

PRODUKTSTECKBRIEF

Barmenia PrivatRente Index

Stand Januar 2021

Barmenia
EINFACH. MENSCHLICH.

Altersvorsorge | private Vorsorge
aufgeschobene Rentenversicherung
mit Indexbeteiligung

Barmenia PrivatRente Index

Die Barmenia PrivatRente Index ist eine aufgeschobene Rentenversicherung der dritten Schicht (private Vorsorge).

Ab dem vereinbarten Rentenbeginn bekommt der Kunde eine lebenslang garantierte Rente. Dafür stehen mindestens die gezahlten Beiträge (inklusive Zuzahlungen) zur Verfügung (100 %ige Beitragserhaltungsgarantie – Ausnahmen siehe Produkt- und Tarifdetails von A-Z).

Oder auch mehr! Denn bei der Barmenia PrivatRente Index hat der Kunde jährlich die Wahl, ob er die Überschussbeteiligung für eine Indexpartizipation und/oder unmittelbar das Vertragsguthaben erhöhen lassen möchte (sichere Verzinsung).

Jeder Zuwachs – egal, ob aus Indexpartizipation oder aus der sicheren Verzinsung – wird dem Vertrag gutgeschrieben und ist somit gesichert (Lock-in). Dabei ist der Kunde vor Wertverlusten geschützt! Denn eine negative Indexentwicklung verringert das Vertragsguthaben nicht.

An Stelle der Zahlung der versicherten Rente hat der Kunde bei Rentenbeginn die Wahl zwischen diesen Leistungen:

- > reduzierte Altersrente, die bei Pflegebedürftigkeit verdoppelt wird (Pflege-Option) oder
- > reduzierte Altersrente (Teilrente) und Verbleib des restlichen Kapitals in der Liquiditätsreserve oder
- > reduzierte Altersrente (Teilrente) und Kapitalzahlung (teilweise Kapitalabfindung) oder
- > einmalige Kapitalzahlung (vollständige Kapitalabfindung).

Einige Pluspunkte von A-Z

- > **Außerplanmäßige Auszahlungen nach Rentenbeginn** bei Vereinbarung einer Rentengarantiezeit oder der Liquiditätsreserve möglich
- > **Sicherung und weiterer Ausbau** der Altersvorsorge im BU-Fall wählbar
- > **Beitragsdynamik wählbar.**
Dabei können die einzelnen Dynamikerhöhungen unbegrenzt oft ausgelassen werden, ohne dass die Beitragsdynamik endet.
- > 100 % **Bruttobeitragsgarantie** zum Ende der Aufschubzeit; also eine "Geld zurück-Garantie" der Beiträge bei Rentenbeginn (Ausnahmen siehe Produkt- und Tarifdetails von A-Z)
- > **Entnahmen vor Rentenbeginn** jederzeit möglich, drei Entnahmen sind kostenlos
- > **Garantierte Werte** wie garantierte Mindestrente, garantierte Kapitalabfindung, garantierte Rückkaufswerte bringen Planungssicherheit für den Kunden.
- > **Jährliche Wahlmöglichkeit** zwischen Partizipation an einem oder zwei Indizes oder der sicheren Verzinsung. Auch Kombinationen sind möglich. So kann der Kunde z. B.
 - > beide Indizes zusammen oder
 - > jeden Index einzeln mit der sicheren Verzinsung oder
 - > beide Indizes zusammen mit der sicheren Verzinsung in einem Vertrag kombinieren
- > **Monatsgenaue Vertragsdauern** für kundenindividuelle Vertragslaufzeiten und nachträgliche Änderung des Rentenbeginns - beitragsfrei oder unter Fortsetzung der Beitragszahlung
- > Wahl einer **Pflege-Option** bei Rentenbeginn möglich - unabhängig vom aktuellen Gesundheitszustand und ohne Gesundheitsprüfung. Ab Rentenbeginn wird dann eine reduzierte Altersrente gezahlt, die sich bei Eintritt der Pflegebedürftigkeit verdoppelt und auch bei Wegfall der Pflegebedürftigkeit weitergezahlt wird.
- > **Sicherheit:** Die Sparbeiträge werden im Sicherungsvermögen () der Barmenia Lebensversicherung a. G. angelegt.
- > **Todesfalleleistungen** in der Aufschubzeit können mit den Todesfalleleistungen im Rentenbezug beliebig kombiniert werden. Die Todesfalleleistungen für die Rentenbezugsphase können bis zum Rentenbeginn noch geändert werden.
- > **Verwendung der Überschussanteile** während der Rentenbezugsphase kann noch bis zum Rentenbeginn festgelegt werden.
- > **Zuzahlungen** zur Erhöhung der Versicherungsleistungen sind vor und nach Rentenbeginn möglich

