

„... der Anbieter muss auch schriftlich darüber informieren, ob und wie er ethische, soziale und ökologische Belange bei der Verwendung der eingezahlten Altersvorsorgebeiträge berücksichtigt“

(Auszug aus dem Altersvermögensgesetz – AVmG)

6 gute Gründe für die Förder-Rente der oeco capital

- 1. Staatliche Förderung** Die Förder-Rente ist vom Bundesaufsichtsamt für das Versicherungswesen zertifiziert. Damit unterstützt Sie der Staat mit Zulagen für Ihren Vertrag und möglichen Steuervorteilen.
- 2. Garantierte Antragsannahme** Ihr Antrag wird auf jeden Fall angenommen – unabhängig von Ihrem Gesundheitszustand. Zuschläge oder Ausschlüsse gibt es nicht.
- 3. Garantierte Rente** Ab Rentenbeginn erhalten Sie von uns eine Rente. Lebenslang und garantiert. Durch Überschüsse wird diese Rente noch gesteigert.
- 4. Garantiert günstig** Wir haben die Förder-Rente besonders günstig kalkuliert. Diese Ersparnis geben wir in vollem Umfang an Sie weiter.
- 5. Garantiert transparent** Sie sind stets im Bild. Die oeco capital informiert Sie regelmäßig über den aktuellen Stand Ihres Vertrags und über Art und Entwicklung der Kapitalanlage. Die Vorschriften des Altersvermögensgesetzes (s. oben) werden von der oeco capital schon seit Jahren erfüllt.
- 6. Garantiert umweltfreundlich** Die oeco capital ist der erste ökologische Lebensversicherer: In unserer Satzung haben wir uns ausdrücklich zu einer sozialen und umweltfreundlichen Kapitalanlagepolitik verpflichtet.

Der erste ökologische Lebensversicherer

Die oeco capital ist der erste ökologische Lebensversicherer Deutschlands: In ihrer Satzung hat sich die Gesellschaft ausdrücklich zu einer sozialen und umweltfreundlichen Kapitalanlagepolitik verpflichtet. Alle Anlagen werden von einem unabhängigen Ökologischen Beirat geprüft.

Für ihr Konzept wurde die oeco capital im Jahr 1997 mit dem Umweltpreis der Stadt München ausgezeichnet.

Im Jahr 2006 hat die Gesellschaft ihr Umweltmanagementsystem nach ISO 14.001:2004 zertifizieren lassen.

Die oeco capital Lebensversicherung AG ist zu 100 Prozent eine Tochter der Concordia Versicherung Holding AG. Sie ist damit ein Teil der traditionsreichen Concordia Versicherungsgruppe, deren Anfänge bis auf das Jahr 1864 zurückgehen.

Es berät Sie:



oeco capital
Die Förder Rente



Sie brauchen eine sichere Altersversorgung. Damit Sie später auf nichts verzichten müssen. Seit 2002 hilft Ihnen der Staat.

Private Altersvorsorge – jetzt mit staatlichen Zulagen

Das ist neu: Die Bundesregierung senkt schrittweise das Niveau der gesetzlichen Rentenversicherung und fördert im Gegenzug mit dem Altersvermögensgesetz seit Januar 2002 die private Altersvorsorge.

Wer wird gefördert?

Die neue Förderung („Riester-Rente“) können alle in Anspruch nehmen, die in der gesetzlichen Rentenversicherung pflichtversichert sind, außerdem Beamte und die meisten Angestellten im öffentlichen Dienst. Aber auch z. B. die Ehepartner von Förderberechtigten profitieren davon, selbst wenn sie kein eigenes Einkommen haben.

Wie wird gefördert?

Die staatliche Förderung besteht aus einer Grundzulage pro begünstigter Person und einer Kinderzulage für jedes Kind, für das Sie Kindergeld bekommen. Zusätzlich können Sie in den Genuss eines steuerwirksamen Sonderausgabenabzugs kommen. Diesen berechnet das Finanzamt für Sie.

Für welche Anlageformen gibt es die Zulage?

