

Zukunft. Nachhaltig. Absichern.



Pangaea Life Kompakt

Inhalt

Nachhaltige Zukunftsvorsorge Pangaea Life Investment-Rente	3
Highlights Pangaea Life Investment-Rente1	
Nachhaltige Geldanlage ohne Kompromisse	
Highlights Pangaea Life Geldanlage1	8
Nachhaltige Zukunftsvorsorge mit staatlicher Förderun	C
Highlights Pangaea Life Basis-Rente2	
Nachhaltige Zukunftsvorsorge mit dem Shoppingextra	
Highlights plusrente Pangaea Life	
Betriebliche Altersversorgung mit Nachhaltigkeit	
Highlights Pangaea Life Direktversicherung2	4
Highlights Pangaea Life in der Unterstützungskasse	



Nachhaltige Zukunftsvorsorge Pangaea Life Investment-Rente 3



Pangaea Life Investment-Rente

Verantwortungsvolle Zukunftsvorsorge mit nachhaltigen Sachwert-Anlagen

Verantwortungsvolle Zukunftsvorsorge mit Pangaea Life

Wo andere ohne Kompromisse auf die Maximierung von Rendite setzen, verfolgen wir konsequent eine nachhaltige, ertragsorientierte Strategie.

Denn man hat immer eine Wahl

Uns geht es um ein gesundes Streben nach Rendite verbunden mit verantwortlichem Handeln. Denn nicht jede Kapitalanlage entspricht den eigenen ethischen, sozialen oder ökologischen Ansprüchen.





Die Pangaea Life Investment-Rente

Bei der Pangaea Life Investment-Rente sorgen erneuerbare Energien wie Sonne, Wind und Wasserkraft für Rendite und Klimaschutz. Diese fondsgebundene Rentenversicherung kombiniert die Erträge nachhaltiger Sachwert-Anlagen mit den Vorteilen einer lebenslangen Rente. Die Anlagebeiträge fließen in den Pangaea Life Fonds, der direkt in konkrete Projekte zur regenerativen Energiegewinnung investiert (z. B. Wind, und Wasserkraft, Photovoltaik). Der Fonds erwirtschaftet seine Rendite nach fest definierten ökologisch nachhaltigen Kriterien. Der Pangaea Life Anlageausschuss mit Experten der Bayerischen berät den Pangaea Life Fonds und prüft vor jeder Investition das Risiko-Rendite-Verhältnis und speziell die Erfüllung der Nachhaltigkeitskriterien.

Darüber hinaus filtert der Nachhaltigkeitsbeirat der Pangaea Life die Wünsche der Kunden und berät den Pangaea Life Anlageausschuss.

Verantwortung für die eigene Umwelt übernehmen

Klares Ziel von **Pangaea Life** ist es, im Bereich Zukunftsvorsorge einen ökologisch sauberen Fußabdruck zu hinterlassen und Rendite zu erwirtschaften. **Pangaea Life** garantiert Sachwert-Anlagen, die die ökologische Entwicklung fördern und das Wachstumspotenzial einer nachhaltigen Anlagestrategie nutzen.

Der **Pangaea Life Fonds** investiert vorwiegend in die regenerative Energiegewinnung, zum Beispiel Windparks, Wasserkraftund Solaranlagen. Auch Energiespeicher und Waldwirtschaft können dazu gehören.



Als Symbol für Ihr grünes Engagement pflanzt **Pangaea Life** über weltweite Projekte von WeForest für jede abgeschlossene Investment-Rente einen Baum. So entsteht mit Ihrer Zukunftsvorsorge neues Leben, das wiederum zum Klimaschutz beiträgt.

Mehr dazu unter:







Das Ertragsziel des Fonds liegt bei 4 bis 5 % p.a.* und damit weit über dem aktuellen Zinsniveau.

Unsere Erde braucht aktives Umdenken

Die Welt wandelt sich in rasender Geschwindigkeit und steht vor großen ökologischen Herausforderungen. Oft gehen Innovationen, die unseren Lebensstandard verbessern, zulasten unserer natürlichen Ressourcen und der Umwelt. Besonders der Klimawandel könnte für alle Menschen über kurz oder lang sehr schmerzhaft werden.

Zukunftsvorsorge braucht Rendite - um jeden Preis?

Viele Menschen haben ein wachsendes Bewusstsein, unter welchen ethischen, sozialen und ökologischen Bedingungen ihr Geld eine angemessene Rendite erwirtschaften soll. Doch nicht jedes Investment entspricht diesen Ansprüchen. Das macht die Entscheidung für eine sinnvolle bzw. nachhaltige Zukunftsvorsorge noch schwieriger.

Die Lösung: Private Vorsorge mit Pangaea Life

Die **Pangaea Life** Investment-Rente ist eine private Vorsorge, mit der Sie für sich selbst und für die Umwelt Verantwortung übernehmen: sie bietet Ihnen ein lebenslanges Zusatzeinkommen, damit Ihr Lebensstandard auch in Zukunft gesichert ist. Gleichzeitig leisten Sie damit einen wichtigen Beitrag zum Schutz und Erhalt Ihrer Umwelt.

