

# Haben Sie schon staatliche Förderung und Zulagen

## beantragt?

## Nein? Dann handeln Sie jetzt!



Mit einer **Förder-Rente** der  
oeco capital sichern Sie sich beides!

Das ist „**Riester**“ 2012:

- Förderung von mehr als 100 % des Eigenbeitrags möglich
- zusätzliche Steuervorteile durch extra Sonderausgabenabzug!
- einfache Beantragung der Förderung durch Dauerzulagenantrag
- bis zu 30 % des Kapitals als Einmalzahlung möglich!
- die Rente kann auch im Ausland bezogen werden!
- Verträge sind Hartz IV sicher!
- Berufseinsteiger-Bonus: 200 € für alle Personen bis zum 25. Lebensjahr!
- Kinderzulage für ab 2008 geborene Kinder: 300 € pro Jahr!
- Mit unserem professionellen Rentenmanagement können Sie später die Entwicklung Ihrer Rente selbst bestimmen!

### „Riester“ lohnt!

„Schlaue Leute machen mit.“ ... „Die Riester-Rente ist für fast jeden, der sie kriegen kann, das richtige Produkt.“ (Finanztest 12/2005)

### „Riester“ lohnt!

„Unglaubliche Geschenke.“ ... „Der Abschluss eines Riester-Vertrags lohnt sich für jeden, denn der Staat subventioniert diese Altersvorsorge mit Zulagen und Steuervorteilen.“ (FOCUS 49/2005)

### „Riester“ lohnt!

„Sätze Rendite durch staatliche Förderung.“ ... „Die Riester-Rente ist durch ihre kombinierte Förderung aus Zulage und Steuerabzugsmöglichkeit der Beiträge derzeit eine der sichersten und attraktivsten Geldanlagen.“ (Hannoversche Allgemeine 28.02.2006)

Die oeco capital ist der erste ökologische Lebensversicherer Deutschlands: In ihrer Satzung hat sich die Gesellschaft ausdrücklich zu einer nachhaltigen und umweltfreundlichen Kapitalanlagepolitik verpflichtet. Für dieses Konzept wurde sie 1997 mit dem Umweltpreis der Stadt München ausgezeichnet.

Im Jahr 2006 hat die Gesellschaft ihr Umweltmanagementsystem nach ISO 14.001 zertifizieren lassen; seit 2008 ist sie nach der EG-Umwelt-Audit-Verordnung EMAS validiert.

Die Zertifizierung des Umweltmanagementsystems nach ISO 14.001 sowie die EMAS-Validierung wurde im Jahr 2011 bestätigt.

Ein unabhängiger Ökologischer Beirat hat für die oeco capital eigene Umweltleitlinien entwickelt. Kunden und Geschäftspartner werden regelmäßig über Art und Umfang der Kapitalanlage informiert.

# So profitieren Sie von der hohen Förderung

## z.B. Selbstständige und Freiberufler

Bsp.: Mann: Architekt  
 Frau: 2 Kinder, halbtags beschäftigt, Jahresbruttoeinkommen 12.000 €  
 Eigenaufwand 120 €  
 Zulagenförderung 678 € **Förderung, bezogen auf Gesamtbeitrag, 85%**  
 (Der selbstständige Ehemann nutzt die Förderung. Ab Januar 2012 wird auch von mittelbar Zulageberechtigten ein Mindestbeitrag von 60 € pro Jahr gefordert.)

## z.B. Gutverdienende Ledige

Bsp.: Frau, 35 Jahre, Jahresbruttoeinkommen 55.000 €  
 Eigenaufwand 1.946 €  
 Zulagenförderung 154 €  
 Steuerförderung (zusätzlich!) 708 € **Förderung, bezogen auf Gesamtbeitrag, 41%**  
 (die steuerliche Förderung wird über die Einkommensteuererstattung direkt ausgezahlt)

