

Concordia oeco

## Privat-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

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

**Concordia oeco steht auf gutem Grund.**



Einige der Fonds wurden für die konsequente und stringente Nachhaltigkeitsstrategie mit dem FNG-Siegel ausgezeichnet.



Die Concordia oeco Lebensversicherungs-AG gehört laut Scoring von Ascore zu den „sehr guten“ Versicherungsgesellschaften Deutschlands.

### PRODUKTHIGHLIGHTS IM INVESTMENTTEIL

- ✓ Professionelles Vermögensmanagement schon ab 30,- € 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

- ✓ Wahlmöglichkeiten zum Rentenbeginn: Sie haben die Wahl zwischen lebenslanger Rente oder einmaliger Kapitalzahlung (oder einer Kombination aus beidem). Oder Sie lassen sich die erworbenen Investmentanteile übertragen. Darüber entscheiden Sie erst, wenn der Auszahlungszeitpunkt näher rückt.
- ✓ Flexibler Auszahlungstermin: Später entscheiden, wann die Rente beginnt (Verfügungs- und Verlängerungsphase).
- ✓ Bei Tod vor Rentenbeginn: Wird das Fondsguthaben ausgezahlt, mindestens jedoch die Summe der eingezahlten Beiträge.
- ✓ Verfügbarkeit: Wertentnahmen sind vor und nach Rentenbeginn kostenfrei möglich (Einzelheiten dazu entnehmen Sie bitte unseren Versicherungsbedingungen).
- ✓ Bei Tod nach Rentenbeginn: Auszahlung des zum Beginn der Rentenzahlung vorhandenen Kapitals, abzüglich der bereits geleisteten Renten.
- ✓ Plus-Optionen: futur-plus oder actio-plus
- ✓ Zusätzlich einschließbar: Sicherung der Altersversorgung für den Fall der Berufsunfähigkeit und Einschluss einer Berufsunfähigkeitsrente.
- ✓ Steuerliche Vorteile gegenüber Fondssparplänen durch geringe Ertragsanteilsbesteuerung in der Rentenphase.

CONCORDIA. EIN GUTER GRUND.



**CONCORDIA | oeco**  
Lebensversicherungs-AG

**Beitragsoptionen**

- Beitragszahlweise frei wählbar (monatlich, viertel- oder jährlich),
- abgekürzte Beitragszahlungsdauer (mindestens 5 Jahre) ist möglich,
- 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 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
- 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 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.

**Berufsunfähigkeitsschutz**

- Beitragsbefreiung oder BU-Rente (jeweils mit Gesundheitsprüfung).
- Anspruch auf Leistung wegen Pflegebedürftigkeit besteht bereits ab 2 Punkten bei BUZ PLUS bzw. ab 3 Punkten bei BUZ.

**Steuerliche Behandlung**

- Steuerfreier Ertrag während der Laufzeit: Bei der Privat-Rente-oecoinvest<sup>plus</sup> 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**

- Die Privat-Rente-oecoinvest<sup>plus</sup> wird angeboten für alle Personen ab Geburt bis zum 65. Lebensjahr.
- Das früheste Rentenbeginnalter ist das 55. Lebensjahr.
- Das späteste Rentenbeginnalter ist das 70. Lebensjahr.
- Die Vertragslaufzeit beträgt mindestens 5 bzw. max. 70 Jahre.

**Hilfe bei Zahlungsschwierigkeiten**

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

- Beitragsstundung
- Teilbeitragszahlung
- Beitragsfreistellung
- Reduzierung des Beitrags
- Wertentnahme

**Fondsauswahl**

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

- GLS Bank Aktienfonds B
- GLS Bank Klimafonds B
- WI AM Global Challenges Index-Fonds I
- Amundi Funds - Global Ecology ESG-E2
- Bethmann Nachhaltigkeit
- 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. So werden auch die der Fonds-Rente zugrunde liegenden Investmentfonds von unserem Nachhaltigkeits-Beirat ausgewählt. 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. Allgemeine Informationen über dieses Produkt finden Sie im Basisinformationsblatt unter [www.concordia.de/basis-informationsblaetter](http://www.concordia.de/basis-informationsblaetter)



**Klimaneutral  
gedruckt**  
mit First Climate | ID 2020-703274



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)