

Kombinieren Sie die Sicherheit einer privaten Altersversorgung mit steuerlichen Vorteilen und dem guten Gewissen einer umweltorientierten Kapitalanlage.

6 gute Gründe für eine private Rentenversicherung bei der oeco capital

- 1. Finanzielle Unabhängigkeit** Ihre private Rente wird Ihnen lebenslang gezahlt. Garantiert. Das sichert Ihnen finanzielle Unabhängigkeit bis ins hohe Alter.
- 2. Hohe Flexibilität** Egal, worum es geht – unsere Tarife bietet Ihnen Flexibilität nach Maß.
- 3. Garantierte Antragsannahme** Ihr Antrag wird auf jeden Fall angenommen – unabhängig von Ihrem Gesundheitszustand. Zuschläge oder Ausschlüsse gibt es nicht.
- 4. Günstige Tarife** Wir haben unsere Angebote besonders günstig kalkuliert. Diese Ersparnis geben wir in vollem Umfang an Sie weiter.
- 5. Hohe Transparenz** Sie sind stets im Bild. Die oeco capital informiert sie regelmäßig über den aktuellen Stand Ihres Vertrags und über Art und Entwicklung der Kapitalanlage.
- 6. Garantiert umweltfreundlich** Die oeco capital ist der erste ökologische Lebensversicherer Deutschlands: In unserer Satzung haben wir uns ausdrücklich einer sozialen und umweltfreundlichen Kapitalanlagepolitik bekannt.

Der erste ökologische Lebensversicherer

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.

Wir bieten unseren Kunden eine umfangreiche Palette an Angeboten zur Alters- und Hinterbliebenenversorgung zu sehr attraktiven Konditionen. Mehrmals schnitten unsere Angebote z. B. bei Öko-Test bereits als Testsieger ab.

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.

Es berät Sie:

oeco capital Lebensversicherung AG

.

.

5

oeco 1142 02/07



oeco capital

Die private

Altersversorgung

Rentenversicherungen

Sie sind selbstständig oder Arbeitnehmer? Sie legen Wert darauf, heute Steuern zu sparen? Sie wollen flexibel sein und neben laufenden Beiträgen auch Sonderzahlungen leisten können?

oeco capital **Basis-Rente**

Welche Leistung erhalten Sie von uns?

Ab Rentenbeginn (frühestens mit dem vollendeten 60. Lebensjahr) zahlen wir Ihre Basis-Rente aus. Lebenslang und garantiert. Durch Überschüsse wird diese Rente noch gesteigert.

Können Sie Zusatzversicherungen einschließen?

Der Gesetzgeber hat ausdrücklich den Aufbau der eigenen Altersversorgung in den Vordergrund gestellt. Sie können aber auch für Ihren Ehepartner vorsorgen.

Mit einer Basis-Rente können Sie sofort hohe Steuervorteile nutzen. Denn die Beiträge können (mit den Beiträgen zur gesetzl. Rentenversicherung, zur landwirtschaftl. Alterskasse und zu berufsständischen

Welche steuerlichen Vorteile haben Sie?

Versorgungseinrichtungen) als Sonderausgaben geltend gemacht werden. Berücksichtigt werden hierbei Aufwendungen je Person bis zu 20.000 € im Jahr, von denen 64 % im Jahr 2007 als Sonderausgaben anerkannt werden. Dieser Anteil steigt jährlich um weitere 2 %-Punkte.

Ist Ihr Vermögen geschützt?

Das Vermögen aus den geförderten Beiträgen ist geschützt – die Basis-Rente ist Hartz IV-sicher!

Was passiert im Todesfall?

Bei der Basis-Rente wird der Aufbau der privaten Rente betont. Wenn aber eine Hinterbliebenenrenten-Zusatzversicherung oder eine zusätzliche Todesfall-Leistung für den Ehepartner eingeschlossen ist, erhält dieser eine lebenslange Rente.

Müssen Sie die Rente versteuern?

