

PRODUKTSTECKBRIEF

Barmenia PrivatRente Invest

Stand November 2019

Barmenia
EINFACH. MENSCHLICH.

Altersvorsorge | private Vorsorge
aufgeschobene fondsgebundene
Rentenversicherung

Barmenia PrivatRente Invest

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

Die Barmenia PrivatRente Invest ist ideal für alle, die bei ihrer Altersvorsorge bewusst und eigenverantwortlich in Wertpapiere investieren wollen und die auch bereit sind, für höhere Ertragschancen Verlustrisiken zu tragen. Denn die Kapitalbildung vor Rentenbeginn findet in Investmentfonds statt. Die Höhe der Leistungen hängt somit vom Wert des Fondsguthabens ab. So gibt es die Chance auf höhere Erträge, bei Kursrückgängen besteht das Risiko einer Wertminderung.

Bei Rentenbeginn wird das dann erreichte Fondsguthaben in eine konventionelle Rente umgewandelt. Wie hoch das Fondsguthaben sein wird, lässt sich nicht vorhersagen. Aber: Wie die Rente zu Rentenbeginn ermittelt wird, ist heute schon gewiss.

Denn bei der Barmenia PrivatRente Invest wird bereits bei Vertragsabschluss garantiert, wie viel Rente der Kunde zum vereinbarten Rentenbeginn je 10.000 EUR Fondsguthaben mindestens bekommt – und diese Rentenhöhe kann sich nur noch zu seinen Gunsten ändern!

An Stelle einer lebenslangen Rentenzahlung hat der Kunde bei Rentenbeginn die Wahl zwischen diesen Leistungen:

- > reduzierte Altersrente, die bei Pflegebedürftigkeit lebenslang verdoppelt wird (Pflege-Option) oder
- > reduzierte Altersrente (Teilrente) und Verbleib des restlichen Kapitals als Liquiditätsreserve in Fonds 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 einer Liquiditätsreserve möglich
- > Optionales **Ablaufmanagement** in den letzten fünf Jahren vor Rentenbeginn zur Sicherung des erreichten Fondsvermögens
- > **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.
- > **Entnahmen vor Rentenbeginn** jederzeit möglich, drei Entnahmen sind kostenlos
- > Wahl zwischen vielen **Fonds renommierter Fondsgesellschaften** - immer ohne Ausgabeaufschlag - auch besonders kostengünstige ETF
- > **Garantierter Rentenfaktor** ohne Treuhänderklausel und mit Beststellungsgarantie bei Rentenbeginn
- > **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 lebenslang verdoppelt und auch bei Wegfall der Pflegebedürftigkeit weitergezahlt wird.
- > **Shiften** und **Switchen** jederzeit und beliebig oft möglich, je Kalenderjahr sind vier Shifts und Switches kostenlos
- > **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.
- > **Übertragung von Fondsanteilen** in ein privates Depot an Stelle einer Geldleistung bei Kapitalabfindung oder Rückkauf möglich
- > **Umtausch** in eine **nicht fondsgebundene Rentenversicherung** möglich
- > **Verwendung der Überschussanteile** während der Rentenbezugsphase kann noch bis zum Rentenbeginn festgelegt werden.
- > **Zuzahlungen** zur Erhöhung der Versicherungsleistungen sind jederzeit vor und nach Rentenbeginn möglich

PRODUKTSTECKBRIEF

Barmenia PrivatRente Invest

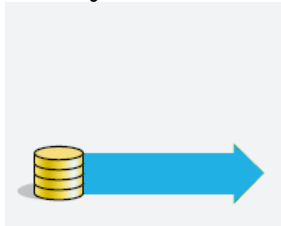
Stand November 2019

Barmenia
EINFACH. MENSCHLICH.

