

# ÜBERSCHUSSBETEILIGUNG 2020

für die für das Neugeschäft geöffneten Tarife

Stand April 2020

**Barmenia**  
EINFACH. MENSCHLICH.

Produkte in alphabetischer Reihenfolge

<b>Barmenia BasisRente Index</b> .....	<b>2</b>
<b>Barmenia BasisRente Invest</b> .....	<b>4</b>
<b>Barmenia BU PflegePlus</b> .....	<b>5</b>
<b>Barmenia DirektBU</b> .....	<b>6</b>
<b>Barmenia DirektRente Index</b> .....	<b>7</b>
<b>Barmenia FörderRente Index</b> .....	<b>9</b>
<b>Barmenia PreRisk</b> .....	<b>11</b>
<b>Barmenia PrivatRente Index</b> .....	<b>12</b>
<b>Barmenia PrivatRente Invest</b> .....	<b>15</b>
<b>Barmenia PrivatRente Sofort</b> .....	<b>16</b>
<b>Barmenia SoloBU</b> .....	<b>17</b>
<b>Barmenia StarBUZ</b> .....	<b>18</b>
<b>Barmenia SterbeGeld Plus</b> .....	<b>19</b>
<b>BÜKA Rente Index</b> .....	<b>20</b>
<b>Übersicht der Fondsüberschussanteile</b> .....	<b>22</b>

Die Höhe der Überschussbeteiligung hängt von vielen Einflüssen ab. Diese sind nicht vorhersehbar und von uns nur begrenzt beeinflussbar. Einflussfaktoren sind dabei die Zinsentwicklung des Kapitalmarkts, die Entwicklung des versicherten Risikos und der Kosten. Die Höhe der künftigen Überschussbeteiligung kann also nicht garantiert werden.

Barmenia Lebensversicherung a. G.

# ÜBERSCHUSSBETEILIGUNG 2020

für die für das Neugeschäft geöffneten Tarife

Stand April 2020

**Barmenia**  
EINFACH. MENSCHLICH.

## Barmenia BasisRente Index

Die hier dargestellten Anteilsätze für die Überschussbeteiligung gelten

- während der Ansparphase jeweils für das in 2020 beginnende Indexjahr, also vom 01.04.2020 bis zum 31.03.2021 (unabhängig vom Beginn des Versicherungsjahres)
- während des Rentenbezugs jeweils für das Kalenderjahr 2020, also vom 01.01.2020 bis zum 31.12.2020 (unabhängig vom Beginn des Versicherungsjahres). Die Rechnungsgrundlagen für die variable Überschussrente gelten für Rentenzahlungen in 2020, also vom 01.01.2020 bis zum 31.12.2020.

### Sichere Verzinsung/Cap

#### Sichere Verzinsung

Die sichere Verzinsung ergibt sich als laufende Verzinsung während der Aufschubzeit abzüglich Verwaltungskosten von 0,18 % p. a.

Versicherungen gegen laufende Beitragszahlung und Zuzahlungen

vom 01.04.2019 bis 31.03.2020: 2,32 %

**vom 01.04.2020 bis 31.03.2021: 2,32 %**

#### Indexpartizipation: Cap

Der Cap ist eine monatliche Renditeobergrenze. Er deckelt jeden Monat die positiven Wertentwicklungen des Index. Die monatlichen Gewinne des Index (maximal bis zum Cap) sowie die monatlichen Verluste des Index (in voller Höhe) werden zu einem Jahresergebnis, der so genannten Indexrendite, addiert. Ist die Indexrendite positiv, dann wird das Vertragsguthaben mit der Indexrendite verzinst und erhöht sich entsprechend. Das neue Guthaben ist für den Kunden gesichert (Lock-in-Prinzip).

Liegt das Ergebnis aber am Jahresende im Minus, dann wird die Indexrendite auf null gesetzt und das Vertragsguthaben bleibt unverändert.

BarmeniaIndex D

vom 01.04.2019 bis 31.03.2020: 3,16 %

**vom 01.04.2020 bis 31.03.2021: 3,16 %**

BarmeniaIndex EU

vom 01.04.2019 bis 31.03.2020: 3,52 %

**vom 01.04.2020 bis 31.03.2021: 3,52 %**

### Laufende Verzinsung

Laufende Verzinsung während der Ansparphase

Zinsüberschussanteil zuzüglich laufender Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven

vom 01.04.2019 bis 31.03.2020: 2,50 %

**vom 01.04.2020 bis 31.03.2021: 2,50 %**

Laufende Verzinsung während des Rentenbezugs

Rechnungszins und lfd. Überschussanteil inkl. Beteiligung an den Bewertungsreserven

**vom 01.01.2020 bis 31.12.2020: 2,50 %**

Die Höhe der Überschussbeteiligung hängt von vielen Einflüssen ab. Diese sind nicht vorhersehbar und von uns nur begrenzt beeinflussbar. Einflussfaktoren sind dabei die Zinsentwicklung des Kapitalmarkts, die Entwicklung des versicherten Risikos und der Kosten. Die Höhe der künftigen Überschussbeteiligung kann also nicht garantiert werden.

Barmenia Lebensversicherung a. G.

# ÜBERSCHUSSBETEILIGUNG 2020

für die für das Neugeschäft geöffneten Tarife

Stand April 2020

**Barmenia**  
EINFACH. MENSCHLICH.

## Barmenia BasisRente Index

Fortsetzung

### Überschussanteilsätze im Detail

Zinsüberschussanteil	2,45 % p. a.	Maßgebendes Deckungskapital
Laufende Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven	0,05 % p. a.	Maßgebendes Deckungskapital
Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen	0,00 %	Überschussberechtigter Beitrag
Laufender Überschussanteil während des Rentenbezugs einschließlich Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven	1,60 % p. a.	Maßgebendes Deckungskapital
Rechnungsgrundlagen für die variable Überschussrente		
Vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R		
Zins 2,50 %		
Verzinsung der Rentenreserve	2,15 % p. a.	Rentenreserve

Die Höhe der Überschussbeteiligung hängt von vielen Einflüssen ab. Diese sind nicht vorhersehbar und von uns nur begrenzt beeinflussbar. Einflussfaktoren sind dabei die Zinsentwicklung des Kapitalmarkts, die Entwicklung des versicherten Risikos und der Kosten. Die Höhe der künftigen Überschussbeteiligung kann also nicht garantiert werden.

Barmenia Lebensversicherung a. G.

# ÜBERSCHUSSBETEILIGUNG 2020

für die für das Neugeschäft geöffneten Tarife

Stand April 2020

**Barmenia**  
EINFACH. MENSCHLICH.

## Barmenia BasisRente Invest

Die hier dargestellten Überschussanteilsätze gelten jeweils für das Kalenderjahr 2020, also vom 01.01.2020 bis zum 31.12.2020 (unabhängig vom Beginn des Versicherungsjahres). Die Rechnungsgrundlagen für die variable Überschussrente gelten für Rentenzahlungen in 2020, also vom 01.01.2020 bis zum 31.12.2020.

