

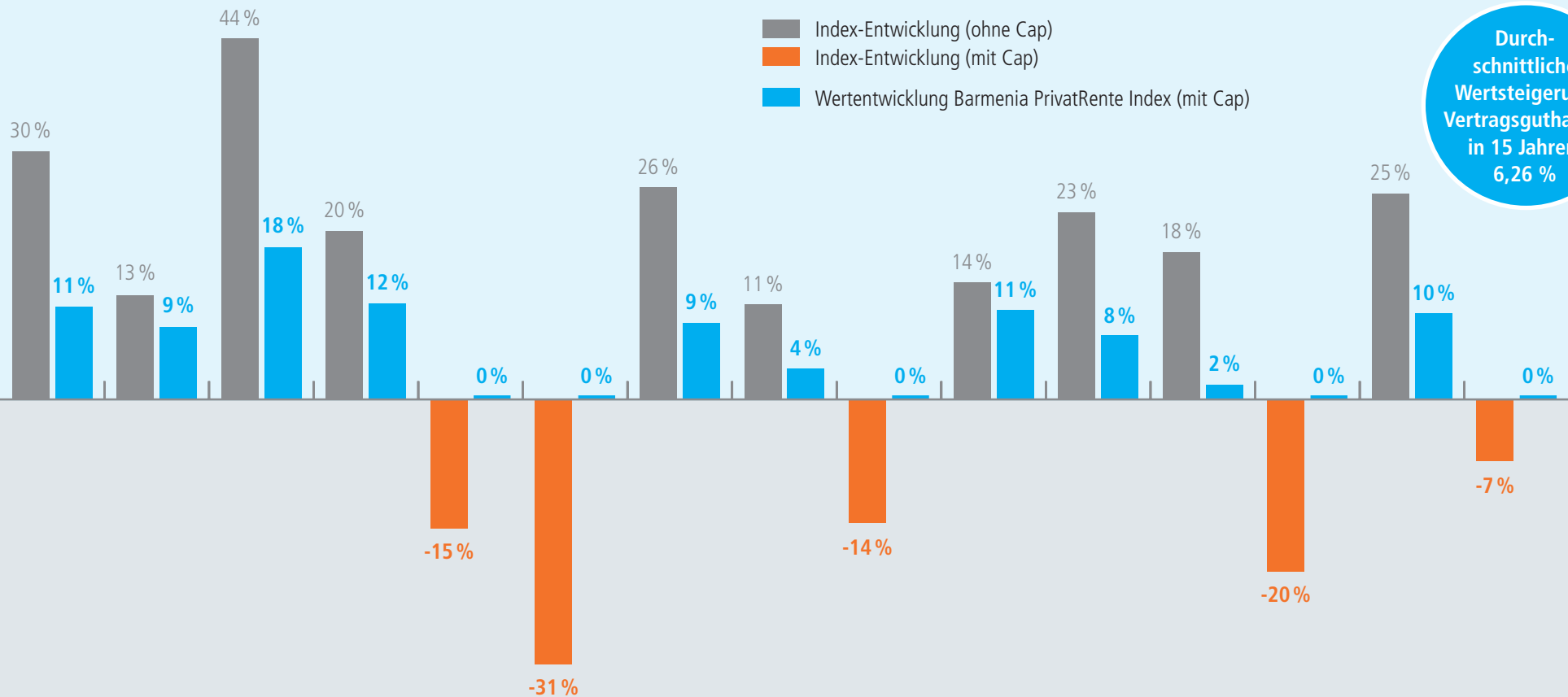
# Barmenia PrivatRente Index – so funktioniert es

Fiktive Entwicklung eines Vertragsguthabens einer Barmenia PrivatRente Index mit **BarmeniaIndex D** gegen laufendem Beitrag bei einem angenommenen **Cap von 3,40 %**.

Diese modellhafte Darstellung dient zum grundsätzlichen Verständnis der Funktionsweise eines Indexproduktes.

Aus den Zahlen der Vergangenheit ist keine Projektion auf die zukünftigen Jahre möglich.