PRODUKTSTECKBRIEF

Barmenia PrivatRente Index

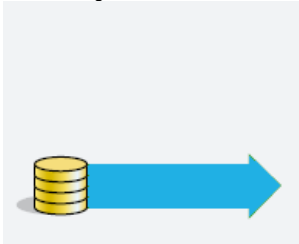
Stand Januar 2021

Barmenia
EINFACH. MENSCHLICH.

Altersvorsorge | private Vorsorge
aufgeschobene Rentenversicherung
mit Indexbeteiligung

Leistungen im Erlebensfall

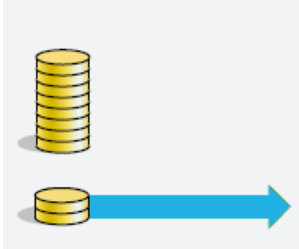
- > Lebenslange Altersrente



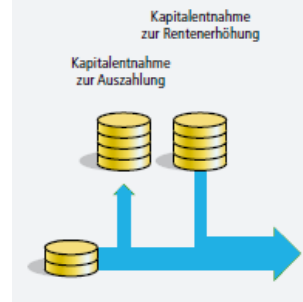
- > oder einmalige Kapitalzahlung (vollständige Kapitalabfindung)



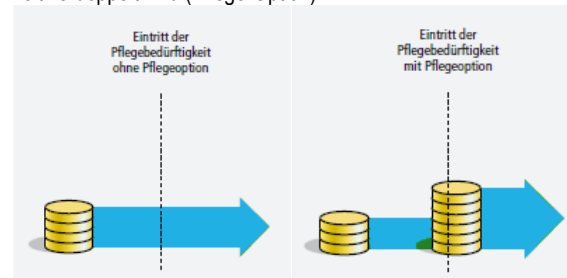
- > oder reduzierte lebenslange Altersrente (Teilrente) und Kapitalzahlung (teilweise Kapitalabfindung)



- > oder reduzierte lebenslange Altersrente (Teilrente) und Verbleib des restlichen Vertragsguthabens als Liquiditätsreserve - für Kapitalentnahmen oder zur Erhöhung der Rente



- > oder reduzierte lebenslange Altersrente, die bei Pflegebedürftigkeit verdoppelt wird (Pflege-Option)



Leistungen im Todesfall

Leistung im Todesfall vor Rentenbeginn

- > Kapitalzahlung: eingezahlte Beiträge für die Barmenia PrivatRente Index (Beitragsrückgewähr) oder
- > Kapitalzahlung: eingezahlte Beiträge für die Barmenia PrivatRente Index, mindestens das vorhandene Vertragsguthaben der Barmenia PrivatRente Index (Kapitalschutz) oder
- > ohne Todesfallleistung

Hinweise:

- > Todesfallleistungen in der Aufschubzeit können mit den Todesfallleistungen im Rentenbezug beliebig kombiniert werden.
- > Die Todesfallleistung nach Rentenbeginn kann bis zum Rentenbeginn jederzeit geändert werden.

