Concordia oeco

Förder-Rente futur

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

AUF EINEN BLICK

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

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

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

Nachhaltigkeit und Stabilität kennzeichnen nicht nur unsere Produkte, sondern auch unser wirtschaftliches und unternehmerisches Handeln.

Concordia oeco steht auf gutem Grund.

PRODUKTHIGHLIGHTS

- ✓ Schöne Geschenke: satte staatliche Zulagen und Steuervorteile
- ✓ Hohe Flexibilität bei Beiträgen und Rentenbeginn
- ✓ Freiheit genießen: bis zu 30 % des Vertragsguthabens bei Rentenbeginn auszahlbar
- ✓ Mit Verfügungs- und Verlängerungsphase
- ✓ Nichts geht verloren: Vererbbarkeit des angesparten Kapitals an den Ehepartner oder eingetragenen Lebenspartner
- ✓ Gebildetes Kapital für Ihre Immobilienfinanzierung nutzbar („Wohn-Riester")
- ✓ Erhöhte Altersrente bei Pflegebedürftigkeit zu Rentenbeginn
- ✓ Investition der Überschüsse in Investmentfonds

Die Förderung im Detail

Förderung durch Zulagen

Der Staat fördert Riester-Versicherte durch **Grundzulagen** und **Kinderzulagen.** Die **Grundzulage** beträgt 175 € pro Jahr, die **Kinderzulage** 185 €. Für Kinder ab Jahrgang 2008 werden sogar 300 € jährlich gezahlt. Junge Leute unter 25 Jahren erhalten einen einmaligen Berufseinsteigerbonus in Höhe von 200 €. Der notwendige Mindesteigenbeitrag für den Erhalt der vollen Zulagen wird um die Summe dieser Zulagen verringert. Daher können sich Geringverdiener sowie Familien mit mehreren Kindern über eine besonders hohe Förderquote freuen. Große Familien mit geringem rentenversicherungspflichtigen Einkommen oder Minijobber müssten rein rechnerisch keinen Eigenbeitrag leisten. Um dem entgegenzuwirken, hat der Gesetzgeber den Sockelbetrag festgelegt: Wer die Förderung erhalten will, muss auf jeden Fall einen jährlichen **Mindesteigenbeitrag von 60 €** zahlen.

Der Kunde bekommt die komplette Förderung nur, wenn er 4 % des rentenversicherungspflichtigen Vorjahreseinkommens in seinen Förder-Rentenvertrag investiert (höchstens 2.100 € pro Jahr). Steigt sein Gehalt, muss er auch den Sparbeitrag erhöhen, um sich weiterhin die vollen Zulagen zu sichern.

Förderung durch Steuervorteile

Der komplette Beitrag wird als Sonderausgabe steuerlich anerkannt und reduziert damit das zu versteuernde Einkommen. Ist die Steuerersparnis größer als die gezahlte Zulage, wird die Differenz im Rahmen der Einkommensteuererklärung erstattet. Bis zu einer Grenze von 2.100 € im Jahr können die Beiträge und Zulagen geltend gemacht werden.

Informationen zum Zulageverfahren

Die staatliche Zulage wird nicht automatisch gezahlt, sondern muss über den Versicherer beantragt werden. Am einfachsten geht dies über einen Dauerzulagenantrag.

Beitragsoptionen (flexible Ansparphase)

- Beitragszahlweise frei wählbar (monatlich oder jährlich),
- zukünftige Beiträge können erhöht und reduziert werden,
- Sonderzahlungen sind möglich,
- dynamische Anpassungen sind vereinbar.

Und das Beste: Alle Änderungen erfolgen auf Basis des bei Vertragsabschluss geltenden Tarifs.

Leistungen

- Zum Rentenbeginn besteht die freie Wahl zwischen
  - einer lebenslangen Rente oder
  - einer einmaligen Kapitalentnahme von bis zu 30 % des Vertragsguthabens (mit Restverrentung).
- Verrentung des Gesamtkapitals mit den dann geltenden Rechnungsgrundlagen. Chance auf neue Rechnungsgrundlagen: Neben der Sicherheit einer garantierten Rente besteht die Möglichkeit, von eventuell zukünftig besseren Rechnungsgrundlagen zu profitieren.
- Liegt bei Rentenbeginn Pflegebedürftigkeit vor, wird lebenslang eine erhöhte Rente gezahlt.

