

Concordia oeco

Privat-Rente oeco plus

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

Aufgeschobene Rentenversicherung

- ✓ mit Verfügungs- und Verlängerungsphase
- ✓ mit umfangreichen, flexiblen und individuellen Beitrags- und Leistungsoptionen
- ✓ Kapitalentnahme vor und nach Rentenbeginn möglich
- ✓ mit professionellem Rentenmanagement
- ✓ mit innovativen und kundenorientierten Bedingungsregelungen – auch bei finanziellen Engpässen
- ✓ Investition der Überschüsse in Investmentfonds
- ✓ Plus-Optionen: futur-plus oder actio-plus
- ✓ auf Basis nachhaltiger Kapitalanlagen
- ✓ **ohne Gesundheitsprüfung**

Beitragsoptionen (flexible Ansparphase)

- Beitragszahlweise frei wählbar (monatlich, viertel- oder jährlich),
- abgekürzte Beitragszahlungsdauer (mindestens 5 Jahre) ist möglich,
- zukünftige Beiträge können erhöht und reduziert werden,
- Sonderzahlungen sind möglich,
- dynamische Anpassungen sind vereinbar,
- Einmalbeitragszahlung ist möglich.

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

Kapitalentnahme

Vor Beginn der Rentenzahlung sind Wertentnahmen möglich (vorausgesetzt mind. 1.000 € und die verbleibende garantierte Rente beträgt mind. 600 € im Jahr).

Nach Beginn der Rentenzahlung sind Wertentnahmen möglich (vorausgesetzt mind. 1.000 € und die verbleibende garantierte Rente beträgt mind. die gesetzliche Kleinbeitragsrente).

Berufsunfähigkeitsschutz

- Beitragsbefreiung oder BU-Rente (jeweils mit Gesundheitsprüfung)
- Anspruch auf Leistung wegen Pflegebedürftigkeit besteht bereits ab 2 Punkten (bei BUZ PLUS).
- Bei Berufsunfähigkeit aufgrund Pflegebedürftigkeit nahtloser Übergang in die erhöhte Rente möglich.



Leistungen

... vor Rentenbeginn

- garantierte Verzinsung des Deckungskapitals
- Renditechancen durch Anlage der Überschüsse in Investmentfonds (pro-invest)
- Beitragsrückgewähr bei Tod: Zahlung der eingezahlten Beiträge (ohne Beiträge für Zusatzversicherungen zzgl. Überschussbeteiligung an die Bezugsberechtigten)

... zu Rentenbeginn

- lebenslange Rente, Kapitalauszahlung oder Teilkapitalauszahlung mit Verringerung des Restbetrags
- Sicherheit der garantierten Mindestrente mit den bei Vertragsabschluss gültigen Rechnungsgrundlagen
- Chance auf verbesserte Rechnungsgrundlagen: Verringerung des Gesamtkapitals mit den dann geltenden Rechnungsgrundlagen
- plus-Optionen zur Erhöhung der Rente:
 - actio-plus: Erhöhung der Rente durch Umwandlung der Todesfall-Leistung
 - futur-plus: deutlichere 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.

... nach Rentenbeginn

- Sicherheit der ab Rentenbeginn lebenslang garantierten Rente
- Chance auf verbesserte Rechnungsgrundlagen: jährliche Neuberechnung der Rente mit den dann geltenden Rechnungsgrundlagen
- Kapitalrückzahlung bei Tod: Zahlung des Kapitals zu Rentenbeginn abzüglich bereits gezahlter garantierter Renten und Kapitalentnahmen an die Bezugsberechtigten. Auf Wunsch auch als lebenslange Rentenzahlung.
- plus-Optionen zur Erhöhung der Rente:
 - actio-plus: Erhöhung der Rente durch Umwandlung der Todesfall-Leistung
 - futur-plus: deutlichere 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.

Flexibilität

... vor Rentenbeginn

- kostenfreie Kapitalentnahmen (Wertentnahmen) möglich (verbleibende Mindestrente 600 € jährlich)
- individuelle Erhöhung des laufenden Beitrags (mind. 10 € monatl. / max. 50 %) bis 12 Jahre vor Beginn der Verfügungsphase, max. bis zum 50. Lebensjahr
- individuelle Zuzahlungen bis zum Rentenbeginn (einmalig jährlich 1.000 € - 10.000 €), auch in der Verlängerungsphase möglich

... zu Rentenbeginn

- Verfügungsphase: Vorziehen des Rentenbeginns um bis zu 10 Jahre, wenn der Vertrags mind. 5 Jahre bestanden hat und mind. eine Kleinbetragsrente erreicht wird.
- Verlängerungsphase: Hinausschieben des Rentenbeginns bis max. zum 85. Lebensjahr möglich.
- Flexible Wahl der Überschussverwendung: vario-S (Erhöhung des für die Berechnung der Rente vorhandenen Kapitals), vario-L (Auszahlung der jährlichen Überschussanteile mit den Rentenzahlungen) oder vario-M (Kombination beider Möglichkeiten)

... nach Rentenbeginn

- jährliche Änderung der Überschussverwendung möglich (vario-S, vario-L oder vario-M)
- kostenfreie Kapitalentnahmen (Wertentnahme) möglich, wenn und solange eine Todesfall-Leistung versichert ist (verbleibende Mindestrente: Kleinbetragsrente)

Steuerliche Behandlung

- Steuerfreier Ertrag während der Laufzeit: Bei der Privat-Rente-oeco^{plus} fallen bis zum Rentenbeginn keine Steuern an. Das gebildete Kapital steht bei einer Verringerung ohne Abzüge zur Verfügung.
- Besteuerung der Renten nur mit Ertragsanteil: Die lebenslange Rente wird nur mit dem niedrigen Ertragsanteil versteuert. Dieser richtet sich nach dem Alter bei Rentenbeginn (z. B. 18 % bei Alter 65). Und nur auf diesen Teil wird dann der individuelle Steuersatz angewandt.
- Günstige Besteuerung bei Kapitalabfindung: Sofern die Auszahlung erst ab dem vollendeten 62. Lebensjahr und nach einer Mindestlaufzeit von 12 Jahren erfolgt, ist der Ertrag zur Hälfte steuerfrei.

Annahmerichtlinien

- Die Privat-Rente-oeco^{plus} wird angeboten für alle Personen ab Geburt bis zum 55. Lebensjahr.
- Das früheste Rentenbeginnalter ist das 55. Lebensjahr.
- Das späteste Rentenbeginnalter ist das 80. Lebensjahr.
- Die Vertragslaufzeit beträgt mindestens 6 Jahre.
- Die Jahresrente muss mindestens 600 € betragen.
- Eine erhöhte Rente wegen Pflegebedürftigkeit kann jährlich bis zu maximal 18.000 € betragen.

Hilfe bei Zahlungsschwierigkeiten

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

- Beitragsstundung
- Teilbeitragszahlung
- Beitragsfreistellung
- Reduzierung des Beitrags
- Wertentnahme

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 Umweltsystem sowie unsere Umwelterklärung werden regelmäßig nach der europäischen Umweltauditverordnung EMAS geprüft und validiert.



Die genauen Rahmenbedingungen können Sie in unseren Versicherungsbedingungen nachlesen, welche die Grundlage für jeden Vertrag bilden. Allgemeine Informationen über dieses Produkt finden Sie im Basisinformationsblatt unter www.concordia.de/basis-informationsblaetter

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