Leistung im Todesfall nach Rentenbeginn

- > Kapitalzahlung: Kapital bei Rentenbeginn abzüglich bereits gezahlter versicherter Renten (Kapitalrückzahlung) oder
- > Mindestlaufzeit der Rentenzahlung (Rentengarantiezeit) oder
- > keine Todesfallleistung

PRODUKTSTECKBRIEF

Barmenia PrivatRente Index

Barmenia
EINFACH. MENSCHLICH.

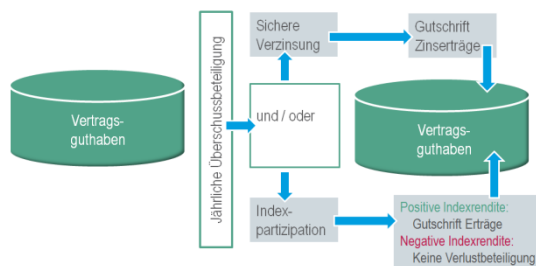
Stand Januar 2021

Altersvorsorge | private Vorsorge
aufgeschobene Rentenversicherung
mit Indexbeteiligung

Jährliche Wahlmöglichkeit: Indexpartizipation und/oder sichere Verzinsung

Jährliche Wahl

- > Der Kunde kann sich jährlich neu für die Indexpartizipation oder die sichere Verzinsung entscheiden. Oder auch beides miteinander kombinieren.



Funktionsweise der sicheren Verzinsung

- > Wählt der Kunde die sichere Verzinsung, wird das Vertragsguthaben über das Indexjahr mit einem festen Zins verzinst.
- > Das Vertragsguthaben erhöht sich entsprechend. Der neue Wert ist für den Kunden gesichert (Lock-in-Prinzip).
- > Die Höhe der sicheren Verzinsung wird jährlich im Rahmen der Deklaration der Überschussbeteiligung neu festgelegt.

Funktionsweise der Indexpartizipation

- > Entscheidet sich der Kunde für die Indexpartizipation, so ist er für ein Jahr mit seinem gesamten Vertragsguthaben an der Entwicklung eines oder zweier Indizes beteiligt. Dafür verzichtet er auf die Gutschrift seiner laufenden Überschussanteile. Diese setzt er für die Indexpartizipation ein.
- > Im Indexjahr werden die monatlichen Gewinne des Index (maximal bis zum Cap) und auch die monatlichen Verluste des Index (vollständig) zu einem Jahresergebnis – der sogenannten Indexrendite – aufaddiert.
- > Ist dieses Jahresergebnis positiv, dann wird das Vertragsguthaben mit der Indexrendite verzinst. Der neue Wert ist für den Kunden gesichert (Lock-in-Prinzip).
- > Liegt das Jahresergebnis aber am Jahresende im Minus, dann wird die Indexrendite gleich null gesetzt und das Vertragsguthaben bleibt unverändert.
- > Damit dieses Konzept aufgeht, gibt es für jeden Index eine monatliche Obergrenze der anzusetzenden Wertentwicklung – den sogenannten Cap. Er deckt die positiven Monatsentwicklungen des Index. Dafür hat der Kunde die Sicherheit, dass negative Gesamtentwicklungen am Ende des Indexjahres auf null gesetzt werden und das Vertragsguthaben an den Verlusten nicht beteiligt wird. Der Cap wird jedes Jahr zum Indexstichtag neu festgelegt.

Beispiele zur Überschussverwendung Indexpartizipation:

Die Beispiele zeigen, welchen Einfluss verschiedene Wertentwicklungen des Index und unterschiedliche Cap-Höhen auf die jährliche Indexrendite und damit auf den Vertrag haben können (Vertragsguthaben zu Beginn des Indexjahres jeweils 10.000 EUR)

