Viele Kolleginnen und Kollegen der IG Metall arbeiten in den Selbstverwaltungsorganen der Deutschen Rentenversicherung mit und sind als **Versichertenälteste oder Versichertenberater/-innen** in ihren Geschäftsstellen aktiv. Sie können Unterstützung bieten.*

Euer



Hans-Jürgen Urban

Geschäftsführendes Mitglied des Vorstands der IG Metall



Einleitung

Die Rente wird nicht automatisch überwiesen. Um die **Rentenzahlungen** zu erhalten, musst Du unbedingt einen Antrag stellen. Das ist formlos möglich, besser ist es, den dafür vorgesehenen Antragsvordruck zu verwenden. Vorlagen gibt es über die IG Metall-Geschäftsstellen bei den **Versichertenberatern und -beraterinnen** bzw. **Versichertenältesten**, bei den Beratungsstellen oder auf der Internetseite der gesetzlichen Rentenversicherung.

Die **Versichertenberater/-innen** helfen Dir, den **Rentenantrag** richtig und vollständig auszufüllen, denn nur dann wird die **Rentenzahlung** bewilligt. Termine am besten frühzeitig über die IG Metall-Geschäftsstellen absprechen. In dieser Broschüre beantworten wir die drei Fragen:

Wie und wo stelle ich meinen Antrag?

Wann stelle ich meinen Antrag?

Welche Unterlagen brauche ich dafür?

Im Glossar auf Seite 14 dieser Broschüre findest Du eine Liste von Wörtern und Begriffen mit beigefügten Erläuterungen.

Inhaltsverzeichnis

Drei mögliche Wege zur Antragstellung	4
Vorausplanen, um Fristen einzuhalten	5
Diese Unterlagen müssen vorliegen	7
Checkliste – Altersrente	7
Checkliste – andere Renten	9
Das geklärte Versicherungskonto	11
Persönlicher Fahrplan zum <i>Rentenantrag</i>	12
Glossar – Erklärung wichtiger Rentenbegriffe	14

Drei mögliche Wege zur Antragstellung

*Deine Rente wird grundsätzlich nur auf Antrag ausgezahlt. So will es das Gesetz. Um schnell und problemlos zu Deiner Rente zu kommen, gilt es, den **Rentenantrag** rechtzeitig und korrekt auszufüllen. Stell den Antrag nicht zu spät, denn die Rente wird nur drei Monate rückwirkend ausgezahlt (siehe § 99 Abs. 1 SGB VI). Um das zu tun, hast Du **drei Möglichkeiten** ...*

Persönlich:

Über Deine IG Metall-Geschäftsstelle kannst Du Kontakt zu einem/einer **Versichertensältesten** bzw. **Versichertenberater/-in** aufnehmen. Er oder sie berät Dich dann bei der Antragstellung persönlich, von Angesicht zu Angesicht. Dazu solltest Du allerdings frühzeitig einen Gesprächstermin über die IG Metall-Geschäftsstelle vereinbaren. Es gibt auch die Möglichkeit, ein Beratungsgespräch in der nächsten Beratungsstelle der Rentenversicherung zu vereinbaren.

Schriftlich:

Du kannst das Antragsformular selbst ausfüllen. Das ist durchaus machbar. Das Formular kannst Du schriftlich oder per Telefon bei der Deutschen Rentenversicherung anfordern oder von deren Internetseite www.deutsche-rentenversicherung.de herunterladen und ausdrucken. Oder Du wendest Dich an das Versicherungsamt Deiner Gemeinde.

Online:

Du kannst den Antrag auch direkt online ausfüllen und abschicken. Um das rechtsverbindlich zu tun, benötigt die Rentenversicherung allerdings Deine Unterschrift. Wenn Du eine Signaturkarte mit Unterschriftsfunktion besitzt, die von der Rentenversicherung akzeptiert wird, kannst Du auch diese verwenden. Ansonsten schickst Du der Rentenversicherung einfach das unterschriebene Unterschriftenblatt zu.

Wir empfehlen Dir, ein persönliches Beratungsgespräch mit einem/einer Versichertenältesten oder einem/einer Versichertenberater/-in.

DIE IG METALL WEGBEGLEITER

Die IG Metall engagiert sich für sichere Arbeitsplätze, faire Löhne sowie eine gute soziale Absicherung. Sie unterstützt ihre Mitglieder bei Problemen in der Arbeitswelt, aber auch bei weitergehenden Fragen des Lebens. In der Wegbegleiter-Reihe werden Lebens- und Alltagsfragen wie Vorsorge, Rente, Gesundheit oder Pflege aufgegriffen. Die Themen werden übersichtlich aufgearbeitet und Orientierungshilfen gegeben.



Broschüre DIN A4,
Produkt-Nr. 37289-67644

Wegbegleiter Pflege

Die zentralen Fragen rund um das Thema Pflege von Angehörigen werden im Wegbegleiter Pflege beantwortet. Er wird durch acht vertiefende Bausteine ergänzt: Teilzeit für Pflegende, Antragstellung und Begutachtung, Pflegebedürftigkeit, Pflegegeld, Kurzzeit- und Tagespflege, Entlastungsbetrag, soziale Absicherung für Pflegende, stationäre Pflege.



Broschüre DIN A4,
Produkt-Nr. 40369-75284

Wegbegleiter Gesundheit

Zentrale Fragen rund um Wiedereingliederung, Rehabilitation, Behinderung sowie Erwerbsminderung werden im Wegbegleiter Gesundheit erklärt und anhand von Beispielen verdeutlicht.



Broschüre DIN A4,
Produkt-Nr. 40370-75285

Wegbegleiter Rente

Der Wegbegleiter Rente befasst sich mit allen wesentlichen Vorüberlegungen rund um den Renteneinstieg, den vorgezogenen Renteneinstieg und die jeweiligen Abschläge bis hin zum Thema Besteuerung der Rente sowie Unterstützungsleistungen, wenn die Rente nicht ausreicht.



Broschüre DIN A4,
Produkt-Nr. 45219-86534

Wegbegleiter Erwerbsminderungsrente

Der Wegbegleiter bietet Informationen rund um das Thema Erwerbsminderungsrente und beantwortet Fragen zu Voraussetzungen, Antragsstellung, Fristen, Hinzuverdienst und vielem mehr.

Für die Bestellung eines oder mehrerer IG Metall Wegbegleiter wende Dich bitte an Deine Geschäftsstelle.