## z.B. Geringverdienende Ledige

Bsp.: Mann, 30 Jahre, Jahresbruttoeinkommen 18.000 €  
 Eigenaufwand 566 €  
 Zulagenförderung 154 €  
 Steuerförderung (zusätzlich!) 54 € **Förderung, bezogen auf Gesamtbeitrag, 29%**  
 (die steuerliche Förderung wird über die Einkommensteuererstattung direkt ausgezahlt)

## z.B. Personen in Elternzeit

Bsp.: Frau, 2 Kinder, kein rentenversicherungspflichtiges Einkommen  
 Eigenaufwand 60 €  
 Zulagenförderung 524 € **Förderung, bezogen auf Gesamtbeitrag, 90%**

Stand: 01.01.2011, Basis ist das 2011 geltende Steuerrecht, die Ermittlung der Förderung ist unverbindlich und ohne Gewähr.  
 Bitte beachten Sie: Für ab 2008 geborene Kinder beträgt die jährliche Kinderzulage 300 € (statt 185 €) - die Förderung erhöht sich damit nochmals!

## Förder-Rente: Anforderungscoupon

Ja, ich möchte die staatlichen Zulagen nutzen. Bitte schicken Sie mir einen persönlichen und individuellen Vorschlag.

### Meine persönlichen Angaben:

Name: .....  
 Geb.-Datum: .....  
 Straße: .....  
 PLZ/Ort: .....  
 Telefon: .....  
 Familienstand: .....  
 Steuerliche Veranlagung:  gemeinsam /  getrennt

### Persönliche Angaben Ehepartner/in:

Name: .....  
 Geb.-Datum: .....

### Kindergeldberechtigte Kinder:

Name, Geb.-Datum: .....  
 Name, Geb.-Datum: .....  
 Name, Geb.-Datum: .....

### Meine berufliche Tätigkeit: (wichtig für die Förderung)

- Rentenversicherungspflichtig (z.B. Arbeiter, Angestellter)
- Nicht rentenversicherungspflichtig
- Beamte
- In Elternzeit
- 400 €-Job, voll versicherungspflichtig
- Arbeitslos/arbeitssuchend gemeldet
- Hausfrau/-mann / 400 €-Job, pauschal vers.pflichtig
- Landwirt (Mitglied in der Idw. Alterskasse)

### Berufliche Tätigkeit Ehepartner/in:

- Rentenversicherungspflichtig (z.B. Arbeiter, Angestellter)
- Nicht rentenversicherungspflichtig
- Beamte
- In Elternzeit
- 400 €-Job, voll versicherungspflichtig
- Arbeitslos/arbeitssuchend gemeldet
- Hausfrau/-mann / 400 €-Job, pauschal vers.pflichtig
- Landwirt (Mitglied in der Idw. Alterskasse)

### Einkommen lt. Steuerbescheid / Lohnsteuerkarte:

Brutto-Jahreseinkommen 2011: ..... €  
 Einkommen Land -und Forst 2010: ..... €

Brutto-Jahreseinkommen 2011: ..... €  
 Einkommen Land -und Forst 2010: ..... €

### Wählen Sie hier Ihren jährlichen Vorsorgebeitrag:

**Mindestbeitrag** (Entspricht 4% meines Bruttoeinkommens 2011.) Dieser Beitrag berechtigt zum Erhalt der vollen staatlichen Zulagen. Meine Eigenleistung ergibt sich nach Abzug der staatlichen Zulagen.

**Höchstbeitrag** (Entspricht 2.100 €.) Dieser Beitrag berechtigt zum Erhalt der vollen staatlichen Zulagen. Zusätzlich nutze ich meine maximalen steuerlichen Vorteile. Meine Eigenleistung ergibt sich nach Abzug der staatlichen Zulagen.

Wichtige Erklärung zum Datenschutz: Meine persönlichen Daten werden zum Zweck der Erstellung individueller Angebote verarbeitet und genutzt. Die Weitergabe an Dritte, mit Ausnahme von Versicherern der Concordia Versicherungsgruppe und den für mich zuständigen Vermittler, ist ausgeschlossen. Mit meiner Unterschrift erkläre ich mich damit einverstanden.

Ort, Datum/Unterschrift

Ort, Datum/Unterschrift Ehepartner/-partnerin