

So beantragen Sie Ihre Betriebsrente

Pflichtversicherung EZVKGrund und freiwillige Versicherung EZVKPlus

Folgende Leistungen können Sie als Betriebsrente erhalten

- Altersrente
- Erwerbsminderungsrente
- Hinterbliebenenrenten für Witwen/Witwer, eingetragene Lebenspartnerinnen/Lebenspartner und Waisen

Voraussetzungen für eine Betriebsrente

Für die Pflichtversicherung EZVKGrund und die freiwillige Versicherung EZVKPlus gelten unterschiedliche Voraussetzungen.

Für die Pflichtversicherung EZVKGrund gilt:

- **Sie haben die satzungsrechtliche Wartezeit erfüllt**, d. h. ein Arbeitgeber hat für Sie mindestens 60 Kalendermonate lang Beiträge oder Umlagen in die Zusatzversorgung eingezahlt. Ausnahmen: Wenn der Versicherungsfall durch einen Arbeitsunfall eingetreten ist und für Anwartschaften aus arbeitnehmerfinanzierten Beiträgen (Eigenbeteiligung) bestehen gesonderte Voraussetzungen.

Waren Sie auch bei einer anderen Zusatzversorgungskasse versichert, können wir diese Versicherungszeiten gegebenenfalls für die Erfüllung Ihrer Wartezeit berücksichtigen bzw. anerkennen. Bitte stellen Sie dafür möglichst schnell einen Antrag auf Überleitung.

- **Sie haben Anspruch auf eine Leistung aus der gesetzlichen Rentenversicherung.** Bitte beachten Sie, dass wir eine Altersrente nur als Vollrente gewähren können (siehe nebenstehender Hinweis).

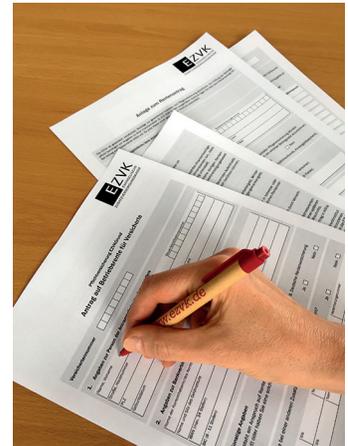
Sind Sie nicht in der gesetzlichen Rentenversicherung versichert, gelten für Sie Sonderregelungen. Wir prüfen die Anspruchsvoraussetzungen dementsprechend. Gerne beraten wir Sie hierzu persönlich.

- **Sie haben Ihre Betriebsrente rechtzeitig schriftlich bei uns beantragt.** Sie können uns entweder ein formloses Schreiben senden, in dem Sie eine Betriebsrente beantragen und das Sie unterschreiben, oder den unterschriebenen Antrag auf Betriebsrente. Entscheidend für die Einhaltung der Fristen ist das Eingangsdatum Ihrer Antragstellung.

Für die freiwillige Versicherung EZVKPlus gilt:

- Sie haben Anspruch auf Altersrente, wenn Sie das 62. Lebensjahr vollendet haben (bei Vertragsabschluss bis zum 31. Dezember 2011 das 60. Lebensjahr). Ein Anspruch auf Erwerbsminderungs- bzw. Hinterbliebenenrente ist abhängig von den gewählten Tarifoptionen und den allgemeinen Versicherungsbedingungen zum Vertragsabschluss.
- Sie haben Ihre freiwillige Zusatzrente rechtzeitig schriftlich bei uns beantragt. Die Rente beginnt frühestens ab dem Ersten des Monats, der dem Eingang Ihres Antrags bei uns folgt.

Gut zu wissen: Leistungen aus der freiwilligen Versicherung sind sofort unverfallbar, das heißt, Sie müssen **keine Wartezeit** erfüllen.



Wichtiger Hinweis

Sie können nur dann eine Altersrente aus der EZVKGrund erhalten, wenn Sie aus der gesetzlichen Rentenversicherung (bei erstmaligem Rentenbezug) eine Vollrente beziehen.

Eine Altersrente als Teilrente führt *nicht* zum Versicherungsfall in der Zusatzversorgung. Wenn die gesetzliche Vollrente zu einem späteren Zeitpunkt in eine Teilrente umgewandelt wird, bleibt der Anspruch auf Betriebsrente der EZVK in vermindelter Höhe bestehen. Nicht zu verwechseln mit dieser Regelung ist die Leistung einer teilweisen Erwerbsminderungsrente. Auf diese besteht weiterhin Anspruch bei erfüllter Wartezeit. Gerne beraten wir Sie zum Thema „Teilrente“.

Möchten Sie eine Betriebsrente aus der EZVK Unterstützungskasse beantragen, rufen Sie uns bitte an: Telefon 06151 3301-0.

... bei der Rente für Sie da.

