



# pangaea·life

Zukunft. Nachhaltig. Absichern.

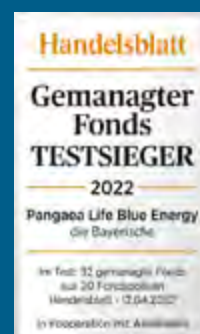


„Ich habe lange nach dieser einzigartigen Lösung gesucht und finde es wirklich toll, dass Pangaea Life Rendite und Nachhaltigkeit verbindet.“

(Magdalena Neuner, Doppel-Olympiasiegerin & zwölfmalige Weltmeisterin im Biathlon)

**Pangaea Life Invest**

# Geldanlage mit nachhaltigem Inflationsschutz



Fachinformation für Vertriebspartner

# Die Geldanlage in turbulenten Zeiten

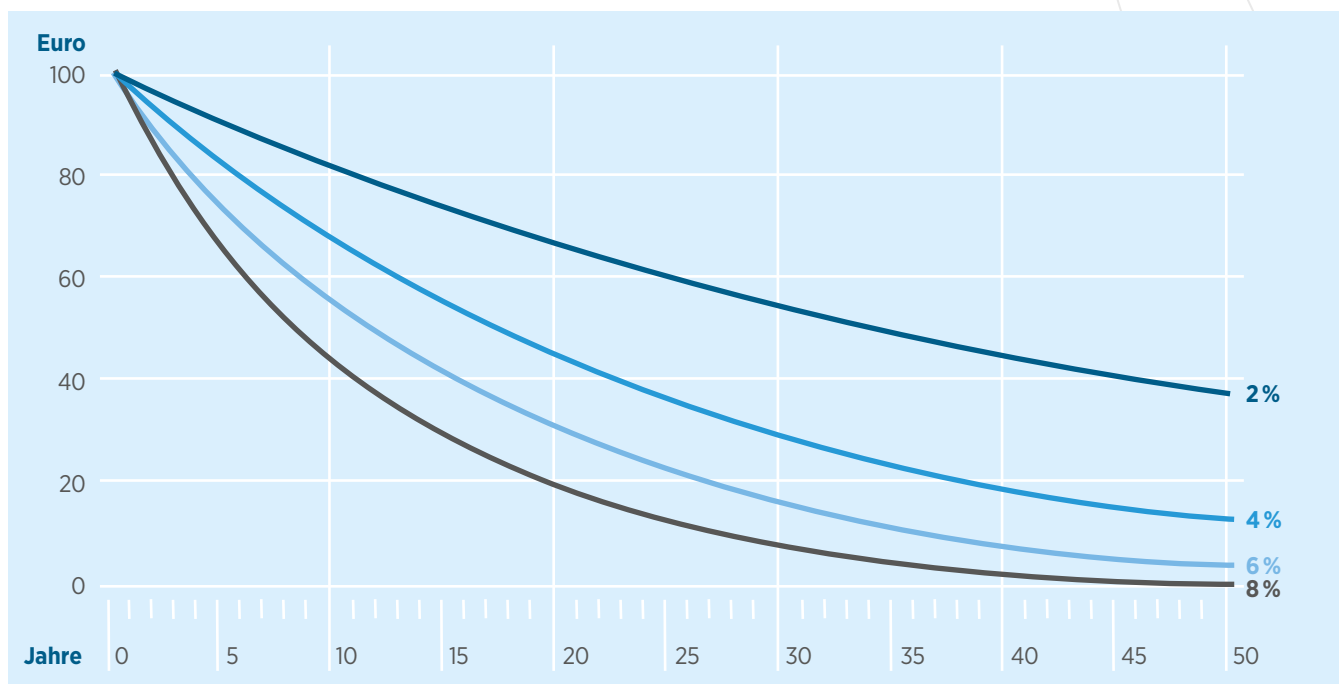
Suchen Sie nach Wegen, die Geldanlage und Altersvorsorge Ihrer Kunden in einem extremen Umfeld von Inflation, steigenden Zinsen, volatilen Kapitalmärkten und Mehrbelastungen wetterfest zu machen?

## Die Situation

- Die größte Angst der Deutschen ist mittlerweile die hohe Inflation.
- Die Inflation sorgt für hohe negative Realzinsen und verhindert Vermögensaufbau und Altersvorsorge.
- Das Börsenumfeld ist geprägt von hoher Volatilität.
- Ein Drittel der Deutschen geht davon aus, im Rentenalter finanziell nicht genügend abgesichert zu sein und entsprechend dazu verdienen zu müssen.
- Die regulatorischen Anforderungen nehmen mit der verpflichtenden Abfrage von Nachhaltigkeitspräferenzen zu.
- Der Beratungs- und Anlagebedarf ist hoch.
  - 3 Bio. EUR liegen auf Sparbüchern oder niedrig verzinsten Bankeinlagen.
  - 85 Mrd. EUR ausgezahlte Leistungen der Lebensversicherer in 2021.
  - 118 Mrd. EUR Vermögen in 2021 in Deutschland vererbt oder verschenkt.

