

**Handelsblatt**
**Gemanagtes  
Fondsangebot  
SEHR GUT**

2022

Öffentliche Oldenburg

 Im Test: 92 gemanagte Fonds  
aus 20 Fondspolice  
Handelsblatt • 12.04.2022

In Kooperation mit Assekurata

# KonzeptRente Firmen

## Ihre arbeitgebergeförderte Altersversorgung

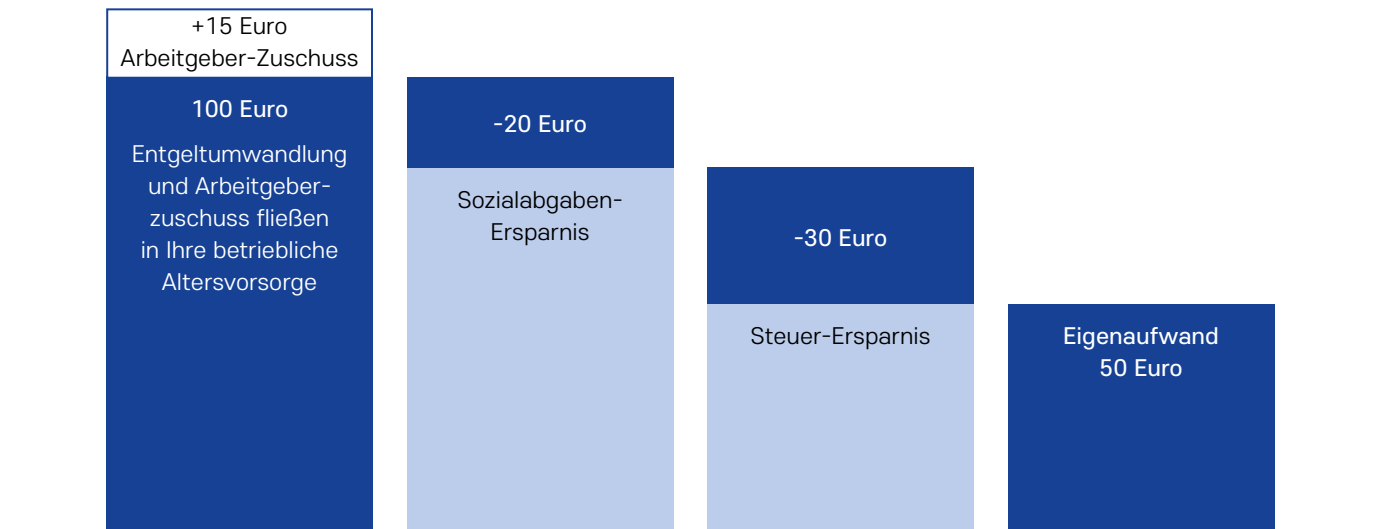
Rund um die Rente drehen sich viele Fragen: Reicht mein gesetzlicher Anteil später aus? Kann ich die Zeit nach meinem Berufsleben genießen, ohne finanzielle Abstriche machen zu müssen? Gibt es eine Möglichkeit, mit Unterstützung meines Arbeitgebers für meinen Ruhestand vorzusorgen?

Mit unserer KonzeptRente Firmen bestimmen Sie selbst, wie Teile Ihres Gehaltes angelegt werden. So bauen Sie sich steuer- und sozialversicherungsfrei eine Altersrente auf und „sorgen“ für später vor.



Produktmerkmale im Überblick:	Flex
Zahlung einer lebenslangen Rente	✓
Flexible Beitragszahlung	✓
Beteiligung am Altersvorsorge Fonds – alternativ kann eine klassische Überschussverzinsung gewählt werden	mit den Überschüssen
Kapitalsicherungsoption – Sicherung des erreichten Fondsguthabens	im Rahmen der Abrufphase
Kapitalabfindung	bei Rentenbeginn möglich
Verpflichtender Arbeitgeberzuschuss – in Höhe von mindestens 15 %	✓
Zuzahlungsmöglichkeit – bei laufender Beitragszahlung	✓
Hinterbliebenenabsicherung – bis zur Vollendung des 85. Lebensjahres in Form einer Restkapitalverrentung oder Rentengarantiezeit	✓
Flexibler Rentenbeginn – im Rahmen der Abrufphase frühestens ab dem vollendeten 62. Lebensjahr und sofern bereits eine volle Altersrente aus der gesetzlichen Rentenversicherung bezogen wird	✓
Teilkapitalabfindung – maximal 30 % bei Rentenbeginn möglich	✓
Private Weiterführung – des unverfallbaren Vertrages nach Ausscheiden aus dem Arbeits- bzw. Dienstverhältnis möglich	✓

# So funktioniert die Entgeltumwandlung



Die Entgeltumwandlung erfolgt steuer- und sozialversicherungsfrei aus dem Bruttolohn. Durch die entstandene Steuer- und Sozialabgabenersparnis reduzieren Sie Ihren Eigenaufwand.

## 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 zudem speziell auf den kontinuierlichen Aufbau von Altersvorsorgeleistungen ausgelegt.

[www.altersvorsorgefonds-oeffentliche.de](http://www.altersvorsorgefonds-oeffentliche.de)

### Unser Tipp für Sie

Nutzen Sie die steuer- und sozialversicherungsfreien Höchstbeiträge im Rahmen der betrieblichen Altersvorsorge zum Aufbau eines Rentenpolsters.

### Unser Hinweis für Sie

[www.oeffentlicheoldenburg.de/bav-arbeitnehmer](http://www.oeffentlicheoldenburg.de/bav-arbeitnehmer)  
[www.oeffentlicheoldenburg.de/bav-arbeitgeber](http://www.oeffentlicheoldenburg.de/bav-arbeitgeber)

## Steuerrechtliche Regelungen

- ✓ **Befreiung der Beiträge von der Einkommensteuer:** bis zu 8 % der BBG West (§ 3 Nr. 63 EStG) pro Jahr zuzüglich des Förderrahmens § 100 EStG
- ✓ **Befreiung der Beiträge von der Sozialabgabepflicht:** bis zu 4 % der BBG West (§ 3 Nr. 63 EStG und § 100 EStG) pro Jahr
- ✓ **Lebenslange Rentenzahlung:** volle Besteuerung der Rente
- ✓ **Kapitalabfindung:** volle Besteuerung der Kapitalauszahlung

## Zusätzliche Vorteile

- ✓ **Schutz der unverfallbaren Anwartschaft:** bei Insolvenz des Arbeitgebers
- ✓ **Hartz IV-Schutz des geförderten Vertragsguthabens:** in der Ansparphase
- ✓ **Portabilität:** Übertragung der unverfallbaren Anwartschaft auf den neuen Arbeitgeber

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

[www.oevo.de/konzeptrentefirmen](http://www.oevo.de/konzeptrentefirmen)