Monat	Beispiel 1: Negative Indexentwicklung Cap = 3,50 %		Beispiel 2: Positive Indexentwicklung Cap = 3,50 %		Beispiel 3: Positive Indexentwicklung Cap = 2,50 %		Beispiel 4: Positive Indexentwicklung Cap = 4,50 %	
	Entwicklung Index	Indexrendite	Entwicklung Index	Indexrendite	Entwicklung Index	Indexrendite	Entwicklung Index	Indexrendite
1	-13,79%	→ -13,79%	1,14%	→ 1,14%	1,14%	→ 1,14%	1,14%	→ 1,14%
2	-1,80%	→ -1,80%	2,47%	→ 2,47%	2,47%	→ 2,47%	2,47%	→ 2,47%
3	-2,59%	→ -2,59%	-0,08%	→ -0,08%	-0,08%	→ -0,08%	-0,08%	→ -0,08%
4	5,43%	→ Cap 3,50%	-4,11%	→ -4,11%	-4,11%	→ -4,11%	-4,11%	→ -4,11%
5	-1,23%	→ -1,23%	5,00%	→ Cap 3,50%	5,00%	→ Cap 2,50%	5,00%	→ Cap 4,50%
6	-11,25%	→ -11,25%	3,41%	→ 3,41%	3,41%	→ Cap 2,50%	3,41%	→ 3,41%
7	0,45%	→ 0,45%	4,56%	→ Cap 3,50%	4,56%	→ Cap 2,50%	4,56%	→ Cap 4,50%
8	-0,07%	→ -0,07%	-1,89%	→ -1,89%	-1,89%	→ -1,89%	-1,89%	→ -1,89%
9	-9,73%	→ -9,73%	5,05%	→ Cap 3,50%	5,05%	→ Cap 2,50%	5,05%	→ Cap 4,50%
10	-14,69%	→ -14,69%	-3,16%	→ -3,16%	-3,16%	→ -3,16%	-3,16%	→ -3,16%
11	-6,23%	→ -6,23%	3,82%	→ Cap 3,50%	3,82%	→ Cap 2,50%	3,82%	→ 3,82%
12	0,87%	→ 0,87%	3,83%	→ Cap 3,50%	3,83%	→ Cap 2,50%	3,83%	→ 3,83%
Gesamt	-54,63%	→ -56,85% 0,00 %	20,04%	15,28%	20,04%	9,37%	20,04%	18,93%
	Kein Ertrag, aber auch kein Verlust aus der Indexpartizipation.		Der Ertrag aus der Indexpartizipation beträgt 1.528 EUR.		Der Ertrag aus der Indexpartizipation beträgt 937 EUR.		Der Ertrag aus der Indexpartizipation beträgt 1.893 EUR.	

PRODUKTSTECKBRIEF

Barmenia PrivatRente Index

Barmenia
EINFACH. MENSCHLICH.

Stand Januar 2021

Altersvorsorge | private Vorsorge
aufgeschobene Rentenversicherung
mit Indexbeteiligung