### Laufende Verzinsung

Laufende Verzinsung während des Rentenbezugs

Rechnungszins und lfd. Überschussbeteiligung inkl. Beteiligung an den Bewertungsreserven

**2,50 %.**

### Überschussanteilsätze im Detail

Grundüberschussanteil

**6,00 EUR p. a.**

Fondsüberschussanteil

**Je nach gewähltem Fonds** (siehe Übersicht auf der letzten Seite) | Überschussberechtigtes Fondsguthaben

Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen

**3,00 %** | Überschussberechtigter Beitrag

Laufender Überschussanteil während des Rentenbezugs einschließlich Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven

**1,60 % p. a.** | Maßgebendes Deckungskapital

Rechnungsgrundlagen für die variable Überschussrente

Vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R

Zins 2,50 %

Die Höhe der Überschussbeteiligung hängt von vielen Einflüssen ab. Diese sind nicht vorhersehbar und von uns nur begrenzt beeinflussbar. Einflussfaktoren sind dabei die Zinsentwicklung des Kapitalmarkts, die Entwicklung des versicherten Risikos und der Kosten. Die Höhe der künftigen Überschussbeteiligung kann also nicht garantiert werden.

Barmenia Lebensversicherung a. G.

# ÜBERSCHUSSBETEILIGUNG 2020

für die für das Neugeschäft geöffneten Tarife

Stand April 2020

**Barmenia**  
EINFACH. MENSCHLICH.

## Barmenia BU PflegePlus

Die hier dargestellten Überschussanteilsätze gelten jeweils für das Kalenderjahr 2020, also vom 01.01.2020 bis zum 31.12.2020 (unabhängig vom Beginn des Versicherungsjahres).

### Berufsunfähigkeitsversicherung

#### Laufende Verzinsung

Laufende Verzinsung während des Rentenbezugs

Rechnungszins und lfd. Überschussbeteiligung inkl. Beteiligung an den Bewertungsreserven

2,50 %

#### Überschussanteilsätze im Detail

Laufender Überschussanteil in der Anwartschaftszeit

30,00 % | Überschussberechtigter Beitrag

Laufender Überschussanteil während der Leistungspflicht einschließlich Beteiligung an den während der Leistungspflicht entstandenen Bewertungsreserven

1,60 % p. a. | Maßgebendes Deckungskapital

Ansammlungszins

2,15 %

### Pflegerentenversicherung

#### Laufende Verzinsung

Laufende Verzinsung während des Rentenbezugs

Rechnungszins und lfd. Überschussbeteiligung inkl. Beteiligung an den Bewertungsreserven

2,50 %

#### Überschussanteilsätze im Detail

Zinsüberschussanteil in der Aufschubzeit und in der Anwartschaftszeit

1,25 % p. a. | Maßgebendes Deckungskapital

Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen

1,50 % | Überschussberechtigter Beitrag

Sofortbonus

20,00 % | Versicherte Pflegerente

Laufender Überschussanteil während der Leistungspflicht einschließlich Beteiligung an den während der Leistungspflicht entstandenen Bewertungsreserven

1,60 % p. a. | Maßgebendes Deckungskapital

Ansammlungszins

2,15 %

Die Höhe der Überschussbeteiligung hängt von vielen Einflüssen ab. Diese sind nicht vorhersehbar und von uns nur begrenzt beeinflussbar. Einflussfaktoren sind dabei die Zinsentwicklung des Kapitalmarkts, die Entwicklung des versicherten Risikos und der Kosten. Die Höhe der künftigen Überschussbeteiligung kann also nicht garantiert werden.

Barmenia Lebensversicherung a. G.

# ÜBERSCHUSSBETEILIGUNG 2020

für die für das Neugeschäft geöffneten Tarife

Stand April 2020

**Barmenia**  
EINFACH. MENSCHLICH.

## Barmenia DirektBU

Die hier dargestellten Überschussanteilsätze gelten jeweils für das Kalenderjahr 2020, also vom 01.01.2020 bis zum 31.12.2020 (unabhängig vom Beginn des Versicherungsjahres).

### Laufende Verzinsung

Laufende Verzinsung während des Rentenbezugs

Rechnungszins und lfd. Überschussbeteiligung inkl. Beteiligung an den Bewertungsreserven

**2,50 %**

### Überschussanteilsätze im Detail

Sofortbonus

**48,00 %** | Versicherte Berufsunfähigkeitsrente

Laufender Überschussanteil während der Leistungspflicht einschließlich Beteiligung an den während der Leistungspflicht entstandenen Bewertungsreserven

**1,60 % p. a.** | Maßgebendes Deckungskapital

Die Höhe der Überschussbeteiligung hängt von vielen Einflüssen ab. Diese sind nicht vorhersehbar und von uns nur begrenzt beeinflussbar. Einflussfaktoren sind dabei die Zinsentwicklung des Kapitalmarkts, die Entwicklung des versicherten Risikos und der Kosten. Die Höhe der künftigen Überschussbeteiligung kann also nicht garantiert werden.

Barmenia Lebensversicherung a. G.

## Barmenia DirektRente Index

Die hier dargestellten Anteilsätze für die Überschussbeteiligung gelten

- während der Aufschubzeit jeweils für das in 2020 beginnende Indexjahr, also vom 01.04.2020 bis zum 31.03.2021 (unabhängig vom Beginn des Versicherungsjahres)
- während des Rentenbezugs jeweils für das Kalenderjahr 2020, also vom 01.01.2020 bis zum 31.12.2020 (unabhängig vom Beginn des Versicherungsjahres). Die Rechnungsgrundlagen für die variable Überschussrente gelten für Rentenzahlungen in 2020, also vom 01.01.2020 bis zum 31.12.2020.

### Sichere Verzinsung/Cap/Partizipationsquote

#### Sichere Verzinsung

Die sichere Verzinsung ergibt sich als laufende Verzinsung während der Aufschubzeit abzüglich Verwaltungskosten von 0,18 % p. a.

Versicherungen gegen laufende Beitragszahlung

vom 01.04.2019 bis 31.03.2020: 2,32 %

**vom 01.04.2020 bis 31.03.2021: 2,32 %**

Versicherungen gegen Einmalbeitrag und Zuzahlungen

Das erste Indexjahr ist der Zeitraum vom Versicherungsbeginn bis zum ersten Indexstichtag nach Versicherungsbeginn. Das erste Indexjahr ist also je nach Versicherungsbeginn unterschiedlich lang. Im ersten Indexjahr findet noch keine Indexpartizipation statt, sondern es gibt immer die sichere Verzinsung.

im 1. Indexjahr **0,82 %**

im 4. Indexjahr **1,57 %**

im 7. Indexjahr **2,02 %**

im 2. Indexjahr **1,07 %**

im 5. Indexjahr **1,72 %**

im 8. Indexjahr **2,17 %**

im 3. Indexjahr **1,32 %**

im 6. Indexjahr **1,87 %**

ab dem 9. Indexjahr **2,32 %**

#### Indexpartizipation: Cap

Der Cap ist eine monatliche Renditeobergrenze. Er deckelt jeden Monat die positiven Wertentwicklungen des Index. Die monatlichen Gewinne des Index (maximal bis zum Cap) sowie die monatlichen Verluste des Index (in voller Höhe) werden zu einem Jahresergebnis, der so genannten Indexrendite, addiert. Ist die Indexrendite positiv, dann wird das Vertragsguthaben mit der Indexrendite verzinst und erhöht sich entsprechend. Das neue Guthaben ist für den Kunden gesichert (Lock-in-Prinzip).

Liegt das Ergebnis aber am Jahresende im Minus, dann wird die Indexrendite auf null gesetzt und das Vertragsguthaben bleibt unverändert.

