

# GUTE GRÜNDE FÜR DIE Basis-Rente-oeco<sup>plus</sup>

## 1 HÖCHSTE SICHERHEIT

Wir legen Wert auf **hohe Leistungen** und garantieren Ihre Rente ein Leben lang.

## 2 HOHE TRANSPARENZ

Wir **informieren Sie regelmäßig** sowohl über den Stand Ihres Vertrags als auch über Art und Entwicklung der nachhaltigen Kapitalanlagen.

## 3 HOHE FLEXIBILITÄT

Mit **kundenorientierten Bedingungen**, z. B. mit flexiblen Beitrags- und Leistungsoptionen, passt sich Ihr Vertrag jederzeit Ihren Lebensumständen an.

## 4 ATTRAKTIVE RENDITE

Mit der **Überschussverwendung „viva-invest“** nutzen Sie die **Chancen am Kapitalmarkt**.

## 5 FLEXIBLER RENTENBEGINN

**Später entscheiden**, wann die Rente beginnt durch **Verfügungs- und Verlängerungsphase**.

## 6 PLUS-OPTIONEN ZUR ERHÖHUNG DER RENTE

- **actio-plus:** Erhöhung der Rente durch Umwandlung der Todesfall-Leistung
- **futur-plus:** deutliche Erhöhung bei vorliegender Pflegebedürftigkeit

Durch Ausübung der plus-Optionen entfällt die Todesfall-Leistung nach Rentenbeginn. Es kann nur entweder actio-plus oder futur-plus ausgeübt werden.

## 7 PROFESSIONELLES RENTENMANAGEMENT

Für die Zeit des Rentenbezugs bieten wir Ihnen **mehrere Möglichkeiten der Überschussverwendung** zur Auswahl.

## 8 GARANTIERT NACHHALTIG

Unsere Altersvorsorgeprodukte sind ausdrücklich einer **verantwortungsvollen, nachhaltigen Kapitalanlagepolitik** verpflichtet.

# AUSGEZEICHNET!

**NACHHALTIGKEIT FÜR SIE DURCH SICHERUNG  
IHRER ALTERSVERSORGUNG.**

**NACHHALTIGKEIT FÜR ALLE DURCH VERANT-  
WORTUNGSBEWUSSTE KAPITALANLAGEN.**

### Ein guter Grund für Ihre Sicherheit und Altersvorsorge

Die Concordia oeco Lebensversicherungs-AG ist im Jahr 2014 aus der Verschmelzung der Concordia Lebensversicherungs-AG und der oeco capital Lebensversicherung AG – dem ersten ökologischen Lebensversicherer Deutschlands – entstanden. Wie unsere traditionsreichen Vorgänger sind wir eine 100%ige Tochter der Concordia Versicherung Holding AG und Teil einer der ältesten deutschen Versicherungsgesellschaften, deren Wurzeln bis in das Jahr 1864 zurückreichen.

### Nachhaltigkeit in Kapitalanlage und Unternehmensführung

Die Verpflichtung zu einer nachhaltigen Unternehmensführung ist Bestandteil unserer Satzung, deren Einhaltung durch einen externen Beirat überwacht wird. Insbesondere verfolgen wir für alle Produkte der Linie „Leben oeco“ eine nachhaltige Anlagepolitik, der strenge soziale und ökologische Kriterien zugrunde liegen. Unser Umweltmanagementsystem sowie unsere Umwelterklärung werden regelmäßig nach der europäischen Umweltauditverordnung EMAS geprüft und validiert.

## ökologisch VCD Service GmbH innovativ

VCD Umwelt & Verkehr Service GmbH  
Weiherstr. 38, 53111 Bonn  
Fon 0228/98585-87, Fax 0228/98585-6087  
E-Mail: [service@vcd-service.de](mailto:service@vcd-service.de)  
[www.vcd-service.de](http://www.vcd-service.de)

Sie wollen mehr über die **sichere Altersversorgung** auf Basis **nachhaltiger Kapitalanlagen** erfahren?