Produkt- und Tarifdetails von A-Z

Alter bei Rentenbeginn	> Bis 79 Jahre 11 Monate
Alter bei Vertragsbeginn	> Ab 0 Jahre 0 Monate
Aufschubzeit	> Ab 120 Monate
Außerplanmäßige Auszahlungen nach Rentenbeginn	> Als Entnahmen aus der Liquiditätsreserve: <ul style="list-style-type: none">> Jederzeit und beliebig oft möglich.> Drei Entnahmen aus der Liquiditätsreserve sind kostenlos.> Entnahme aus der Liquiditätsreserve: mindestens 1.000 EUR> Höhe der Liquiditätsreserve nach einer Entnahme: mindestens 1.000 EUR> Bei einer Liquiditätsreserve unter 2.000 EUR ist nur eine vollständige Entnahme möglich. > Als Rentenvorschuss aus einer Rentengarantiezeit: <ul style="list-style-type: none">> Rentenvorschuss: Während einer Rentengarantiezeit besteht die Möglichkeit, sich die noch ausstehenden Renten der Rentengarantiezeit in einem Betrag diskontiert auszahlen zu lassen> Nach Ablauf der Rentengarantiezeit setzt die Rentenzahlung wieder ein, sofern die versicherte Person diesen Zeitpunkt erlebt> Möglich sofort ab Rentenbeginn - nicht mehr nach Ausübung der Pflege-Option> Kostenfrei
Beiträge	> Monatlich, ¼ jährlich, ½ jährlich, jährlich, einmalig > Mind. 240 EUR jährlich > Mind. 10.000 EUR einmalig
Beitragsbefreiung bei BU	> Leistung bei Einschluss der Barmenia StarBUZ (BU-Zusatzversicherung)
Beitragsdynamik	> 0 %, 3 %, 4 %, 5 %, 6 %, 7 %, 8 %, 9 %, 10 % > Dauer der Beitragsdynamik frei wählbar, max. bis 60 Monate vor Rentenbeginn und bis zum Alter von 67 Jahren 11 Monaten > Dynamikerhöhungen können beliebig oft ausgelassen werden, ohne dass die Beitragsdynamik endet
Beitragsgarantie	> 100 % Bruttobeitragsgarantie zum Ende der Aufschubzeit; also eine "Geld zurück-Garantie" der Beiträge bei Rentenbeginn > Diese Garantie gilt <ul style="list-style-type: none">> für die gezahlten Beiträge> und auch für alle Beitragserhöhungen und Zuzahlungen, die bis zum Rentenbeginn gezahlt werden. > Die Garantie zum Rentenbeginn gilt nicht mehr, wenn <ul style="list-style-type: none">> der Kunde den bei Vertragsabschluss vereinbarten Rentenbeginn auf einen früheren Termin vorzieht> oder während der Aufschubzeit Kapital aus der Versicherung entnommen wird.> In diesen Fällen kann zu Rentenbeginn weniger als die gezahlten Beiträge vorhanden sein.
Cap	> Der Cap deckelt die positiven monatlichen Wertentwicklungen des Index. Dafür hat der Kunde die Sicherheit, dass negative Gesamtentwicklungen am Ende des Indexjahres auf null gesetzt werden und das Vertragsguthaben an den Verlusten nicht beteiligt wird. Der Cap wird jedes Jahr zum Indexstichtag neu festgelegt. Rechtzeitig vor dem Indexstichtag informieren wir den Kunden über die Höhe des Caps für das nächste Jahr. > Höhe der Caps: siehe hier BarmeniaIndex D und BarmeniaIndex EU
Entnahmen vor Rentenbeginn	> Jederzeit und beliebig oft möglich > Drei Kapitalentnahmen sind kostenlos. > Entnahme aus dem Vertragsguthaben: mind. 1.000 EUR > Höhe des Vertragsguthabens nach einer Entnahme: mind. 1.500 EUR
Garantierte Rentensteigerung	> 0 %, 1,0 %, 1,5 %, 2,0 %, 2,5 %, 3,0 %

PRODUKTSTECKBRIEF

Barmenia PrivatRente Index

Barmenia
EINFACH. MENSCHLICH.

Stand Januar 2021

Altersvorsorge | private Vorsorge
aufgeschobene Rentenversicherung
mit Indexbeteiligung

