


**Jetzt mit
RENTEN
RETTER**
Handelsblatt
**Gemanagtes
Fondsangebot
SEHR GUT**

2021

Öffentliche Oldenburg

 Im Test: 64 gemanagte Fonds
aus 16 Fondspolicen
Handelsblatt • 14.04.2021

In Kooperation mit Assekurata

KonzeptRente Privat

Ihre ganz individuelle Altersvorsorge

Rund um die Rente drehen sich viele Fragen: Reicht mein gesetzlicher Anteil später aus? Kann ich die Zeit nach meinem Berufsleben genießen, ohne finanzielle Abstriche machen zu müssen? Und habe ich auch die Möglichkeit, frei und flexibel zu entscheiden, wie ich für meinen Ruhestand vorsorgen möchte?

Mit unserer KonzeptRente Privat bestimmen Sie individuell, wie Ihr Geld angelegt wird. Ganz nach Ihren Wünschen und Vorstellungen.



Produktmerkmale im Überblick:	Invest	Ertrag	Sicherheit
Zahlung einer lebenslangen Rente	✓	✓	✓
Kapitalabfindung – zu Rentenbeginn möglich	✓	✓	✓
Beteiligung am Altersvorsorge Fonds	mit dem Sparbeitrag	mit den Überschüssen und einem Teil des Sparbeitrags	mit den Überschüssen
Rentenhöhe	abhängig von der Fondsentwicklung	garantiert	garantiert
Kapitalsicherungsoption – Sicherung des erreichten Fondsguthabens	in der Abrufphase	in der Abrufphase	jederzeit
Kapitalentnahme – bis zur Vollendung des 80. Lebensjahres möglich	vor und nach Rentenbeginn	vor und nach Rentenbeginn	vor und nach Rentenbeginn
Freie Vererbbarkeit	✓	✓	✓
Hinterbliebenenabsicherung – in der Ansparphase und im Rentenbezug bis zur Vollendung des 85. Lebensjahres	✓	✓	✓
Zuzahlungsmöglichkeit – bei laufender Beitragszahlung	✓	✓	✓
Flexibler Rentenbeginn – im Rahmen der Abrufphase frühestens ab dem vollendeten 62. Lebensjahr	✓	✓	✓



Optionale Produktmerkmale:	Invest	Ertrag	Sicherheit
Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit – ohne Gesundheitsprüfung	✓	✓	✓
Dynamische Anpassung der Beiträge* – zur Erhöhung der Versicherungsleistungen	✓	✓	✓

* ist nur möglich, wenn keine Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit ausgewählt wurde

Früh vorsorgen lohnt sich!

Lebenslange monatliche Rente bei 150 € Monatsbeitrag



Eintrittsalter	Invest	Ertrag	Sicherheit
20 Jahre	579	482	438
30 Jahre	371	322	300
40 Jahre	225	202	192

Die hier aufgeführten Werte dienen lediglich der exemplarischen Darstellung. Sie ersetzen keine individuelle Beratung. Bei den ausgewiesenen Werten handelt es sich um monatliche Renten (inkl. Überschussbeteiligung) in Euro (Stand 2021). Diese sind abhängig vom ausgewählten Produkt, der vereinbarten Laufzeit und dem Eintrittsalter der versicherten Person. Basis: Beitragszahlungsdauer bis Endalter 67, 150 Euro mtl. Beitrag, teildynamischer Überschussrente – 4 % angenommener Wertentwicklung des Altersvorsorge Fonds.

Erklärungen

Der Altersvorsorge Fonds

Mit dem Altersvorsorge Fonds nutzen Sie kostengünstig die Anlagestruktur der Öffentlichen Versicherungen Oldenburg.

Der Fonds nutzt das gesamte Spektrum der Renditechancen auf den internationalen Kapitalmärkten, indem er breit aufgestellt in alle Anlageklassen investiert.

Mit seiner langfristigen Anlageorientierung ist er speziell auf den kontinuierlichen Aufbau von Altersvorsorgeleistungen ausgelegt.

www.altersvorsorgefonds-oeffentliche.de

Steuerrechtliche Regelungen

- ✓ **Lebenslange Rentenzahlung:** Versteuerung nur mit dem niedrigen Ertragsanteil von z. B. 17 % bei Rentenbeginn mit 67 Jahren
- ✓ **Leistung bei schwerer Erkrankung:** Einkommensteuerfrei
- ✓ **Leistung bei Tod:** Einkommensteuerfrei
- ✓ **Kapitalauszahlung:** Die Erträge sind mit 25 % Kapitalertragssteuer zu versteuern. Im Rahmen der Einkommenssteuererklärung prüft das Finanzamt - ob nur die Hälfte der Erträge mit dem persönlichen Steuersatz zu versteuern sind – sofern die Auszahlung frühestens mit

Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit

Wir befreien Sie von der Beitragszahlungspflicht Ihrer privaten Rentenversicherung nach Ablauf der Wartezeit von 3 Jahren. Bei unfallbedingter Berufsunfähigkeit entfällt die Wartezeit.

Schwere Erkrankungen

Tritt bei der versicherten Person während der Versicherungsdauer vor Beginn der Rentenzahlung eine schwere Erkrankung ein, leisten wir eine Kapitalleistung in Höhe des Rückkaufswertes. Mit Auszahlung endet der Vertrag.

Zu den schweren Erkrankungen zählen Herzinfarkt (Myokardinfarkt), Multiple Sklerose, Schlaganfall (Gehirnschlag, Apoplexie), Nierenversagen, Bypass-Operation der Herzkranzgefäße und Krebs.

Unser Tipp für Sie

Unsere KonzeptRente Privat können Sie auch mit einem Einmalbeitrag abschließen.

Unser Hinweis für Sie

Zusätzlich empfehlen wir Ihnen die Absicherung Ihrer Arbeitskraft über unsere eigenständigen Produkte rund um den Existenz- bzw. Berufsunfähigkeitsschutz.

dem 62. Lebensjahr erfolgt und der Vertrag mindestens 12 Jahre lief.

Sozialversicherungsrechtliche Hinweise

- ✓ Rentenleistungen aus dieser Versicherung können in bestimmten Fällen der Beitragspflicht zur Krankenversicherung unterliegen. Zur Einschätzung Ihrer individuellen Situation empfehlen wir die Inanspruchnahme einer sozialversicherungsrechtlichen Beratung (z. B. Ihre Krankenversicherung).

Genauere Angaben, auch über die steuerlichen Rahmenbedingungen, finden Sie im persönlichen Versicherungsvorschlag, dem Basisinformationsblatt, den zusätzlichen Informationen in der Lebens- und Berufsunfähigkeitsversicherung (gemäß § 2 VVG-InfoV) sowie den Versicherungsbedingungen.

www.oevo.de/konzeptrenteprivat