Ein grüner Anstrich reicht Pangaea Life nicht

Erfolgsgarant ist der **Pangaea Life Fonds**, der konkret und konsequent in Anlageprojekte investiert, die unter anderem:

- nachhaltig, ökologisch vertretbar Energie erzeugen
- zukunftsorientierte Technologien verwenden
- gute Chancen auf kontinuierliche Erträge bieten

Im Fokus stehen Investments in regenerative Energieformen, die einen wichtigen Beitrag zum Klimaschutz leisten, wie zum Beispiel der Windpark MADS. Dieser Windpark an der Südküste von Dänemark wird knapp 100 GWh Strom pro Jahr erzeugen. Damit lassen sich in etwa 30.000 Haushalte über ein Jahr mit Ökostrom versorgen.

Nachhaltig investieren und Gewinne machen – geht das?

Das ist möglich, denn für **Pangaea Life** muss Nachhaltigkeit wirtschaftlich rentabel sein. Nur so macht sie Sinn. Der Fonds bietet durch sein innovatives Anlagekonzept gute Chancen auf kontinuierliche Erträge. Die kostengünstige Struktur im Vergleich zu anderen nachhaltigen Fonds wirkt sich positiv auf den Gesamtertrag aus. Das Ertragsziel des Fonds liegt bei 4 bis 5 % p.a.* und damit weit über dem aktuellen Zinsniveau. Die Rendite kommt überwiegend aus regelmäßigen Erträgen z. B. aus der nachhaltigen Energieerzeugung aus Wind- oder Wasserkraft sowie Solarenergie. Vereinfacht gesagt: Aus Stromerzeugung und -verkauf. Anders als bei Aktienfonds unterliegen die Fondserträge nicht den hohen Schwankungen der Kapitalmärkte.

Unser Partner: Aquila Capital

Pangaea Life nutzt für die Auswahl der Sachwert-Anlagen und die optimale Strukturierung des Fonds die Expertise von Aquila Capital. Hier arbeiten praxiserfahrene Experten, die ein gemeinsames Ziel vor Augen haben: die Identifikation renditestarker, nachhaltiger Vermögenswerte als Investitionsziele und Anlage der Beiträge.

Ein weiterer Schwerpunkt liegt auf der professionellen Betreuung des Portfolios über die Gesamtlaufzeit. Weltweit beträgt das verwaltete Vermögen von Aquila Capital 11,4 Mrd. Euro**.



^{*} Das Ertragsziel kann nicht garantiert werden. Positive Wertentwicklungen aus der Vergangenheit sind keine Garantie für die zukünftige Wertentwicklung.

^{**} Stand: 30.09.2020

Das aktuelle Portfolio

Mit der Pangaea Life Investment-Rente erhalten Sie Anteile an dem Portfolio mit aktuell folgenden Projekten:



Nachhaltig investieren und Co2-Emissionen reduzieren

Durch die bisherigen Investitionen des **Pangaea Life Fonds** können künftig rund 3 Millionen Tonnen klimaschädliches CO₂ eingespart werden. Über die gesamte Laufzeit der Investments

gesehen entspräche die Stromproduktion dann dem durchschnittlichen jährlichen Energieverbrauch von über 2,5 Millionen Haushalten in der EU.*

Stand: 31.12.2020

^{*} Quelle: Alceda Fund Management S.A





Zum Beispiel:

- Ändern Sie Ihre Beiträge, wenn es Ihre persönliche Situation erlaubt oder zulässt.
- Vereinbaren Sie Entnahmen, falls Sie zwischendurch Geld benötigen.

Sie selbst bestimmen den Rentenbeginn. Am Ende der Ansparphase zahlen wir Ihnen Ihr Guthaben aus. Als lebenslange Rente oder einmalige Kapitalzahlung oder einer Kombination von beidem – ganz wie Sie wollen.

Mit kleinen Beiträgen groß dabei

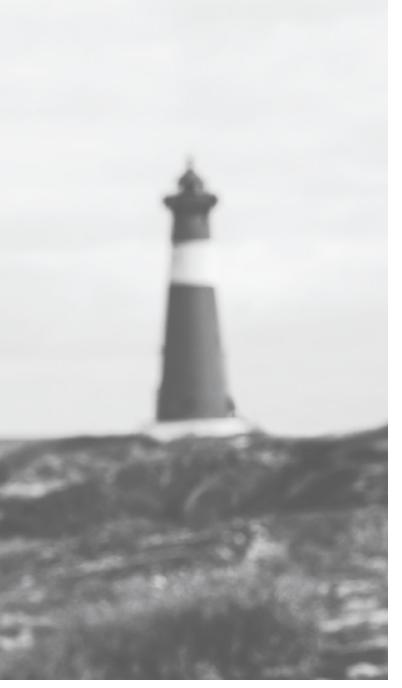
Sie können bereits mit kleinen Beiträgen für Ihre Zukunft vorsorgen und dabei von einer Anlageklasse profitieren, die bisher nur institutionellen und vermögenden Anlegern vorbehalten war.

Selbstverständlich können Sie auch einmalig einen größeren Geldbetrag investieren. Auch Zuzahlungen und Auszahlungen sind jederzeit in großem Umfang möglich.



