

Information für **Arbeitnehmerinnen und Arbeitnehmer**



Die nachhaltige Direktversicherung

Pangaea Life bAV Invest

Eine Befürchtung haben sicher die meisten von uns: Dass die gesetzliche Rente oder das persönliche Vermögen nicht ausreichen, um den Lebensstandard im Alter zu halten. Für viele ist die Rentenlücke jetzt nur ein abstrakter Begriff, greifbar wird sie erst im Alter, wenn die finanziellen Einschnitte spürbar werden.

Nachhaltige Betriebsrente mit Ihrem Arbeitgeber

Als Arbeitnehmer haben Sie einen Rechtsanspruch, sich per Entgeltumwandlung eine Betriebsrente zu finanzieren. Mit einer Direktversicherung sparen Sie auf diese Weise Steuern und in der Regel Sozialabgaben. Zusätzlich erhalten Sie einen Arbeitgeberzuschuss. Mit der Zeit bauen Sie sich so eine attraktive Altersvorsorge auf und verringern bequem Ihre Rentenlücke.

So funktioniert Pangaea Life bAV Invest

Die Direktversicherung Pangaea Life bAV Invest ist eine fondsgebundene Rentenversicherung. Sie kombiniert die Sicherheit einer klassischen, wertbeständigen Anlage mit klimafreundlicher Rendite. Sie bekommen eine garantierte Mindestrente. Zum Rentenbeginn steht für die vereinbarten Leistungen mindestens die Summe von 80 % der gezahlten Beiträge zur Verfügung. Unser intelligentes 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 Metropolregionen im Süden der USA („US Sunbelt“).





Die Vorteile

- ✓ Durch die Steuervorteile können Sie **mehr Geld für Ihre Altersversorgung** einsetzen.
- ✓ Die Beiträge sind bis zu **644 € monatlich steuerfrei***
Erst bei Auszahlung fallen ggf. Steuern an.
- ✓ Die Beiträge sind bis zu **322 € monatlich sozialversicherungsfrei****
Erst bei Auszahlung fallen ggf. SV-Beiträge an (aktueller Freibetrag der Betriebsrente: 187,25 €)
- ✓ Sie **profitieren vom gesetzlichen Arbeitgeberzuschuss*****
- ✓ Wenn Sie **Ihre VL für die bAV verwenden**, bauen Sie eine Altersversorgung zum Nulltarif auf.
- ✓ **Ihr Anspruch ist sicher** auch bei Arbeitgeberwechsel oder Insolvenz der Firma.
- ✓ Sie wählen **zwischen lebenslang garantierter Rente oder einmaliger Kapitalauszahlung**.
- ✓ **Sie können den Vertrag mitnehmen**, wenn Sie Ihren Arbeitgeber wechseln.
- ✓ Mit der plusrente können Sie **das Cashback-System für Rentenversicherungen** der Bayerischen nutzen.
- ✓ Das **Sicherungsvermögen** der BL ist **nach Art. 8 OffenlegungsVO klassifiziert** durch das ESG-Analysehaus Zielke Research.

* 8 % der Beitragsbemessungsgrenze (BBG) in der Rentenversicherung

** 4 % der BBG in der Rentenversicherung

*** Sofern Ihr Arbeitgeber durch die Entgeltumwandlung Sozialabgaben spart.



Berechnungsbeispiel für eine Entgeltumwandlung

Monatlicher Nettoaufwand (AN)	100,00 €
Steuerersparnis (mtl.)	+ 35,33 €
Sozialversicherungersparnis (mtl.)	+ 37,40 €
Monatliche Entgeltumwandlung	172,73 €
AG-Zuschuss	+ 34,55 €
Monatlicher Beitrag ins Produkt	207,28 €
Monatliche Rente aus der bAV (inkl. Gewinnanteilen)	659,56 €



- ✓ Durch die staatliche Förderung und den Arbeitgeberzuschuss reduziert sich Ihr Eigenanteil erheblich.
- ✓ **Sie sparen 207,28 €** monatlich für Ihre Altersvorsorge, **zahlen aber selbst nur 100 €**

Annahmen: Arbeitnehmer/in, Alter 30 Jahre, Brutto-Einkommen 2.500 €, St.Kl.1, Arbeitgeberzuschuss: 20 %; Brutto-Wertentwicklung: 6 % p.a., Renteneintritt mit Regelaltersrente.



Ihr 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.