



## Die Highlights von Pangaea Life in der Unterstützungskasse

# Betriebliche Altersversorgung mit Nachhaltigkeit

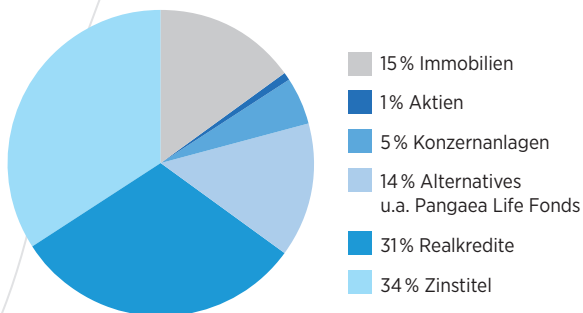
### Warum eine nachhaltige Anlage in der Unterstützungskasse?

- Immer mehr Unternehmen richten ihre Unternehmenspolitik auch auf ökologische Verantwortung aus. Denn Kunden und Mitarbeitern ist der schonende und nachhaltige Umgang mit Ressourcen zunehmend wichtig.
- In Zeiten des demografischen Wandels positionieren sich diese Unternehmen als verantwortungsvolle Arbeitgeber. Sie profitieren so auch auf dem Arbeitsmarkt.
- Mit **Pangaea Life** in der Unterstützungskasse können Unternehmen betriebliche Vorsorge ökologisch nachhaltig anbieten und ihre soziale Verantwortung sichtbar leben.

### Nachhaltigkeit der Kapitalanlagen

**Pangaea Life** in der Unterstützungskasse ist eine klassische Rentenversicherung, bei der die Sparbeiträge in unserem konventionellen Sicherungsvermögen angelegt werden. Neben den klassischen Anlagegrundsätzen Sicherheit, Rentabilität und Liquidität findet eine nachhaltige Kapitalanlagepolitik Beachtung: Wir halten nachhaltige Vermögensanlagen mit einem Wert, der mindestens der Höhe des angesammelten Kapitals aller **Pangaea Life** - Verträge in der bAV entspricht.

### Welche Anlagen sind im Sicherungsvermögen der Versicherungsgruppe die Bayerische enthalten?



Aufteilung der Kapitalanlagen der Versicherungsgruppe die Bayerische\* in Prozent (Stand 31.12.2019)

\* Versicherungsgruppe die Bayerische: BL die Bayerische Lebensversicherung AG, BA die Bayerische Allgemeine Versicherung AG, Bayerische Beamten Lebensversicherung a.G.

Bei der Verwendung der eingezahlten Beiträge berücksichtigen wir beim Thema „nachhaltige Vermögensanlagen“ unseren ESG-Ansatz, der bei Anlageaktivitäten folgende Aspekte beinhaltet:

**Environmental (Ökologie):** Effizienter Einsatz von knappen Ressourcen, Reduktion von Umweltemissionen, Einsatz und Förderung erneuerbarer Energien

**Social (Soziales):** Einhaltung von Menschen- und Arbeitnehmerrechten, Arbeits- und Gesundheitsschutz, Vielfalt und Chancengleichheit, Aus- und Weiterbildung, Versammlungs- und Gewerkschaftsfreiheit

**Governance (Unternehmensführung):** Auf Langfristigkeit ausgerichtete Vergütungssysteme, Korruptionsbekämpfung, transparentes Reporting

### Zukunftsvorsorge mit vielen Vorteilen

- Der umgewandelte Betrag wird in voller Höhe der Steuer entzogen. Erst die späteren Versorgungsleistungen sind zu versteuern.
- Beiträge bis zu 4 % der BBG sind sozialversicherungsfrei.
- Aufbau einer zusätzlichen, renditestarken Altersversorgung.
- Sofortiger Insolvenzschutz durch Verpfändung.
- Zusätzlich zu anderen Formen, z.B. Direktversicherung möglich.
- Vom ersten Tag an ist der Anspruch sicher, auch bei Arbeitgeberwechsel oder Insolvenz der Firma.
- Lebenslang garantierte Rente oder Kapitalauszahlung.
- Die bAV-Kompetenz der Bayerischen wurde vom renommierten Institut für Vorsorge und Finanzplanung mit SEHR GUT bewertet (Stand 08.2020).

## Aufgeschobene klassische Rentenversicherung

# Eine Entscheidung für die Zukunft

## Vorteilsberechnung für den Arbeitnehmer

Beispiel<sup>1)</sup>: Arbeitnehmer wandelt mtl. 284€ Entgelt um.

■ Liquiditätsverzicht	136,55 €
■ + Steuerersparnis	90,00 €
■ + Sozialversicherungsersparnis	57,45 €
■ Produktbeitrag	284 €

Geschenkter Beitragsanteil<sup>2)</sup> 52%

1) Lohnsteuer 2021, mtl. Brutto 4.500 €, Steuerklasse 1 (incl. Kirchensteuer 8%)

2) durch Steuer- und Sozialversicherungsersparnis finanzierter Beitragsanteil

<b>Monatlicher Mindestbeitrag</b>	25 €
<b>Monatliche Mindestrente</b>	25 €
<b>Leistung bei Erleben</b>	lebenslange Zahlung mindestens in Höhe der garantierten Rente, ggf. erhöht durch Leistungen aus der Überschussbeteiligung
<b>Leistung bei Tod vor Rentenbeginn</b>	Maximum aus Vertragsguthaben und Beitragsrückgewähr
<b>Leistung bei Tod nach Rentenbeginn</b>	Rentengarantiezeit
<b>Abrufoption</b>	bis zu 5 Jahre vor Rentenbeginn, nicht vor dem 62. Lebensjahr
<b>Kapitalwahlrecht</b>	statt der vereinbarten Rente bei Erleben des Rentenbeginns kann auch die Auszahlung einer Kapitalabfindung gewählt werden



### Global denken, lokal handeln: Kooperation mit WeForest



**Pangaea Life** unterstützt die weltweiten Projekte von WeForest für mehr ökologische und soziale Nachhaltigkeit. Das heißt: Für jeden neuen Vertrag, der für ein **Pangaea Life-Produkt** abgeschlossen wird, pflanzen wir einen Baum in einem von extremer Abholzung bedrohten Gebiet in Afrika.



**Pangaea Life GmbH**  
Thomas-Dehler-Straße 25 · 81737 München  
Tel. 089/6787-5085  
info@pangaea-life.de · www.pangaea-life.de

**PRI** Principles for Responsible Investment

Eine Marke der Versicherungsgruppe  
**die Bayerische**