



Blue Invest. Mit Haltung in die Rente

Wir werden älter, und das ist eine der schönsten Entwicklungen unserer Zeit. Doch mit einem langen Leben kommen neue Fragen: Wie lässt sich der Ruhestand finanziell absichern, wenn er zwei, vielleicht drei Jahrzehnte dauert? Und was nützt das beste Finanzpolster, wenn die Welt um uns herum nicht mitwächst? Eine kluge Vorsorge denkt deshalb weiter. Blue Invest bietet die Möglichkeit, renditeorientiert für das Alter vorzusorgen und dabei in greifbare Sachwert-Projekte zu investieren.

Die drei Säulen von Blue Invest

Langlebigkeit absichern

Ein langes Leben verdient eine Rente, die genauso lange trägt – Blue Invest sichert lebenslange Rentenzahlungen.

Flexibilität nutzen

Das Leben ist unplanbar. Blue Invest bietet umfangreiche Möglichkeiten, den Vertrag an die aktuelle Lebenssituation anzupassen.

Mit Haltung investieren

Blue Invest investiert ausschließlich in Artikel 8 oder 9 Fonds. Mit den Pangaea Life Fonds investieren Sie in Erneuerbare Energien und energieeffiziente Wohnimmobilien.



Die Pangaea Life Fonds. Der Kern von Blue Invest



Erneuerbare Energien und energieeffiziente Wohnimmobilien – das sind die Zukunftsmärkte, in die unsere Fonds Blue Energy und Blue Living direkt investieren. Beide Fonds setzen auf greifbare Sachwerte: Windparks, Solaranlagen und Wohnimmobilien mit einem Energiestandard von mindestens KfW-55, die unabhängig von Börsenentwicklungen ihren Wert entfalten.



Im Vergleich zu klassischen Aktienfonds unterliegen Sachwertanlagen in der Regel geringeren kurzfristigen Schwankungen, da sich ihre Wertentwicklung stärker an realwirtschaftlichen Faktoren orientiert. Das macht Blue Energy und Blue Living zu einem stabilen Kern innerhalb des Blue Invest Portfolios.

Ihr Vorteil: Investitionen in die reale Welt von morgen – weitgehend unabhängig vom Börsengeschehen und mit einem klaren Bezug zu den großen Zukunftsthemen unserer Zeit.

Die Art. 8 Klassifizierung nach OffVo der beiden Pangaea Life Fonds sowie die A-Klassifizierung nach DIN-Norm 77236 als nachhaltiges Finanzprodukt ist durch die Zielke Rating GmbH bestätigt.

Blue Invest. Die Highlights zur Übersicht

Freie Fondsauswahl



Blue Invest bietet eine Auswahl an Fonds mit einem definierten Angebot nachhaltiger Investments. Alle Fonds entsprechen mindestens Artikel 8 der Offenlegungsverordnung.

Die Fondsauswahl folgt einer klaren Logik: Mindestens 30 % entfallen auf die Pangaea Life Fonds Blue Energy und/oder Blue Living, die Kernfonds von Blue Invest, die direkt in Erneuerbare Energien und energieeffiziente Wohnimmobilien investieren. Die verbleibenden bis zu 70 % können frei aus weiteren nachhaltigen Publikumsfonds gewählt werden.

Ihr Vorteil: Eine Fondsauswahl mit Haltung – klar strukturiert, konsequent und individuell gestaltbar.

Anlaufmanagement



Der richtige Einstiegszeitpunkt lässt sich kaum vorher-sagen. Das Anlaufmanagement löst dieses Problem: Zu Beginn fließen alle Beiträge in einen Artikel 8 Geldmarkt-fonds gemäß Offenlegungsverordnung: Ihr Guthaben ist dort weniger Schwankungen ausgesetzt und wird automatisch monatlich in die von Ihnen gewählten Fonds umgeschichtet.

Ihr Vorteil: Sanfter Einstieg in unsicheren Zeiten, für einen ruhigeren Start in die Fondsanlage.

Flexibilität



Das Leben verändert sich und Blue Invest passt sich an. Wer die Fondsauswahl neu ausrichten möchte, kann zwischen den verfügbaren Fonds wechseln. Beiträge lassen sich bei Bedarf vorübergehend pausieren und später wieder aufnehmen, ohne den Vertrag zu gefährden. Wer kurzfristig Kapital benötigt, kann Teilentnahmen aus dem aufgebauten Guthaben vornehmen. Zusätzliche Zuzahlungen können gezielt in die gewünschten Fonds fließen und stärken das Portfolio genau dort, wo es gewünscht wird.

Ihr Vorteil: Eine Rentenversicherung, die sich dem Leben anpasst und nicht umgekehrt.

plusrente - das Cashback-System für Ihre Altersvorsorge



Was ist plusrente?

Die plusrente ist ein **Cashback-System für die Rentenversicherungen** der Bayerischen. Als Nutzerin oder Nutzer der plusrente erhalten Sie Zugang zum plusrente-Portal.

Dieses bietet Zugang zu über 1.200 Shops (Bekleidung, Elektronik, Freizeit, Einrichtung, Lebensmittel u.v.m.), in denen Sie sich Wünsche erfüllen oder ganz reguläre Besor-gungen des Alltags erledigen können. Sie erhalten entweder einen **Prozentsatz Ihres getätigten Einkaufs oder einen festen Eurobetrag** für Ihre Altersvorsorge – je nach Shop.

Lohnt sich die plusrente?

