

Produktleistungen

	MetallRente.Vital (Tarif 250)	MetallRente.Vital Komfort (Tarif 251) MetallRente.Vital Premium (Tarif 252))
Kurzbeschreibung	Selbständige Grundfähigkeitsversicherung (ohne Psycheschutz)	Tarif 251: Selbständige Grundfähigkeitsversicherung (inkl. Intellekt und eigenverantwortlichem Handeln) Tarif 252: Selbständige Grundfähigkeitsversicherung (inkl. Intellekt, eigenverantwortlichem Handeln, Schizophrenie und schwerer Depression)
Eintrittsalter (technisch)	15 Jahre bis 52 Jahre/11 Monate	
Versicherungsdauer	5 bis 52 Jahre	
Endalter	67 Jahre	
Mindestversicherungssumme	200 Euro	
Höchstversicherungssumme	bis zu 5.500 Euro pro Monat	
Mindestbeitrag	jährlich: 60 Euro, halbjährlich 30 Euro, vierteljährlich 15 Euro, monatlich 10 Euro	
Zahlweise (Beitrag)	monatlich, vierteljährlich, halbjährlich, jährlich	
Zahlweise (Rente)	monatlich vorschüssig optional mit garantierter Rentensteigerung 1, 2 oder 3%	
Karenzeit	keine	
Zuzahlungen	nicht möglich	
Todesfalleistung	keine	
Risikoprüfung	<ul style="list-style-type: none"> › gesundheitliche Risikoprüfung › wirtschaftliche Risikoprüfung › Prüfung auf Berufs-/Sonder Risiken › MR.Vital: keine Fragen zur Psyche im Antrag 	
Überschussbeteiligung	<ul style="list-style-type: none"> › vor GF-Rentenbeginn: Beitragsverrechnung › nach GF-Rentenbeginn: steigend, dynamisch 	
Leistungsregelung	Pauschalregelung (volle Leistung ab Verlust einer versicherten Grundfähigkeit)	
vorläufiger Versicherungsschutz	ja, ab Antragseingang	
Zusatzversicherungen / Nachversicherungsgarantien	<ul style="list-style-type: none"> › care-Option (T 070) ggf. mit Anschluss-Option (T 075) › care-Option plus (T 071) ggf. mit Anschluss-Option (T 075) › Schwere Krankheiten-Option (T 090) › obligatorische NVG automatisch vereinbart; fakultative NVG auswählbar 	
Dynamik	<ul style="list-style-type: none"> › Volldynamik, Form B mit 2 bis 3 % › optional mit gar. Rentensteigerung 1, 2 oder 3 % (nicht in Verbindung mit care-Option) 	
Portabilität	rein privater Vertrag ohne Beteiligung des Arbeitgebers	
Beratungsansatz		
Zusatz-Optionen	<ul style="list-style-type: none"> › care-Option und care plus-Option (ggf. mit Anschluss-Option) › Schwere-Krankheiten-Option 	
versicherbarer Personenkreis	<ul style="list-style-type: none"> › Beschäftigte der Branchen des Versorgungswerks MetallRente (Metall- und Elektroindustrie, Holz und Kunststoff, Textil und Bekleidung, Stahlindustrie) und Unternehmen anderer Branchen, sofern diese ihre betriebliche Altersversorgung über die MetallRente organisieren › Ehegatten, Lebenspartner, Lebensgefährten und Kinder der Personen, die über die MetallRente versichert sind Schüler mit einem Ausbildungsvertrag und Studenten mit einem Studienfach für Berufe der MetallRente-Branchen sowie alle, die ein Berufsvorbereitungsjahr in diesen Branchen absolvieren. › Selbständige mit o. g. MetallRente-Bezug 	
Nutzen	<ul style="list-style-type: none"> › Absicherung der Arbeitskraft › Ergänzung der gesetzlichen Rentenversicherung › Kostenersparnis, da Großkundenkonditionen über das Versorgungswerk MetallRente (Interessenbündelung) 	
Besonderheiten	<ul style="list-style-type: none"> › einfache wirtschaftliche Risikoprüfung › Volle Leistung schon bei Verlust nur einer der versicherten Grundfähigkeiten › wahlweise mit zwei (MR.Vital Komfort) oder vier (MR.Vital Premium) versicherten psychischen Grundfähigkeiten › zusätzliche einmalige Kapitalleistung in Höhe der dreifachen GF-Rente bei Arbeits- oder Arbeitswegeunfall › Entnahmen: <ul style="list-style-type: none"> › Teilkapitalisierungsmöglichkeit bei Verlust einer Grundfähigkeit des Mobilitätspakets (Gehen, Treppensteigen, Autofahren, Nutzung des ÖPNV) › bei Kündigung fällt kein Rückkaufwert an › garantierte Rentensteigerung möglich › care und care plus: Auf Wunsch lebenslange GF-Rente bei Pflegebedürftigkeit ab Endalter 65. care plus verdoppelt die Leistungen für den Zeitraum vorzeitiger Pflegebedürftigkeit. › Pflege-Anschluss-Option care future: Zum Ende der GF-Versicherungsdauer bzw. 5, 10, 15 oder frühestens 20 Jahre davor Abschluss einer MetallRente Pflegeversicherung ohne erneute Gesundheitsprüfung möglich › Schwere-Krankheiten-Absicherung: finanzieller Schutz bei 10 schweren Krankheiten möglich › keine Fragen zur Psyche bei MR.Vital 	
Zielmarkt	› Alle natürlichen Personen mit Hauptwohnsitz in Deutschland mit einer existierenden oder zukünftigen Versorgungslücke, die im Falle des Verlustes einer versicherten Grundfähigkeit mit einer temporären Rentenleistung geschlossen werden soll, insbesondere Erwerbstätige, die keinen BU-Schutz erhalten oder denen ein BU-Schutz zu teuer ist.	
Druckstücke	AG-Broschüre (9004), AN-Broschüre (9100), Beileger Vital (9108), Beileger Zusatzoptionen (9109), AN-Factsheet (9033), AN-Motivationsflyer (9002), Vermittler-Factsheet (9054), AN-Broschüre Vital (9105), BR-Broschüre (9200), Vermittler-Broschüre Arbeitskraftabsicherung (6010)	