Wichtige Fristen

Der Anspruch auf Betriebsrente aus der Pflichtversicherung **EZVKGrund** unterliegt einer Ausschlussfrist (§ 52 der Satzung). Das heißt: Für einen Zeitraum, der mehr als zwei Jahre vor dem Ersten des Monats liegt, in dem der Antrag bei uns eingegangen ist, können Sie keinen Anspruch auf Betriebsrente mehr geltend machen.

In der freiwilligen Versicherung **EZVKPlus** erhalten Sie Rente ab dem von Ihnen gewählten Zeitpunkt, frühestens jedoch ab dem Ersten des Monats, der dem Eingang Ihres Rentenanspruchs bei uns folgt. Alle übrigen Voraussetzungen müssen erfüllt sein.

Diese Unterlagen reichen Sie bei uns ein

■ Für die Altersrente bzw. Erwerbsminderungsrente

1. Der Antrag auf Betriebsrente für Versicherte der EZVK

- Für die Pflichtversicherung **EZVKGrund** und die freiwillige Versicherung **EZVKPlus** gibt es unterschiedliche Antragsformulare. Reichen Sie also gegebenenfalls beide Anträge ein.
- Wenn Sie bis zum Beginn der Erwerbsminderungsrente in der Pflichtversicherung **EZVKGrund** versichert waren, lassen Sie Ihren Arbeitgeber den dafür vorgesehenen Teil des Antragsformulars ausfüllen.

2. Die Anlage zum Rentenantrag

Tragen Sie unter Punkt 1 die Angaben zur Krankenversicherungspflicht ein. Für eine Erwerbsminderungsrente lassen Sie die Felder unter Punkt 2 von Ihrer Krankenkasse ausfüllen. Bei einem Antrag auf Altersrente sind die Angaben der Krankenkasse nur dann notwendig, wenn ab dem Rentenbeginn ein Krankengeldbezug vorliegt.

3. Der Bescheid der gesetzlichen Rentenversicherung (nur für die Betriebsrente aus der Pflichtversicherung **EZVKGrund**)

Wir benötigen daraus Daten für die Berechnung Ihrer Betriebsrente. Bitte senden Sie uns daher das Deckblatt und die Folgeseiten des Rentenbescheids der Deutschen Rentenversicherung sowie die folgenden Anlagen in Kopie:

- Berechnung der Rente
- Berechnung der persönlichen Entgeltpunkte
- Rente und Hinzuverdienst
- Zusammentreffen von Rente und Einkommen
- Hinweise zum Rentenbescheid

Ihr Rentenbescheid muss nicht alle diese Anlagen beinhalten. Es steht Ihnen frei, uns den kompletten Bescheid mit sämtlichen Anlagen einzureichen.

4. Nachweis über Elterneigenschaft (nur nicht gesetzlich Rentenversicherte)

Wenn Sie nicht gesetzlich rentenversichert sind und Kinder haben, senden Sie uns einen Nachweis über die Elterneigenschaft (Kopie der Geburtsurkunde eines Kindes).

Tipp

Damit Sie keine Frist verpassen, empfehlen wir Ihnen, die Betriebsrente rechtzeitig schriftlich bei uns zu beantragen. Am besten erledigen Sie dies gleich zusammen mit dem Antrag auf gesetzliche Rente.

Die übrigen Unterlagen können Sie uns nach Erhalt des gesetzlichen Rentenbescheides gesammelt nachreichen.

Bitte reichen Sie bis auf die Antragsformulare ausschließlich Kopien der geforderten Unterlagen ein und keine Originale.

Nutzen Sie die beiliegende Checkliste. Dann sehen Sie auf einen Blick, ob Ihre Unterlagen komplett sind.

Hier erhalten Sie die Antragsformulare

- Bei Ihrem Arbeitgeber
- Auf unserer Website www.ezv.de unter dem Menüpunkt Kundenservice im Downloadbereich
- Oder Sie fordern sie bei uns an.
Telefon: 06151 3301-0
E-Mail: info@ezvk.de

■ **Für die Hinterbliebenenrente/n (Witwen, Witwer, eingetragene Lebenspartnerinnen/Lebenspartner und Waisen)**

1. Der Antrag auf Betriebsrente für Hinterbliebene oder volljährige Waisen

2. Die Anlage/n zum Rentenantrag

Die Anlage ist für jede bezugsberechtigte Person (Witwe, Witwer, Waise) einzureichen. Füllen Sie bitte die Felder unter Punkt 1 aus. Die Angaben der Krankenkasse (Punkt 2) sind nicht erforderlich.

3. Der Bescheid/die Bescheide der gesetzlichen Rentenversicherung (nur für die Betriebsrente aus der Pflichtversicherung EZVKGrund)

Wir benötigen daraus Daten für die Berechnung Ihrer Betriebsrente. Bitte senden Sie uns daher das Deckblatt und die Folgeseiten des Rentenbescheids der Deutschen Rentenversicherung sowie die folgenden Anlagen in Kopie:

- Berechnung der Rente
- Berechnung der persönlichen Entgeltpunkte
- Rente und Hinzuverdienst
- Zusammentreffen von Rente und Einkommen
- Hinweise zum Rentenbescheid

Ihr Rentenbescheid muss nicht alle diese Anlagen beinhalten. Es steht Ihnen frei, uns den kompletten Bescheid mit sämtlichen Anlagen einzureichen.