Ja! mit der plusrente gelangt zusätzliches Geld in Ihr Guthaben, welches dann wiederum Erträge am Markt generieren kann. Sie profitieren also von weit mehr als nur dem Cashback-Betrag.

Cashback



plus Ertrag



Ihr Vorteil: Sie investieren mehr in Ihre Rentenversiche-rung, als Sie zahlen.

Sicherungsoption



Märkte schwanken – die eigene Risikobereitschaft auch. Die Sicherungsoption ermöglicht es, jährlich bis zu 20 % des **Fondsguthabens in unser Sicherungs-vermögen umzuschichten**. Dort ist das Kapital vor Marktschwankungen geschützt und wird mit den dann geltenden Überschüssen verzinst. Und wer Rendi-techancen nutzen möchte, kann zurückwechseln.

Ihr Vorteil: Erstmals bei Blue Invest verfügbar – ideal für hohe Guthaben oder kurz vor Laufzeitende.

Blue Invest. So flexibel wie das Leben

Die Möglichkeiten auf einen Blick



Die Zukunft ist ungewiss



Blue Invest powered by Pangaea Life



¹ Bei Entnahmen und Änderungen in Bezug auf Sachwertfonds gelten gewisse Beschränkungen. Diese finden Sie im Detail in den Versicherungsbedingungen.

² Diese Leistung greift nur, wenn sie bei Vertragsabschluss gewählt wurde.

Blue Invest. Produktsteckbrief

Tarifdetails

Eintrittsalter	0 bis 70 Jahre
Maximale Dauer	67 Jahre
Maximales Renteneintrittsalter bei Vertragsschluss	80. Lebensjahr
Vorverlegen des Rentenbeginns	Frühestens bis zum 62. Lebensjahr
Verschieben des Rentenbeginns	Spätestens bis zum 88. Lebensjahr
Mindestbeitrag	50 Euro monatlich bei laufendem Beitrag 15.000 Euro bei Einmalbeitrag
Mindestlaufzeit	10 Jahre
Berufsunfähigkeitszusatzversicherung (BUZ)	Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit (ohne Gesundheitsprüfung mit 3 Jahren Wartezeit möglich) Optional fortgeführte Beitragserhöhung der Hauptversicherung
Dynamik	„Ewige Dynamik“, der Dynamik kann beliebig oft widersprochen werden. 1% bis 15% (ohne BUZ) 3% bis 5% (mit BUZ)
Außerplanmäßige Beitragserhöhungen	Mind. 180 Euro pro Jahr Max. 6.000 Euro Jahresbeitrag oder das Dreifache des ursprünglichen Beitrags
Zuzahlungen	500.000 Euro über die gesamte Vertragslaufzeit
Auszahlungen	Auszahlungen aus freien Fonds sind möglich, solange das Fondsguthaben nach der Auszahlung noch mind. 1.500 Euro beträgt. Auszahlungen aus Pangaea Life Fonds sind bis zu viermal pro Kalenderjahr in Höhe von jeweils bis zu 5.000 Euro möglich, solange das Fondsguthaben nach der Auszahlung noch min. 1.500 Euro beträgt.
Anlaufmanagement für Einmalbeiträge und Zuzahlungen	Anlage in einem risikoarmen Startfonds 1 Jahr bis 5 Jahre möglich
Ablaufmanagement	Zwischen 1 Jahr und 5 Jahre möglich. Anlage im Sicherungsvermögen oder in risikoarmen Fonds.
Rebalancing	Bei freier Fondsauswahl möglich.
Sicherungsoption	Pro Jahr können 20% des Fondsguthabens in das Sicherungsvermögen umgeschichtet werden.
Fondsgebundene Auszahlungsphase	Monatliche Auszahlung aus dem Fondsguthaben vor vertraglichem Rentenbeginn.
Fondsanlage	Zwei Pangae Life Fonds: Blue Living und Blue Energy mit einer Mindestquote von 30% und und freie Fondsauswahl weiterer Artikel 8 und 9 Fonds.
Shift & Switch	Die Fonds können für die künftigen Beiträge und/oder das bestehende Investment 12 Mal pro Jahr kostenfrei geändert werden. Ein Shift aus einem Pangaea Life Fonds ist bis zu viermal pro Kalenderjahr bis zu einer Höhe von jeweils 5.000 EUR möglich.
plusrente	Kostenloses Cashback-System für die Rentenversicherung.
Innovationsklausel	Bieten wir zum Rentenzahlungsbeginn für neu abzuschließende fondsgebundene Rentenversicherungen andere Verrentungsoptionen an (z. B. andere Todesfalleistungen), so besteht die Möglichkeit, kostenlos diese neue Form der Kapitalverrentung zu wählen.
Leistungen bei Rentenbeginn	Wahlmöglichkeiten: Rente, Kapitalzahlung (Kapitalabfindung), Teilkapitalzahlung (Mindestrente darf nicht unterschritten werden)
Leistung bei Todesfall während der Ansparphase	Vorhandenes Vertragsguthaben, mind. Beitragsrückgewähr
Leistungen bei Rentenbeginn	Kapitalabfindung abzüglich bereits gezahlter Renten (Rückzahlgarantie) oder Rentenzahlung bis zum Ende der Rentengarantiezeit (max. 25 Jahre).
Kurzfristige Zahlungsschwierigkeiten	Beitragsfreistellung (befristet und unbefristet), Beitragsstundung, Beitragsreduzierung