

# oeco futur



## Die neue Rentenversicherung der oeco capital

Jeden Tag können wir in der Zeitung lesen: Die Rentenkassen sind leer, private Vorsorge ist wichtiger denn je. Für diesen Fall bietet oeco futur die größtmögliche Flexibilität, um für ein **finanziell sorgenfreies Leben im Ruhestand** anzusparen. Und für den Fall, dass die Gesundheit später nicht mitspielt, bieten wir ein besonderes Extra: **Besteht zum Rentenbeginn Pflegebedürftigkeit, erhöhen wir die Altersrente deutlich.** Diese Option – in Verbindung mit der umfassenden nachhaltigen Kapitalanlage – ist neu in Deutschland.

### Produkt Highlights

Aufgeschobene Rentenversicherung:

- mit erhöhter Altersrente bei Pflegebedürftigkeit zum Rentenzahlungsbeginn,
- mit Abrufoption,
- mit umfangreichen Beitrags- und Leistungsoptionen,
- mit professionellem Rentenmanagement,
- mit innovativen Bedingungsregelungen,
- **ohne Gesundheitsprüfung.**

### Variable Abrufphase

- In den letzten 5 Jahren vor dem vereinbarten Vertragsablauf kann bereits eine **vorgezogene Rente/Kapitalabfindung** beantragt werden (§ 1 der Bedingungen).
- Zusätzlich kann bei Vertragsbeginn eine feste **Abrufoption** (variabler Abruf von 5 Jahren) vereinbart werden, deren garantierte Werte wir heute bereits ausweisen.

Die variable Abrufphase kann damit insgesamt bis zu 10 Jahre betragen. Während dieser gesamten Zeit gewähren wir die Option auf die erhöhte Rente bei Pflegebedürftigkeit.

### Beitragsoptionen (flexible Ansparphase)

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

### Leistungsoptionen

Zum Rentenbeginn besteht die freie Wahl zwischen

- einer lebenslange Altersrente oder
- einer einmaligen Kapitalzahlung.
- Ein Leistungssplitting (Teilkapitalauszahlung mit Verrentung des Restbetrags) ist möglich.
- Liegt bei Rentenzahlungsbeginn Pflegebedürftigkeit vor, wird **lebenslang** eine erhöhte Altersrente gezahlt.

### Kapitalentnahme

- Während der Vertragslaufzeit durch eine Wertentnahme des Vertrags möglich.
- Auch nach Rentenbeginn während des Rentenbezugs möglich: Der Mindestentnahmebetrag beträgt 1000 €.
- Nach einer Entnahme muss die verbleibende Altersrente lediglich 600 € jährlich betragen.
- Alle Entnahmen sind kostenfrei.

### Berufsunfähigkeitsschutz

- Beitragsbefreiung oder BU-Rente (jeweils mit Gesundheitsprüfung).
- Anspruch auf Leistung wegen Pflegebedürftigkeit besteht bereits ab 2 Punkten.
- Bei Berufsunfähigkeit aufgrund Pflegebedürftigkeit nahtloser Übergang in die erhöhte Altersrente.

### Hinterbliebenenschutz

- Beitragsrückgewähr: Bei Tod während der Vertragslaufzeit werden die eingezahlten Beiträge (ohne Stückkosten und Ratenzahlungszuschläge) zzgl. Überschussbeteiligung ausgezahlt.
- Für die Rentenphase kann wahlweise eine Rentengarantiezeit oder eine Todesfall-Leistung (z.B. das 10-fache der ab Rentenbeginn garantierten jährlichen Altersrente) vereinbart werden.

## Wechselrecht des Hinterbliebenenschutzes

Zu Rentenbeginn besteht die Möglichkeit

- eine vereinbarte Rentengarantiezeit in eine Todesfall-Leistung umzuwandeln,
- eine vereinbarte Todesfall-Leistung in eine Rentengarantiezeit umzuwandeln,
- eine vereinbarte Rentengarantiezeit oder Todesfall-Leistung zu verändern,
- sofern keine Rentengarantiezeit oder Todesfall-Leistung vereinbart war, diese neu einzuschließen.

