

Information für **Vertriebspartnerinnen und -partner**



Die nachhaltige Direktversicherung

Pangaea Life bAV Invest

Angesichts des Personalmangels müssen kleine und mittlere Unternehmen (KMU) ihre Bemühungen um Arbeitskräfte besonders intensivieren. Mit einer nachhaltigen Betriebsrente bieten Sie Arbeitgebern genau das, was sie jetzt dringend benötigen: einen entscheidenden Wettbewerbsvorteil im „War for Talents“ und attraktive Zukunftsperspektiven für ihre Mitarbeitenden.

So funktioniert die Pangaea Life bAV Invest

Pangaea Life bAV Invest als Direktversicherung ist eine fondsgebundene Rentenversicherung in Form einer beitragsorientierten Leistungszusage (BOLZ). Sie kombiniert die Sicherheit einer klassischen, wertbeständigen Anlage mit klimafreundlicher Rendite und berücksichtigt dabei konsequent ökologische und soziale Nachhaltigkeit. Es wird eine Mindestrente garantiert. Zum Rentenbeginn stehen für die vereinbarten Leistungen mindestens die Summe von 80 % der gezahlten Beiträge zur Verfügung. Das intelligente Wertsicherungskonzept schützt das Vermögen zuverlässig und bietet zusätzlich hervorragende Anlagechancen. Es besteht aus **zwei Komponenten**:



Das Sicherungsvermögen der BL

Ein Teil des Beitrags wird besonders wertbeständig im Sicherungsvermögen der BL die Bayerische Lebensversicherung AG angelegt. Dieses breit gestreute Anlageportfolio erzeugt die Garantie und ist durch die Unterzeichnung der Prinzipien für nachhaltiges Investieren (UN PRI) nachhaltig ausgerichtet.



Fondsanlage mit Pangaea Life



Der zweite Teil des Beitrags wird in ökologisch, sozial nachhaltige Sachwerte-Fonds investiert, um zusätzlich von soliden Ertragschancen zu profitieren. Dieser Teil fließt frei aufteilbar in den Pangaea Life Blue Energy und Blue Living.

Die Pangaea Life Fonds



Pangaea Life Blue Energy.

Der Fonds investiert hauptsächlich in Erneuerbare Energien-Anlagen, insbesondere in Solar-, Wind- und Wasserkraftanlagen, sowie Energiespeicher und energieeffiziente Projekte.



Pangaea Life Blue Living.

Der Fonds investiert hauptsächlich in nachhaltige Immobilien weltweit mit Fokus auf die Metropolregionen Deutschlands sowie auf Top Metropolen im Süden der USA („US Sunbelt“).



Produkthighlights



Eckdaten

- **Mindest-/Höchst Eintrittsalter (Versicherte Person):** 15 Jahre/ bis zu 5 Jahre vor Rentenbeginn
- **Mindestlaufzeit:** 10 Jahre; 5 Jahre, wenn monatlicher Beitrag mindestens 100 EUR
- **Mindestbeitrag:** 50 EUR monatlich; 100 EUR, wenn Laufzeit 5 bis 9 Jahre
- **Dynamik der Hauptversicherung** (im BU-Fall: nein)
- **Dynamik der Zusatzversicherungen:** Zusammen mit der Hauptversicherung
- **Todesfallleistung in der Ansparphase:** Lebenslange Hinterbliebenenrente auf Basis des aktuellen Vertragsvermögens, mindestens der eingezahlten Beiträge.
- **Todesfallleistung in der Rentenphase:** Rentengarantiezeit 0 - 25 Jahre
- **Mögliche Zusatzversicherungen:** BUZ in Form einer BUZ-Beitragsbefreiung
- Mit der plusrente kann das **Cashback-System für Rentenversicherungen** der Bayerischen genutzt werden.



Sicherheiten

- **Beitragsorientierte Leistungszusage (BOLZ)**
- **Garantierte Mindestrente** sowie **80 %-Beitragsgarantie** am Ende der Laufzeit



Anlagekonzept

- **Nachhaltige Anlage der Sparbeiträge im Sicherungsvermögen** der Bayerischen und in den Pangaea Life Fonds
- **Dynamischer 2-Topf-Hybrid**
- **Nachhaltige, kostengünstige Sachwerte-Fonds; kein Ausgabeaufschlag**



Flexibilität

- **Lebenslange Rente** oder **einmalige Kapitalzahlung**
- **Abrufoption** bis 5 Jahre vor Rentenbeginn, nicht vor dem **62. Lebensjahr**
- **Verlängerungsoption** bis zu 5 Jahre, beitragsfrei oder beitragspflichtig längstens jedoch bis zum Erreichen der Altersgrenze im Arbeitsverhältnis
- **Zuzahlung** einmal jährlich bis zum geförderten Höchstbeitrag gem. § 3 Nr. 63 EStG
- **Individuelle Aufteilung des Sparbeitrags** auf einen oder mehrere Fonds (splitten)
- **Switchen:** ja; **Shiften:** nein
- **Möglichkeit bei Zahlungsschwierigkeiten:** Beitragsbefreiung, -reduzierung



Staatliche Förderung

- **Steuerlich geförderte Beiträge**, bis zu 644 EUR monatlich (8 % der BBG in der Rentenversicherung)
- **Sozialversicherungsfreiheit der Beiträge**, bis zu 322 EUR monatlich (4 % der BBG)
- **Geringverdiener-Förderung** nach § 100 EStG (bei der ungezillmerten Variante)



Starker Partner

- **Über 165 Jahre Erfahrung und Expertise als Lebensversicherer**
- **Unsere Unternehmensqualität von renommierten Analysehäusern mit Höchstnoten ausgezeichnet**
- **Viele Auszeichnungen bestätigen unsere Vorreiterrolle im Bereich ESG**



Wir unterstützen Sie mit modernen Beratungskonzepten. Mit Xempus erklären Sie Ihren Firmenkunden und deren Beschäftigten die bAV einfach und verständlich. Der Aufwand für die bAV-Verwaltung reduziert sich mit dem kostenfreien Online-Portal um bis zu 80 %.



Hier geht's zu unserer

Unternehmens-
vorsorgewelt