

Barmenia PrivatRente Index: Sicherheit und Rendite in jeder Börsenlage

Die Barmenia erweitert ihr Portfolio in der privaten Altersvorsorge um ein neues innovatives Produkt: Die Barmenia PrivatRente Index. Sie erfüllt den Wunsch vieler Menschen, von den Renditechancen des Aktienmarktes zu profitieren, ohne jedoch das Risiko von Verlusten tragen zu müssen. Für mehr als 90 Prozent der Deutschen ist Sicherheit oberstes Gebot bei der privaten Altersvorsorge. Gleichzeitig wünschen sich zwei Drittel eine überdurchschnittliche Rendite.

In Zeiten anhaltender Niedrigzinsen gleichen diese Ansprüche der Quadratur des Kreises. Dass sich Sicherheit und Renditechancen nicht ausschließen müssen, zeigt die Barmenia Lebensversicherung a. G. mit ihrer neuen Barmenia PrivateRente Index.

Sie erfüllt den Wunsch vieler Menschen, höhere Renditechancen mit Garantien zu verbinden. Denn die Barmenia PrivatRente Index vereint die Sicherheit einer klassischen Rentenversicherung mit den Renditechancen der Aktienmärkte. Dabei greifen die Elemente des Produktes sinnvoll ineinander.

Kern ist eine Rentenversicherung, bei der eine Beteiligung an der Wertentwicklung eines oder von zwei Barmenia-eigenen Aktienindizes möglich ist. Der Kunde hat jährlich die Wahl zwischen dem BarmeniaIndex D und dem BarmeniaIndex EU. Die exklusiven Barmenia-Indizes basieren auf dem DAX beziehungsweise dem Euro Stoxx 50. Daneben gibt es die Möglichkeit, die Indexbeteiligung mit einer sicheren Verzinsung zu kombinieren. Oder ausschließlich eine sichere Verzinsung zu wählen.

Barmenia-Vertriebsvorstand Frank Lamsfuß: „Die neue Barmenia PrivatRente Index ist ein einzigartiges Produkt, das die Rentenversicherung und die Altersvorsorge gleich mehrfach attraktiv macht. Sie bietet Versorgung durch eine garantierte, lebenslange Rentenzahlung, Flexibilität, Renditechancen des europäischen und deutschen Aktienmarkts mit gleichzeitigem Schutz vor Kurs- und Kapitalverlusten. Für den Kunden heißt das: ausgezeichnete Renditechancen und gleichzeitig die Sicherheit in jeder Börsenlage. Kaum eine Rentenversicherung am Markt ermöglicht so viel Flexibilität und Optionen.“

Die Wahlmöglichkeiten zwischen zwei Indizes oder der Kombination beider ist einzigartig. Es gibt derzeit keinen Anbieter im Markt, der dies innerhalb eines Vertrags ermöglicht. Ein klarer Vorteil für den Kunden. Denn dadurch kann die Abhängigkeit von der Entwicklung eines einzelnen Index verringert werden. Entscheidet sich der Kunde für die Indexpartizipation, ist er für die kommenden zwölf Monate an deren Wertentwicklung beteiligt. Entwickelt sich der Index positiv, kann der Kunde davon profitieren. Liegt die Indexrendite am Jahresende im Minus, bleibt das Vertragsguthaben davon unberührt. Das angesparte Kapital ist so immer geschützt.

„Damit dieses Prinzip funktioniert, gibt es eine monatliche Renditeobergrenze, den sogenannten Cap. Er wird für jeden Index jährlich zum 1. April neu festgelegt und deckelt jeden Monat die positiven Wertentwicklungen des Index. Die monatlichen Gewinne - maximal bis zum Cap - und Verluste des Index werden zu einem Jahresergebnis aufaddiert, der so genannten Indexrendite. Ist diese Indexrendite positiv, wird der Policenwert mit dieser Jahresrendite verzinst. Das Vertragsguthaben erhöht sich und wird gesichert. Liegt der Index zum Jahresende im Minus, wird das Ergebnis gleich null gesetzt. Das Vertragsguthaben bleibt unverändert. Eine Beitragsgarantie garantiert die 100-prozentige Sicherheit der eingezahlten Beiträge“, erklärt Ulrich Lamy, Vorstand der Barmenia Lebensversicherung.

Mit der Höchst-Rentengarantie gibt die Barmenia dem Kunden die Chance auf eine höhere Rente bei Rentenbeginn, aber auch die Sicherheit einer garantierten Mindestrente. Bei Vertragsabschluss wird dem Kunden eine Rente in Euro garantiert. Damit hat er eine verlässliche Planungsbasis für den Ruhestand. In Zeiten niedriger Zinsen kann es jedoch von Nachteil sein, sich lebenslang an die heutigen Rechnungsgrundlagen zu binden.

Daher wird die Rente bei Rentenbeginn erneut berechnet - und zwar aus dem dann vorhandenen Vertragsguthaben inklusive der Überschüsse und den dann gültigen Rechnungsgrundlagen. Der Kunde erhält immer die höhere der beiden Renten. Damit hat er die Chance, von einem steigenden Zinsniveau zu profitieren.

Einzigartig ist zudem die Flexibilität des Produkts: Bei Rentenbeginn kann der Kunde zwischen lebenslanger Rentenzahlung oder einer Einmalzahlung des angesparten Kapitals wählen, einer Kombination von beidem oder einer Teilrente mit einer Liquiditätsreserve. Darüber hinaus bietet die Barmenia PrivatRente Index eine Pflege-Option: Entscheidet sich der Kunde zum vereinbarten Rentenbeginn für sie, erhält er eine reduzierte lebenslange Altersrente, die sich bei Pflegebedürftigkeit verdoppelt. Und zwar ohne Gesundheitsprüfung und unabhängig vom aktuellen Gesundheitszustand.

Barmenia Lebensversicherung a. G.

Die Barmenia Lebensversicherung a. G. verzeichnete Ende 2015 rund 240.000 Verträge. Die Beitragseinnahmen beliefen sich auf über 210 Millionen Euro. Die Produktpalette des Unternehmens bietet sämtliche Formen der Lebens-, Renten- und Risikoversicherungen sowie Berufsunfähigkeitsvorsorge. Neben der Lebensversicherung gehören auch die Barmenia Krankenversicherung a. G. und die Barmenia Allgemeine Versicherungs-AG dem Konzern an. Deutschlandweit beschäftigten die drei Unternehmen im Jahr 2015 rund 3.500 Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter.

Die Pressemeldung erhalten Journalisten unter www.presse.barmenia.de.

Informationen zum neuen Produkt erhalten Sie unter www.barmenia.de

Kontakt auch unter www.facebook.de/barmenia, www.twitter.com/barmenia, www.xing.com/companies/barmenia.

Pressekontakt:

Jörg Droste

Telefon: 0202 438-3281

Fax: 0202 438033281

E-Mail: joerg.droste@barmenia.de

Unternehmen

Barmenia
Barmenia-Allee 1
42119 Wuppertal

Internet: www.barmenia.de