Für die Existenzsicherung Ihrer Kunden im Ernstfall

Privater Schutz zu Großkundenkonditionen

Metallrente bietet sehr günstige Beiträge durch Kostenersparnis aufgrund von Großkundertarifen (bei voller Abschluss- und Bestandsprovision des Einzeltarifs).

Uneingeschränkte Portabilität

Die Metallrente.Vital-Versicherung ist ein rein privater Vertrag ohne Beteiligung des Arbeitgebers.

Top-Qualität zum günstigen Preis

Viele in der M+E-Industrie typische Berufe sind bei der Metallrente.Vital besser eingestuft und damit günstiger.

Verweisungsverzicht

Wir verzichten auf die sogenannte abstrakte Verweisung. Die Leistung kann nicht dadurch verweigert werden, dass der Versicherte aufgefordert wird, eine andere Tätigkeit aufzunehmen.

Rente bei Pflegebedürftigkeit

Bei Pflegebedürftigkeit zahlt die Metallrente.Vital ein Leben lang. Mit der Option care *plus* erhält man bei Pflegebedürftigkeit bis zum vereinbarten Endalter eine Pflegeleistung in Höhe der doppelten versicherten GF-Rente.

Pflege-Anschluss-Option care future

Durch diese Anschluss-Option kann die Entscheidung über den Abschluss einer selbständigen Pflegeversicherung hinausgeschoben werden. Voraussetzung: Die Optionen care oder care *plus* müssen Bestandteil des MR.Vital-Vertrages sein.

Schwere-Krankheiten-Absicherung

Finanzieller Schutz kann für 10 schwere Krankheiten als Kapitaleistung in Form von 12-, 24- oder 36-facher Monatsrente gewählt werden.

