

# MIT DEM CHEF DIE RENTE AUFBAUEN.

**#MachenWirGern**

Die betriebliche Altersversorgung als Direktversicherung:  
Sorgen Sie für Ihr Alter finanziell vor



**Barmenia**  
EINFACH. MENSCHLICH.



# Sparen Sie nicht alleine! Beteiligen Sie den Staat und Ihren Chef.

Arbeitnehmer können von der gesetzlichen Rentenversicherung nur eine Grundversorgung erwarten. Die Ausgaben bleiben aber mindestens in der gleichen Höhe bestehen. Daher ist es wichtig für einen sorgenfreien Ruhestand zusätzlich Einkünfte im Alter aufzubauen. Lassen Sie sich dabei helfen: mit einer Direktversicherung über Ihren Arbeitgeber, die vom Staat gefördert wird.

## Den Ruhestand genießen

Wenn Sie sich im Alter finanziell nicht einschränken möchten, müssen Sie selber vorsorgen. Unter den vielen Möglichkeiten, die sich heute bieten, zählt die betriebliche Altersversorgung (bAV) zu den attraktivsten. Denn Sie können mit geringen Beiträgen eine zusätzliche Rente aufbauen. Und zwar mit Hilfe Ihres Arbeitgebers und der Förderung vom Staat.

## bAV mit staatlicher Förderung

Wie das funktioniert? Ganz einfach! Sie als Arbeitnehmer wandeln einen Teil Ihres Entgelts zu Gunsten einer betrieblichen Altersversorgung um. Ihr Arbeitgeber überweist diesen Teil im Rahmen bestimmter Höchstgrenzen ohne Abzug von Steuern und Sozialversicherungsbeiträgen an die Barmenia. Sie finanzieren Ihre Altersvorsorge also aus Ihrem Bruttoeinkommen und zahlen dadurch weniger Steuern und Sozialabgaben.

## Zusätzliche Förderung durch den Arbeitgeber

Da auch Ihr Arbeitgeber Sozialversicherungsabgaben spart, wenn Sie sich für die Entgeltumwandlung entscheiden, ist er verpflichtet, Ihnen diese Ersparnis weiterzugeben.

Sie erhalten zusätzlichen zu Ihrer Entgeltumwandlung sowie Ihrer Steuer- und Sozialversicherungsersparnis einen Förderbeitrag in Höhe von maximal 15 % des Umwandlungsbetrages von Ihrem Arbeitgeber.

## Einfach gesagt: Weniger für mehr

Denn gegenüber einer privaten Anlage haben Sie bei gleichem Nettoeinkommen einen deutlich höheren Beitrag, der in Ihre Altersversorgung fließt.

## Ihr gutes Recht

Was viele nicht wissen: Sie haben einen gesetzlichen Anspruch, dass Ihr Arbeitgeber Ihr Entgelt in eine betriebliche Altersversorgung umwandelt.

## Die Barmenia DirektRente

Die Barmenia DirektRente ist eine Direktversicherung im Rahmen der bAV und bietet Ihnen eine verlässliche Altersversorgung und garantiert Ihnen eine lebenslange Rentenzahlung – egal, wie alt Sie werden. Sie können entscheiden, ob Sie statt der lebenslangen Rente lieber ein einmaliges Kapital oder eine Kombination von beidem ausgezahlt bekommen möchten.

## Höhere Chancen - ohne Verlustrisiko

Die Barmenia DirektRente Index kombiniert die Sicherheit einer klassischen Rentenversicherung mit den Chancen auf eine höhere Rendite. Denn jedes Jahr kann neu entschieden werden, ob die Überschussbeteiligung für eine Indexpartizipation und/oder für eine sichere Verzinsung eingesetzt wird. Bei der Indexpartizipation profitieren Sie von den Börsenerfolgen der umsatzstärksten Unternehmen in Deutschland bzw. des Euro-raums. So gibt es die Chance auf eine attraktive Rendite - aber ohne Verlustrisiken! Denn eine negative Indexentwicklung verringert nicht das Vertrags-guthaben. Der Ertrag - ob aus Indexpartizipation oder sicherer Verzinsung- wird dem Vertrag gutgeschrieben und ist damit auf jeden Fall sicher.

## Jobwechsel – kein Problem

Wechseln Sie den Arbeitgeber, können Sie die Barmenia Direkt Rente "mitnehmen". Entweder Ihr neuer Arbeitgeber wird unser Vertragspartner, Sie zahlen die Beiträge privat weiter oder Sie lassen den Vertrag beitragsfrei ruhen.

## Ihre Lebensplanung entscheidet!

Den Beginn Ihrer Rentenzahlung können Sie beliebig zwischen Ihrem 62. und 85. Geburtstag festlegen und auch nachträglich ändern. Wenn Sie möchten, können Sie auch Leistungen an Ihren Partner oder Ihre Kinder im Fall Ihres Todes vereinbaren. Oder den Fall, dass Sie berufs-unfähig werden, zusätzlich finanziell absichern.

## Ihr Leistungsanspruch

Wir zahlen die Leistung direkt an Sie oder Ihre Hinterbliebenen. Damit Ihre Altersvorsorge für Sie planbar bleibt, informieren wir Sie jährlich über den Stand Ihrer Versorgung.

## Ihre Vorteile zusammengefasst:

- ✓ **Staatliche Förderung:** Die Beiträge in die Barmenia Direktversicherung sind steuerfrei bis zu 8 % und sozialversicherungs-frei bis zu 4 % der Beitragsbemessungs-grenze in der gesetzlichen Rentenversicherung West.
- ✓ **Sicherheit:** Die Anwartschaften stehen Ihnen von Anfang an unwiderruflich zu, sind insolvenzgeschützt und können bei einem neuen Arbeitgeber fortgeführt werden (Anspruch auf Portabilität).
- ✓ **Garantierte Rentenzahlung:** lebenslange Rentenzahlung, die sich durch Überschüsse noch erhöht. Alternativ können Sie eine 100 %ige Kapitalleistung oder eine 30 %ige Kapitalleistung mit Restverrentung wählen.
- ✓ **Nachgelagerte Besteuerung:** Leistungen werden erst im Alter, mit den dann i.d.R. günstigeren Sätzen besteuert.
- ✓ **Jährliche Wahlmöglichkeit:** Indexpartizipation und/oder sichere Verzinsung
- ✓ **Flexibilität:** Beitragsdynamik, garantierte Rentensteigerung sowie Zuzahlungen möglich. Die Leistungen können ab dem vollendeten 62. Lebensjahr flexibel abgerufen werden.



### TIPP




Auch Ihre vermögenswirksamen Leistungen können Sie in die Barmenia DirektRente einzahlen und von der staatlichen Förderung profitieren.

Wir sind nicht nur eine Versicherung. Wir sind Menschen, die ihre Arbeit gern machen. Die wissen, dass es sich auszahlt, mehr zu geben. Die nicht nur mitdenken, sondern auch mit anpacken. Die nicht nur Zahlen im Kopf haben, sondern Sie. Wir versichern Sie so, wie wir selbst gern versichert sein möchten: mit vollem Einsatz, echter Hilfsbereitschaft und gesundem Menschenverstand. Und das machen wir gern.

## So erreichen Sie uns:

Barmenia Lebensversicherung a. G.  
Barmenia-Allee 1  
42119 Wuppertal

[info@barmenia.de](mailto:info@barmenia.de)  
[www.barmenia.de](http://www.barmenia.de)  
0202 438 2250

 Barmenia Versicherungen  
 Barmenia Versicherungen  
 barmenia

**Barmenia**  
EINFACH. MENSCHLICH.