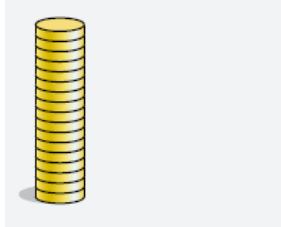
Altersvorsorge | private Vorsorge
aufgeschobene fondsgebundene
Rentenversicherung

Leistungen im Erlebensfall

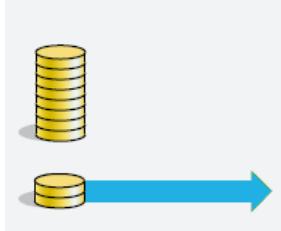
- > Lebenslange Altersrente



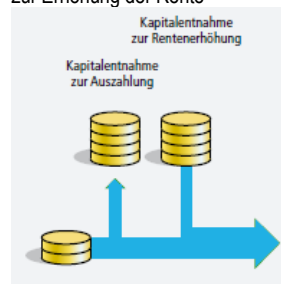
- > oder einmalige Kapitalzahlung (vollständige Kapitalabfindung)



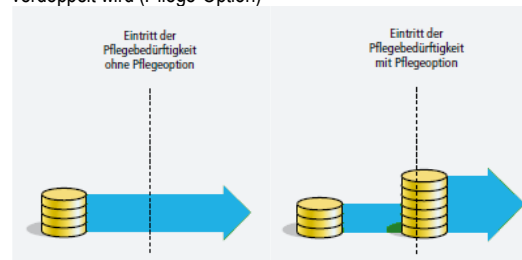
- > oder reduzierte Altersrente (Teilrente) und Kapitalzahlung (teilweise Kapitalabfindung)



- > oder reduzierte Altersrente (Teilrente) und Verbleib des restlichen Vertragsguthabens im Fondsvermögen (Liquiditätsreserve) - für Kapitalentnahmen nach Rentenbeginn oder zur Erhöhung der Rente



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



Leistungen im Todesfall

Leistung im Todesfall vor Rentenbeginn

- > Kapitalzahlung: eingezahlte Beiträge für die Barmenia PrivatRente Invest (Beitragsrückgewähr) oder
- > Kapitalzahlung: eingezahlte Beiträge für die Barmenia PrivatRente Invest, mindestens das vorhandene Vertragsguthaben der Rentenversicherung (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 Renten (Kapitalrückzahlung) oder
- > Mindestlaufzeit der Rentenzahlung (Rentengarantiezeit) oder
- > ohne Todesfallleistung

PRODUKTSTECKBRIEF

Barmenia PrivatRente Invest

Stand November 2019

Barmenia
EINFACH. MENSCHLICH.

Altersvorsorge | private Vorsorge
aufgeschobene fondsgebundene
Rentenversicherung

Fondsangebot

Das Fondsangebot der Barmenia PrivatRente Invest

- > erfüllt Anlagewünsche der verschiedenen Kundentypen (aktiv und passiv gemanagte Fonds, vorsichtigere und risikobereite Anleger)
- > beinhaltet alle wichtigen Anlageklassen (z. B. Aktien, Renten, Multi Asset, Rohstoffe, Geldmarkt)
- > berücksichtigt weitere interessante Fondskategorien (z. B. ETFs, Dachfonds und Nachhaltigkeitsfonds)
- > zeichnet sich durch Fonds hoher Qualität aus (Rendite-, Risiko- und Kostenkennziffern)
- > bindet eine große Anzahl an namhaften Fondsanbietern ein

Anzahl Fonds

- > bis zu 10 Fonds können gleichzeitig bespart werden
- > bis zu 25 Fonds können im Fondsguthaben enthalten sein

Kickbacks

- > Beteiligung der Kunden an Kickbacks im Rahmen der laufenden Überschussbeteiligung

Switch (Neuaufteilung der zukünftigen Investitionen)

- > jederzeit und beliebig oft möglich
- > je Kalenderjahr vier Switches kostenlos

Shift (Umschichtung des Fondsvermögens)

- > jederzeit und beliebig oft möglich
- > ohne Ausgabeaufschläge
- > je Kalenderjahr vier Shifts kostenlos
- > Umrechnung bis spätestens am zweiten Börsentag nach Zugang des Antrags bei der Barmenia in Wuppertal

PRODUKTSTECKBRIEF

Barmenia PrivatRente Invest

Stand November 2019

Barmenia
EINFACH. MENSCHLICH.

