

Concordia oeco

Basis-Rente oecoinvest 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 IM INVESTMENTTEIL

- ✓ Professionelles Vermögensmanagement schon ab 50,00 € monatlich
- ✓ Kein Ausgabeaufschlag
- ✓ Keine Depotgebühren während der Vertragslaufzeit
- ✓ Top-Fonds renommierter Unternehmen
- ✓ Wertzuwachs durch Börsenentwicklung und Cost-Average-Effekt
- ✓ Risikostreuung durch Verteilung des Sparbeitrags auf mehrere Fonds
- ✓ Flexibilität: Fondswechsel und Änderung der Beitragsaufteilung monatlich kostenlos möglich

PRODUKTHIGHLIGHTS IM VERSICHERUNGSTEIL

- ✓ **Steuerliche Förderung**
Beiträge steuerlich absetzbar
- ✓ **Flexible Beitragsoptionen**
Individuelle Erhöhungen und Zahlungen, abgekürzte Beitragszahlungsdauer

- ✓ **Flexibler Rentenbeginn**
Später entscheiden, wann die Rente beginnt (Verfügungs- und Verlängerungsphase)
- ✓ **Flexibilität vor und nach Rentenbeginn**
Fondswechsel und Änderung der Beitragsaufteilung monatlich kostenlos, professionelles Rentenmanagement, Option auf Erhöhung der Rente

- ✓ **Weitere Vorteile**
Lebenslange Rente, keine Gesundheitsprüfung, Hartz-IV-sicher in der Ansparphase, Rentenzahlung im Todesfall vor und nach Rentenbeginn an berechnete Hinterbliebene, erhöhte Rente bei Pflegebedürftigkeit (auch bei Demenz)

Hinterbliebenenschutz

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

Die Höhe entspricht dem Fondsguthaben, mindestens den eingezahlten Beiträgen (vor Rentenbeginn) bzw. dem Kapital zu Rentenbeginn abzüglich bereits gezahlter Renten.

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.

Rentenberechnung

... zu Rentenbeginn

- Verrentung des Fondsguthabens mit dem dann gültigen Rentenfaktor, mindestens aber mit dem garantierten Rentenfaktor
- Diese Rente ist lebenslang garantiert.

... nach Rentenbeginn

- Jährliche Neuberechnung der Rente mit den dann geltenden Rechnungsgrundlagen. Aus dem für die Berechnung der Rente vorhandenen Kapital – einschließlich der für die Erhöhung des Kapitals verwendeten Überschussanteile (vario-S)
- Mindestens wird immer die zu Rentenbeginn berechnete Rente gezahlt (lebenslang garantiert).

Flexibilität

... vor Rentenbeginn

- Individuelle Erhöhung des Beitrags bis 5 Jahre vor dem vereinbarten Rentenbeginn (einmal jährlich, mind. 10 € monatlich, max. 50 % des zuvor gezahlten Beitrags)
- Individuelle Zuzahlungen auch während der Verlängerungsphase (zweimal jährlich, mind. 1.000 € je Zuzahlung, in 2019 insgesamt max. 24.305 €)
- Umschichtung des Fondsguthabens und Änderung der Beitragsaufteilung monatlich kostenlos möglich

... zu Rentenbeginn

- Verfügungsphase: Vorziehen des Rentenbeginns um bis zu 10 Jahre (frühestens ab dem 62. Lebensjahr möglich, wenn der Vertrag mind. 5 Jahre bestanden hat und eine Kleinbetragsrente erreicht wird)
- Verlängerungsphase: Hinausschieben des Rentenbeginns bis zum 85. Lebensjahr möglich
- futur-plus: erhöhte Rente bei Pflegebedürftigkeit – inklusive Demenz
 - Deutliche Erhöhung der Rente bei vorliegender Pflegebedürftigkeit
 - Erhöhung des garantierten Rentenfaktors um mind. 50 %, wenn der Vertrag mindestens 10 Jahre bestanden hat und das vereinbarte Rentenbeginnalter bei max. 70 Jahren liegt.
 - Die Garantie gilt nicht während einer Verlängerungsphase.

- Durch Ausübung der Option entfällt die Todesfall-Leistung nach Rentenbeginn.
- actio-plus: erhöhte Rente ohne Vorliegen von Pflegebedürftigkeit
 - Erhöhung der Rente durch Verzicht auf die Todesfall-Leistung
 - Sinnvoll, wenn keine berechtigten Hinterbliebenen mehr vorhanden sind.
 - Durch Ausübung der Option entfällt die Todesfall-Leistung nach Rentenbeginn.
- 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

- futur-plus: erhöhte Rente bei Pflegebedürftigkeit – inklusive Demenz
 - Erhöhung der laufenden Rente, wenn die Pflegebedürftigkeit erst nach Rentenbeginn eintritt.
 - Erhöhung ist möglich, solange eine Todesfall-Leistung fällig würde.
 - Die Erhöhung der Rente ist umso geringer, je später die Pflegebedürftigkeit eintritt.
 - Durch Ausübung der Option entfällt die Todesfall-Leistung nach Rentenbeginn.
- actio-plus: erhöhte Rente ohne Vorliegen von Pflegebedürftigkeit
 - Erhöhung der Rente durch Verzicht auf die Todesfall-Leistung
 - Sinnvoll, wenn nach Rentenbeginn einmal keine berechtigten Hinterbliebenen mehr vorhanden sind.
 - Durch Ausübung der Option entfällt die Todesfall-Leistung 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 zu vergleichbaren Versorgungseinrichtungen bis zu max. 24.305 € im Jahr 2019 als Sonderausgaben geltend gemacht werden (48.610 € pro Jahr bei zusammen veranlagten 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-oecoinvest^{plus} 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 50 €.
- Die Mindestbeitragssumme beträgt 10.000 €.

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.