Indexstichtag	<ul style="list-style-type: none">> 01. April> Jährlich kann sich der Kunde entscheiden, ob er die sichere Verzinsung oder die Indexpartizipation wählt. Meldet er sich nicht, dann bleibt er in der für das Vorjahr gewählten Variante.
Indizes	<ul style="list-style-type: none">> BarmeniaIndex D = Aktienindex, der auf dem DAX® basiert und damit die Börsenerfolge der 30 größten und wichtigsten Unternehmen in Deutschland berücksichtigt.> BarmeniaIndex EU = Aktienindex, der auf dem Euro Stoxx 50® basiert und damit die Börsenerfolge der 50 führenden Unternehmen des Euroraums berücksichtigt.> Beide Indizes haben eine dynamische Volatilitätssteuerung, d. h. bei hohen Marktschwankungen wird die Aktienquote reduziert und in ruhigen Marktphasen wieder erhöht> Aktuelle Werte zu den beiden Indizes gibt es unter: http://www.barmenia-indizes.de
Liquiditätsreserve	<ul style="list-style-type: none">> Bei Rentenbeginn kann der Kunden sich einen Teil seiner Rente auszahlen lassen. Das restliche wird dann zur sog. Liquiditätsreserve und wird verzinst. Die Teilrente muss mindestens 600 EUR jährlich und die Liquiditätsreserve mindestens 2.500 EUR betragen.> Zu jedem Monatsersten kann die Liquiditätsreserve ganz oder teilweise dazu genutzt werden, die Rente zu erhöhen. Bei einer teilweisen Verwendung müssen noch mindestens 1.000 EUR in der Liquiditätsreserve verbleiben.> Aus der Liquiditätsreserve ist auch eine Kapitalauszahlung möglich (siehe Entnahmen nach Rentenbeginn).> Spätestens mit Vollendung des 85. Lebensjahres muss die Liquiditätsreserve vollständig entnommen oder zur Erhöhung der Rente verwendet werden.
Rentenhöhe	<ul style="list-style-type: none">> Bei Vertragsabschluss wird eine Rente in EUR garantiert. Diese wird aus dem für den Rentenbeginn garantierten Kapital mit den Rechnungsgrundlagen (z. B. Zins, angenommene Lebenserwartung) berechnet, die bei Vertragsabschluss gelten. So hat der Kunde eine verlässliche Planungsbasis für seinen Ruhestand.> Am Ende der Aufschubzeit wird aus dem dann vorhandenen Vertragsguthaben eine Rente mit den Rechnungsgrundlagen berechnet, die dann für neu abzuschließende sofort beginnende Rentenversicherungen gelten.> Ist diese Rente höher als die bei Vertragsabschluss garantierte Rente, dann bekommt der Kunde die höhere Rente.
Sichere Verzinsung	<ul style="list-style-type: none">> Die Werte für die sichere Verzinsung gibt es hier.
Nachträgliche Änderung des Rentenbeginns	<ul style="list-style-type: none">> Vorziehen: jederzeit möglich, auch mit: Unterschreiten der Mindestaufschubzeit auch mit Zahlung höherer lfd. Beiträge oder einer einmaligen Zuzahlung möglich ein Beitragserhalt ist zum vorgezogenen Rentenbeginn nicht garantiert> Hinausschieben: bis einen Monat vor Rentenbeginn möglich, mit oder ohne weitere Beitragszahlung
Partizipation am Index	<ul style="list-style-type: none">> Wählt der Kunde die Indexpartizipation, so investiert er seine laufenden Überschussanteile. Diese setzt er für die Indexpartizipation ein.<ul style="list-style-type: none">> Die Indexpartizipation bezieht sich grundsätzlich auf das Vertragsguthaben zu Beginn des Indexjahres.> Beiträge oder Zuzahlungen innerhalb eines Indexjahres erhöhen die Bezugsgröße des laufenden Indexjahres nicht und werden stattdessen monatlich verzinst.> Bei Kapitalentnahmen oder einer Beitragsfreistellung innerhalb eines Indexjahres wird der Ertrag aus der Indexpartizipation entsprechend reduziert.> Die Indexpartizipation ist nicht möglich:<ul style="list-style-type: none">> bis zum ersten Indexstichtag> im letzten Versicherungsjahr vor Rentenbeginn> wenn das Erreichen der Bruttobeitragsgarantie gefährdet ist.
Pflege-Option	<ul style="list-style-type: none">> Mit der Pflege-Option kann sich der Kunde bei Rentenbeginn für einen Pflegeschutz entscheiden! Und zwar ohne Risikoprüfung und unabhängig vom aktuellen Gesundheitszustand. Also auch dann, wenn er beim Rentenbeginn bereits pflegebedürftig ist. Ab Rentenbeginn gibt es dann eine reduzierte lebenslange Rente. Im Pflegefall verdoppelt sich diese Rente. Sie wird auch dann weiter gezahlt, wenn sich der Pflegezustand wieder verbessern sollte!> Die Pflege-Option ist automatisch und kostenfrei ab Vertragsbeginn eingeschlossen

PRODUKTSTECKBRIEF

Barmenia PrivatRente Index

Barmenia
EINFACH. MENSCHLICH.