Altersvorsorge | private Vorsorge
aufgeschobene fondsgebundene
Rentenversicherung

Produkt- und Tarifdetails von A-Z

Ablaufmanagement	<ul style="list-style-type: none">> In den letzten 60 Monaten vor Rentenbeginn wird jeden Monat ein Teil des Fondsvermögens in risikoreichere Fonds umgeschichtet. Neue Anlagebeträge werden ebenfalls nach der neuen Fondsaufteilung aufgeteilt.> Die Kunden können zu jedem Monat das Ablaufmanagement aus- und wieder einschalten.> Das Ablaufmanagement ist kostenfrei.
Alter bei Rentenbeginn	<ul style="list-style-type: none">> Bis 79 Jahre 11 Monate
Alter bei Vertragsbeginn	<ul style="list-style-type: none">> VP: ab 0 Jahre 0 Monate> VN: ab 18 Jahre 0 Monate
Aufschubzeit	<ul style="list-style-type: none">> Ab 120 Monate
Außerplanmäßige Auszahlungen nach Rentenbeginn	<ul style="list-style-type: none">> 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	<ul style="list-style-type: none">> Monatlich, ¼ jährlich, ½ jährlich, jährlich, einmalig> Mind. 240 EUR jährlich> Mind. 10.000 EUR einmalig
Beitragsbefreiung bei BU	<ul style="list-style-type: none">> Leistung bei Einschluss der Barmenia StarBUZ (BU-Zusatzversicherung)
Beitragsdynamik	<ul style="list-style-type: none">> 0 %, 3 %, 4 %, 5 %, 6 %, 7 %, 8 %, 9 %, 10 %> Dauer der Beitragsdynamik frei wählbar, max. bis zum Alter von 67 Jahren 11 Monaten> Dynamikerhöhungen können beliebig oft ausgelassen werden, ohne dass die Beitragsdynamik endet
Entnahmen vor Rentenbeginn	<ul style="list-style-type: none">> Jederzeit und beliebig oft möglich> Drei Kapitalentnahmen sind kostenfrei.> Entnahme aus dem Vertragsguthaben: mind. 1.000 EUR> Höhe des Vertragsguthabens nach einer Entnahme: mind. 1.500 EUR
Garantierte Rentensteigerung	<ul style="list-style-type: none">> 0 %, 1,0 %, 1,5 %, 2,0 %, 2,5 %, 3,0 %
Liquiditätsreserve	<ul style="list-style-type: none">> Bei Rentenbeginn kann der Kunden sich einen Teil seiner Rente auszahlen lassen. Das restliche Vertragsguthaben verbleibt dann als "Liquiditätsreserve" in seinen Fonds und nimmt weiter an den Kursentwicklungen teil. Die Teilrente dann mindestens 6.000 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.
Rentenfaktoren	<ul style="list-style-type: none">> Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel:

PRODUKTSTECKBRIEF

Barmenia PrivatRente Invest

Stand November 2019

Barmenia
EINFACH. MENSCHLICH.

Altersvorsorge | private Vorsorge
aufgeschobene fondsgebundene
Rentenversicherung

Bei Vertragsabschluss wird ein Rentenfaktor garantiert. Dieser gibt an, wieviel Rente der Kunde je 10.000 EUR Fondsguthaben, das bei Rentenbeginn vorhanden ist, mindestens bekommt. Dieser Rentenfaktor wird für jeden Vertrag individuell ermittelt und ist z. B. vom Geburtsdatum, dem Rentenbeginn und der vereinbarten Todesfallleistung abhängig. Er ist vorsichtig kalkuliert.