BarmeniaIndex D

vom 01.04.2019 bis 31.03.2020: 3,16 %

**vom 01.04.2020 bis 31.03.2021: 3,16 %**

BarmeniaIndex EU

vom 01.04.2019 bis 31.03.2020: 3,52 %

**vom 01.04.2020 bis 31.03.2021: 3,52 %**

#### Indexpartizipation: Partizipationsquote

Bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag und bei Zuzahlungen sind die Überschussanteilsätze in den ersten Jahren gestaffelt. Daher wird auch bei der Indexpartizipation zwischen Verträgen mit laufender Beitragszahlung und Verträgen gegen Einmalbeiträgen unterschieden. Versicherungen gegen Einmalbeitrag und Zuzahlungen partizipieren in den ersten Jahren mit einer geringeren Partizipationsquote an der Wertentwicklung des Index.

Versicherungen gegen laufende Beitragszahlung

vom 01.04.2019 bis 31.03.2020: 100 %

**vom 01.04.2020 bis 31.03.2021: 100 %**

Versicherungen gegen Einmalbeitrag und Zuzahlungen

Das erste Indexjahr ist der Zeitraum vom Versicherungsbeginn bis zum ersten Indexstichtag nach Versicherungsbeginn. Das erste Indexjahr ist also je nach Versicherungsbeginn unterschiedlich lang. Im ersten Indexjahr findet noch keine Indexpartizipation statt, sondern es gibt immer die sichere Verzinsung.

im 1. Indexjahr -

im 4. Indexjahr **67,67 %**

im 7. Indexjahr **87,07 %**

im 2. Indexjahr **46,12 %**

im 5. Indexjahr **74,14 %**

im 8. Indexjahr **93,53 %**

im 3. Indexjahr **56,90 %**

im 6. Indexjahr **80,60 %**

ab dem 9. Indexjahr **100,00 %**

Die Höhe der Überschussbeteiligung hängt von vielen Einflüssen ab. Diese sind nicht vorhersehbar und von uns nur begrenzt beeinflussbar. Einflussfaktoren sind dabei die Zinsentwicklung des Kapitalmarkts, die Entwicklung des versicherten Risikos und der Kosten. Die Höhe der künftigen Überschussbeteiligung kann also nicht garantiert werden.

# ÜBERSCHUSSBETEILIGUNG 2020

für die für das Neugeschäft geöffneten Tarife

Stand April 2020

**Barmenia**  
EINFACH. MENSCHLICH.

## Barmenia DirektRente Index

Fortsetzung

### Laufende Verzinsung

Laufende Verzinsung während der Aufschubzeit

Zinsüberschussanteil und laufende Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven

Versicherungen gegen laufende Beitragszahlung

vom 01.04.2019 bis 31.03.2020: 2,50 %

vom 01.04.2020 bis 31.03.2021: 2,50 %

Versicherungen gegen Einmalbeitrag und Zuzahlungen

Das erste Indexjahr ist der Zeitraum vom Versicherungsbeginn bis zum ersten Indexstichtag nach Versicherungsbeginn. Das erste Indexjahr ist also je nach Versicherungsbeginn unterschiedlich lang.

im 1. Indexjahr **1,00 %**

im 2. Indexjahr **1,25 %**

im 3. Indexjahr **1,50 %**

im 4. Indexjahr **1,75 %**

im 5. Indexjahr **1,90 %**

im 6. Indexjahr **2,05 %**

im 7. Indexjahr **2,20 %**

im 8. Indexjahr **2,35 %**

ab dem 9. Indexjahr **2,50 %**

Laufende Verzinsung während des Rentenbezugs

Rechnungszins und lfd. Überschussbeteiligung inkl. Beteiligung an den Bewertungsreserven

vom 01.01.2020 bis 31.12.2020: 2,50 %

### Überschussanteilsätze im Detail

Zinsüberschussanteil

Versicherungen gegen laufende Beitragszahlung vom 01.04.2019 bis 31.03.2020: 2,45 % p. a.

vom 01.04.2020 bis 31.03.2021: 2,45 % p. a.

Maßgebendes Deckungskapital

Maßgebendes Deckungskapital

Versicherungen gegen Einmalbeitrag und Zuzahlungen

Das erste Indexjahr ist der Zeitraum vom Versicherungsbeginn bis zum ersten Indexstichtag nach Versicherungsbeginn. Das erste Indexjahr ist also je nach Versicherungsbeginn unterschiedlich lang.

im 1. Indexjahr **0,95 % p. a.**

im 2. Indexjahr **1,20 % p. a.**

im 3. Indexjahr **1,45 % p. a.**

im 4. Indexjahr **1,70 % p. a.**

im 5. Indexjahr **1,85 % p. a.**

im 6. Indexjahr **2,00 % p. a.**

im 7. Indexjahr **2,15 % p. a.**

im 8. Indexjahr **2,30 % p. a.**

ab dem 9. Indexjahr **2,45 % p. a.**

Laufende Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven

**0,05 % p. a.**

Maßgebendes Deckungskapital

Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen

**0,00 %**

Überschussberechtigter Beitrag

Laufender Überschussanteil während des Rentenbezugs einschließlich Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven

**1,60 % p. a.**

Maßgebendes Deckungskapital

Rechnungsgrundlagen für die variable Überschussrente

Vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R,

Zins 2,50 %

Die Höhe der Überschussbeteiligung hängt von vielen Einflüssen ab. Diese sind nicht vorhersehbar und von uns nur begrenzt beeinflussbar. Einflussfaktoren sind dabei die Zinsentwicklung des Kapitalmarkts, die Entwicklung des versicherten Risikos und der Kosten. Die Höhe der künftigen Überschussbeteiligung kann also nicht garantiert werden.

Barmenia Lebensversicherung a. G.



# ÜBERSCHUSSBETEILIGUNG 2020

für die für das Neugeschäft geöffneten Tarife

Stand April 2020

**Barmenia**  
EINFACH. MENSCHLICH.

## Barmenia FörderRente Index

Die hier dargestellten Anteilsätze für die Überschussbeteiligung gelten

- während der Ansparphase jeweils für das in 2020 beginnende Indexjahr, also vom 01.04.2020 bis zum 31.03.2021 (unabhängig vom Beginn des Versicherungsjahres)
- während des Rentenbezugs jeweils für das Kalenderjahr 2020, also vom 01.01.2020 bis zum 31.12.2020 (unabhängig vom Beginn des Versicherungsjahres). Die Rechnungsgrundlagen für die variable Überschussrente gelten für Rentenzahlungen in 2020, also vom 01.01.2020 bis zum 31.12.2020.

### Sichere Verzinsung/Cap

#### Sichere Verzinsung

Die sichere Verzinsung ergibt sich als laufende Verzinsung während der Aufschubzeit abzüglich Verwaltungskosten von 0,18 % p. a.

Versicherungen gegen laufende Beitragszahlung und Zulagen/Zuzahlungen vom 01.04.2019 bis 31.03.2020: 2,32 %  
vom 01.04.2020 bis 31.03.2021: 2,32 %

#### Indexpartizipation: Cap

Der Cap ist eine monatliche Renditeobergrenze. Er deckelt jeden Monat die positiven Wertentwicklungen des Index. Die monatlichen Gewinne des Index (maximal bis zum Cap) sowie die monatlichen Verluste des Index (in voller Höhe) werden zu einem Jahresergebnis, der so genannten Indexrendite, addiert. Ist die Indexrendite positiv, dann wird das Vertragsguthaben mit der Indexrendite verzinst und erhöht sich entsprechend. Das neue Guthaben ist für den Kunden gesichert (Lock-in-Prinzip).