Während der Phase des Kapitalaufbaus bleiben die Erträge auf Ebene des Versicherungsnehmers steuerfrei. Ihr Vorteil: Die Gesamtrendite erhöht sich. Im Vergleich dazu wird bei einer direkten Fondsanlage auch in der Ansparphase jährlich Abgeltungsteuer auf die Investmenterträge fällig, sobald der Freibetrag ausgeschöpft ist.

Bei Auszahlung des Kapitals der **Pangaea Life** Investment-Rente zu Rentenbeginn bleibt die Hälfte der Erträge steuerfrei. Voraussetzung dafür ist eine Vertragsdauer von mindestens 12 Jahren. Zudem darf die Auszahlung nicht vor dem vollendeten 62. Lebensjahr erfolgen.



In Punkto Nachhaltigkeit und Rendite gibt es derzeit keine vergleichbare Versicherungslösung in Deutschland.



Wählen Sie die Rentenzahlung, ist nur der sogenannte Ertragsanteil der Rentenleistung steuerpflichtig. Dieser beträgt aktuell (Stand 12.2020) z. B. bei Rentenbeginn mit 67 Jahren 17 %. Somit sind nur 17 Prozent der Rente mit dem persönlichen Steuersatz zu versteuern.

Pangaea Life Investment-Rente innovativ – nachhaltig – transparent

In Punkto Nachhaltigkeit und Rendite gibt es derzeit (Stand 12.2020) keine vergleichbare Versicherungslösung in Deutschland. Informationen zu ökologisch nachhaltigen Sachwert-Anlagen des Pangaea Life Fonds stellen wir Ihnen laufend aktualisiert auf pangaea-life.de zur Verfügung.

Fairer Hinweis

Keine Versicherungslösung kann alles leisten. Bei der **Pangaea Life** Investment-Rente steht der **Pangaea Life Fonds** im Fokus, der in ökologisch nachhaltige Sachwert-Anlagen investiert. Von solchen Investments profitieren Sie am meisten langfristig. Deshalb ist es nicht möglich, Ihre Anlagestrategie innerhalb Ihres Vertrages zu ändern und in einen anderen Investmentfonds zu wechseln.





Die Highlights der Pangaea Life Investment-Rente



Die Highlights der Pangaea Life Investment-Rente

Verantwortungsvolle Zukunftsvorsorge mit nachhaltigen Sachwert-Anlagen

Warum eine nachhaltige Rentenversicherung?

Unsere Erde braucht aktives Umdenken. Die Welt wandelt sich in rasender Geschwindigkeit und steht dabei vor großen ökologischen Herausforderungen. Innovationen, die unseren Lebensstandard verbessern, gehen oft zulasten der Umwelt. Besonders der Klimawandel könnte für alle Menschen sehr schmerzhaft werden.

Megatrend Nachhaltigkeit eröffnet neue Zielgruppen

Klimaschutz und Nachhaltigkeit sind in nahezu allen Lebensbereichen und Gesellschaftsschichten der Megatrend. Viele Menschen haben ein wachsendes Bewusstsein für die ethischen, sozialen und ökologischen Aspekte, unter welchen ihr Geld investiert und eine angemessene Rendite erwirtschaftet werden soll.

Nachhaltige Geldanlagen in Deutschland

Die Gesamtsumme nachhaltiger Investments erreichte Ende 2019 insgesamt 269 Milliarden* Euro. Das bedeutet einen Anstieg im Vergleich zum Vorjahr um 23 Prozent!

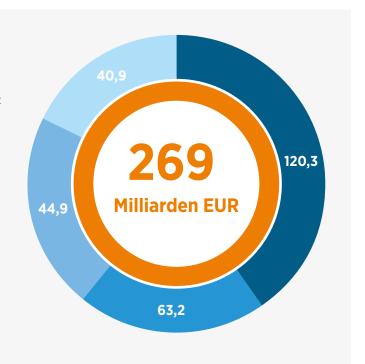
Mandate

Investmentfonds

Eigeneinlagen

Kundeneinlagen

Gesamtvolumen



^{*} Marktbericht Nachhaltige Geldanlagen 2020, Forum Nachhaltige Geldanlagen e.V. (FNG) 2020

So funktioniert die Investment-Rente

- Bei der Pangaea Life Investment-Rente sorgen erneuerbare Energien wie Sonne, Wind und Wasserkraft für Rendite und Klimaschutz. Zum Beispiel der Windpark MADS in Dänemark.
- Die Investment-Rente ist eine fondsgebundene Rentenversicherung, die die Erträge nachhaltiger Sachwert-Anlagen mit den Vorteilen einer lebenslangen Rente kombiniert.
- Kern ist der Pangaea Life Fonds mit seiner konsequent nachhaltigen, ertragsorientierten Anlagestrategie.

Nachhaltigkeit der Kapitalanlagen

- Die Anlagebeiträge für die Pangaea Life Investment-Rente fließen in den Pangaea Life Fonds. Dieser Spezialfonds erwirtschaftet seine Rendite nach ökologisch nachhaltigen Kriterien.
- Der Pangaea Life Fonds investiert direkt in Projekte zur regenerativen Energiegewinnung (z. B. Wind-, und Wasserkraft, Photovoltaik). Auch Energiespeicher und Waldwirtschaft können dazu gehören.