Stand Januar 2021

Altersvorsorge | private Vorsorge
aufgeschobene Rentenversicherung
mit Indexbeteiligung

- > bei einer Aufschubzeit von mindestens 120 Monaten
- > und einem Rentenbeginn zwischen dem 64. und 73. Lebensjahr.
- > Ein nachträglicher Einschluss ist nicht möglich.
- > Die Pflege-Option erlischt durch eine Vertragsänderung, wenn dann
 - > die Aufschubzeit der Rentenversicherung weniger als 120 Monate beträgt oder
 - > der vereinbarte Rentenbeginn nicht zwischen dem 64. und 73. Lebensjahres liegt
 - > wenn in den letzten 120 Monaten der Aufschubzeit eine Zuzahlung geleistet wird.
- > Nach Ausübung der Pflege-Option
 - > entfallen folgende Möglichkeiten: Zuzahlungen nach Rentenbeginn | Liquiditätsreserve | Kapitalabfindung | Vorauszahlung auf ausstehende Renten einer Rentengarantiezeit
 - > wird eine vereinbarte Todesfallleistung in eine Rentengarantiezeit von fünf Jahren umgewandelt. Ist keine Todesfallleistung oder eine Rentengarantiezeit von fünf Jahren vereinbart, ändert sich nichts.

Rentengarantiezeit	Alter bei Rentenbeginn	Dauer der Rentengarantiezeit
	bis 60 Jahre	11 Monate
	ab 60 Monate	bis 30 Jahre
	zwischen 61 J. 0 Mon. und 73 J. 11 Mon.	ab 60 Monate bis Alter 90
	zwischen 74 J. 0 Mon. und 78 J. 11 Mon.	ab 60 Monate bis Alter 91
	zwischen 79 J. 0 Mon. und 79 J. 11 Mon.	ab 60 Monate bis Alter 92

Rentenhöhe > Bei Rentenbeginn muss die jährliche Rente mindestens 600 EUR betragen. Ansonsten ist nur eine Kapitalabfindung möglich.

Rentenzahlweise > Monatlich, ¼ jährlich, ½ jährlich, jährlich
> Die Rentenzahlweise kann bis zum Rentenbeginn jederzeit geändert werden.

StarDynamik > Optionale Leistung der Barmenia StarBUZ (Zusatzversicherung)
> Dynamisiert den Beitrag der Hauptversicherung während des BU-Falls und sichert so den weiteren Aufbau der Altersversorgung im BU-Fall
> Die Höhe des Dynamiksatzes für die Barmenia StarDynamik ist nicht an die Höhe einer Beitragsdynamik vor Eintritt des BU-Falls gekoppelt. Die Dynamik ist unabhängig davon, ob und in welcher Höhe in der Hauptversicherung eine Beitragsdynamik vereinbart ist. Diese Dynamiksätze sind möglich:

Vereinbarte Leistungsdauer der BUZ	Dynamiksatz
Bis einschließlich 20 Jahre	5 % bis- 20 %
Bis einschließlich 30 Jahre	5 % bis 15 %
Mehr als 30 Jahre	5 % bis 10 %

> Die Barmenia StarDynamik kann bis zu einem jährlichen Beitrag der Hauptversicherung von 3.0000 EUR vereinbart werden. Dabei zählen alle Verträge des Kunden.