## Hilfe bei Zahlungsschwierigkeiten

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

- Beitragsstundung
- Risikobeitragszahlung
- Beitragsfreistellung
- Reduzierung des Beitrags
- Wertentnahme

## Professionelles Rentenmanagement

- Über die Verwendung der Überschüsse während der Rentenphase kann der Versicherungsnehmer frei entscheiden. Hierzu stehen verschiedene Überschuss-systeme zur Verfügung:
  - steigende Gewinnrente
  - fallende Gewinnrente
  - kombinierte Gewinnrente (z.B. Darstellung einer „konstanten“ Rente).
- Die Festlegung muss erst bei Rentenbeginn erfolgen.
- Das Überschussystem kann während der Rentenphase beliebig oft geändert werden.

## Pflegefallabsicherung

Liegt bei Rentenbeginn für die versicherte Person Pflegebedürftigkeit vor, so kann eine erhöhte Altersrente in Anspruch genommen werden:

- Volle Leistung schon bei Pflegestufe I – als Nachweis genügt die Einstufung in der gesetzlichen oder privaten Pflegepflichtversicherung (gemäß §§ 14 und 15 SGB XI, nach dem am 01.07.2009 gültigen Stand).
- Volle Leistung auch, sofern es für die Verrichtungen des täglichen Lebens der Hilfe einer anderen Person bedarf. Maßgeblich hierfür ist, dass mindestens 2 der folgenden Punkte vorliegen (Aufstehen und Zubettgehen, Fortbewegen in der Wohnung, An- und Auskleiden, Verrichten der Notdurft, Einnehmen von Mahlzeiten und Getränken, Waschen).
- Einen Mindestwert, um den sich die Rente in jedem Fall erhöht, **garantieren** wir bereits bei Vertragsabschluss!

## Steuerliche Behandlung

- Steuerfreier Ertrag während der Laufzeit:  
Bei oeco futur 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 60. Lebensjahr und nach einer Mindestlaufzeit von 12 Jahren erfolgt, ist der Ertrag zur Hälfte steuerfrei.

## Annahmerichtlinien

- oeco futur wird angeboten für alle Personen ab Geburt bis zum 55. Lebensjahr.
- Das früheste Rentenbeginnalter ist das 55. Lebensjahr.
- Das späteste Rentenbeginnalter ist das 70. Lebensjahr.
- Die Vertragslaufzeit beträgt mindestens 10 bzw. bei Vereinbarung der Abrufoption 15 Jahre.
- Die Jahresrente muss mindestens 600 EUR betragen.
- Eine erhöhte Altersrente wegen Pflegebedürftigkeit kann jährlich bis zu maximal 18.000 EUR betragen.

## Weitere Informationen

- Die Vorschlagserstellung ist über WinCATS möglich. Über den BedMan erstellen Sie einfach und komfortabel einen VVG-konformen Vorschlag mit allen vorgeschriebenen Unterlagen inkl. Antrag.
- Im Hilfebereich von WinCATS finden Sie ausführliche Informationen zu den Rahmenbedingungen des Tarifs.
- Bedingungen und Antrag stehen auch auf der Homepage („[www.oeco-capital.de](http://www.oeco-capital.de)“) im Servicebereich zum freien Download zur Verfügung.
- Die einzelnen Bedingungs-vorteile von oeco futur finden Sie in den Versicherungsbedingungen detailliert beschrieben.

## Über die oeco capital

Die oeco capital Lebensversicherung AG ist zu 100 Prozent eine Tochter der Concordia Versicherung Holding AG. Sie ist damit ein Teil der traditionsreichen Concordia Versicherungsgruppe, deren Anfänge bis auf das Jahr 1864 zurückgehen.

Die Gesellschaft ist der erste ökologische Lebensversicherer Deutschlands: In ihrer Satzung hat sie sich ausdrücklich zu einer nachhaltigen und umweltfreundlichen Kapitalanlagepolitik verpflichtet.

Für ihr Konzept wurde die oeco capital im Jahr 1997 mit dem Umweltpreis der Stadt München ausgezeichnet. Im Jahr 2006 hat sie ihr Umweltmanagementsystem nach ISO 14.001 zertifizieren lassen; im Jahr 2008 erfolgte die Validierung nach der EG-Umwelt-Audit-Verordnung EMAS.

Für detaillierte Einzelheiten zu den jeweiligen Punkten beachten Sie bitte die geltenden Versicherungsbedingungen oe731 und oe732, welche die Grundlage für jeden Vertrag bilden!