- Der Pangaea Life Anlageausschuss mit Experten der Bayerischen berät den Pangaea Life Fonds und prüft vor jeder Investition das Risiko-Rendite-Verhältnis und speziell die Erfüllung der Nachhaltigkeitskriterien.
- Darüber hinaus filtert der "Nachhaltigkeitsbeirat" der Pangaea Life die Wünsche der Kunden und berät den Pangaea Life Anlageausschuss.

Mehrwert bei Nachhaltigkeit und Rendite

Die Investment-Rente mit vielen Vorteilen

- In Punkto Nachhaltigkeit und Rendite gibt es derzeit keine vergleichbare Versicherungslösung in Deutschland (Stand 12.2020)
- Stabile Basisinvestition in ökologisch nachhaltige Sachwerte: Energieversorgung ist ein Grundbedürfnis unserer Gesellschaft mit steigender Nachfrage
- Gute Chancen auf kontinuierliche Rendite bei geringer Volatilität
 - Erneuerbare Energien sind die günstigsten Energieträger
 - Risikostreuung durch unterschiedliche Anlageobjekte und geografische Lagen
- Zugang für Privatanleger zu spezieller Anlageklasse

- Ertragsziel des Fonds liegt bei 4 bis 5 % p.a. nach Fondskosten*
- Günstige Kostenstruktur
- Kein Ausgabeaufschlag
- Einmalige Kapitalauszahlung oder lebenslange Rente mit steuerlichen Vorteilen möglich
- Als Sparplan oder Einmalbeitrag
- Die Bayerische investiert ebenfalls. Somit steht genügend Kapital zum Erwerb von kompletten Anlagen zur Verfügung.

Die Eckdaten des Pangaea Life Fonds

Name	Pangaea Life Fonds (vollständige rechtliche Bezeichnung: Lion Umbrella Fund I S.A., SICAV-RAIF - PANGAEA, Aktienklasse B)	
Alternative Investment Fund Manager (AIFM)	Alceda Fund Management S.A.	
Asset Manager	Aquila Capital Investmentgesellschaft mbH	
Währung	€	
Auflegungsdatum	21.06.2018 in Luxemburg	
Fondsvermögen	244,4 Mio. EUR	
Risikoindikator (SRI)	3	
Volatilität	5,9 % p.a. seit Auflage	
Anlegerprofil	Wachstum	
Ertragsverwendung	thesaurierend – einmal jährlich nach Feststellung des Jahresabschlusses	
Geschäftsjahr	01.10. bis 30.09.	
TER (Total Expense Ratio)	1,14 % p.a.	

Stand: 31.12.2020

^{*} Das Ertragsziel kann nicht garantiert werden. Positive Wertentwicklungen aus der Vergangenheit sind keine Garantie für die zukünftige Wertentwicklung.

Die Pangaea Life Investment-Rente - Produktdetails

Mindest-/Höchsteintrittsalter	Versicherungsnehmer: 18 Jahre / 70 Jahre Versicherte Person: 0 Jahre / 70 Jahre (Bei Einmalanlagen: Höchsteintrittsalter 75 Jahre)	
maximale Laufzeit	67 Jahre (Mindestlaufzeit 10 Jahre, bei Einmalbeitrag 5 Jahre)	
maximale Beitragszahldauer	67 Jahre	
abgekürzte Beitragszahlungsdauer	möglich	
Mindestbeitrag (lt. Zahlweise)	25 € monatlich	
Mindest-Einmalbeitrag	15.000 €	
Todesfallleistung	Fondsguthaben, mindestens einbezahlte Beiträge	
Anlagekonzept	Fondsgebundene Rentenversicherung mit Todesfallleistung in der Aufschubzeit und Rückzahlgarantie in der Rentenbezugszeit – ohne Gesundheitsfragen	
Anlage der Anlagebeiträge	Pangaea Life Fonds: nachhaltige Anlagestrategie weltweit	
Dynamik	Ja	
Garantiekapital (Beitragserhaltungsgarantie)	Nein	
Entnahmemöglichkeit	Ja	
Zuzahlungsmöglichkeit	Ja	
Flexibler Rentenbeginn	bis zu 5 Jahre vorverlegen und bis zu 20 Jahre hinausschieben (max. bis Alter 85 Jahre)	
Beitragsfreistellung	Ja	
Kündigung vor Vertragsablauf möglich?	Ja	
Übertragung der Fondsanteile auf ein Fondsdepot möglich?	Nein	
Ablaufmanagement?	Informationsschreiben 5 Jahre vor Ablauf	

Die Basisinformationsblätter zu diesem Produkt finden Sie unter www.diebayerische.de/priip-bibs

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









Die Pangaea Life Investment-Rente

Nachhaltige Geldanlage ohne Kompromisse

Das Konzept

Bei der Pangaea Life Investment-Rente sorgen erneuerbare Energien wie Sonne, Wind und Wasserkraft für Performance und Klimaschutz.