Überbrückung von Zahlungsschwierigkeiten > Aussetzung der Beitragszahlung - bei kurzfristigen finanziellen Engpässen
> Für einen Zeitraum von bis zu zwölf Monaten
Voraussetzungen:
> Versicherung hat mindestens 24 Monate bestanden
> bisher keine Beitragsrückstände
Nachzahlung der Beiträge möglich durch eine einmalige Zuzahlung oder durch Erhöhung der Beiträge für die restliche Beitragszahlungsdauer
> Beitragsstundung - bei kurzfristigen finanziellen Engpässen
> Für einen Zeitraum von bis zu zwölf Monaten
bis zu sechs Monaten zinslos, ab dem siebten Monat mit Zinsen
Voraussetzungen:
> Versicherung hat mindestens einen Rückkaufswert in Höhe der zu stundenden Beiträge
Nachzahlung der Beiträge möglich durch eine einmalige Nachzahlung oder durch Erhöhung der Beiträge für die restliche Beitragszahlungsdauer, alternativ: Herabsetzen des Versicherungsschutzes zum Ausgleich der gestundeten Beiträge
> Beitragsfreistellung - bei langfristigen Zahlungsschwierigkeiten
> Dauerhaft
> Vollständige oder teilweise Befreiung von der Beitragszahlungspflicht möglich

PRODUKTSTECKBRIEF

Barmenia PrivatRente Index

Stand Januar 2021

Barmenia
EINFACH. MENSCHLICH.

Altersvorsorge | private Vorsorge
aufgeschobene Rentenversicherung
mit Indexbeteiligung

	<p>Voraussetzungen</p> <ul style="list-style-type: none">> vollständig: Garantiekapital mind. 5.000 EUR> teilweise: Beitrag nach Beitragsfreistellung mindestens 240 EUR jährlich <p>> Wiederinkraftsetzung nach Beitragsfreistellung</p> <ul style="list-style-type: none">> Vollständige oder teilweise Wiederaufnahme der Beitragszahlung möglich <p>Voraussetzung für die Wiederinkraftsetzung:</p> <ul style="list-style-type: none">> innerhalb von 36 Monaten nach einer Beitragsfreistellung> zu den ursprünglichen Rechnungsgrundlagen> Beitrag nach Wiederinkraftsetzung: mindestens 240 EUR jährlich> und Garantiekapital mind. 5.000 EUR <p>Nachzahlung der Beiträge möglich durch eine einmalige Zuzahlung oder durch Erhöhung der Beiträge für die restliche Beitragszahlungsdauer</p>
Überschussverwendung	<ul style="list-style-type: none">> Vor Rentenbeginn: sichere Verzinsung und/oder Indexbeteiligung> Nach Rentenbeginn: steigende Überschussrente oder variable Überschussrente> Die Überschussverwendung für die Rentenbezugsphase kann bis zum Rentenbeginn jederzeit geändert werden.
Versicherungsbeginn	<ul style="list-style-type: none">> grundsätzlich der nächste Monatserste ab dem 20. eines Monats der übernächste Monatserste> Vordatierung: bis zu neun Monate mit BUZ: bis zu sechs Monate> Rückdatierung: keine
Wahl- /Kombinationsmöglichkeiten	<ul style="list-style-type: none">> Jährliche Wahlmöglichkeit zwischen Partizipation an einem oder zwei Indizes und/oder der sicheren Verzinsung.> Auch Kombinationen sind möglich. So können<ul style="list-style-type: none">> beide Indizes zusammen oder> jeder Index einzeln mit der sicheren Verzinsung oder> beide Indizes zusammen mit der sicheren Verzinsungin einem Vertrag kombiniert werden. Eine Aufteilung ist in 25 %-Schritten möglich.
Zuzahlungen	<ul style="list-style-type: none">> Zu Beginn jedes Monats möglich, während der Aufschubzeit und nach Beginn der Rentenzahlung> Mind. je Zuzahlung: 500 EUR> Max. je Kalenderjahr: 50.000 EUR

Weitere Informationen und Ansprechpartner

Formulare, Prospekte, Produktinfos und vieles mehr	> www.maklerservice.de bzw. www.barmenia24.de
Vertriebs- und Vorschlagsservice	> Barmenia-Vertriebsservice Telefon: 0202 438 3030 Mail: vertriebsservice@barmenia.de
Vorabfragen und Antragsprüfung	> Team Antrag BL Telefon: 0202 438 3996 Mail: antrag-leben@barmenia.de