Liegt das Ergebnis aber am Jahresende im Minus, dann wird die Indexrendite auf null gesetzt und das Vertragsguthaben bleibt unverändert.

BarmeniaIndex D vom 01.04.2019 bis 31.03.2020: 3,16 %  
vom 01.04.2020 bis 31.03.2021: 3,16 %

BarmeniaIndex EU vom 01.04.2019 bis 31.03.2020: 3,52 %  
vom 01.04.2020 bis 31.03.2021: 3,52 %

### Laufende Verzinsung

#### Laufende Verzinsung während der Ansparphase

Zinsüberschussanteil und laufende Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven

vom 01.04.2019 bis 31.03.2020: 2,50 %  
vom 01.04.2020 bis 31.03.2021: 2,50 %

#### Laufende Verzinsung während des Rentenbezugs

Rechnungszins und lfd. Überschussbeteiligung inkl. Beteiligung an den Bewertungsreserven

vom 01.01.2020 bis 31.12.2020: 2,50 %

Die Höhe der Überschussbeteiligung hängt von vielen Einflüssen ab. Diese sind nicht vorhersehbar und von uns nur begrenzt beeinflussbar. Einflussfaktoren sind dabei die Zinsentwicklung des Kapitalmarkts, die Entwicklung des versicherten Risikos und der Kosten. Die Höhe der künftigen Überschussbeteiligung kann also nicht garantiert werden.

Barmenia Lebensversicherung a. G.

# ÜBERSCHUSSBETEILIGUNG 2020

für die für das Neugeschäft geöffneten Tarife

Stand April 2020

**Barmenia**  
EINFACH. MENSCHLICH.

## Barmenia FörderRente Index

Fortsetzung

### Überschussanteilsätze im Detail

Zinsüberschussanteil	2,45 % p. a.	Maßgebendes Deckungskapital
Laufende Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven	0,05 % p. a.	Maßgebendes Deckungskapital
Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen	0,00 %	Überschussberechtigter Beitrag
Laufender Überschussanteil während des Rentenbezugs einschließlich Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven	1,60 % p. a.	Maßgebendes Deckungskapital

### Rechnungsgrundlagen für die variable Überschussrente

Vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R

Zins 2,50 %

Die Höhe der Überschussbeteiligung hängt von vielen Einflüssen ab. Diese sind nicht vorhersehbar und von uns nur begrenzt beeinflussbar. Einflussfaktoren sind dabei die Zinsentwicklung des Kapitalmarkts, die Entwicklung des versicherten Risikos und der Kosten. Die Höhe der künftigen Überschussbeteiligung kann also nicht garantiert werden.

Barmenia Lebensversicherung a. G.

# ÜBERSCHUSSBETEILIGUNG 2020

für die für das Neugeschäft geöffneten Tarife

Stand April 2020

**Barmenia**  
EINFACH. MENSCHLICH.

## Barmenia PreRisk

Die hier dargestellten Überschussanteilsätze gelten jeweils für das Kalenderjahr 2020, also vom 01.01.2020 bis zum 31.12.2020 (unabhängig vom Beginn des Versicherungsjahres).

### Überschussanteilsätze im Detail

Laufender Überschussanteil	20,00 %	Überschussberechtigter Beitrag
Todesfallbonus	32,00 %	Versicherungssumme
Ansammlungszins		2,15 %

Die Höhe der Überschussbeteiligung hängt von vielen Einflüssen ab. Diese sind nicht vorhersehbar und von uns nur begrenzt beeinflussbar. Einflussfaktoren sind dabei die Zinsentwicklung des Kapitalmarkts, die Entwicklung des versicherten Risikos und der Kosten. Die Höhe der künftigen Überschussbeteiligung kann also nicht garantiert werden.

Barmenia Lebensversicherung a. G.

# ÜBERSCHUSSBETEILIGUNG 2020

für die für das Neugeschäft geöffneten Tarife

Stand April 2020

**Barmenia**  
EINFACH. MENSCHLICH.

## Barmenia PrivatRente Index

Die hier dargestellten Anteilsätze für die Überschussbeteiligung gelten

- während der Aufschubzeit jeweils für das in 2020 beginnende Indexjahr, also vom 01.04.2020 bis zum 31.03.2021 (unabhängig vom Beginn des Versicherungsjahres)
- während des Rentenbezugs jeweils für das Kalenderjahr 2020, also vom 01.01.2020 bis zum 31.12.2020 (unabhängig vom Beginn des Versicherungsjahres). Die Rechnungsgrundlagen für die variable Überschussrente gelten für Rentenzahlungen in 2020, also vom 01.01.2020 bis zum 31.12.2020.

### Sichere Verzinsung/Cap/Partizipationsquote

#### Sichere Verzinsung

Die sichere Verzinsung ergibt sich als laufende Verzinsung während der Aufschubzeit abzüglich Verwaltungskosten von 0,18 % p. a.

Versicherungen gegen laufende Beitragszahlung

vom 01.04.2019 bis 31.03.2020: 2,32 %

**vom 01.04.2020 bis 31.03.2021: 2,32 %**

Versicherungen gegen Einmalbeitrag und Zuzahlungen

Das erste Indexjahr ist der Zeitraum vom Versicherungsbeginn bis zum ersten Indexstichtag nach Versicherungsbeginn. Das erste Indexjahr ist also je nach Versicherungsbeginn unterschiedlich lang. Im ersten Indexjahr findet noch keine Indexpartizipation statt, sondern es gibt immer die sichere Verzinsung.

im 1. Indexjahr **0,82 %**

im 4. Indexjahr **1,57 %**

im 7. Indexjahr **2,02 %**

im 2. Indexjahr **1,07 %**

im 5. Indexjahr **1,72 %**

im 8. Indexjahr **2,17 %**

im 3. Indexjahr **1,32 %**

im 6. Indexjahr **1,87 %**

ab dem 9. Indexjahr **2,32 %**

#### Indexpartizipation: Cap

Der Cap ist eine monatliche Renditeobergrenze. Er deckelt jeden Monat die positiven Wertentwicklungen des Index. Die monatlichen Gewinne des Index (maximal bis zum Cap) sowie die monatlichen Verluste des Index (in voller Höhe) werden zu einem Jahresergebnis, der so genannten Indexrendite, addiert. Ist die Indexrendite positiv, dann wird das Vertragsguthaben mit der Indexrendite verzinst und erhöht sich entsprechend. Das neue Guthaben ist für den Kunden gesichert (Lock-in-Prinzip).

Liegt das Ergebnis aber am Jahresende im Minus, dann wird die Indexrendite auf null gesetzt und das Vertragsguthaben bleibt unverändert.

BarmeniaIndex D

vom 01.04.2019 bis 31.03.2020: 3,16 %

**vom 01.04.2020 bis 31.03.2021: 3,16 %**

BarmeniaIndex EU

vom 01.04.2019 bis 31.03.2020: 3,52 %

**vom 01.04.2020 bis 31.03.2021: 3,52 %**

#### Indexpartizipation: Partizipationsquote

Bei Versicherungen gegen Einmalbeitrag und bei Zuzahlungen sind die Überschussanteilsätze in den ersten Jahren gestaffelt. Daher wird auch bei der Indexpartizipation zwischen Verträgen mit laufender Beitragszahlung und Verträgen gegen Einmalbeiträgen unterschieden. Versicherungen gegen Einmalbeitrag und Zuzahlungen partizipieren in den ersten Jahren in Höhe der so genannten Partizipationsquote an der Wertentwicklung des Index.