Hinterbliebenenschutz

- Bei Tod während der Vertragslaufzeit wird das gebildete Deckungskapital erstattet.
- Für die Rentenphase kann eine Rentengarantiezeit vereinbart werden.

Fondsgebundene Überschussverwendung

Mit der Überschussverwendung „pro-invest" nutzt der Versicherungsnehmer die Chancen am Kapitalmarkt.

Flexibler Rentenbeginn

- Verfügungsphase
  Vorziehen des Rentenbeginns, wenn das 62. Lebensjahr vollendet ist oder bereits Leistungen aus einem gesetzlichen Alterssicherungssystem bezogen werden. (Voraussetzungen: Beitragsgarantie und Kleinbetragsrente erfüllt)
- Verlängerungsphase
  Hinausschieben des Rentenbeginns bis spätestens auf den 01.01. des Jahres nach dem Erreichen der Regelaltersgrenze (§ 35 Satz 2 SGB VI).

Professionelles Rentenmanagement

- Über die Verwendung der Überschüsse während der Rentenphase kann der Versicherungsnehmer frei entscheiden. Hierzu stehen verschiedene Überschusssysteme zur Verfügung:
  - steigende Gewinnrente,
  - fallende Gewinnrente,
  - kombinierte Gewinnrente (z. B. Darstellung einer „konstanten" Rente).
- Die Festlegung muss erst bei Rentenbeginn erfolgen.
- Das Überschusssystem kann während der Rentenphase beliebig oft geändert werden.

Pflegefallabsicherung

Liegt bei Rentenbeginn für die versicherte Person Pflegebedürftigkeit vor, so kann eine erhöhte Rente in Anspruch genommen werden:

- Volle Leistung, sofern es für die Verrichtungen des täglichen Lebens der Hilfe einer anderen Person bedarf. Maßgeblich hierfür ist, dass ein Hilfsbedarf in mindestens 2 der folgenden Punkte vorliegt (Aufstehen und Zubettgehen, Fortbewegen in der Wohnung, An- und Auskleiden, Verrichten der Notdurft, Einnehmen von Mahlzeiten und Getränken, Waschen).
- Einen Mindestwert für die erhöhte Rente garantieren wir bereits bei Vertragsabschluss!

Steuerliche Behandlung im Rentenbezug

In der Leistungsphase wirkt sich die nachgelagerte Besteuerung aus, d. h., der Rentner muss die Zahlungen, die er aus der Förder-Rente erhält, voll versteuern (§ 22 Nr. 5 EStG).

Hilfe bei Zahlungsschwierigkeiten

Sofern der vereinbarte Beitrag einmal nicht gezahlt werden kann, stehen verschiedene Gestaltungsmöglichkeiten zur Verfügung:

- Beitragsfreistellung
- Reduzierung des Beitrags

Annahmerichtlinien

- Die Förder-Rente^futur wird angeboten für alle Personen ab Eintrittsalter 14 bis zum 47. Lebensjahr.
- Das früheste Rentenbeginnalter ist das 62. Lebensjahr.
- Das späteste Rentenbeginnalter ist das 67. Lebensjahr.
- Die Vertragslaufzeit beträgt mindestens 20 Jahre.
- Folgende Mindestbeiträge gelten:

Dauer	monatlich	jährlich
20 Jahre	30 €	75 €
21 Jahre	26 €	60 €
22 Jahre	22 €	60 €
23 Jahre	18 €	60 €
24 Jahre	14 €	60 €
>= 25 Jahre	10 €	60 €

Über Concordia oeco

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 ins 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.

EMAS
GEPRÜFTES UMWELTMANAGEMENT
DE-133-00069

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
www.vcd-service.de

L-8142-2018-01 VCD