## Kaufkraftverlust bei verschiedenen Inflationsraten im Zeitablauf\*

Viele Deutsche machen sich derzeit verständlicherweise Sorgen über stark steigende Lebensmittel- und Energiepreise. Unverständlich ist allerdings, dass sie sich weniger Sorgen machen, wie die Inflation ihren Vermögensaufbau oder ihre Altersvorsorge über die nächsten 20, 30 oder 40 Jahre schädigen kann.



\* Quelle: <https://www.bundesbank.de/de/bundesbank/forschung/erwartungsstudie/hintergrundinformationen-831728>

# Einzigartig auf dem deutschen Markt

**Pangaea Life Invest** verbindet die zentralen Anlagemotive Vermögensaufbau 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.

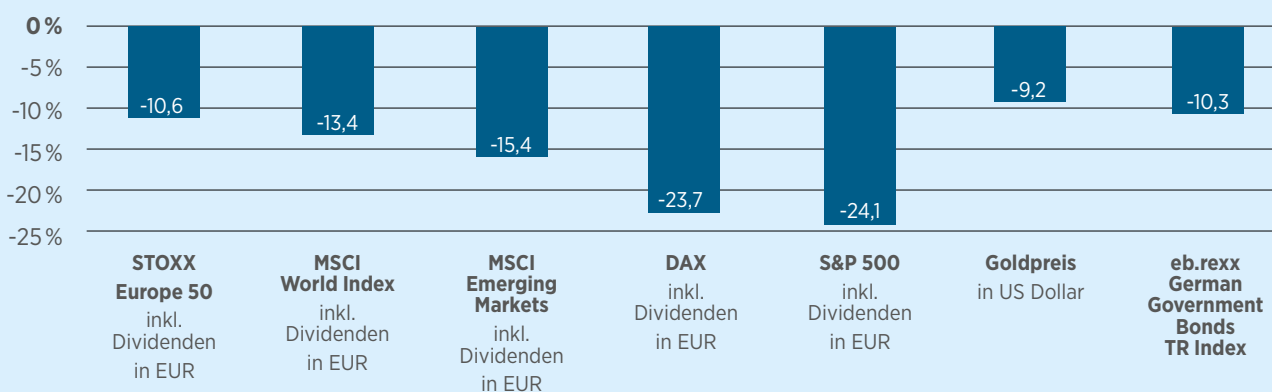
Überzeugen Sie sich selbst von der hohen Transparenz und nehmen Sie Ihre Kunden mit auf die **digitale Investmentreise von Pangaea Life**: <https://www.pangaea-life.de/fonds/investmentreise>



# Die Highlights für Ihre Kunden

- Pangaea Life Invest kombiniert die **Sicherheiten einer Rentenversicherung** mit nachhaltigen Renditechancen.
- **Zeitgemäße Geldanlage und Zukunftsvorsorge** ohne teure Kapitalgarantien. Besonders interessant für Anleger, die langfristig Erträge ohne hohe Schwankungen an der Börse wünschen.
- **Exklusive Sachwerte-Fonds** zu Großanleger-Konditionen (kein Ausgabeaufschlag).
- **Inflationsschutz durch renditestarke Anlagestrategien in Zukunftsmärkten**  
In den ersten neun Monaten 2022 bestätigten die Pangaea Life Fonds ihre resilienten Anlagestrategien. **Während weltweit alle wichtigen Indizes in diesem Zeitraum einbrachen**, erzielte zum Beispiel **ein 50/50 Mischportfolio aus beiden Pangaea Life Fonds eine Rendite von 9,0 %** (Stand: 30.09.2022). Die aktuellen Informationsblätter der Fonds finden Sie in unserem Partnerportal: <https://www.pangaea-life.de/partnerportal/downloads>.

## Entwicklung des Kapitalmarkts 01.01. bis 30.09.2022\*\*



- **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**.
  - **Flexible Auszahlungsmöglichkeiten** gewährleisten den Zugriff auf das Fondsvermögen.\*\*\*\*
- **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 Abgeltungssteuer. 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 09.2022)
- **Mindestbeitrag** ab 15.000 EUR Einmalbeitrag.
- **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, Daten per 6. Oktober 2022; Kapitalmarktbericht

\*\*\* 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.

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

# Vorteile im Vergleich zur Fonds-Direktanlage

		Pangaea Life Invest	Fonds-Direktanlage
<b>Ausgabeaufschlag entfällt</b>		✓	✗
<b>Fondswechsel</b>	steuerfrei	✓	✗
	kostenfrei	✓	✗
<b>Entnahmemöglichkeit</b>		✓	✓
<b>Lebenslange Rente</b>		✓	✗
<b>Teilverrentung</b>		✓	✗
<b>Steuerliche Förderung</b>	Halbeinkünfteverfahren	✓	✗
	Steuerfreie Ansparphase (bei Verrentung)	✓	✗
	Steuerfreie Todesfallleistung	✓	✗

## Attraktive Produktvarianten

- **Pangaea Life Basis-Rente** mit hoher staatlicher Förderung vorsorgen
- **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 ökologischen und sozialen Zukunftsvorsorge und Geldanlage blind machen.

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