Versicherungen gegen laufende Beitragszahlung

vom 01.04.2019 bis 31.03.2020: 100 %

**vom 01.04.2020 bis 31.03.2021: 100 %**

Versicherungen gegen Einmalbeitrag und Zuzahlungen

Das erste Indexjahr ist der Zeitraum vom Versicherungsbeginn bis zum ersten Indexstichtag nach Versicherungsbeginn. Das erste Indexjahr ist also je nach Versicherungsbeginn unterschiedlich lang. Im ersten Indexjahr findet noch keine Indexpartizipation statt, sondern es gibt immer die sichere Verzinsung.

im 1. Indexjahr -

im 4. Indexjahr **67,67 %**

im 7. Indexjahr **87,07 %**

im 2. Indexjahr **46,12 %**

im 5. Indexjahr **74,14 %**

im 8. Indexjahr **93,53 %**

im 3. Indexjahr **56,90 %**

im 6. Indexjahr **80,60 %**

ab dem 9. Indexjahr **100,00 %**

Die Höhe der Überschussbeteiligung hängt von vielen Einflüssen ab. Diese sind nicht vorhersehbar und von uns nur begrenzt beeinflussbar. Einflussfaktoren sind dabei die Zinsentwicklung des Kapitalmarkts, die Entwicklung des versicherten Risikos und der Kosten. Die Höhe der künftigen Überschussbeteiligung kann also nicht garantiert werden.

Barmenia Lebensversicherung a. G.

# ÜBERSCHUSSBETEILIGUNG 2020

für die für das Neugeschäft geöffneten Tarife

Stand April 2020

**Barmenia**  
EINFACH. MENSCHLICH.

## Barmenia PrivatRente Index

Fortsetzung

### Laufende Verzinsung

Laufende Verzinsung während der Aufschubzeit

Zinsüberschussanteil und laufende Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven

Versicherungen gegen laufende Beitragszahlung

vom 01.04.2019 bis 31.03.2020: 2,50 %

**vom 01.04.2020 bis 31.03.2021: 2,50 %**

Versicherungen gegen Einmalbeitrag und Zuzahlungen

Das erste Indexjahr ist der Zeitraum vom Versicherungsbeginn bis zum ersten Indexstichtag nach Versicherungsbeginn. Das erste Indexjahr ist also je nach Versicherungsbeginn unterschiedlich lang.

im 1. Indexjahr **1,00 %**

im 2. Indexjahr **1,25 %**

im 3. Indexjahr **1,50 %**

im 4. Indexjahr **1,75 %**

im 5. Indexjahr **1,90 %**

im 6. Indexjahr **2,05 %**

im 7. Indexjahr **2,20 %**

im 8. Indexjahr **2,35 %**

ab dem 9. Indexjahr **2,50 %**

Laufende Verzinsung während des Rentenbezugs

Rechnungszins und lfd. Überschussbeteiligung inkl. Beteiligung an den Bewertungsreserven

**vom 01.01.2020 bis 31.12.2020: 2,50 %**

Die Höhe der Überschussbeteiligung hängt von vielen Einflüssen ab. Diese sind nicht vorhersehbar und von uns nur begrenzt beeinflussbar. Einflussfaktoren sind dabei die Zinsentwicklung des Kapitalmarkts, die Entwicklung des versicherten Risikos und der Kosten. Die Höhe der künftigen Überschussbeteiligung kann also nicht garantiert werden.

Barmenia Lebensversicherung a. G.

# ÜBERSCHUSSBETEILIGUNG 2020

für die für das Neugeschäft geöffneten Tarife

Stand April 2020

**Barmenia**  
EINFACH. MENSCHLICH.

## Barmenia PrivatRente Index

Fortsetzung

### Überschussanteilsätze im Detail

#### Zinsüberschussanteil

Versicherungen gegen laufende Beitragszahlung vom 01.04.2019 bis 31.03.2020: 2,45 % p. a. | Maßgebendes Deckungskapital  
vom 01.04.2020 bis 31.03.2021: 2,45 % p. a. | Maßgebendes Deckungskapital

#### Versicherungen gegen Einmalbeitrag und Zuzahlungen

Das erste Indexjahr ist der Zeitraum vom Versicherungsbeginn bis zum ersten Indexstichtag nach Versicherungsbeginn. Das erste Indexjahr ist also je nach Versicherungsbeginn unterschiedlich lang.

im 1. Indexjahr <b>0,95 %</b> p. a.	im 4. Indexjahr <b>1,70 %</b> p. a.	im 7. Indexjahr <b>2,15 %</b> p. a.
im 2. Indexjahr <b>1,20 %</b> p. a.	im 5. Indexjahr <b>1,85 %</b> p. a.	im 8. Indexjahr <b>2,30 %</b> p. a.
im 3. Indexjahr <b>1,45 %</b> p. a.	im 6. Indexjahr <b>2,00 %</b> p. a.	ab dem 9. Indexjahr <b>2,45 %</b> p. a.

#### Laufende Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven

**0,05 % p. a.** | Maßgebendes Deckungskapital

#### Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen

**0,00 %** | Überschussberechtigter Beitrag

#### Laufender Überschussanteil während des Rentenbezugs einschließlich Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven

**1,60 % p. a.** | Maßgebendes Deckungskapital

#### Rechnungsgrundlagen für die variable Überschussrente

Vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R

und nach Ausübung der Pflege-Option zusätzlich vom Geschlecht unabhängige Ausscheidewahrscheinlichkeiten auf Basis der Tafel GR BL 2017 P

Zins 2,50 %

#### Verzinsung der Liquiditätsreserve

Versicherungen gegen laufende Beitragszahlung **2,15 % p. a.** | Liquiditätsreserve

#### Versicherungen gegen Einmalbeitrag und Zuzahlungen

im 1. Versicherungsjahr <b>0,95 %</b> p. a.	im 4. Versicherungsjahr <b>1,70 %</b> p. a.	ab dem 7. Versicherungsjahr <b>2,15 %</b> p. a.
im 2. Versicherungsjahr <b>1,20 %</b> p. a.	im 5. Versicherungsjahr <b>1,85 %</b> p. a.	
im 3. Versicherungsjahr <b>1,45 %</b> p. a.	im 6. Versicherungsjahr <b>2,00 %</b> p. a.	

Die Höhe der Überschussbeteiligung hängt von vielen Einflüssen ab. Diese sind nicht vorhersehbar und von uns nur begrenzt beeinflussbar. Einflussfaktoren sind dabei die Zinsentwicklung des Kapitalmarkts, die Entwicklung des versicherten Risikos und der Kosten. Die Höhe der künftigen Überschussbeteiligung kann also nicht garantiert werden.

Barmenia Lebensversicherung a. G.

# ÜBERSCHUSSBETEILIGUNG 2020

für die für das Neugeschäft geöffneten Tarife

Stand April 2020

**Barmenia**  
EINFACH. MENSCHLICH.

## Barmenia PrivatRente Invest

Die hier dargestellten Überschussanteilsätze gelten jeweils für das Kalenderjahr 2020, also vom 01.01.2020 bis zum 31.12.2020 (unabhängig vom Beginn des Versicherungsjahres). Die Rechnungsgrundlagen für die variable Überschussrente gelten für Rentenzahlungen in 2020, also vom 01.01.2020 bis zum 31.12.2020.