Die Anlagebeiträge fließen in den ertragsorientierten Pangaea Life Fonds, der direkt in konkrete Projekte zur regenerativen Energiegewinnung investiert (z. B. Wind, und Wasserkraft, Photovoltaik). Das heißt: Echte Nachhaltigkeit ohne Diskussionen um Ausschluss-Kriterien und vermeintlich umweltfreundliche Unternehmen.

Wie wird Rendite erwirtschaftet?

Vereinfacht gesagt: Aus Stromerzeugung und -verkauf. Dabei sind die Erträge der Sachwert-Anlagen über mehrjährige Stromabnahmeverträge abgesichert.

Anders als bei Aktienfonds unterliegen die Fondserträge nicht den hohen Schwankungen der Kapitalmärkte.

Ergebnisse

Seit Auflage des Fonds im Juni 2018 liegt die durchschnittliche jährliche Rendite des Fonds bei 6,8 Prozent nach Kosten, was weit über dem aktuellen Zinsniveau liegt.*

Auf den Punkt

- Investition in ökologisch nachhaltige Sachwerte
- **Stabile Basisinvestition:** Energieversorgung ist ein Grundbedürfnis unserer Gesellschaft mit steigender Nachfrage
- Gute Chancen auf kontinuierliche Rendite bei geringer Volatilität
 - Erneuerbare Energien sind die günstigsten Energieträger
 - Risikostreuung durch unterschiedliche Anlageobjekte und geografische Lagen
- Zugang für Privatanleger zu spezieller Anlageklasse
- Günstige Kostenstruktur des Fonds (1,14 % p.a.),
- Kein Ausgabeaufschlag
- Einmalige Kapitalauszahlung oder lebenslange Rente mit steuerlichen Vorteilen möglich
- Einmalbeitrag ab 15.000 EUR, auch Sparplan möglich
- Die Bayerische investiert ebenfalls. Somit steht genügend Kapital zum Erwerb von kompletten Anlagen zur Verfügung.



In Punkto Nachhaltigkeit & Rendite gibt es derzeit keine vergleichbare nachhaltige Versicherungslösung in Deutschland.*

Wertentwicklung des Fonds*

3 Monate	1 Jahr	seit Auflage kumuliert	seit Auflage
3,7 %	1,3 %	18,2 %	6,8 %

Unser Partner und Assetmanager

Die in Hamburg ansässige Aquila Group verfügt über eine langjährige Expertise bei Sachwerten, besonders im Bereich Erneuerbare Energien mit einem Focus auf ESG*. Weltweit beträgt das verwaltete Vermögen 11,4 Mrd. Euro.**

Größeneffekte und Marktstellung von Aquila Capital ermöglichen z. B. bei der Wartung und Betreuung der Anlagen effiziente Kostenstrukturen, was sich positiv auf die Rendite des Pangaea Life Fonds auswirkt.

Erneuerbare Energien			
	Installierte Kapazität	Anzahl Anlagen	
Windenergie	2.149 MW	573 Windkraftanlagen	
Solarenergie	3.697 MWp	119 Solarparks	
Wasserkraft	641 MW	149 Wasserkraftwerke	

^{*} ESG steht für "Environment Social Governance", also Umwelt, Soziales und Unternehmensführung. Die Begriffe bezeichnen Aspekte, die für ein nachhaltiges Leben als wichtig erachtet werden.

Vorteil für Sie

Bisher war es Privatpersonen nahezu unmöglich, direkt in nachhaltige Projekte von Aquila Capital zu investieren, da sie in der Regel keinen Zugang zu diesem Assetmanager haben.

Mit der Pangaea Life Investment-Rente können Sie nun von attraktiven Großanleger-Konditionen profitieren.

Aquila Capital

Aktuelles Portfolio

Mit der Pangaea Life Investment-Rente erhalten Sie Anteile an dem Portfolio mit aktuell folgenden Projekten:



Pangaea Life macht Europa grüner

Die erneuerbare Energie-Anlagen im Pangaea Life Fonds erzeugen über die Gesamtlaufzeit so viel grüne Energie, wie die Haushalte von Berlin und Köln (rund 2,5 Millionen) pro Jahr verbrauchen.

Pangaea Life GmbH

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





^{**} Stand: 30.09.2020 (9,0 Mrd. EUR AuM / 2,4 Mrd. EUR AuA)



Hohe staatliche Förderung & nachhaltige Rendite

Die Pangaea Life Basis-Rente

Im Alter gut leben - ein Traum vieler Menschen. Doch Geld alleine reicht in den meisten Fällen nicht aus, um die gestiegene Lebenserwartung abzusichern. Wer seinen gewohnten Lebensstandard auch später genießen möchte, kann jetzt steuerbegünstigt und nachhaltig fürs Alter vorsorgen.

Von staatlicher Förderung profitieren

Die Pangaea Life Basis-Rente verbindet eine lebenslange Rente mit attraktiven Steuervorteilen.

- Ihre Beiträge werden derzeit bis zu 92 % steuerlich berücksichtigt, ab 2025 zu 100 %.
- Dadurch können Sie im Jahr 2021 bis maximal 92 % von 51.574 EUR steuerlich geltend machen (zusammenveranlagte Eheleute oder Lebenspartner).
- Für einzelveranlagte Personen liegt der Höchstbetrag bei maximal 92 % von 25.787 EUR.

