

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Produkt Barmenia PrivatRente Index (BarmeniaIndex EU)

Hersteller Barmenia Lebensversicherung a. G.
Barmenia-Allee 1
42119 Wuppertal
www.barmenia.de

Zuständige Aufsichtsbehörde
Bundesanstalt für
Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
www.bafin.de

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch
unter 0202 438 - 2250.

Stand Basisinformationsblatt: 05/2020

Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Das Versicherungsanlageprodukt Barmenia PrivatRente Index ist eine aufgeschobene Rentenversicherung nach deutschem Recht.

Ziele

Die Kapitalanlage erfolgt vollständig durch das Versicherungsunternehmen; sie zielt auf die nachhaltige Finanzierung der Leistungen aller Verträge und der Gesamtheit der Versicherungsnehmer. Zur Gewährleistung der langfristigen Vorsorge kommt neben der Rendite auch der Sicherheit unserer Kapitalanlagen eine hohe Bedeutung zu. Bei den Vermögenswerten handelt es sich im Wesentlichen um Darlehen, Hypotheken, festverzinsliche Wertpapiere, Aktien und Immobilien. Der Umfang der Leistungen hängt von der Überschussbeteiligung ab, die nicht garantiert ist, aber gesetzlichen Normen folgt. Wir garantieren zudem eine zu Vertragsbeginn festgelegte Mindestleistung. Im Rahmen der Überschussbeteiligung können Sie für Ihr Vertragsguthaben jährlich zwischen einer Beteiligung an der Wertentwicklung eines oder zweier Indizes (Indexpartizipation) und/oder einer sicheren Verzinsung wählen.

Kleinanleger-Zielgruppe

Das Produkt eignet sich für Sie, wenn Sie über einen längeren Zeitraum Vorsorgekapital für Ihre Altersvorsorge aufbauen und zum Rentenbeginn eine lebenslange Rente und/oder eine Kapitalzahlung erhalten möchten. Bei Bedarf können Sie zudem eine andere Todesfalleistung als den Kapitalschutz vereinbaren und/oder ein eventuelles Risiko durch Berufsunfähigkeit absichern. Der Wert Ihres Vertragsguthabens kann nicht sinken, stattdessen wird Ihr Vertragsguthaben jährlich steigen oder konstant bleiben. Zudem garantieren wir Ihnen den Erhalt der eingezahlten Beiträge zum vereinbarten Rentenbeginn. Somit tragen Sie kein Verlustrisiko. Für das Verständnis der Leistungen sind Kenntnisse über Finanzmärkte und Erfahrungen mit Versicherungsanlageprodukten und/oder verpackten Anlageprodukten förderlich, aber nicht notwendig.

Versicherungsleistungen und -kosten

Die Versicherungsleistung besteht in einer lebenslangen Rente, die mit den zum Rentenbeginn gültigen Rechnungsgrundlagen und dem dann vorhandenen Kapital berechnet wird. Es wird mindestens die bei Vertragsabschluss vereinbarte garantierte Mindestrente gezahlt. Die Rentenhöhe hängt von den Erträgen aus der Überschussbeteiligung und bei der Indexpartizipation insbesondere von der Performance des Index ab. Statt der Rente kann zum Zeitpunkt des vereinbarten Rentenbeginns auch eine Auszahlung des vorhandenen Kapitals beantragt werden. Bei Tod der versicherten Person vor Rentenbeginn zahlen wir die Summe der bis zum Todesfall eingezahlten Beiträge der Rentenversicherung, mindestens jedoch das vorhandene Deckungskapital (Kapitalschutz). Der Wert dieser Leistungen ist im Abschnitt "Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?" dargestellt. Bei Tod der versicherten Person im Rentenbezug zahlen wir das zu Rentenbeginn vorhandene Kapital abzüglich der gezahlten Renten. Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt gehen wir von einer 47 Jahre alten versicherten Person und 20 jährlichen Anlagen von je 1.000 EUR aus. Als Überschussverwendung wird die Indexpartizipation am BarmeniaIndex EU unterstellt. In diesem Modellfall ergibt sich eine durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie für den Versicherungsschutz von 0,02 EUR. Die durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie beträgt 0,00 % der gesamten jährlichen Anlage. Damit fließen durchschnittlich jährlich 999,98 EUR in die Kapitalanlage. Die Auswirkung des Teils der Versicherungsprämie, den Sie für den Versicherungsschutz zahlen, auf die Rendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer beträgt 0,00 % und ist in der Tabelle "Zusammensetzung der Kosten" in den sonstigen laufenden Kosten enthalten. Die Auswirkung des Prämienteils, der dem geschätzten Wert der Versicherungsleistung entspricht, ist darin berücksichtigt.