### Laufende Verzinsung

Laufende Verzinsung während des Rentenbezugs

Rechnungszins und lfd. Überschussbeteiligung inkl. Beteiligung an den Bewertungsreserven

**2,50 %.**

### Überschussanteilsätze im Detail

Grundüberschussanteil

**6,00 EUR p. a.**

Fondsüberschussanteil

**Je nach gewähltem Fonds** (siehe Übersicht auf der letzten Seite) | Überschussberechtigtes Fondsguthaben

Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen

**3,00 %** | Überschussberechtigter Beitrag

Laufender Überschussanteil während des Rentenbezugs einschließlich Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven

**1,60 % p. a.** | Maßgebendes Deckungskapital

Rechnungsgrundlagen für die variable Überschussrente

Vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R

und nach Ausübung der Pflege-Option zusätzlich vom Geschlecht unabhängige Ausscheidewahrscheinlichkeiten auf Basis der Tafel GR BL 2017 P

Zins 2,50 %

Die Höhe der Überschussbeteiligung hängt von vielen Einflüssen ab. Diese sind nicht vorhersehbar und von uns nur begrenzt beeinflussbar. Einflussfaktoren sind dabei die Zinsentwicklung des Kapitalmarkts, die Entwicklung des versicherten Risikos und der Kosten. Die Höhe der künftigen Überschussbeteiligung kann also nicht garantiert werden.

Barmenia Lebensversicherung a. G.

# ÜBERSCHUSSBETEILIGUNG 2020

für die für das Neugeschäft geöffneten Tarife

Stand April 2020

**Barmenia**  
EINFACH. MENSCHLICH.

## Barmenia PrivatRente Sofort

Die hier dargestellten Überschussanteilsätze gelten jeweils für das Kalenderjahr 2020, also vom 01.01.2020 bis zum 31.12.2020 (unabhängig vom Beginn des Versicherungsjahres). Die Rechnungsgrundlagen für die variable Überschussrente gelten für Rentenzahlungen in 2020, also vom 01.01.2020 bis zum 31.12.2020.

### Laufende Verzinsung

Laufende Verzinsung während des Rentenbezugs

Rechnungszins und lfd. Überschussbeteiligung inkl. Beteiligung an den Bewertungsreserven

**2,50 %**

### Überschussanteilsätze im Detail

Laufender Überschussanteil während des Rentenbezugs einschließlich Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven

**1,60 % p. a.** | Maßgebendes Deckungskapital

Rechnungsgrundlagen für die variable Überschussrente

Vom Geschlecht unabhängige Sterbenswahrscheinlichkeiten auf Basis der Sterbetafel DAV 2004 R

Zins 2,50 %

Die Höhe der Überschussbeteiligung hängt von vielen Einflüssen ab. Diese sind nicht vorhersehbar und von uns nur begrenzt beeinflussbar. Einflussfaktoren sind dabei die Zinsentwicklung des Kapitalmarkts, die Entwicklung des versicherten Risikos und der Kosten. Die Höhe der künftigen Überschussbeteiligung kann also nicht garantiert werden.

Barmenia Lebensversicherung a. G.



# ÜBERSCHUSSBETEILIGUNG 2020

für die für das Neugeschäft geöffneten Tarife

Stand April 2020

**Barmenia**  
EINFACH. MENSCHLICH.

## Barmenia SoloBU

Die hier dargestellten Überschussanteilsätze gelten jeweils für das Kalenderjahr 2020, also vom 01.01.2020 bis zum 31.12.2020 (unabhängig vom Beginn des Versicherungsjahres).

### Laufende Verzinsung

Laufende Verzinsung während des Rentenbezugs

Rechnungszins und lfd. Überschussbeteiligung inkl. Beteiligung an den Bewertungsreserven

**2,50 %**

### Überschussanteilsätze im Detail

Laufender Überschussanteil in der Anwartschaftszeit

**30,00 %** | Überschussberechtigter Beitrag

Sofortbonus

**48,00 %** | Versicherte Berufsunfähigkeitsrente bzw. Übergangshilfe

Laufender Überschussanteil während der Leistungspflicht einschließlich Beteiligung an den während der Leistungspflicht entstandenen Bewertungsreserven

**1,60 % p. a.** | Maßgebendes Deckungskapital

Ansammlungszins

**2,15 %**

Die Höhe der Überschussbeteiligung hängt von vielen Einflüssen ab. Diese sind nicht vorhersehbar und von uns nur begrenzt beeinflussbar. Einflussfaktoren sind dabei die Zinsentwicklung des Kapitalmarkts, die Entwicklung des versicherten Risikos und der Kosten. Die Höhe der künftigen Überschussbeteiligung kann also nicht garantiert werden.

Barmenia Lebensversicherung a. G.

# ÜBERSCHUSSBETEILIGUNG 2020

für die für das Neugeschäft geöffneten Tarife

Stand April 2020

**Barmenia**  
EINFACH. MENSCHLICH.

## Barmenia StarBUZ

Barmenia StarBUZ

zu Barmenia BasisRente Invest, Barmenia PreRisk oder Barmenia PrivatRente Invest

Die Überschussanteilsätze gelten jeweils für das Kalenderjahr 2020, also vom 01.01.2020 bis zum 31.12.2020 (unabhängig vom Beginn des Versicherungsjahres).

Barmenia StarBUZ

zur Barmenia BasisRente Index, Barmenia DirektRente Index, Barmenia PrivatRente Index oder BÜKA Rente Index

Die Überschussanteilsätze gelten sie jeweils für das in 2020 beginnende Indexjahr, also vom 01.04.2020 bis zum 31.03.2021 (unabhängig vom Beginn des Versicherungsjahres).

### Laufende Verzinsung

Laufende Verzinsung während der Leistungspflicht

Rechnungszins und lfd. Überschussbeteiligung inkl. Beteiligung an den Bewertungsreserven

2,50 %

### Überschussanteilsätze im Detail

Laufender Überschussanteil in der Anwartschaftszeit

30,00 % | Überschussberechtigter Beitrag

Laufender Überschussanteil während der Leistungspflicht einschließlich Beteiligung an den während der Leistungspflicht entstandenen Bewertungsreserven

1,60 % p. a. | Maßgebendes Deckungskapital

Ansammlungszins

2,15 %

Die Höhe der Überschussbeteiligung hängt von vielen Einflüssen ab. Diese sind nicht vorhersehbar und von uns nur begrenzt beeinflussbar. Einflussfaktoren sind dabei die Zinsentwicklung des Kapitalmarkts, die Entwicklung des versicherten Risikos und der Kosten. Die Höhe der künftigen Überschussbeteiligung kann also nicht garantiert werden.

Barmenia Lebensversicherung a. G.

# ÜBERSCHUSSBETEILIGUNG 2020

für die für das Neugeschäft geöffneten Tarife

Stand April 2020

**Barmenia**  
EINFACH. MENSCHLICH.

## Barmenia SterbeGeld Plus

Die hier dargestellten Überschussanteilsätze gelten jeweils für das Kalenderjahr 2020, also vom 01.01.2020 bis zum 31.12.2020 (unabhängig vom Beginn des Versicherungsjahres).

