

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

## 1 HÖCHSTE SICHERHEIT

Wir legen Wert auf **hohe Leistungen** und garantieren Ihre Rente ein Leben lang. Auch bei Insolvenz des Arbeitgebers bleibt Ihr angespartes Kapital erhalten. Der Vertrag ist in der Aufschubzeit nicht pfändbar und Hartz-IV-sicher.

## 2 HOHE RENTABILITÄT

**Attraktive Steuervorteile** und **Ersparnis von Sozialabgaben.**

## 3 HOHE FLEXIBILITÄT

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

## 4 UMFASSENDE SCHUTZ

Mit einer Zusatzversicherung zur Berufsunfähigkeit **schützen Sie sich und Ihre Familie umfassend vor existenziellen Risiken.**

## 5 ATTRAKTIVE RENDITE

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

## 6 PLUS-OPTIONEN ZUR ERHÖHUNG DER RENTE

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

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

## 7 GARANTIERT NACHHALTIG

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

# AUSGEZEICHNET!

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

**NACHHALTIGKEIT FÜR ALLE DURCH VERANTWORTUNGSBEWUSSTE 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  
**Direkt-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



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

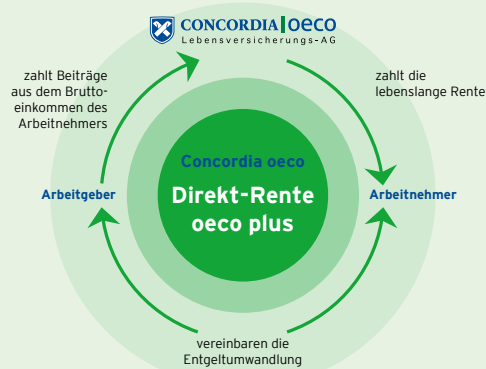
– Antoine de Saint-Exupéry, französischer Schriftsteller und Pilot, 1900-1940

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

Die **garantierten Leistungen** der **Direkt-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.



### SO FUNKTIONIERT ES

Clever: Wandeln Sie mit der **Direkt-Rente-oeco<sup>plus</sup>** Teile Ihres Gehalts in eine Altersversorgung um. Manche Arbeitgeber zahlen dabei sogar noch etwas obendrauf. Und falls Sie den Arbeitgeber wechseln, nehmen Sie Ihre Versorgung einfach mit.

- **Versicherungsnehmer ist Ihr Arbeitgeber**
- **Sie als Mitarbeiter sind versicherte Person**
- **Sie und Ihre Hinterbliebenen haben einen unwiderruflichen Anspruch auf alle Versicherungsleistungen ab Beginn**

Die Höhe Ihres Beitrags bestimmen Sie. Im Jahr 2020 können Sie bis 8 % der BBG GRV (West) (6.624 € jährlich/552 € monatlich) steuerfrei einzahlen. Auf bis zu 4 % (3.312 € jährlich/276 € monatlich) der BBG sind keine Sozialabgaben zu bezahlen. Neben Ihrem Bruttogehalt können Sie i. d. R. auch die vermögenswirksamen Leistungen für die **Direkt-Rente-oeco<sup>plus</sup>** verwenden.

Wandeln Sie Entgelt um, so muss der Arbeitgeber seit 01.01.2019 einen pauschalen Zuschuss in Höhe von 15 % des Umwandlungsbetrags zahlen, soweit er durch die Entgeltumwandlung Sozialversicherungsbeiträge spart. Die Zuschusspflicht besteht, soweit in einem Tarifvertrag keine anderen Regelungen getroffen wurden.

## DIE RENTE, DIE SICH AN IHR LEBEN ANPASST

Die **Direkt-Rente-oeco<sup>plus</sup>** kombiniert **garantierte Sicherheit** mit **höchster Flexibilität** und **attraktiven Steuervorteilen**.

### Höchste Sicherheit

- lebenslange Rente, oder eine Kapitalzahlung oder eine Kombination aus beidem

### Höchste Flexibilität

- laufende Beitragszahlung mit Zuzahlungsrecht
- Vorziehen (Verfügungsphase) und Hinausschieben (Verlängerungsphase) des Rentenzahlungsbeginns
- Plus-Optionen zur Erhöhung der Rente
  - actio-plus: Erhöhung der Rente durch Umwandlung der Todesfall-Leistung
  - futur-plus: deutliche Erhöhung der Rente bei vorliegender Pflegebedürftigkeit

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

## ATTRAKTIVE STEUERVORTEILE: RECHENBEISPIEL

Steuerklasse I	ohne Entgeltumwandlung in €	mit Entgeltumwandlung in €
Bruttogehalt	3.000,00	3.000,00
+ baV Arbeitgeberzuschuss	0,00	15,00
<b>Gesamt</b>	<b>3.000,00</b>	<b>3.015,00</b>
- Arbeitgeberzuschuss steuerfrei		15,00
- Entgeltumwandlung steuerfrei		100,00
Reduziertes Bruttogehalt	3.000,00	2.900,00
./. Steuer (inkl. Kirchensteuer und Soli)	463,92	435,48
./. Sozialabgaben	603,75	583,63
Ersparnis (Steuer- und Sozialabgaben)		48,56
Nettogehalt	1.932,33	1.880,89
<b>Tatsächlicher Aufwand</b>		<b>51,44</b>

Arbeitnehmer mit Steuerklasse I verwendet bei einem monatlichen Bruttogehalt von 3.000 € monatlich 100 € für die Entgeltumwandlung über die Direkt-Rente.

Statt des gesamten Bruttoeinkommens von 3.000 € wird nur ein reduziertes monatliches Gehalt von 2.900 € mit Steuern und Sozialabgaben belastet.

**Das Ergebnis: Mit effektiv nur 51,44 € netto wird 115 € Altersversorgungs-aufbau geleistet!**

Kirchensteuer 9 %, Sozialabgaben und Steuertabelle Stand 2020 inkl. Zusatzbeitrag zur GKV 1,1 % (durchschnittlich)

## WEITERER VORTEIL DURCH NACHGELAGERTE BESTEUERUNG

Bei Fälligkeit der **Direkt-Rente-oeco<sup>plus</sup>** müssen gesetzlich Krankenversicherte auf die Leistung Beiträge zur Kranken- und Pflegeversicherung der Rentner abführen. Leistungsbezieher, die zum Zeitpunkt der Leistungsauszahlung in der Krankenversicherung der Rentner (KVdR) pflichtversichert sind, können im Rahmen des GKV-Betriebsrentenfreibetragsgesetzes (GKV-BRG) den Freibetrag für Leistungen der betrieblichen Altersversorgung in Anspruch nehmen. Die Rentenzahlungen aus geförderten Beiträgen sind im Rentenbezug als sonstige Einkünfte voll zu versteuern. Vorteile ergeben sich durch den in der Regel im Rentenalter geringeren persönlichen Steuersatz.

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