Weltweiter Versicherungsschutz

Egal, wo sich Ihre Kunden aufhalten, es besteht Versicherungsschutz weltweit und rund um die Uhr. Renten überweisen wir in jedes gewünschte Land.

Möglichkeit der Beitragsdynamik

Ihr Kunde kann auf Wunsch eine Dynamik als planmäßige Erhöhung der versicherten Leistung mit 1, 2 oder 3 % Beitragssteigerung pro Jahr einschließen, z. B. für den Inflationsausgleich. Dies gilt nicht in Verbindung mit der care-Option.

Individuelle Leistungshöhe

Ihr Kunde kann je nach Einkommenssituation die Höhe der Versicherungsleistung individuell gestalten.

Beitragsfreiheit während der Leistungsphase

Ihr Kunde zahlt während der Rentenleistung keine Sozialversicherungsbeiträge (Ausnahmen: freiwillige GKV-Mitglieder § 5 SGB V und diesen gleichgestellte Rückkehrer § 5 Abs. 1 Ziff. 13 i. V. m. § 227 SGB V) und Steuern nur auf den Ertragsanteil.

Sicherheit im Pflegefall

Ihre Kunden erhalten bereits die volle Leistung

- › ab Pflegegrad 2 gem. §§ 14 und 15 SGB IX mit Stand vom 01.01.2017
- › ab 3 ADL (Activities of Daily Living) von 6 oder
- › bei Einschränkungen der Alltagskompetenz infolge einer Demenz bei ständigem Hilfebedarf.

Umfassende Nachversicherungsgarantien

In vielen Fällen besteht die Möglichkeit, die Höhe des Versicherungsschutzes ohne erneute Gesundheitsprüfung den geänderten Bedürfnissen anzupassen.

Einmal versichert – immer versichert

Ein Wechsel in einen Beruf mit höherem Risiko oder die Aufnahme eines risikoreichen Hobbys nach Vertragsabschluss müssen uns nicht angezeigt werden. Auch wer seinen Beruf aufgibt, bleibt versichert; Hausfrauen und -männer behalten einen Leistungsanspruch. Wer in einen risikoärmeren Beruf wechselt, wird besser gestellt.





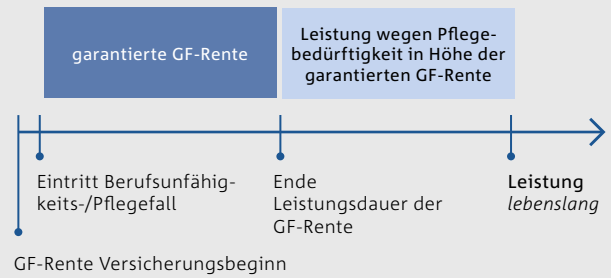
Pflege-Bausteine care, care plus und care future

care-Option

Lebenslange Weiterzahlung der garantierten GF-Rente, wenn bei Ablauf der Leistungsdauer bedingungsgemäße Pflegebedürftigkeit vorliegt.

Was ist das Gute daran?

Die Rentenzahlung endet im Falle einer Pflegebedürftigkeit nicht mit dem vereinbarten Schlussalter der GF-Rente, sondern wird darüber hinaus gezahlt solange Pflegebedürftigkeit besteht – i. d. R. lebenslang – und das steuerfrei.

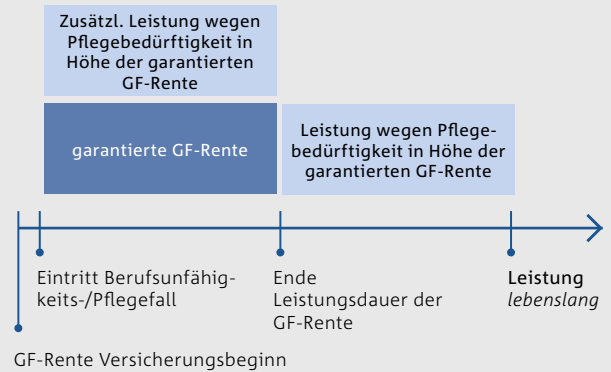


care plus-Option

Diese Option greift nicht erst ab Ende der GF-Rente, sondern schon vorher – direkt ab dem Eintreten eines Pflegefalls. Der Versicherte erhält dann eine Pflegerente, die zusätzlich zur GF-Rente gezahlt wird.