### Laufende Verzinsung

Laufende Verzinsung

Rechnungszins und Zinsüberschussanteil

Versicherungen gegen laufende Beitragszahlung **2,15 %**

Versicherungen gegen Einmalbeitrag

im 1. Versicherungsjahr **0,95 %**

im 2. Versicherungsjahr **1,20 %**

im 3. Versicherungsjahr **1,45 %**

im 4. Versicherungsjahr **1,70 %**

im 5. Versicherungsjahr **1,85 %**

im 6. Versicherungsjahr **2,00 %**

ab dem 7. Versicherungsjahr **2,15 %**

### Überschussanteilsätze im Detail

Zinsüberschussanteil

Versicherungen gegen laufende Beitragszahlung **1,25 % p. a.** Maßgebendes Deckungskapital

Versicherungen gegen Einmalbeitrag

im 1. Versicherungsjahr **0,05 % p. a.**

im 2. Versicherungsjahr **0,30 % p. a.**

im 3. Versicherungsjahr **0,55 % p. a.**

im 4. Versicherungsjahr **0,80 % p. a.**

im 5. Versicherungsjahr **0,95 % p. a.**

im 6. Versicherungsjahr **1,10 % p. a.**

ab dem 7. Versicherungsjahr **1,25 % p. a.**

Grundüberschussanteil

**0,00 EUR p. a.** bei beitragsfrei gestellten Versicherungen  
**6,00 EUR p. a.** sonst

Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen

**2,00 %** Überschussberechtigter Beitrag

Risikoüberschussanteil

**20,00 %** Überschussberechtigter Risikobeitrag

Schlussüberschussanteil

$k = \text{Anzahl der abgelaufenen Monate seit Versicherungsbeginn}$

Versicherungen gegen laufende Beitragszahlung  **$4,77 \text{ ‰} + k \times 0,00765 \text{ ‰}$**  Maßgebendes Guthaben

Versicherungen gegen Einmalbeitrag

$k \leq 41$

**0,00 ‰**

$42 \leq k \leq 119$

**$(k - 41) \times 0,072 \text{ ‰}$**

$120 \leq k$

**$4,77 \text{ ‰} + k \times 0,00765 \text{ ‰}$**

Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven

$k = \text{Anzahl der abgelaufenen Monate seit Versicherungsbeginn}$

Versicherungen gegen laufende Beitragszahlung  **$0,53 \text{ ‰} + k \times 0,00085 \text{ ‰}$**  Maßgebendes Guthaben

Versicherungen gegen Einmalbeitrag

$k \leq 41$

**0,00 ‰**

$42 \leq k \leq 119$

**$(k - 41) \times 0,008 \text{ ‰}$**

$120 \leq k$

**$0,53 \text{ ‰} + k \times 0,00085 \text{ ‰}$**

Die Höhe der Überschussbeteiligung hängt von vielen Einflüssen ab. Diese sind nicht vorhersehbar und von uns nur begrenzt beeinflussbar. Einflussfaktoren sind dabei die Zinsentwicklung des Kapitalmarkts, die Entwicklung des versicherten Risikos und der Kosten. Die Höhe der künftigen Überschussbeteiligung kann also nicht garantiert werden.

Barmenia Lebensversicherung a. G.

# ÜBERSCHUSSBETEILIGUNG 2020

für die für das Neugeschäft geöffneten Tarife

Stand April 2020

**Barmenia**  
EINFACH. MENSCHLICH.

## BÜKA Rente Index

Die hier dargestellten Anteilsätze für die Überschussbeteiligung gelten

- während der Aufschubzeit jeweils für das in 2020 beginnende Indexjahr, also vom 01.04.2020 bis zum 31.03.2021 (unabhängig vom Beginn des Versicherungsjahres)
- während des Rentenbezugs jeweils für das Kalenderjahr 2020, also vom 01.01.2020 bis zum 31.12.2020 (unabhängig vom Beginn des Versicherungsjahres).

### Sichere Verzinsung/Cap

#### Sichere Verzinsung

Die sichere Verzinsung ergibt sich als laufende Verzinsung während der Aufschubzeit abzüglich Verwaltungskosten von 0,18 % p. a.

vom 01.04.2019 bis 31.03.2020: 2,32 %

**vom 01.04.2020 bis 31.03.2021: 2,32 %**

#### Indexpartizipation: Cap

Der Cap ist eine monatliche Renditeobergrenze. Er deckelt jeden Monat die positiven Wertentwicklungen des Index. Die monatlichen Gewinne des Index (maximal bis zum Cap) sowie die monatlichen Verluste des Index (in voller Höhe) werden zu einem Jahresergebnis, der so genannten Indexrendite, addiert. Ist die Indexrendite positiv, dann wird das Vertragsguthaben mit der Indexrendite verzinst und erhöht sich entsprechend. Das neue Guthaben ist für den Kunden gesichert (Lock-in-Prinzip).

Liegt das Ergebnis aber am Jahresende im Minus, dann wird die Indexrendite auf null gesetzt und das Vertragsguthaben bleibt unverändert.

BarmeniaIndex D

vom 01.04.2019 bis 31.03.2020: 3,16 %

**vom 01.04.2020 bis 31.03.2021: 3,16 %**

BarmeniaIndex EU

vom 01.04.2019 bis 31.03.2020: 3,52 %

**vom 01.04.2020 bis 31.03.2021: 3,52 %**

### Laufende Verzinsung

Laufende Verzinsung während der Aufschubzeit

Zinsüberschussanteil und laufende Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven

vom 01.04.2019 bis 31.03.2020: 2,50 %

**vom 01.04.2020 bis 31.03.2021: 2,50 %**

Laufende Verzinsung während des Rentenbezugs

Rechnungszins und lfd. Überschussbeteiligung inkl. Beteiligung an den Bewertungsreserven

**vom 01.01.2020 bis 31.12.2020: 2,50 %**

Die Höhe der Überschussbeteiligung hängt von vielen Einflüssen ab. Diese sind nicht vorhersehbar und von uns nur begrenzt beeinflussbar. Einflussfaktoren sind dabei die Zinsentwicklung des Kapitalmarkts, die Entwicklung des versicherten Risikos und der Kosten. Die Höhe der künftigen Überschussbeteiligung kann also nicht garantiert werden.

Barmenia Lebensversicherung a. G.

# ÜBERSCHUSSBETEILIGUNG 2020

für die für das Neugeschäft geöffneten Tarife

Stand April 2020

**Barmenia**  
EINFACH. MENSCHLICH.

## BÜKA Rente Index

Fortsetzung

### Überschussanteilsätze im Detail

Zinsüberschussanteil	vom 01.04.2019 bis 31.03.2020: 2,45 % p. a.	Maßgebendes Deckungskapital
	<b>vom 01.04.2020 bis 31.03.2021: 2,45 % p. a.</b>	Maßgebendes Deckungskapital
Laufende Mindestbeteiligung an den Bewertungsreserven	<b>0,05 % p. a.</b>	Maßgebendes Deckungskapital
Zusatzüberschussanteil bei beitragspflichtigen Versicherungen	<b>0,00 %</b>	Überschussberechtigter Beitrag
Laufender Überschussanteil während des Rentenbezugs einschließlich Beteiligung an den während des Rentenbezugs entstandenen Bewertungsreserven	<b>1,60 % p. a.</b>	Maßgebendes Deckungskapital

Die Höhe der Überschussbeteiligung hängt von vielen Einflüssen ab. Diese sind nicht vorhersehbar und von uns nur begrenzt beeinflussbar. Einflussfaktoren sind dabei die Zinsentwicklung des Kapitalmarkts, die Entwicklung des versicherten Risikos und der Kosten. Die Höhe der künftigen Überschussbeteiligung kann also nicht garantiert werden.

