

Concordia oeco

Direkt-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

- ✓ Staatlich gefördert: innerhalb vorgegebener Grenzen steuer- und sozialabgabenfrei
- ✓ Hohe Flexibilität bei Beiträgen und Rentenbeginn
- ✓ Mit Verfügungs- und Verlängerungsphase
- ✓ Sicherheit inbegriffen: Hinterbliebenenschutz inklusive
- ✓ Unantastbare Beiträge: In der Ansparphase besteht Hartz-IV-Sicherheit und Pfändungsschutz bei Insolvenz
- ✓ Plus-Optionen: futur-plus oder actio-plus
- ✓ Investition der Überschüsse in Investmentfonds

Beitragsoptionen (flexible Ansparphase)

- Beitragszahlweise frei wählbar (monatlich, viertel-, halb- 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.

Berufsunfähigkeitsschutz

- Beitragsbefreiung oder BU-Rente (jeweils mit Gesundheitsprüfung).
- Anspruch auf Leistung wegen Pflegebedürftigkeit besteht.
- Bei Berufsunfähigkeit aufgrund Pflegebedürftigkeit nahtloser Übergang in die erhöhte Rente (Direkt-Rente-oeco^{plus}) möglich.

Hinterbliebenenschutz

Beitragsrückgewähr: Bei Tod während der Aufschubzeit wird eine Rente an berechtigte Hinterbliebene gezahlt.

Todesfall-Leistung nach Rentenbeginn: Bei Tod nach Beginn der Rentenzahlung wird eine Rente an berechtigte Hinterbliebene.

Berechtigte Hinterbliebene: Dazu zählen der Ehe- bzw. Lebenspartner, der Lebensgefährte sowie Kinder, für die Anspruch auf Kindergeld oder einen Kinderfreibetrag besteht, erbracht.



Leistungen

... vor Rentenbeginn

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

... zu Rentenbeginn

- lebenslange Rente oder einmalige Kapitalauszahlung.
- ein Leistungssplittung (Teilkapitalauszahlung mit Verrentung des Restbetrags) ist möglich.
- 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: 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.

... nach Rentenbeginn

- Sicherheit der ab Rentenbeginn lebenslang garantierten Rente
- 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.

Flexibilität

... vor Rentenbeginn

- individuelle Erhöhungen des laufenden Beitrags (mind. 10 € monatlich) bis 5 Jahre vor dem Beginn der Rentenzahlung.
- individuelle Zuzahlungen bis zum Rentenbeginn (zweimal jährlich mind. 300 €) möglich.

... zu Rentenbeginn

- Verfügungsphase: Vorziehen des Rentenbeginns um bis zu 10 Jahre (frühestens ab 62 möglich), wenn der Vertrag mind. 5 Jahre bestanden hat und mind. eine Kleibetragsrente erreicht wird.
- Verlängerungsphase: Hinausschieben des Rentenbeginns bis max. zum 85. Lebensjahr möglich.

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

Funktionsweise

Der Arbeitgeber schließt bei der Concordia oeco eine Direkt-Rente-oeco^{plus} ab. Der Arbeitnehmer beziehungsweise seine Hinterbliebenen sind die Leistungsempfänger.

Der Arbeitnehmer verzichtet auf einen Teil seines Gehalts („Entgeltumwandlung“), den sein Arbeitgeber als Beitrag für seine Versicherung an die Concordia oeco zahlt.

Wandelt der Arbeitnehmer Entgelt um, so muss der Arbeitgeber in Zukunft einen pauschalen Zuschuss in Höhe von 15 % des Umwandlungsbetrages zahlen, soweit er durch die Entgeltumwandlung Sozialversicherungsbeiträge spart. Dies gilt für neue Entgeltumwandlung ab 01. Januar 2019.

Für den Arbeitnehmer als versicherte Person besteht dabei von Beginn an ein unwiderruflicher Anspruch auf die versicherten Leistungen - ohne Wenn und Aber.

Die Leistungen kann der Arbeitnehmer abrufen, sobald er mindestens 62 Jahre alt ist. Dabei bietet die Concordia oeco größtmögliche Flexibilität: Bis kurz vor Rentenbeginn kann der Arbeitnehmer bestimmen, in welcher Form er die Leistungen erhalten möchte. Anstelle einer lebenslangen Rentenzahlung kann er sich auch für eine einmalige Kapitalzahlung oder für eine Kombination aus beidem entscheiden.

Auf diese Form der betrieblichen Altersversorgung durch Entgeltumwandlung hat der Arbeitnehmer sogar einen Rechtsanspruch.

Die Direktversicherung zeichnet sich für den Arbeitnehmer durch attraktive finanzielle Vorteile aus:

- Die Beiträge zur Direktversicherung bleiben bis zu 8 % der jeweils geltenden Beitragsbemessungsgrenze steuerfrei (2020: 6.624 € jährlich/552 € monatlich).
- Auf bis zu 4 % (3.312 € jährlich bzw. 276 € monatlich) der BBG muss der Arbeitnehmer auch keine Sozialversicherungsabgaben zahlen.
- Pauschal versteuerte Beiträge werden auf den Förderrahmen von 8 % angerechnet

Bei Fälligkeit versteuert der Arbeitnehmer die Leistungen als sonstige Einkünfte zu einem dann meist geringeren Steuersatz als in seinem aktiven Berufsleben. Beiträge zur Kranken- und Pflegeversicherung fallen für gesetzlich Krankenversicherte an. 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 Altersvorsorge in Anspruch nehmen. Für privat Versicherte entfallen diese Beiträge.

Annahmerichtlinien

- Die Direkt-Rente-oeco^{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 15 €, (Mindestrente beachten).
- Die jährliche Mindestrente beträgt 600 €.

Hilfe bei Zahlungsschwierigkeiten

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

- Beitragsstundung
- 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.