

Concordia oeco

# Basis-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 „ausgezeichneten“ Versicherungsgesellschaften Deutschlands.

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

**Concordia oeco steht auf gutem Grund.**

## PRODUKTHIGHLIGHTS

- ✓ Staatlich gefördert: hohe Steuervergünstigungen während der Vertragslaufzeit
- ✓ Hohe Flexibilität bei Beiträgen und Rentenbeginn
- ✓ Schöne Aussichten: lebenslange, garantierte monatliche Rentenzahlung mit erhöhter Rente bei Pflegebedürftigkeit (auch bei Demenz)
- ✓ Sicherheit inbegriffen: Hinterbliebenenschutz inklusive
- ✓ Unantastbare Beiträge: In der Ansparphase besteht Hartz-IV-Sicherheit und Pfändungsschutz bei Insolvenz
- ✓ Investition der Überschüsse in Investmentfonds
- ✓ Mit professionellem Rentenmanagement
- ✓ Plus-Optionen: futur-plus oder actio-plus
- ✓ Auf Basis nachhaltiger Kapitalanlagen
- ✓ Ohne Gesundheitsprüfung

### Verfügungs-/Verlängerungsphase

Mit unserer neuen Verfügungs- bzw. Verlängerungsphase bestimmt der Versicherungsnehmer selbst, zu welchem Zeitpunkt die Rentenzahlung beginnt.

### 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

- Ab Rentenbeginn zahlen wir eine lebenslange Rente.
- 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.



## Hinterbliebenenschutz

Die Todesfall-Leistung wird bei Tod der versicherten Person während der Aufschubzeit oder nach Beginn der Rentenzahlung in eine Rente an die berechtigten Hinterbliebenen umgewandelt.

Die Höhe der Rentenzahlung an die berechtigten Hinterbliebenen richtet sich nach dem zur Verfügung stehenden Verrentungskapitals.

Das gilt für den in gültiger Ehe bzw. in gültiger eingetragener Lebenspartnerschaft lebenden Ehegatten bzw. Lebenspartner der versicherten Person bzw., sofern dieser nicht vorhanden ist, die nach § 32 EStG steuerrechtlich berechtigten Kinder.

## Leistungen

### ... vor Rentenbeginn

- garantierte Verzinsung des Deckungskapitals
- Renditechancen durch Anlage der Überschüsse in Investmentfonds (viva-invest)

### ... zu Rentenbeginn

- lebenslange Rente
- Sicherheit der garantierten Mindestrente mit den bei Vertragsabschluss gültigen Rechnungsgrundlagen
- Chance auf verbesserte Rechnungsgrundlagen: Verrentung 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
- 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

- individuelle Erhöhung des laufenden Beitrags (mind. 10 € monatlich / max. 50 %) bis 5 Jahre vor dem vereinbarten Beginn der Rentenzahlung.

- individuelle Zuzahlung bis zum Rentenbeginn (zweimal jährlich mind. 1.000 €). Die Summe der Zuzahlungen darf pro Kalenderjahr den in § 10 Abs. 3 Satz 1 EStG genannten Höchstbetrag für Vorsorgeaufwendungen nicht übersteigen.

### ... zu Rentenbeginn

- Verfügungsphase: Vorziehen des Rentenbeginns um bis zu 10 Jahre, wenn der Vertrag 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 Überschussteile mit den Rentenzahlungen) oder vario-M (Kombination beider Möglichkeiten)

### ... nach Rentenbeginn

- jährliche Änderung der Überschussverwendung möglich (vario-S, vario-L oder vario-M)

## Steuerliche Behandlung

Jeder Euro, der in die Basis-Rente eingezahlt wird, kann zusammen mit dem Beitrag zur gesetzlichen Rentenversicherung oder vergleichbaren Versorgungseinrichtungen bis zu max. 24.305 € im Jahr 2019 als Sonderausgaben geltend gemacht werden (48.610 € pro Jahr bei zusammenveranlagten Ehegatten bzw. Lebenspartnern). Damit steigt die steuerliche Förderhöchstgrenze wie der Höchstbeitrag zur knappschaftlichen Rentenversicherung (West).

Der Gesetzgeber sieht einen steigenden Steuerabzug vor: Im Jahr 2019 werden 88 % als abzugsfähige Sonderausgaben anerkannt. Dieser Prozentsatz steigt von Jahr zu Jahr um 2 %-Punkte. Ab dem Jahr 2025 sind die Beiträge dann zu 100 % abzugsfähig. Die Höhe der Ersparnis ist dabei immer abhängig vom individuellen Steuersatz.

Die späteren Rentenzahlungen im Alter werden wie die gesetzliche Altersrente besteuert. Der Steuersatz hängt vom Beginn der Altersrente ab (2019: 78 % der Rente einschließlich Überschüssen). Dieser Satz steigt für spätere Beginnjahre bis 2040 auf 100 % an.

Vorteilhaft: Versteuert wird nur der Teil der Altersrente, der über die jeweils gültigen Freibeträge hinausgeht. Zudem ist der Steuersatz im Alter i. d. R. geringer als im Erwerbsleben.

## Annahmerichtlinien

- Die Basis-Rente wird angeboten für alle Personen ab Eintrittsalter 15 bis zum 66. Lebensjahr.
- Das früheste Rentenbeginnalter ist das 62. Lebensjahr.
- Das späteste Rentenbeginnalter ist das 72. Lebensjahr.
- Der monatliche Mindestbeitrag beträgt 15 €.
- Die jährliche Mindestrente beträgt 600 €.

## Besonderheiten

- Der Kunde darf den Vertrag nicht beleihen, abtreten oder vererben.

## Hilfe bei Zahlungsschwierigkeiten

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

- Beitragsfreistellung
- Reduzierung des Beitrags

## 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.

Die genauen Rahmenbedingungen können Sie in unseren Versicherungsbedingungen nachlesen, welche die Grundlage für jeden Vertrag bilden.

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

Concordia oeco Lebensversicherungs-AG  
Karl-Wiechert-Allee 55  
30625 Hannover  
Telefon: 0511/5701-1844  
Telefax: 0511/5701-1988  
versicherung@concordia.de  
www.concordia.de