Rendite plus positive Wirkung auf das Klima

Bei der Pangaea Life Basis-Rente sorgen erneuerbare Energien wie Sonne, Wind und Wasserkraft für Rendite und Klimaschutz. Ihre Beiträge fließen in den klimafreundlichen Pangaea Life Fonds, der direkt in Windparks, Wasserkraftwerke und Photovoltaik-Anlagen investiert.

Die Basisrente lohnt sich besonders für:

- Selbstständige, freie Berufe (alternativlos)
- Gut und besserverdienende Angestellte
- Generation 50 plus
- Absicherung des Ehepartners

Ihre Vorteile

- Steuerbegünstigte, klimafreundliche Zukunftsvorsorge
- Lebenslange garantierte Rente*
- Börsenunabhängige Anlagestrategie mit Sachwerten
- Nachhaltige Renditechancen mit dem Pangaea Life Fonds
- Investition in den Zukunftsmarkt erneuerbare Energien
- Hohe Flexibilität in der Ansparphase
- Günstige Kostenstruktur
- Insolvenzschutz in der Ansparphase
- * Hinter der lebenslangen Garantie steht die BL die Bayerische Lebensversicherung AG - mit Top-Ratings und ausgezeichneter Finanzstärke.





Die Pangaea Life Basis-Rente – die wichtigsten Produktdetails

Mindest-/Höchsteintrittsalter	18 Jahre / 70 Jahre	
Art der Beitragszahlung	Einmalzahlung, laufend	
Mindestbeitrag	2.500 EUR einmalig / 25 EUR monatlich	
Steuerlich geförderter Höchstbetrag 2021	maximal 92 % von 25.787 EUR für Alleinstehende (51.574 EUR für Zusammenveranlagte)	
Anlagekonzept	Fondsgebundene Rentenversicherung	
Todesfallleistung in der Ansparphase	Hinterbliebenenrente	
Todesfallleistung in der Rentenphase	Garantiezeit (max. 25 Jahre) zur Bildung einer Hinterbliebenenrente	
Anlage der Sparbeiträge	Pangaea Life Fonds	
Rentenbeginn	Frühestens ab dem vollendeten 62. Lebensjahr; abhängig davon kann der Rentenbeginn um bis zu 5 Jahre vorgezogen oder bis um 10 Jahre (max. bis zum Alter 80) aufgeschoben werden.	
Dynamikoption	Möglich	
Flexibilität	Beitragserhöhungen und Zuzahlungen bis zur jährlichen Höchstbeitragsgrenze möglich	
Garantiekapital (Beitragsgarantie)	Nein	
Auszahlungsform	Lebenslange Rente	

Die Sachwert-Anlagen im Pangaea Life Fonds:



Windpark "Tesla", Norwegen

Standort: Süd-Norwegen Kapazität: 150 MW Inbetriebnahme: 2012-2018



Kleinwasserkraftwerke "Sagres", Portugal

. . .

Standort: Portugal Kapazität: 102,7 MW

Inbetriebnahme: zwischen 1951-2006

(21 Anlagen)



Windpark "Mads", Dänemark

Standort: Kappel, Dänemark **Kapazität:** 25,05 MW

Inbetriebnahme: April - Juni 2017

Stand 31.12.2020



Photovoltaikpark "Sol", Portugal

Standort: Süd-Norwegen **Kapazität:** 48,9 MW

Inbetriebnahme: August - Dezember

2019



Photovoltaikpark "Tinosa", Spanien

Standort: Süd-Spanien Kapazität: 50 MW

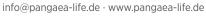
Inbetriebnahme: voraussichtlich

2. Quartal 2021





Thomas-Dehler-Straße 25 · 81737 München Tel. 089/6787-5085









Produktsteckbrief

Jede Menge Vorteile für Ihre Kunden:

Klimafreundliche Zukunftsvorsorge mit Shoppingextra.

Börsenunabhängige Anlagestrategie mit Sachwerten

Investition in Zukunftsmarkt erneuerbare Energien

Flexibilität in der Ansparphase (z.B. Zuzahlungen und Entnahmen)

Lebenslange Rente oder einmalige Kapitalauszahlung mit Steuervorteilen.

Günstige Kostenstruktur, kein Ausgabeaufschlag, keine Performance-Fee.

Zusätzliches Cashback durch Onlineshopping über plusrente.de mit rund 1.200 der beliebtesten Onlineshops - darunter viele mit nachhaltigem Produktangebot.¹

Mit der **kostenlosen pluskarte** zusätzlich 1% Cashback auf alle Zahlungen.

Fairer Hinweis: Es gelten ausschließlich die durch die Consors Finanz definierten Annahmekriterien und Zinssätze. Die Cashback-Zahlung in Höhe von 1 % auf alle Umsätze mit der pluskarte sind nicht garantiert.

Für die persönliche und globale Zukunft vorsorgen.

Bieten Sie Ihren Kunden ein innovatives Vorsorgemodell, das Angenehmes und Nützliches perfekt miteinander verbindet: die plusrente - eine Kombination aus Cashback-System und Rente. Für jeden Einkauf über **plusrente.de** wird Ihren Kunden ein Teil des Kaufpreises auf die persönliche Altersvorsorge gutgeschrieben.