Barmenia Lebensversicherung a. G.

# ÜBERSCHUSSBETEILIGUNG 2020

für die für das Neugeschäft geöffneten Tarife

Stand April 2020

**Barmenia**  
EINFACH. MENSCHLICH.

## Übersicht der Fondsüberschussanteile

Überschussanteilsätze im Detail

Die hier dargestellten Überschussanteilsätze gelten jeweils für das Kalenderjahr 2020, also vom 01.01.2020 bis zum 31.12.2020 (unabhängig vom Beginn des Versicherungsjahres).

Fonds	ISIN	Fondsüberschussanteilsatz
Barings Eastern Europe A EUR Inc	IE0004852103	0,5772% p. a.
Barings Hong Kong China A EUR Inc	IE0004866889	0,4814% p. a.
Barmenia Nachhaltigkeit Balanced	DE000A141WN9	0,4275% p. a.
Barmenia Nachhaltigkeit Dynamic	DE000A141WP4	0,4275% p. a.
Barmenia Renditefonds DWS	DE0008474248	0,1485% p. a.
Barmenia Vermögensportfolio Balanced	LU1325164645	0,0000% p. a.
Barmenia Vermögensportfolio Dynamic	LU1325165022	0,0000% p. a.
BGF Latin American A2 EUR	LU0171289498	0,7482% p. a.
BGF World Gold A2 EUR	LU0171305526	0,7482% p. a.
BGF World Healthscience A2 EUR	LU0171307068	0,6413% p. a.
BGF World Mining A2 EUR	LU0172157280	0,7482% p. a.
Carmignac Investissement A EUR Acc	FR0010148981	0,5985% p. a.
Carmignac Patrimoine A EUR Acc	FR0010135103	0,5985% p. a.
Comgest Growth Europe EUR Acc	IE0004766675	0,4275% p. a.
DWS Akkumula LC	DE0008474024	0,3375% p. a.
DWS Deutschland LC	DE0008490962	0,3240% p. a.
DWS Euro Bond Fund LD	DE0008476516	0,1620% p. a.
DWS Top Asien LC	DE0009769760	0,3375% p. a.
DWS Top Dividende LD	DE0009848119	0,3375% p. a.
Ethna-AKTIV A	LU0136412771	0,5130% p. a.
Fidelity Funds - America A-Acc-EUR	LU0251127410	0,6413% p. a.
Fidelity Funds - European Growth A-EUR	LU0048578792	0,6413% p. a.
Fidelity Funds - Global Technology A-EUR	LU0099574567	0,6413% p. a.
First State Global Listed Infrastructure I Acc EUR	IE00BYSJTY39	0,4275% p. a.
Flossbach von Storch - Bond Opportunities R	LU0399027613	0,3848% p. a.
Flossbach von Storch - Multiple Opportunities R	LU0323578657	0,5130% p. a.
Fondak A EUR	DE0008471012	0,4788% p. a.
Franklin India A (acc) EUR	LU0231205187	0,6840% p. a.
Franklin U.S. Opportunities A (acc) EUR	LU0260869739	0,6840% p. a.
iShares Core € Corp Bond UCITS ETF EUR (Dist)	IE00B3F81R35	0,0000% p. a.
JPM Emerging Markets Equity A (acc) - EUR	LU0217576759	0,6413% p. a.
KEPLER Ethik Rentenfonds T	AT0000642632	0,0770% p. a.
LBBW Rohstoffe 1 R	DE000A0NAUG6	0,5130% p. a.
Lyxor Core STOXX Europe 600 (DR) UCITS ETF - Acc EUR	FR0010429068	0,0000% p. a.
Lyxor MSCI Emerging Markets UCITS ETF - Acc-EUR	FR0010315770	0,0000% p. a.
Lyxor MSCI World UCITS ETF - Dist-EUR	LU0496786574	0,0000% p. a.
Lyxor S&P 500 UCITS ETF - D EUR	LU0908500753	0,0000% p. a.
M&G (Lux) Dynamic Allocation EUR A acc	LU1582988058	0,7524% p. a.

Die Höhe der Überschussbeteiligung hängt von vielen Einflüssen ab. Diese sind nicht vorhersehbar und von uns nur begrenzt beeinflussbar. Einflussfaktoren sind dabei die Zinsentwicklung des Kapitalmarkts, die Entwicklung des versicherten Risikos und der Kosten. Die Höhe der künftigen Überschussbeteiligung kann also nicht garantiert werden.

Barmenia Lebensversicherung a. G.

# ÜBERSCHUSSBETEILIGUNG 2020

für die für das Neugeschäft geöffneten Tarife

Stand April 2020

**Barmenia**  
EINFACH. MENSCHLICH.

Fonds	ISIN	Fondsüberschussanteilsatz
M&G (Lux) Optimal Income EUR A Acc	LU1670724373	0,4275% p. a.
Magellan C	FR0000292278	0,4275% p. a.
Morgan Stanley Global Opportunity (EUR) AH	LU0552385618	0,6840% p. a.
Nordea 1 - Emerging Market Bond Fund BP - EUR	LU0772926084	0,3420% p. a.
Nordea 1 - Global Real Estate Fund BP - EUR	LU0705259769	0,5130% p. a.
ODDO BHF Money Market CR-EUR	DE0009770206	0,0428% p. a.
ÖKOWORLD ÖKOVISION Classic C	LU0061928585	0,2993% p. a.
Pictet - Clean Energy - P EUR	LU0280435388	0,6840% p. a.
Pictet - Global Megatrend Selection - P EUR	LU0386882277	0,6840% p. a.
Pictet - Water - P EUR	LU0104884860	0,6840% p. a.
Raiffeisen-Euro-Rent (R) A	AT0000996681	0,1967% p. a.
Raiffeisen-Nachhaltigkeit-Mix (R) T	AT0000805361	0,4874% p. a.
Sauren Global Balanced A	LU0106280836	0,3420% p. a.
Sauren Global Defensiv A	LU0163675910	0,2565% p. a.
Sauren Global Growth A	LU0095335757	0,3420% p. a.
Sauren Global Opportunities A	LU0106280919	0,3420% p. a.
Schroder ISF EURO Corporate Bond A Acc	LU0113257694	0,3207% p. a.
Templeton Global Total Return A (acc) EUR-H1	LU0294221097	0,4275% p. a.
Templeton Growth (Euro) A (acc) EUR	LU0114760746	0,6840% p. a.
Threadneedle (Lux) European High Yield Bond 1E Acc	LU1829334579	0,5027% p. a.
Threadneedle (Lux) Pan European Smaller Companies 1E Acc	LU1829329819	0,6413% p. a.
Xtrackers DAX UCITS ETF 1C	LU0274211480	0,0000% p. a.
Xtrackers II Eurozone Inflation-Linked Bond UCITS ETF 1C	LU0290358224	0,0000% p. a.

Die Höhe der Überschussbeteiligung hängt von vielen Einflüssen ab. Diese sind nicht vorhersehbar und von uns nur begrenzt beeinflussbar. Einflussfaktoren sind dabei die Zinsentwicklung des Kapitalmarkts, die Entwicklung des versicherten Risikos und der Kosten. Die Höhe der künftigen Überschussbeteiligung kann also nicht garantiert werden.

Barmenia Lebensversicherung a. G.