**WIR BERATEN SIE  
GERNE WEITER.  
SPRECHEN SIE UNS  
AN. WIR FREUEN  
UNS AUF SIE.**

„*Natürlich interessiert mich die Zukunft. Ich will schließlich den Rest meines Lebens darin verbringen.*“

– Mark Twain, US-amerikanischer Schriftsteller 1835-1910

Concordia oeco  
**Basis-Rente  
oeco plus**

Persönliche Sicherheit und  
ökologische Verantwortung durch  
**nachhaltige Altersvorsorge**

Concordia oeco Lebensversicherungs-AG  
Karl-Wiechert-Allee 55  
30625 Hannover  
Telefon: 0511/5701-1844  
Telefax: 0511/5701-1988  
[versicherungen@concordia.de](mailto:versicherungen@concordia.de)  
[www.concordia.de](http://www.concordia.de)

**CONCORDIA.  
EIN GUTER GRUND.**

 **CONCORDIA | oeco**  
Lebensversicherungs-AG



# SICHERHEIT UND FLEXIBILITÄT FÜR IHRE ZUKUNFT

**SIE ENTSCHEIDEN, WO ES LANGGEHT. DIE BASIS-RENTE.**

**Individuelle Vertragsoptionen** passen sich an Ihr Leben und Ihre Versorgungsziele an und schaffen die Basis für **ein Leben im Alter ohne finanzielle Einschränkungen.**

„Die Zukunft soll man nicht voraussehen wollen, sondern möglich machen.“

– Antoine de Saint-Exupéry, französischer Schriftsteller und Pilot, 1900-1940

Mit der **Basis-Rente-oeco<sup>plus</sup>** begegnen Sie aktiv den Herausforderungen der Altersvorsorge.

Die **garantierten Leistungen** der **Basis-Rente-oeco<sup>plus</sup>** schaffen guten Grund für mehr Lebensqualität, gesundheitliche Versorgung sowie Sicherheit im Alter – und das auf Basis einer verantwortungsvollen Kapitalanlage.



**Gut zu wissen:** Die Concordia oeco Lebensversicherungs-AG gehört laut Scoring von Ascore zu den „sehr guten“ Versicherungsgesellschaften Deutschlands.

## DIE RENTE, DIE SICH AN IHR LEBEN ANPASST

Die **Basis-Rente-oeco<sup>plus</sup>** kombiniert **garantierte Sicherheit** mit **höchster Flexibilität**. Denn es ist Ihr Leben.

### HÖCHSTE SICHERHEIT

- ✓ lebenslange Rentenzahlung in garantierter Höhe
- ✓ Hartz-IV- bzw. insolvenz-sicheres Vertragsguthaben
- ✓ Hinterbliebenenversorgung durch Todesfall-Leistung vor und nach Rentenbeginn

### HOHE FLEXIBILITÄT

- ✓ laufende Beitragszahlung mit Zuzahlungsrecht zur Steueroptimierung
- ✓ Vorziehen (Verfügungsphase) und Hinausschieben (Verlängerungsphase) des Rentenzahlungsbeginns

- ✓ Plus-Optionen zur Erhöhung der Rente:
  - „**futur-plus**“ deutliche Erhöhung der Rente bei Pflegebedürftigkeit (auch bei Demenz)
  - „**actio-plus**“ Erhöhung der Rente auch ohne Pflegebedürftigkeit zur individuellen Gestaltung eines aktiven Ruhestands

Ausübung der Optionen durch Umwandlung der Todesfall-Leistung zu Rentenbeginn oder auch während des Rentenbezugs, solange eine Todesfall-Leistung fällig würde.

## ALTERSVORSORGE UND STEUERVORTEILE

Die Förderung der **Basis-Rente-oeco<sup>plus</sup>** ist nicht auf bestimmte Personengruppen beschränkt – alle sind willkommen.

Rentenleistungen aus Basisrentenverträgen, der gesetzlichen Rentenversicherung und aus Versorgungswerken sind nachgelagert steuerpflichtig. Wer 2018 in Rente geht, muss 76 % der Rente versteuern, wer im Jahr 2040 in Rente geht, muss 100 % der Rente versteuern.

Aber: Die Beiträge von Basisrentenverträgen können zusammen mit den Gesamtbeiträgen zur gesetzlichen Rentenversicherung, den Beiträgen zu Versorgungswerken oder zur Alterskasse der Landwirte als Vorsorgeaufwendungen steuerlich geltend gemacht werden. Die jährlichen

Höchstbeträge für alle diese „Basisvorsorgeaufwendungen“ zusammen liegen in 2018 für Ledige bei 23.712 €, für Verheiratete bei insgesamt 47.424 €. Damit steigt die steuerliche Förderhöchstgrenze wie der Höchstbeitrag zur knappschaftlichen Rentenversicherung (West).

Die geleisteten Beiträge melden wir in jedem Jahr automatisch an die Finanzverwaltung. Eine gesonderte Bescheinigung müssen Sie daher nicht mehr beim Finanzamt einreichen. **Die Beiträge reduzieren so Ihr zu versteuerndes Einkommen und damit die zu zahlenden Steuern.**