Wie funktioniert die plusrente PANGAEA LIFE?

Bei der plusrente PANGAEA LIFE fließen die Anlagebeiträge und die Gutschriften des Cashbacks in den klimafreundlichen PANGAEA LIFE Fonds. Dieser Fonds investiert direkt in erneuerbare Energien wie zum Beispiel in Windkraft, Solarenergie und Wasserkraft.



Richtig clever sparen mit der plusrente

So macht man aus einem 50-€-Vertrag **ohne Mehraufwand** einen Vertrag mit 70,16 €:

	mtl.	p.a.	Cashback aus O	nlineeinkäufen	Pluskarte
Tanken	100,00€	1.200,00€	0,00 %	0,00€	12,00€
Restaurant / Cafe	50,00€	600,00€	0,00 %	0,00€	6,00€
Lebensmittel /-haltung	200,00€	2.400,00€	0,00 %	0,00€	24,00€
Hundefutter	50,00€	600,00€	3,78 %	22,68 €	6,00€
Parfüm / Kosmetik	20,00€	240,00€	7,56 %	18,14 €	2,40 €
Schuhe	25,00€	300,00€	3,60 %	10,80 €	3,00€
Kleidung	41,67 €	500,00€	3,78 %	18,90 €	5,00€
Sonstiges (z.B. Geschenke, Sport)	20,83€	250,00€	3,50 %	8,75 €	2,50 €
Urlaub	200,00€	2.400,00€	3,03 %	72,72 €	24,00€
Nebenkosten Urlaub	41,67 €	500,00€	0,00 %	0,00€	5,00€

151,99 € p.a. 89,90 € p.a.

241,89 € p.a.

20,16 € mtl.

22 Stand Oktober 2020

Produktsteckbrief



Die wichtigsten Produktdetails

Mindest-/Höchsteintrittsalter	versicherte Person: 0 Jahre / 70 Jahre (Mindestalter für Versicherungsnehmer: 18 Jahre)
max. Laufzeit	67 Jahre (Mindestlaufzeit 10 Jahre bei laufenden Beitrag bzw. 5 Jahre bei Einmalbeitrag)
Flexibler Rentenbeginn	bis zu 5 Jahre vorverlegen und bis zu 20 Jahre hinausschieben (max. bis Alter 85 Jahre)
monatlicher Mindestbeitrag	25 €
max. Beitragszahldauer	67 Jahre
Höchstalter bei Rentenbeginn	85 Jahre
abgekürzte Beitragszahlungsdauer	✓
Todesfallleistung (Ansparphase)	Fondsguthaben, mindestens einbezahlte Beiträge
Todesfallleistung (Rentenphase)	Rückzahlgarantie
Anlagekonzept	Fondsgebundene Rentenversicherung mit Todesfallleistung in der Aufschubzeit und Rückzahlgarantie in der Rentenbezugszeit – ohne Gesundheitsfragen
Anlage der Sparbeiträge	Nachhaltige Anlagestrategie weltweit: PANGAEA LIFE Fonds
Garantiekapital (Beitragserhaltungsgarantie)	X
Beitragsfreistellung	✓
Kündigung vor Vertragsablauf möglich?	✓
Übertragung der Fondsanteile auf ein Fondsdepot möglich?	X
Ablaufmanagement?	Informationsschreiben 5 Jahre vor Ablauf

Anlageobjekte:



Windpark "Tesla", Norwegen

Standort: Süd-Norwegen Kapazität: 150 MW Inbetriebnahme: 2012-2018



Kleinwasserkraftwerke "Sagres", Portugal

Standort: Portugal Kapazität: 102,7 MW

Inbetriebnahme: zwischen 1951-2006

(21 Anlagen)



Windpark "Mads", Dänemark

Standort: Kappel, Dänemark **Kapazität:** 25,05 MW

Inbetriebnahme: April - Juni 2017



Photovoltaikpark "Sol", Portugal

Standort: Süd-Norwegen **Kapazität:** 48,9 MW

Inbetriebnahme: August - Dezember

2019



Photovoltaikpark "Tinosa", Spanien

Standort: Süd-Spanien Kapazität: 50 MW

Inbetriebnahme: voraussichtlich

2. Quartal 2021





Thomas-Dehler-Straße $25 \cdot 81737$ München Tel. 089/6787-5085 info@pangaea-life.de \cdot www.pangaea-life.de







Die Highlights der Pangaea Life Direktversicherung

Betriebliche Altersversorgung mit Nachhaltigkeit

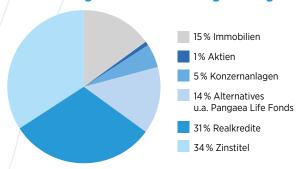
Warum eine nachhaltige Direktversicherung?

- 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 der Pangaea Life Direktversicherung können Unternehmen betriebliche Vorsorge ökologisch nachhaltig anbieten und ihre soziale Verantwortung sichtbar leben.

Nachhaltigkeit der Kapitalanlagen

Die **Pangaea Life** Direktversicherung 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** Direktversicherungen entspricht.

Welche Anlagen sind im Sicherungsvermögen der Versicherungsgruppe die Bayerische enthalten?