- > Möglicher Rentenfaktor:
gibt im Versicherungsvorschlag einen Anhaltspunkt für den tatsächlichen Rentenfaktor, d. h. wie hoch die Rente ausfällt, wenn die heutigen Rechnungsgrundlagen auch zu Rentenbeginn gültig wären.
- > Tatsächlicher Rentenfaktor zu Rentenbeginn:
ergibt sich mit den zu Rentenbeginn im Neugeschäft gültigen Rechnungsgrundlagen (Sterbetafel, Zins) ein höherer als der garantierte Rentenfaktor, dann wird dieser bei der Berechnung der versicherten Rente angewendet und die Rente fällt höher aus. Der Rentenfaktor wird also immer nur zu Gunsten des Kunden angepasst.

Nachträgliche Änderung des Rentenbeginns

- > Vorziehen: jederzeit möglich, auch mit: Unterschreiten der Mindestaufschubzeit | auch mit Zahlung höherer lfd. Beiträge oder einer einmaligen Zuzahlung möglich
- > Hinausschieben: bis einen Monat vor Rentenbeginn möglich, mit oder ohne weitere Beitragszahlung

Pflege-Option

- > 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 Altersrente. Auch wenn sich der Pflegezustand verbessern sollte!
- > Die Pflege-Option ist automatisch und kostenfrei ab Vertragsbeginn eingeschlossen
 - > 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	<u>Dauer der Rentengarantiezeit</u>	<u>bei Rentenbeginn</u>
	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:

<u>Vereinbarte Leistungsdauer der BUZ</u>	<u>Dynamiksatz</u>
Bis einschließlich 20 Jahre	5 % bis 20 %
Bis einschließlich 30 Jahre	5 % bis 15 %
Mehr als 30 Jahre	5 % bis 10 %

PRODUKTSTECKBRIEF

Barmenia PrivatRente Invest

Stand November 2019

Barmenia
EINFACH. MENSCHLICH.

Altersvorsorge | private Vorsorge
aufgeschobene fondsgebundene
Rentenversicherung

	<ul style="list-style-type: none">> 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	<ul style="list-style-type: none">> Aussetzung der Beitragszahlung - bei kurzfristigen finanziellen Engpässen<ul style="list-style-type: none">> Für einen Zeitraum von bis zu zwölf MonatenVoraussetzungen:<ul style="list-style-type: none">> Versicherung hat mindestens 24 Monate bestanden> bisher keine Beitragsrückstände> Geldwert des vorhandenen Deckungskapitals: mindestens 1.500 EURNachzahlung der Beiträge möglich durch eine einmalige Zuzahlung oder durch Erhöhung der Beiträge für die restliche Beitragszahlungsdauer> Beitragsfreistellung - bei langfristigen Zahlungsschwierigkeiten<ul style="list-style-type: none">> Dauerhaft> Vollständige oder teilweise Befreiung von der Beitragszahlungspflicht möglichVoraussetzungen<ul style="list-style-type: none">> vollständig: Geldwert des Deckungskapitals nach Beitragsfreistellung mind. 3.000 EUR> teilweise: Beitrag nach Beitragsfreistellung mindestens 240 EUR jährlich> Wiederinkraftsetzung nach Beitragsfreistellung<ul style="list-style-type: none">> Vollständige oder teilweise Wiederaufnahme der Beitragszahlung möglichVoraussetzung für die Wiederinkraftsetzung:<ul style="list-style-type: none">> innerhalb von 36 Monaten nach einer Beitragsfreistellung> zu den ursprünglichen Rechnungsgrundlagen> Beitrag nach Wiederinkraftsetzung: mindestens 240 EUR jährlichNachzahlung der Beiträge möglich durch eine einmalige Zuzahlung oder durch Erhöhung der Beiträge für die restliche Beitragszahlungsdauer
Überschussverwendung	<ul style="list-style-type: none">> Vor Rentenbeginn: Einzahlung ins Fondsguthaben> 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
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
Vorabanfragen und Antragsprüfung	> Team Antrag BL Telefon: 0202 438 3996 Mail: antrag-leben@barmenia.de