

Concordia oeco

## junior BASIC

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

- ✓ Vermögensaufbau am Kapitalmarkt
- ✓ garantierte lebenslange Rente
- ✓ mit erhöhter Rente bei Pflegebedürftigkeit (auch bei Demenz)
- ✓ 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
- ✓ aus Basis nachhaltiger Kapitalanlagen

### UMFASSENDE VERSICHERUNGSSCHUTZ

#### Invaliditätsschutz

Im Invaliditätsfall bietet junior BASIC diese Leistungen:

- Zahlung der versicherten Rente,
- sofern eingeschlossen: einmalige Kapitalleistung in Höhe der versicherten Jahresrente,
- Befreiung von der Beitragspflicht,
- Erhöhung der versicherten Rente jährlich um 1 %.

#### Zusatzversorgung

- Rooming-in-Leistung
- Option, die Beitragsbefreiung bei Tod des Versorgers mitzuversichern
- Bis zum 21. Lebensjahr ist auch die Schulunfähigkeit mitversichert.

#### Erhöhungs- und Umstellungsoption

##### Erhöhungsoption

Bei Eintritt bestimmter Ereignisse – z. B. Einschulung, Beginn oder Abschluss einer Berufsausbildung oder eines Studiums oder erstmaliger Aufnahme einer beruflichen Tätigkeit – kann der Invaliditätsschutz erhöht werden. Grundsätzlich bis auf 1.000 € Monatsrente; unter Umständen sogar auf bis zu 1.500 €. Diese Erhöhung erfolgt immer ohne erneute Gesundheitsprüfung. Bis zum 14. Lebensjahr kann die Option auch ohne bestimmten Anlass ausgeübt werden, sofern in den fünf vorangegangenen Jahren kein entsprechendes Ereignis vorgelegen hat oder die Option nicht in Anspruch genommen wurde.

##### Umstellungsoption

Zusätzlich kann bei Eintritt bestimmter Ereignisse – z. B. Abschluss der Berufsausbildung, Heirat, Geburt eines Kindes – der dann bestehende Invaliditätsschutz in einen vollwertigen Berufsunfähigkeitsschutz umgestellt werden. Wichtig: Auch hier findet keine Gesundheitsprüfung statt!

#### Altersvorsorge

##### Investment-Teil

- kein Aufgabaufschlag
- keine Depotgebühren während der Vertragslaufzeit
- nachhaltige Top-Fonds
- Wertzuwachs durch Börsenentwicklung und „Cost-Average-Effekt“
- Risikostreuung durch Verteilung des Sparbeitrags auf mehrere Fonds

CONCORDIA. EIN GUTER GRUND.



**CONCORDIA | oeco**  
Lebensversicherungs-AG

**Altersvorsorge****Beitragsoptionen (flexible Ansparphase)**

- Beitragszahlweise frei wählbar (monatlich, viertel- oder jährlich),
- zukünftige Beiträge können erhöht und reduziert werden,
- dynamische Anpassungen sind vereinbar.

**Flexibilität****... vor Rentenbeginn**

- kostenfreie Kapitalentnahmen (Wertentnahme) möglich (verbleibende Mindestbeitragssumme 10.000 €)
- individuelle Erhöhung des laufenden Beitrags (mind. 10 € monatlich/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
- Fondswechsel und Änderungen der Beitragsaufteilung monatlich kostenlos möglich

**... 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 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)

**Leistungen****... vor Rentenbeginn**

- Renditechancen durch Anlage in Investmentfonds
- Bei Tod: Auszahlung des Fondsguthabens, mindestens der eingezahlten Beiträge (ohne Beiträge für Zusatzversicherungen) an die Bezugsberechtigten.

**... zu Rentenbeginn**

- lebenslange Rente, Kapitalauszahlung oder Teilkapitalauszahlung mit Verrentung des Restbetrags
- Verrentung des Fondsguthabens mit den bei Rentenbeginn geltenden Rechnungsgrundlagen, mind. mit dem garantierten Rentenfaktor (75 % der bei Vertragsabschluss 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.

**Steuerliche Behandlung**

Steuerfreier Ertrag während der Laufzeit:

- Bei junior BASIC fallen bis zum Rentenbeginn keine Steuern an. Das gebildete Kapital steht bei einer Verrentung ohne Abzüge zur Verfügung.
- Besteuerung der Renten nur mit Ertragsanteil: Die lebenslange Altersrente 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**

- junior BASIC wird angeboten für alle Personen ab Eintrittsalter von 6 Monaten bis 21 Jahren.
- Rentenbeginnalter ist das 62. Lebensjahr.
- Die Beitragszahlung erfolgt mindestens bis zum 27. Lebensjahr der versicherten Person.

**Hilfe bei Zahlungsschwierigkeiten**

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

- Beitragsfreistellung
- Reduzierung des Beitrags
- Wertentnahme

**Fondsauswahl**

Je nach persönlicher Anlagestrategie kann aus den folgenden Fonds gewählt werden:

**Anlagestrategie Chance**

- GLS Bank Aktienfonds B
- Nord/LB AM Global Challenges Index-Fonds I
- Pioneer Funds - Global Ecology E EUR ND

**Anlagestrategie Wachstum**

- Bethmann Nachhaltigkeit

**Anlagestrategie Ertrag**

- Bethmann Stiftungsfonds P

Alle Kapitalanlagen unterliegen dabei unseren strengen Nachhaltigkeitskriterien.

**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.



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