Aufteilung der Kapitalanlagen der Versicherungsgruppe die Bayerische* in Prozent (Stand 31.12.2019) 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, Versammlungsund Gewerkschaftsfreiheit

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

Zukunftsvorsorge mit vielen Vorteilen

- Verpflichtender Zuschuss des Arbeitgebers, soweit dieser ebenfalls Sozialabgaben spart.
- Arbeitnehmer bauen eine zusätzliche, attraktive Altersversorgung auf.
- Beiträge sind in der Höhe von bis zu 8 % der Beitragsbemessungsgrenze in der GRV (Gesetzliche Rentenversicherung), im Jahr 2021 also 6.816 € p. a. steuerfrei.
- Erst bei der Auszahlung fallen Steuern und ggf. Kranken-/ Pflegeversicherungsbeiträge an.
- Beiträge sind in der Höhe von bis zu 4 % der Beitragsbemessungsgrenze in der GRV, im Jahr 2021 also 3.408 € p. a. sozialversicherungsfrei.
- Unter Einbeziehung der vermögenswirksamen Leistungen können sich Kunden sogar eine Altersversorgung zum Nulltarif aufbauen.
- Vom ersten Tag an ist der Anspruch sicher, auch bei Arbeitgeber-Wechsel 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).

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

Aufgeschobene klassische Rentenversicherung

Eine Entscheidung für die Zukunft

Die Vorteile der Entgeldumwandlung an einem Beispiel

3.500 €	Brutto-Monatsgehalt
150 €	monatlich umgewandelt
22,50 €	+ verpflichtender Zuschuss vom Arbeitgeber
172,50 €	Produktbeitrag
	Ersparnis
42,31€	Steuern ¹
30,34 €	$Sozial versicher ung sbeiträge^2\\$
22,50 €	Zuschuss vom Arbeitgeber³
55 % tto 77,35 €	Geschenkter Beitragsanteil Die Direktversicherung kostet Sie net

- 1 Lohnsteuertabelle 2021 für Steuerklasse 1 (inkl. 8% KiSt)
- 2 innerhalb der Beitragsbemessungsgrenze
- 3 soweit eine Sozialversicherungsersparnis vorliegt

M	onatlicher	Mindestbeitrag	25 €
	Ollutilellel	rilliacotocitiug	23 0

Monatliche Mindestrente 25 €

Leistung bei Erleben

lebenslange Zahlung der versicherten Rente zzgl. Leistungen aus der Überschussbeteiligung

Maximum aus Vertragsguthaben und Beitragsrückgewähr

Leistung bei Tod vor Rentenbeginn

Leistung bei Tod nach Rentenbeginn

Zuzahlungen möglich

Abrufoption

Kapitalwahlrecht

Überschussverwendungsart in der Aufschubzeit

Überschussverwendungsarten im Rentenbezug

• Rückzahlgarantie (gezillmert)

Rentengarantiezeit (ungezillmert)

ja, einmal jährlich bis zum geförderten Höchstbeitrag

gem. § 3 Nr. 63 EStG

bis zu 5 Jahre vor Rentenbeginn, nicht vor dem 62. Lebensjahr

statt der vereinbarten Rente bei Erleben des Rentenbeginns kann auch die Auszahlung einer Kapitalabfindung gewählt werden

Kapitalzuwachs

Gewinnrente mit Dynamik; dynamische Rentenerhöhung



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 $25 \cdot 81737$ München Tel. 089/6787-5085 info@pangaea-life.de \cdot www.pangaea-life.de







Die Highlights von Pangaea Life in der Unterstützungskasse

Betriebliche Altersversorgung mit Nachhaltigkeit

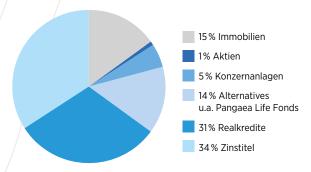
Warum eine nachhaltige Anlage in der Unterstützungskasse?

- 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)

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 Korruntionsbekämpfung

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).

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

Aufgeschobene klassische Rentenversicherung

Eine Entscheidung für die Zukunft Vorteilsberechnung für den Arbeitnehmer

Beispiel¹): Arbeitnehmer wandelt mtl. 284 € Entgelt um.

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

Geschenkter Beitragsanteil²⁾

52%

- 1) Lohnsteuer 2021, mtl. Brutto 4.500 €, Steuerklasse 1 (incl. Kirchensteuer 8%)
- 2) durch Steuer- und Sozialversicherungsersparnis finanzierter Beitragsanteil

Monatlicher Mindestbeitrag

25€

Monatliche Mindestrente

25€

Leistung bei Erleben

lebenslange Zahlung mindestens in Höhe der garantierten Rente, ggf. erhöht durch Leistungen aus der Überschuss-

beteiligung

Leistung bei Tod vor Rentenbeginn Maximum aus Vertragsguthaben und

Beitragsrückgewähr

Leistung bei Tod nach Rentenbeginn Rentengarantiezeit

Abrufoption

bis zu 5 Jahre vor Rentenbeginn, nicht vor dem 62. Lebensjahr

Kapitalwahlrecht

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