4. Kopien der Sterbe- und Heiratsurkunde sowie der Geburtsurkunden der bezugsberechtigten Waisen

Diese Informationen wurden für Sie mit der größtmöglichen Sorgfalt zusammengestellt. Rechtlich maßgeblich sind jedoch unsere Satzung oder unsere Allgemeinen Versicherungsbedingungen. Sie finden sie auf unserer Website www.ezv.de.

Checkliste für die Antragsunterlagen

Alle Unterlagen beisammen? Hier können Sie Punkt für Punkt abhaken, ob die Antragsunterlagen für Ihre Betriebsrente komplett sind.

Ich habe den Antrag auf Betriebsrente bzw. Betriebsrente für Hinterbliebene und volljährige Waisen aus der Pflichtversicherung EZVKGrund vollständig ausgefüllt und unterschrieben.	<input type="checkbox"/>
<i>Nur wenn die EZVKGrund bis zum Beginn einer Erwerbsminderungsrente bestand:</i> Mein Arbeitgeber hat den dafür vorgesehenen Teil des Antrags ausgefüllt.	<input type="checkbox"/>
Für die Betriebsrente aus meiner freiwilligen Versicherung EZVKPlus habe ich den zusätzlichen Antrag ausgefüllt und unterschrieben.	<input type="checkbox"/>
Meine Bankverbindung (IBAN/BIC) habe ich korrekt angegeben. <i>(Betriebsrenten können ausschließlich auf ein Girokonto innerhalb eines Mitgliedsstaates des Europäischen Wirtschaftsraums überwiesen werden)</i>	<input type="checkbox"/>
Meine Steuer-Identifikationsnummer habe ich richtig angegeben. <i>(Die Nummer besteht aus 11 Ziffern, die erste Ziffer darf keine „0“ sein. Bitte verwechseln Sie sie nicht mit der Steuernummer.)</i>	<input type="checkbox"/>
Ich habe die Anlage zum Rentenantrag unter Punkt 1 ausgefüllt und unterschrieben. Die Bestätigung der Krankenkasse auf der Rückseite unter Punkt 2 lasse ich nur dann ausfüllen, wenn ich eine Erwerbsminderungsrente oder ab dem Beginn meiner Altersrente Krankengeld beziehe.	<input type="checkbox"/>
<i>Nur für die Betriebsrente aus der Pflichtversicherung EZVKGrund:</i> Ich habe das Deckblatt und die Folgeseiten des Rentenbescheids der Deutschen Rentenversicherung sowie die folgenden Anlagen in Kopie beigelegt: <ul style="list-style-type: none">– Berechnung der Rente– Berechnung der persönlichen Entgeltpunkte– Rente und Hinzuverdienst– Zusammentreffen von Rente und Einkommen– Hinweise zum Rentenbescheid <i>(Ihr Rentenbescheid muss nicht alle diese Anlagen beinhalten. Es steht Ihnen frei, uns den kompletten Bescheid mit sämtlichen Anlagen einzureichen.)</i> Wenn ich nicht gesetzlich rentenversichert bin, füge ich den Befreiungsbescheid in Kopie bei.	<input type="checkbox"/>
<i>Nur für nicht gesetzlich rentenversicherte Eltern:</i> Ich habe zum Nachweis meiner Eltern-eigenschaft die Kopie der Geburtsurkunde eines Kindes beigelegt.	<input type="checkbox"/>
Ich habe einen Antrag auf Überleitung gestellt, weil weitere Versicherungszeiten bei einer anderen Zusatzversorgungskasse vorliegen und diese Zeiten noch nicht an die EZVK übergeleitet bzw. im Rahmen einer Anerkennung berücksichtigt sind.	<input type="checkbox"/>

Für eine Hinterbliebenenrente (Witwen, Witwer, eingetragene Lebenspartnerinnen/ Lebenspartner und Waisen) zusätzlich

Ich habe für jede anspruchsberechtigte Person die Anlage zum Rentenantrag ausfüllen und unterschreiben lassen.	<input type="checkbox"/>
Ich habe eine Kopie der Sterbeurkunde der oder des Versicherten beigelegt (bei Vollwaisen die Sterbeurkunden sämtlicher Elternteile).	<input type="checkbox"/>
Ich habe eine Kopie meiner Heiratsurkunde mit der oder dem Versicherten beigelegt.	<input type="checkbox"/>
Ich habe eine Kopie der Geburtsurkunde für jede anspruchsberechtigte Waise beigelegt.	<input type="checkbox"/>