Voraussetzung für die Förderung ist der Abschluss eines nach dem Altersvermögensgesetz (AVmG) geförderten Vertrags. Der Staat hat eine Reihe von Anforderungen für diese Verträge festgelegt. Nur ein Produkt, das alle Anforderungen erfüllt, bekommt ein Zertifikat.

Die Förder-Rente der oeco capital ist am 20.12.2001 vom Bundesaufsichtsamt für das Versicherungswesen unter der Nummer 002016 zertifiziert worden.

Die Förder-Rente der oeco capital

Damit bietet Ihnen die oeco capital die Möglichkeit, in einem Vertrag eine garantierte lebenslange Rente mit einer hohen staatlichen Förderung und einer umweltorientierten Kapitalanlage zu kombinieren.

So unterstützt Sie Vater Staat mit Zulagen beim Aufbau Ihrer privaten Grundversorgung.

Wenn der folgende Prozentsatz Ihres Vorjahres-Bruttoeinkommens in einen förderfähigen Vertrag fließt, erhalten Sie die volle Grund- bzw. Kinderzulage:

Wie holen Sie sich die vollen Zulagen?

- ab 2008 4 %

Ihr tatsächlicher Eigenbeitrag ist dabei niedriger – er verringert sich noch um die Zulagen.

Wie hoch sind diese Zulagen?

Für Ihren Vertrag erhalten Sie eine jährliche **Grundzulage** in Höhe von 154 €.

Darüber hinaus gibt es für jedes Kind, für das Kindergeldanspruch besteht, eine **Kinderzulage** in Höhe von 185 €.

Für Kinder, die ab 2008 geboren werden, beträgt diese Zulage sogar 300 €!

Wie bekommen Sie die höchstmögliche steuerliche Förderung?

Der komplette Beitrag für die Förder-Rente wird als **Sonderausgaben** steuerlich anerkannt und reduziert damit das zu versteuernde Einkommen. Ist die Steuerersparnis durch den Sonderausgabenabzug größer als die gezahlte Zulage, wird Ihnen die Differenz im Rahmen Ihrer Einkommensteuererklärung erstattet.

Bis zu einer Grenze von 2.100 € im Jahr (optimaler Beitrag) können Sie Beiträge und Zulagen geltend machen.

Nutzen Sie die Vorteile, die Ihnen die Förder-Rente der oeco capital bietet!

Finanzielle Unabhängigkeit

Ihre Förder-Rente wird Ihnen lebenslang gezahlt. Garantiert. Das sichert Ihnen finanzielle Unabhängigkeit bis ins hohe Alter.

Hohe Flexibilität

Lebenslange Rente oder Kapitalzahlung – Sie haben die Wahl: Auf Wunsch können Sie sich bei Rentenbeginn bis zu 30 % des gebildeten Kapitals auszahlen lassen.

Absicherung des Partners

Stirbt der Versicherte vor Rentenbeginn, kann der Ehepartner die bereits eingezahlten Beiträge in seinen eigenen Vertrag einfließen lassen. Für die Zeit des Rentenbezugs bietet die oeco capital den Einschluss einer Rentengarantiezeit von bis zu 25 Jahren an.

Kein Kapitalmarktrisiko

Mit der Förder-Rente sind Sie auch finanziell auf der sicheren Seite. Bei Rentenbeginn stehen mindestens die eingezahlten Beiträge für Ihre Rente zur Verfügung. Garantiert.

Transparente Kosten

Wir nennen Ihnen alle Kosten, die während der Vertragsdauer entstehen können, bereits im Antrag. Versteckte Abzüge gibt es bei uns nicht.

Doppelte staatliche Förderung

Mit der Förder-Rente nutzen Sie die komplette staatliche Förderung: Sie beteiligen den Staat am Aufbau Ihrer Altersversorgung und Sie können steuerliche Vorteile geltend machen.

Bei Rentenbezug müssen Sie die Rente versteuern – aber dann sind Sie im Ruhestand. Und Ihr Steuersatz ist entsprechend niedrig.