

## Direktversicherung - Informationen für Vermittler

# Pangaea Life bAV Invest

### Die Situation

Immer mehr Unternehmen richten ihre Unternehmenspolitik auch auf ökologische Verantwortung aus. Denn Kunden und Mitarbeitenden 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.

### Die Lösung

Die Direktversicherung ist eine attraktive Form der Betriebsrente. Mit der **Pangaea Life bAV Invest** - Direktversicherung können Unternehmen betriebliche Vorsorge ökologisch nachhaltig anbieten und ihre soziale Verantwortung sichtbar leben. Dank staatlicher Förderung sparen Arbeitnehmer Steuern und Sozialabgaben und sorgen so effektiv für das Alter vor.

### Die Zielgruppe

In Zeiten von Mini-Zinsen fragen sich Kunden: „Wie spare ich am besten für die Altersvorsorge?“ Die **Pangaea Life bAV Invest** fusioniert die Steuer- und Sozialversicherungsvorteile der betrieblichen Altersvorsorge mit der Renditestärke alternativer Investments, die sonst nur institutionellen Anlegern vorbehalten ist.

### Die Pangaea Life Fonds innerhalb von Pangaea Life bAV Invest



**Pangaea Life Blue Energy**  
(Erneuerbare Energien)



**Pangaea Life Blue Living**  
(Nachhaltige  
Wohnimmobilien)

### Die Vorteile

- Attraktive Zukunftsvorsorge mit der Chance auf hohe Renditen durch nachhaltige Sachwertinvestments.
- Anlage in die beiden **Pangaea Life Fonds**.
  - **Pangaea Life Blue Energy**  
(Erneuerbare Energien)
  - **Pangaea Life Blue Living**  
(Nachhaltige Wohnimmobilien)
- Steuer- und sozialversicherungsrechtlich gefördert
- Garantierte Mindestrente sowie eine 80%-Bruttobeitragsgarantie
- Einschluss einer Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung ist in Form einer BUZ-Beitragsbefreiung möglich
- Lebenslang garantierte Rente oder einmaliges Kapital

## Pangaea Life bAV Invest – Produktdetails

Mindest-/Höchstetrtrittsalter	Versicherte Person: 15 Jahre / 57 Jahre	
Mindestlaufzeit	10 Jahre	
Abrufoption	Bis zu 5 Jahre vor Rentenbeginn, falls Beitragsgarantie schon erreicht und nicht vor dem 62. Lebensjahr	
Verlängerungsoption	Bis zu 5 Jahre, beitragsfrei oder beitragspflichtig, längstens jedoch bis zum Erreichen der Altersgrenze im Arbeitsverhältnis.	
Abgekürzte Beitragszahlungsdauer	Nein	
Mindestbeitrag (monatlich)	50 EUR monatlich	
Todesfallleistung	<b>1. Todesfallleistung in der Ansparphase:</b> Lebenslange Hinterbliebenenrente auf Basis des aktuellen Vertragsvermögens, mindestens eingezahlter Beiträge.	<b>2. Todesfallleistung in der Rentenphase:</b> Rückzahlungsgarantie in Form einer Hinterbliebenenrente oder Garantilaufzeit 0 - 25 Jahre
Mögliche Zusatzversicherungen	BUZ-Beitragsbefreiung	
Dynamik der Hauptversicherung	Ja	
Dynamik der Hauptversicherung im BU-Fall	Nein	
Dynamik der Zusatzversicherungen	Ja, zusammen mit der Hauptversicherung	
Zuzahlungen möglich	Ja, einmal jährlich bis zum geförderten Höchstbeitrag gem. § 3 Nr. 63 EStG	
Anlagekonzept	Dynamischer 2-Topf-Hybrid	
Anlage der Sparbeiträge	Deckungsstock der Bayerischen, Pangaea Life Fondsuniversum	
Freie Fondsanlage	Pangaea Life Blue Energy und/oder Pangaea Life Blue Living	
Garantierte Leistungen	Garantierte Mindestrente sowie 80%-Beitragsgarantie am Ende der Laufzeit	
Zusageart	Beitragsorientierte Leistungszusage (BOLZ)	
Beleihungsmöglichkeiten (Policendarlehen)	Nein	
Beitragsfreistellung	Ja	
Ablaufmanagement	Nein	
Individuelle Aufteilung des Sparbeitrags auf einen oder mehrere Fonds (splitten) mögliche?	Ja	
Shiften / Switchen: möglich?	Switch: Ja; Shift: Nein	

### Hinweis:

Bei BUZ-Einschluss sind Gesundheitsfragen erforderlich.

Vetriebs-Service T 089/6787-2222



Die Pangaea Life bAV Invest Direktversicherung ist über die Xempus-Beratungsplattform rechenbar.

Mit der digitalen Plattform des unabhängigen Technologie- und Serviceanbieters XEMPUS AG haben Sie ein topmodernes digitales Tool für Ihre bAV-Beratung und Verwaltung.



### Sind Sie neugierig geworden?

Dann wenden Sie sich am besten gleich an Ihren betreuenden Regionalleiter.