2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018



Durchschnittliche Wertsteigerung Vertragsguthaben in 15 Jahren: **6,26 %**

### Beispiel: positives Jahresergebnis

#### Verlauf BarmeniaIndex D

- Indexjahr 01.04.2016 bis 31.03.2017
- Cap = 3,40 %

Monat	ohne Cap		mit Cap
April 2016	+ 0,14 %	▶	+ 0,14 %
Mai 2016	+ 2,44 %	▶	+ 2,44 %
Juni 2016	- 7,48 %	▶	- 7,48 %
Juli 2016	+ 3,73 %	Cap	+ 3,40 %
August 2016	+ 2,73 %	▶	+ 2,73 %
September 2016	- 1,69 %	▶	- 1,69 %
Oktober 2016	+ 1,48 %	▶	+ 1,48 %
November 2016	- 1,26 %	▶	- 1,26 %
Dezember 2016	+ 13,36 %	Cap	+ 3,40 %
Januar 2017	+ 0,46 %	▶	+ 0,46 %
Februar 2017	+ 4,21 %	Cap	+ 3,40 %
März 2017	+ 6,75 %	Cap	+ 3,40 %

#### Jahresrendite

nominell	24,89 %
tatsächlich	10,43 %

### Beispiel: negatives Jahresergebnis

#### Verlauf BarmeniaIndex D

- Indexjahr 01.04.2017 bis 31.03.2018
- Cap = 3,40 %

Monat	ohne Cap		mit Cap
April 2017	+ 2,75 %	▶	+ 2,75 %
Mai 2017	+ 2,12 %	▶	+ 2,12 %
Juni 2017	- 4,63 %	▶	- 4,63 %
Juli 2017	- 1,48 %	▶	- 1,48 %
August 2017	- 0,74 %	▶	- 0,74 %
September 2017	+ 12,20 %	Cap	+ 3,40 %
Oktober 2017	+ 6,09 %	Cap	+ 3,40 %
November 2017	- 2,70 %	▶	- 2,70 %
Dezember 2017	- 1,23 %	▶	- 1,23 %
Januar 2018	+ 4,13 %	Cap	+ 3,40 %
Februar 2018	- 9,24 %	▶	- 9,24 %
März 2018	- 2,52 %	▶	- 2,52 %

#### Jahresrendite

nominell	- 7,47 %
tatsächlich	0,00 %

Die gesetzlich vorgeschriebenen Informationen zu diesem Versicherungsanlageprodukt finden Sie in einem produktbezogenen Basisinformationsblatt, das Sie über [www.BIB.barmenia.de](http://www.BIB.barmenia.de) einsehen können.

### Bei den Barmenia IndexRenten haben Sie die Wahl.

Sie können sich jährlich neu entscheiden, ob Sie Ihre Überschussanteile für eine Indexpartizipation und/oder für eine sichere Verzinsung einsetzen möchten.

Bei der **Indexpartizipation** wird am Ende des Indexjahres Ihr Vertragsguthaben mit der sog. Indexrendite verzinst. Die Indexrendite ergibt sich dabei aus der Wertentwicklung des Index. Dabei werden die monatlichen Gewinne des Index (maximal bis zu einem Cap) und die monatlichen Verluste des Index zu einem Jahresergebnis addiert.

- > Ist die Indexrendite positiv, wird Ihr Vertragsguthaben mit der Indexrendite verzinst und erhöht sich entsprechend. Die Bezugsgröße ist dabei Ihr Vertragsguthaben zu Beginn des Indexjahres.
- > Liegt die Indexrendite aber am Jahresende im Minus, dann wird das Ergebnis einfach gleich null gesetzt. Ihr Vertragsguthaben kann also nicht sinken.

Die aktuelle Wertentwicklung des Index sowie die aktuelle Höhe des Caps können Sie auf der Webseite [www.barmenia-indizes.de](http://www.barmenia-indizes.de) erfahren.

Bei der **sicheren Verzinsung** ist ein fester Zinssatz für ein Jahr garantiert. Mit diesem Zinssatz wird Ihr Vertragsguthaben verzinst.

Jeder Zuwachs wird Ihnen jährlich zum Vertragsguthaben gutgeschrieben – egal, ob aus Indexpartizipation oder aus der sicheren Verzinsung – und ist somit gesichert (Lock-in).