Welche Vorteile hat das?

Zusätzlich steht dem Versicherungsnehmer im Pflegefall die Pflegerente zur Verfügung, um entstehende Pflegekosten zu finanzieren. Und das noch dazu steuerfrei.



Pflege-Anschluss-Option

care future

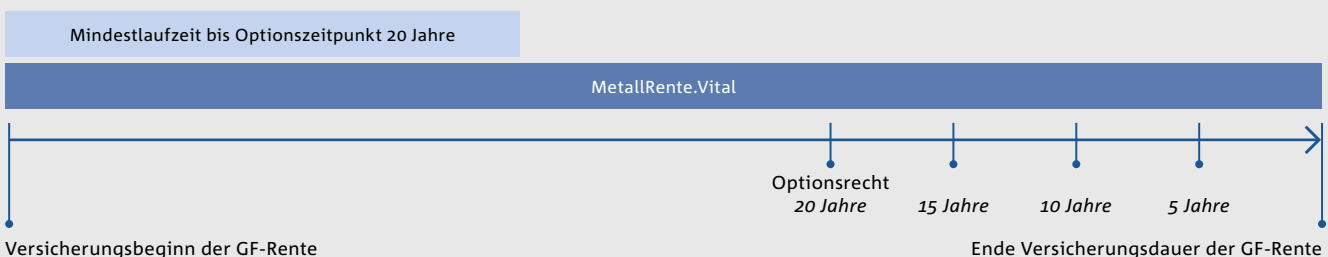
Zu konkreten Optionsterminen (Ende der Versicherungsdauer bzw. 5, 10, 15 oder frühestens 20 Jahre davor) kann eine MetallRente.Pflegeversicherung ohne erneute Gesundheitsprüfung bis zur Höhe der garantierten GF-Rente bzw. bis max. 2.500 Euro garantierte Monatsrente abgeschlossen werden.

Voraussetzungen

Die Optionen care oder care plus müssen Bestandteil des GF-Vertrages sein, der zum Optionszeitpunkt bereits 20 Jahre Mindestlaufzeit haben muss und aus dem noch keine Leistungen der GF-Versicherung (oder weiterer Zusatzversicherungen) bezogen worden sein dürfen. Sobald das Optionsrecht genutzt wird, erlischt die Anschluss-Option. Der Kunde entscheidet sich dann neben seinen GF-Absicherung parallel für eine Pflegerentenversicherung.

Welche Vorteile hat das?

Die Pflege-Anschluss-Option schiebt die Entscheidung über eine selbständige Pflegeversicherung auf. Auch nach Verschlechterung des Gesundheitszustandes ist ein lebenslanger finanzieller Pflegeschutz ohne Gesundheitsprüfung möglich, solange der Versicherungsfall in der GF-Absicherung bzw. deren Zusatzversicherungen noch nicht eingetreten ist.





Schwere-Krankheiten-Option

Welche Vorteile hat das?

Im Falle einer schweren Erkrankung ist man mit einer Kapitalleistung vor den finanziellen Folgen geschützt. Das ermöglicht z. B. krankheitsbedingte Umbaumaßnahmen im eigenen Haus oder in der Wohnung.

Was ist das Besondere daran?

Die Leistung der Schwere-Krankheiten-Option ist in Höhe der 12-, 24- oder 36-fachen garantierten GF-Rente abschließbar, was in dieser Flexibilität nahezu einzigartig ist. Und: Die Option kann während der Vertragslaufzeit bis zu 9-mal in Anspruch genommen werden.

Bei welchen Krankheiten wird gezahlt?



Blindheit



Krebs



Taubheit



Koma



Schlaganfall



Querschnittslähmung



Sprachverlust



Multiple Sklerose



Herzinfarkt



Schwere Kopfverletzung/
Schädel-Hirn-Trauma

Quelle: Swiss Life