

## Barmenia Lebensversicherung: Neue Index-Renten für die bAV

**Das Renten-Plus: Mit betrieblicher Altersversorgung im Wettbewerb um die besten Mitarbeiter punkten. Die Barmenia Lebensversicherung hat ihre Produktlinie in der betrieblichen Altersversorgung (bAV) überarbeitet. Mit der Barmenia DirektRente Index und der BÜKA Rente Index bietet das Wuppertaler Unternehmen gleich für zwei Durchführungswege erstmalig eine indexbasierte Rentenversicherung an.**

Unternehmen punkten mit einer modernen betrieblichen Altersvorsorge im Wettbewerb um die besten Mitarbeiter. Attraktive Vorsorgelösungen werden als Gehaltsbestandteil immer wichtiger – für die Bewerber und für die Arbeitnehmer. Hier bietet die Barmenia nun zwei attraktive Produkte: Die Barmenia DirektRente Index und die BÜKA Rente Index.

Beide Produkte sind für alle geeignet, die die Vorteile der bAV nutzen, keinen Wertverlust hinnehmen und dabei trotzdem von den Aktienmärkten profitieren möchten. Dabei kann 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 jährlich die Möglichkeit, die Indexbeteiligung mit einer sicheren Verzinsung zu kombinieren. Oder alternativ komplett die sichere Verzinsung zu wählen.

Die Option, beide Indizes zu kombinieren, ist ein klarer Vorteil. Denn dadurch kann die Abhängigkeit von der Entwicklung eines einzelnen Index verringert werden. Entscheidet sich der Arbeitnehmer für die Indexpartizipation, ist er für die kommenden zwölf Monate an deren Wertentwicklung beteiligt. Ist diese Indexrendite positiv, wird der Policenwert mit dieser Jahresrendite verzinst. Das Vertragsguthaben erhöht sich und wird gesichert. Das gilt auch bei Erträgen aus der sicheren Verzinsung. Liegt die Rendite am Jahresende im Minus, bleibt das Vertragsguthaben davon unberührt.

Das Prinzip funktioniert mit einer monatlichen Renditeobergrenze, dem 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 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.

### Vorteile der Kombination

Um immer die passgenaue Antwort auf die Wünsche der bAV-Kunden zu haben, bietet die Barmenia neben der Direktversicherung auch den Durchführungsweg der Unterstützungskasse an. Die BÜKA Rente Index, die Rückdeckungsversicherung für die Barmenia Überbetriebliche Unterstützungskasse e. V. (BÜKA), dient als mögliche Ergänzung. Die Direktversicherung als Grundversorgung und die Unterstützungskasse als Aufbaustufe. Denn insgesamt können im Rahmen einer Direktversicherung maximal vier Prozent der Beitragsbemessungsgrenze (BBG) steuer- und sozialversicherungsfrei eingezahlt werden. Dies ist der Einstieg in eine solide betriebliche Altersversorgung. Bei einem Personenkreis mit überdurchschnittlich hohem Verdienst reicht die Absicherung über die Direktversicherung oft nicht aus. Dort ermöglicht die BÜKA höhere Versorgungen.

So sind bei der Entgeltumwandlung beide Durchführungswege jeweils bis zu vier Prozent der BBG sozialversicherungsfrei. Da diese Freibeträge unabhängig voneinander gelten, können bei einer

Kombination von Direktversicherung und BÜKA bis zu acht Prozent der BBG sozialabgabenfrei gespart werden. Auch bei einer Versorgung, die sowohl vom Arbeitgeber als auch vom Arbeitnehmer finanziert wird, kann die Kombination aus Direktversicherung und BÜKA Vorteile bringen.

Attraktive Konditionen über Kollektivverträge, minimaler Verwaltungsaufwand, Planungssicherheit durch festgelegte Beiträge, die Bindung guter Mitarbeiter an das Unternehmen und nicht zuletzt ein wichtiger Baustein für die Altersvorsorge – BÜKA Rente Index und Barmenia IndexRente kombinieren die Sicherheit einer klassischen

Rentenversicherung mit den Chancen auf höhere Renditen und sind passgenaue Lösungen für die betriebliche Altersversorgung.

#### **Pressekontakt:**

Jörg Droste  
Telefon: 0202 438-3281  
Fax: 0202 438033281  
E-Mail: [joerg.droste@barmenia.de](mailto:joerg.droste@barmenia.de)

#### **Unternehmen**

Barmenia Lebensversicherung a.G.  
Kronprinzenallee 12 - 18  
42119 Wuppertal

#### **Über Barmenia Lebensversicherung a.G.**

Die Barmenia Lebensversicherung a. G. verzeichnete Ende 2016 rund 240.000 Verträge. Die Beitragseinnahmen beliefen sich auf über 230 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 2016 rund 3.400 Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter.