


pangaea·life

Zukunft. Nachhaltig. Absichern.

Pangaea Life Invest

renditestark – nachhaltig – flexibel



Fachinformation für Vertriebspartner

Einzigartig auf dem deutschen Markt

Pangaea Life Invest verbindet Geldanlage und Altersvorsorge mit transparenter Nachhaltigkeit. Ihre Kunden profitieren von Sachwerten im Zukunftsmarkt erneuerbare Energien und nachhaltige Immobilien - und das zu attraktiven Großanlegerkonditionen. Die beiden **Anlagestrategien Blue Energy und Blue Living sind flexibel kombinierbar und schützen mit kontinuierlichen Erträgen vor Inflation** - ohne hohe Schwankungen an den Aktienmärkten.



Pangaea Life Blue Energy

Der Fonds investiert vorwiegend in regenerative Energiegewinnung, z. B. Windparks, Wasserkraft- und Solaranlagen. Auch Energiespeicher und energieeffiziente Projekte sind Teil der Investitionsstrategie. Die Rendite kommt überwiegend aus regelmäßigen Erträgen aus nachhaltiger Energieerzeugung. Vereinfacht gesagt: Aus Stromerzeugung und -verkauf. Die technische und geografische Streuung der Sachwert-Anlagen sowie feste Stromabnahmepreise und Einspeisevergütungen sorgen für eine kontinuierliche Rendite - ohne Abhängigkeit von hohen Schwankungen an den Aktienmärkten.



Pangaea Life Blue Living

Der Fonds investiert in nachhaltige Immobilien weltweit, mit Fokus auf die Metropolregionen Deutschlands. Die Gebäude mit hohem energetischen Standard beinhalten öffentlich geförderten Wohnraum, Fahrradstellplätze und haben eine gute Anbindung an den öffentlichen Nahverkehr. Der Blue Living bietet gute Chancen auf kontinuierliche Erträge. Die Rendite entsteht aufgrund des steigenden Marktwerts der Grundstücke und Immobilien im Rahmen der Projektentwicklung und -realisierung sowie durch laufende Einnahmen durch langfristige Vermietung der Immobilien.

Nachhaltig & transparent

Die Pangaea Life Fonds sind auch **in puncto Nachhaltigkeitspräferenzen eine sehr gute Wahl für Ihre Kunden**. Die Fonds erwirtschaften ihre Rendite nach ökologischen und sozialen Kriterien.

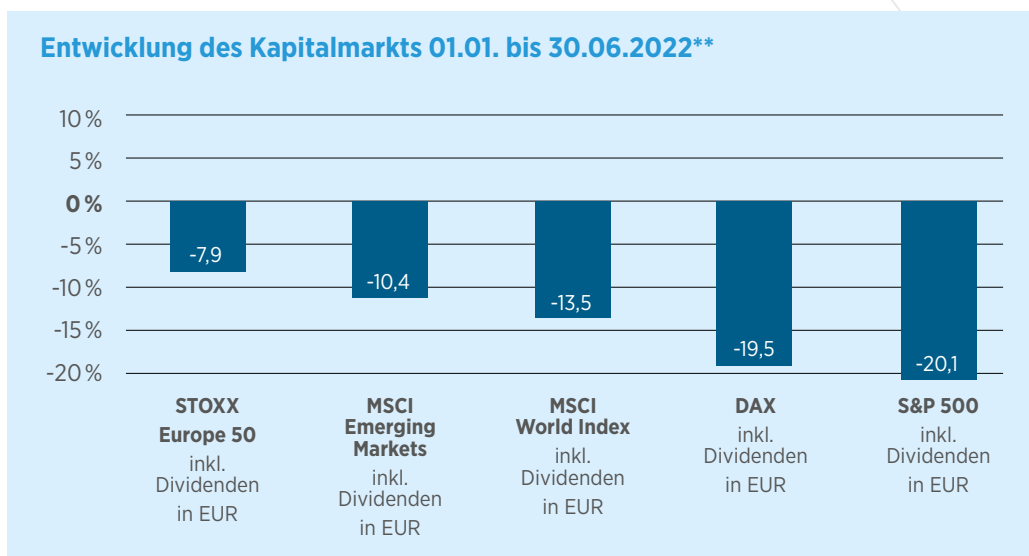
Überzeugen Sie sich selbst von der hohen Transparenz und nehmen Sie Ihre Kunden mit auf die **digitale Investmentreise von Pangaea Life**: <https://www.pangaea-life.de/fonds/investmentreise>



Vorteile für Ihre Kunden

- Pangaea Life Invest kombiniert die **Sicherheiten einer Rentenversicherung** mit klimafreundlichen, hohen Renditechancen.
- **Zeitgemäße Zukunftsvorsorge und Geldanlage** ohne teure Kapitalgarantien. Besonders interessant für Anleger, die langfristig Erträge ohne hohe Schwankungen an der Börse wünschen.
- **Inflationsschutz durch renditestarke Anlagestrategien mit Sachwerten**

Im ersten Halbjahr 2022 zeigte der Pangaea Life Blue Energy erneut seine robuste Anlagestrategie. **Während weltweit sämtliche Indizes in den ersten sechs Monaten einbrachen, verbuchte der Blue Energy ein Plus von 8,7 %***. Das aktuelle Informationsblatt des Fonds finden Sie in Ihrem Partnerportal: <https://www.pangaea-life.de/partnerportal/downloads>.



- **Ausgezeichnete Nachhaltigkeit** durch Artikel-8-Zertifizierung der Pangaea Life Fonds und des Sicherungsvermögens der BL die Bayerische Lebensversicherung AG.
- **Hohe Flexibilität**
 - **Anlagestrategie** für künftige Beiträge **jederzeit änderbar**.
 - **Beitragsänderungen, Aus- und Zuzahlungen, Beitragsdynamik** (von 5 % bis 10 %).
 - **Flexibler Rentenbeginn** bis zum 85. Lebensjahr.
 - **Rückzahlgarantie/Restkapitalisierung**
 - **Wahlmöglichkeit** zwischen **einmaliger Kapitalauszahlung, fondsgebundener Auszahlphase***** oder **lebenslanger Rentenleistung**.
- **Steuerlich begünstigt** durch vorteilhaftes Halbeinkünfteverfahren
 - **Einzahlung (Ansparphase):** Während der Ansparphase bleiben die Erträge auf Ebene des Versicherungsnehmers steuerfrei. Eine Änderung der Anlagestrategie bzw. Fondswechsel lösen keine Besteuerung aus. Das optimiert den Zinseszinsseffekt.
 - **Auszahlung (Leistungsphase):** Bei Auszahlung des Kapitals zu Rentenbeginn bleibt die Hälfte der Erträge steuerfrei. Somit sind nur 50 % mit dem persönlichen Steuersatz zu versteuern. Das ist günstiger als die sonst anzuwendende Abgeltungsteuer. Bei Rentenzahlung ist nur der Ertragsanteil der Rentenleistung steuerpflichtig. Aktuell sind z. B. bei Rentenbeginn mit 67 Jahren nur 17 % der Rente mit dem persönlichen Steuersatz zu versteuern. Voraussetzung: Vertragsdauer von mind. 12 Jahren und keine Auszahlung vor dem vollendeten 62. Lebensjahr. (Stand 08.2022)
- **Niedrige Mindestbeiträge:** ab 25 EUR monatlich, 15.000 EUR Einmalbeitrag
- **Günstige Kostenstruktur** (Kein Ausgabeaufschlag und günstige Gebühren der Fonds).
- **Flexibles Vererben** über Bezugsrecht möglich.
- **Hohe Planungssicherheit**, da die bei Vertragsbeginn vereinbarten Rechnungsgrundlagen immer erhalten bleiben.

* Wertentwicklungen der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.

** Quelle: Flossbach von Storch, Kapitalmarktbericht 1. Halbjahr 2022

*** Bei der fondsgebundenen Auszahlphase bleibt der Kunde in dem bzw. den gewählten Pangaea Life Fonds investiert (statt im Sicherungsvermögen), profitiert weiterhin von der nachhaltigen Rendite und erhält zugleich frei wählbare Auszahlungen aus dem angesparten Kapital.

Flexibilität durch Zuzahlungen

Durch die hohe Flexibilität von Pangaea Life Invest können Kundinnen und Kunden, ihren Vertrag schnell und zuverlässig an sich ändernde Lebenssituationen anpassen. So ist es zum Beispiel möglich, zusätzliches Geld in den Vertrag einzuzahlen. Vor der Leistungsphase (Rentenzahlungsbeginn) sind folgende Zuzahlungen möglich:

- Jährlich bis zu sechs Zuzahlungen (jede mindestens 500 EUR)
- Jährlich eine Beitragserhöhung (mindestens 180 EUR Jahresbeitrag)

Wie berechne ich die maximale Zuzahlung?

Zuzahlungen sind möglich, solange die Summe aus der vereinbarten Beitragssumme, aller Zuzahlungen und Beitragserhöhungen den Betrag von 100.000 EUR (A) und das Dreifache der vereinbarten Beitragssumme (B) nicht überschreitet.

Beispiel 1:

Start: 01.07.2022

Beitrag: 50 EUR monatlich, Laufzeit: 15 Jahre

≙ Beitragssumme: 9.000 EUR (50x12x15)

Berechnung der maximalen Zuzahlungen:

A: 100.000 EUR – 9.000 EUR = **91.000 EUR**

B: (9.000 EUR x Faktor 3) – 9.000 EUR = 18.000 EUR

> Der höhere Wert (91.000 EUR) kann zugezahlt werden.

Beispiel 2:

Start: 01.07.2022

Beitrag: 100 EUR monatlich, Laufzeit: 30 Jahre

≙ Beitragssumme: 36.000 EUR (100x12x30)

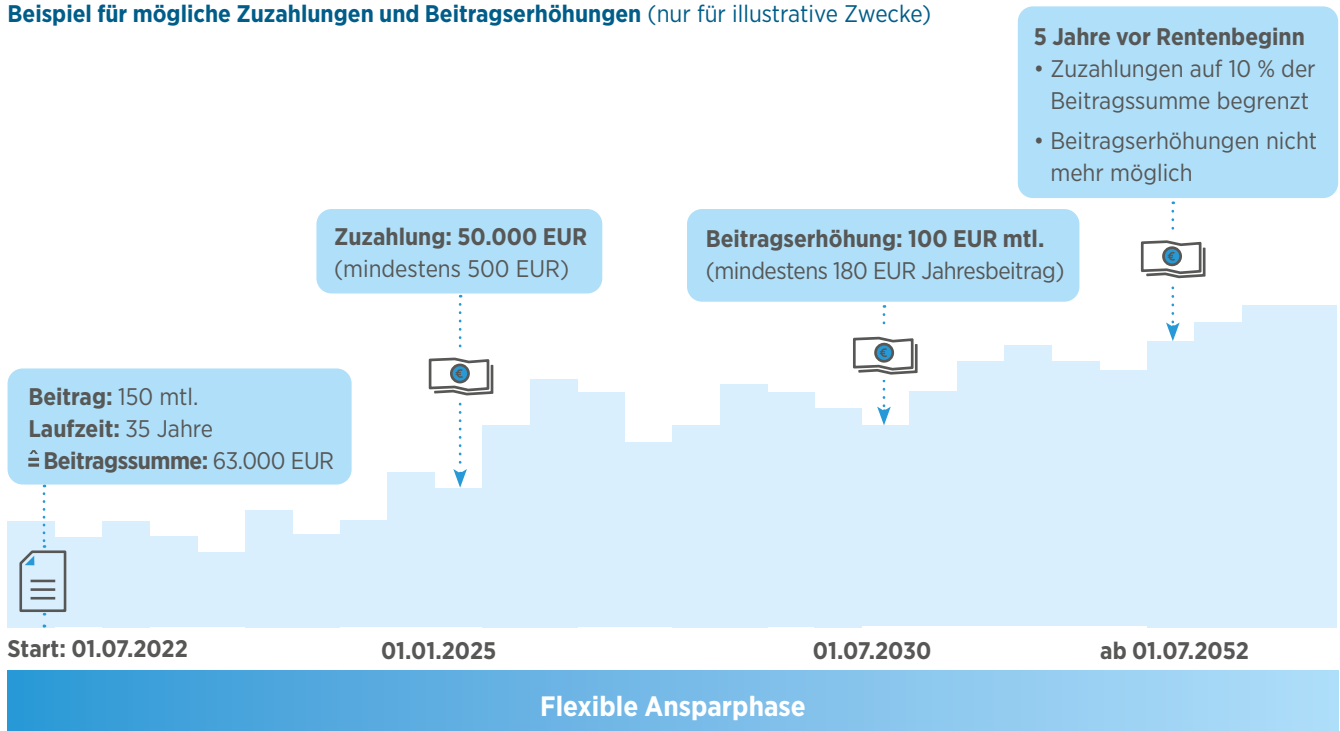
Berechnung der maximalen Zuzahlungen:

A: 100.000 EUR – 36.000 EUR = 64.000 EUR

B: (36.000 EUR x Faktor 3) – 36.000 EUR = **72.000 EUR**

> Der höhere Wert (72.000 EUR) kann zugezahlt werden.

Beispiel für mögliche Zuzahlungen und Beitragserhöhungen (nur für illustrative Zwecke)



Berechnung der max. Zuzahlung im Beispiel

Der höhere Wert kann insgesamt zugezahlt werden

A: 100.000 EUR – 63.000 EUR = 37.000 EUR

B: (63.000 EUR x Faktor 3) – 63.000 EUR = 126.000 EUR

> Weitere Zuzahlungen in Höhe von 76.000 EUR sind noch möglich (126.000 EUR – 50.000 EUR)

Berechnung weiterer möglicher Zuzahlungen

Gesamterhöhung: 1.200 EUR p.a. x 27 Jahre = 32.400 EUR

> Weitere Zuzahlungen in Höhe von 43.600 EUR sind noch möglich (76.000 EUR – 32.400 EUR)

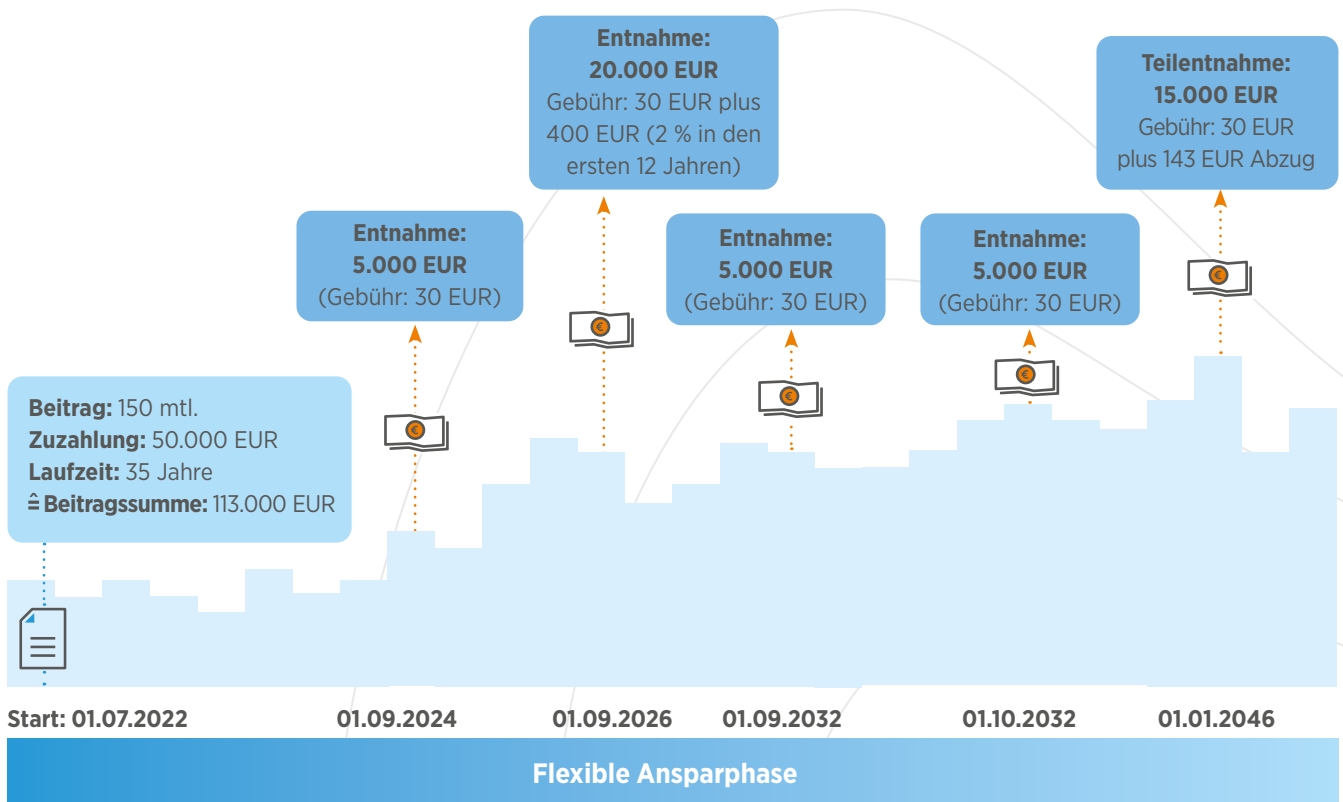
Flexibilität durch Entnahmen

Vor dem Rentenzahlungsbeginn gibt es folgende Möglichkeiten dem Vertrag Geld zu entnehmen:

- Dreimal jährlich bis zu 5.000 EUR. (Gebühr: 30 EUR; Frist: ein Monat zum Monatsende)
- Darüber hinaus sind Teilentnahmen jederzeit zum Ende der Versicherungsperiode möglich (Gebühr in Höhe von 2 % des teilgekündigten Betrags – verteilt auf die ersten 12 Jahre. Danach fällt der Abzug stetig zum Versicherungsablauf auf Null.)

Der Wert des fondsgebundenen Deckungskapitals muss nach jeder Entnahme noch mindestens 1.500 EUR betragen.

Beispiel für Entnahmemöglichkeiten (nur für illustrative Zwecke)



Attraktive weitere Produktvarianten

- **Pangaea Life Basis-Rente** mit staatlicher Förderung
- **Pangaea Life plusrente** mit dem Shoppingextra
- **Pangaea Life bAV Invest** in den Durchführungswegen Direktversicherung & Unterstützungskasse

Keine Geldanlage ohne Risiko

So wichtig Nachhaltigkeit mit Blick auf den Klimawandel ist, sie darf aber nicht für Risiken einer grünen Zukunftsvorsorge und Geldanlage blind machen.

Chancen	Risiken
Die zukunftsorientierten Anlagestrategien tragen mit langfristig kontinuierlichen Erträgen dazu bei, das Chancen-Risiko-Profil zu verbessern.	Alternative Anlagen können hohe Wertschwankungen bis zum Totalausfall haben. Durch das Einbeziehen mehrerer Assetklassen und die geografische Streuung der Assets sollen diese Risiken abgeschwächt werden.
Der langfristige Anlagehorizont ermöglicht zusätzliche Renditechancen gegenüber börsennotierten Anlagen mit vergleichbarem Risiko (Illiquiditätsprämie).	Es bestehen Liquiditäts- und Veräußerungsrisiken aufgrund der eingeschränkten Handelbarkeit alternativer Sachwerte.
Langfristig ergeben sich Chancen aus Marktwertsteigerungen insbesondere bei Immobilien und erneuerbaren Energien.	Rechts- und Regulierungsrisiken können auftreten z. B. durch veränderte nationale oder internationale Rahmenbedingungen.
Erträge und Marktwertänderungen z. B. im Bereich Erneuerbare Energien sind geringeren Schwankungen unterworfen als handelbare Anlagen.	Zinsschwankungen können den Schuldendienst verteuern, sofern die Fonds Fremdkapital ohne fixe Zinssätze aufnehmen.

Wichtige Hinweise

Dieses Dokument dient unter anderem als Werbematerial (Werbung). Es enthält lediglich generelle Informationen und stellt keine Anlageberatung bzw. Empfehlung dar. Die vertraglichen Grundlagen ergeben sich immer aus den zu Grunde liegenden Vertragsbestimmungen. Wertentwicklungen der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.