Laufzeit

Die Laufzeit (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn. Für die Berechnungen

cherungsvertrag begünstigter Personen. Die Aufsichtsbehörde kann die vertraglich garantierten Leistungen um maximal 5 % herabsetzen.

Welche Kosten entstehen?

Die Renditeminderung (Reduction in Yield - RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt. Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei drei verschiedenen Haltedauern. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf

Anlage 1.000 EUR pro Jahr

Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 10 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 20 Jahren einlösen
Gesamtkosten	254 EUR	1.358 EUR	2.421 EUR
Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr	25,51 %	2,62 %	1,16 %

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten;
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr

Einmalige Kosten	Einstiegskosten	0,21 %	Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Angegeben sind die Höchstkosten; eventuell zahlen Sie weniger. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.
	Ausstiegskosten	0,00 %	Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten	0,03 %	Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	0,92 %	Auswirkungen der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten.

Die tatsächlichen Kosten können von den oben genannten Kosten abweichen, da sie z. B. von Ihrem persönlichen Anlagebetrag oder den von Ihnen gewählten Optionen abhängen.

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 20 Jahre

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen widerrufen, siehe auch Informationen nach §§ 1 und 2 VVG-InfoV. Näheres können Sie der Widerrufsbelehrung entnehmen, die Sie mit dem Versicherungsschein erhalten. Versicherungsanlageprodukte, die eine Altersversorgung in Form einer lebenslangen Rente vorsehen, sind hinsichtlich des Anlagehorizonts auf den Beginn der Altersversorgung ausgerichtet. Wir empfehlen das Produkt bis zum vereinbarten Rentenbeginn zu halten. Die Berechnungen wurden für eine Haltedauer von maximal 20 Jahren durchgeführt. Sie können Ihre Versicherung jederzeit zum Schluss der Versicherungsperiode kündigen. Sie erhalten dann den für diesen Zeitpunkt vorgesehenen Rückkaufswert abzüglich eines Stornoabzugs. Weitere Informationen finden Sie in Ihren Versicherungsbedingungen unter "Kündigung und Beitragsfreistellung", die Sie bei Abschluss des Vertrags erhalten.

Wie kann ich mich beschweren?

Bei Meinungsverschiedenheiten sollte der erste Schritt immer sein, das Gespräch mit uns zu suchen. Deshalb können Sie, falls Sie sich über das Produkt, den Vermittler oder das Versicherungsunternehmen beschweren möchten, unsere Kundenbetreuung unter 0202 438 - 2250 anrufen. Sie können die Beschwerde auch über unsere Internetseite www.barmenia.de, per Brief (Barmenia Lebensversicherung a. G., Abteilung Kundenbetreuung, Barmenia-Allee 1, 42119 Wuppertal) oder per E-Mail an info@barmenia.de bei uns einreichen.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Sonstige zweckdienliche Angaben finden Sie in dem persönlichen Angebot, das wir gerne für Sie erstellen. Bei Abschluss des Vertrags erhalten Sie wichtige Informationen in den folgenden Unterlagen, auf die Sie einen gesetzlichen Anspruch haben: Versicherungsschein, Informationen nach VVG, VVG-InfoV, Allgemeine Versicherungsbedingungen, Allgemeine Steuerhinweise. Weitere Informationen finden Sie auch auf unserer Website.