Sie müssen die Rente später mit Ihrem persönlichen Steuersatz im Alter versteuern.

1

Sie sind pflichtversichert in der gesetzlichen Rentenversicherung oder z. B. Beamter? Sie wollen höchstmögliche persönliche Förderung und zusätzlich mögliche Steuervorteile nutzen?

oeco capital **Förder-Rente**

Welche Leistung erhalten Sie von uns?

Ab Rentenbeginn (frühestens mit dem vollendeten 60. Lebensjahr) zahlen wir Ihre Förder-Rente aus. Lebenslang und garantiert. Durch Überschüsse wird diese Rente noch gesteigert. Bis zu 30 % des angesammelten Kapitals können Sie sich dann auch auszahlen lassen.

Können Sie Zusatzversicherungen einschließen?

Der Gesetzgeber hat ausdrücklich den Aufbau der eigenen Altersversorgung in den Vordergrund gestellt. Den Einschluss von Zusatzversicherungen bieten wir bei der Förder-Rente daher nicht an.

Welche steuerlichen Vorteile haben Sie?

Eine Förder-Rente belohnt der Staat gleich doppelt: Sie erhalten für Ihren Vertrag hohe staatliche Zulagen und Sie können den Gesamtbeitrag in Ihrer Steuererklärung als zusätzlichen Sonderausgabenabzug geltend machen.

Ist Ihr Vermögen geschützt?

Das Vermögen aus den geförderten Beiträgen ist geschützt – die Förder-Rente ist Hartz IV-sicher!

Auch bei der Förder-Rente steht die persönliche Absicherung im Vordergrund. Im Todesfall kann Ihr

Was passiert im Todesfall?

Ehepartner aber das angesammelte Kapital aus Ihrem Vertrag auf seine eigene Förder-Rente übertragen. Für die Zeit nach Rentenbeginn können Sie außerdem eine Rentengarantiezeit vereinbaren.

Müssen Sie die Rente versteuern?

Sie müssen die Rente später in vollem Umfang versteuern.

2

Sie wünschen variable Leistungen und hohe Flexibilität? Die Absicherung zusätzlicher Risiken ist Ihnen ebenso wichtig wie steuerliche Vorteile bei Rentenbezug?

oeco capital **Privat-Rente**

Welche Leistung erhalten Sie von uns?

Ab Rentenbeginn (den Sie frei wählen können) zahlen wir Ihre Privat-Rente aus. Lebenslang und garantiert. Durch Überschüsse wird diese Rente noch gesteigert. Alternativ können Sie auch eine einmalige Kapitalzahlung wählen. Auch während der Versicherungsdauer können Sie über die Vertragsgestaltung und die Verwendung des angesammelten Kapitals frei bestimmen.

Können Sie Zusatzversicherungen einschließen?

Der Einschluss von Zusatzversicherungen ist nach individuellem Bedarf möglich – egal, ob es sich um die Absicherung der Familie oder um das Berufsunfähigkeitsrisiko handelt.

Welche steuerlichen Vorteile haben Sie?

Sie nutzen die günstige Ertragsanteilbesteuerung ab Rentenbeginn. Etwaige steuerliche Vorteile während der Ansparphase stehen für Sie nicht im Vordergrund.

Ist Ihr Vermögen geschützt?

Das Vermögen aus Ihrer Privat-Rente ist im Rahmen der gesetzlichen Freibeträge geschützt.

Was passiert im Todesfall?

Auch die Privat-Rente betont die private Altersversorgung. Für den Todesfall vor oder nach Rentenbeginn sorgen Sie mit einer Beitragsrückgewähr, einer Rentengarantiezeit oder mit einer zusätzlichen Todesfall-Leistung vor.

Müssen Sie die Rente versteuern?

Sie müssen die Rente später nur mit dem geringen Ertragsanteil versteuern. Wählen Sie die Kapitalzahlung, ist diese bis zu 50 % steuerfrei (bei Rentenbeginn nach dem 60. Lebensjahr und wenigstens 12 Jahren Vertragsdauer).

3