



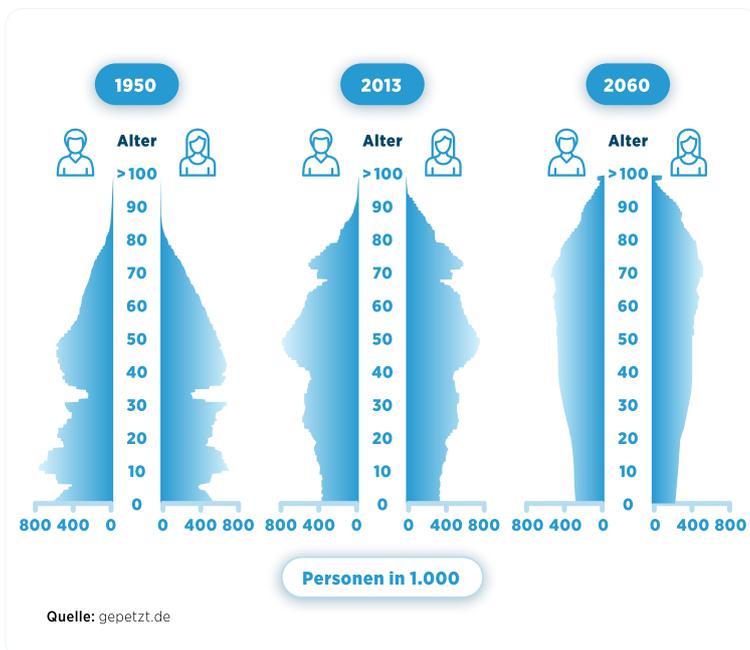
Bereit für den Ruhestand

Basisrente Blue Invest

Altersvorsorge gewinnt immer mehr an Bedeutung. Die Leistungen der gesetzlichen Rentenversicherung können durch die demografische Entwicklung nicht aufrechterhalten werden, wodurch eine zusätzliche Absicherung des Einkommens im Alter unerlässlich wird.

Altersarmut ist bereits jetzt ein weitverbreitetes Schicksal, dem man früh genug entgegenwirken muss.

Insbesondere als selbstständig tätige Person sind Sie nicht in der gesetzlichen Rentenversicherung pflichtversichert. Das ist sehr gut! „Warum?“, fragen Sie sich? Weil Sie Ihre Altersvorsorge selbst in die Hand nehmen können und nicht auf das System der gesetzlichen Rentenversicherung angewiesen sind.



Warum eine Basisrente?

Die Basisrente, oder auch Rürup-Rente, ist eine staatlich geförderte Rentenversicherung, die die Vorteile der gesetzlichen Rentenversicherung mit den Investitionsmöglichkeiten einer privaten Altersvorsorge vereint.

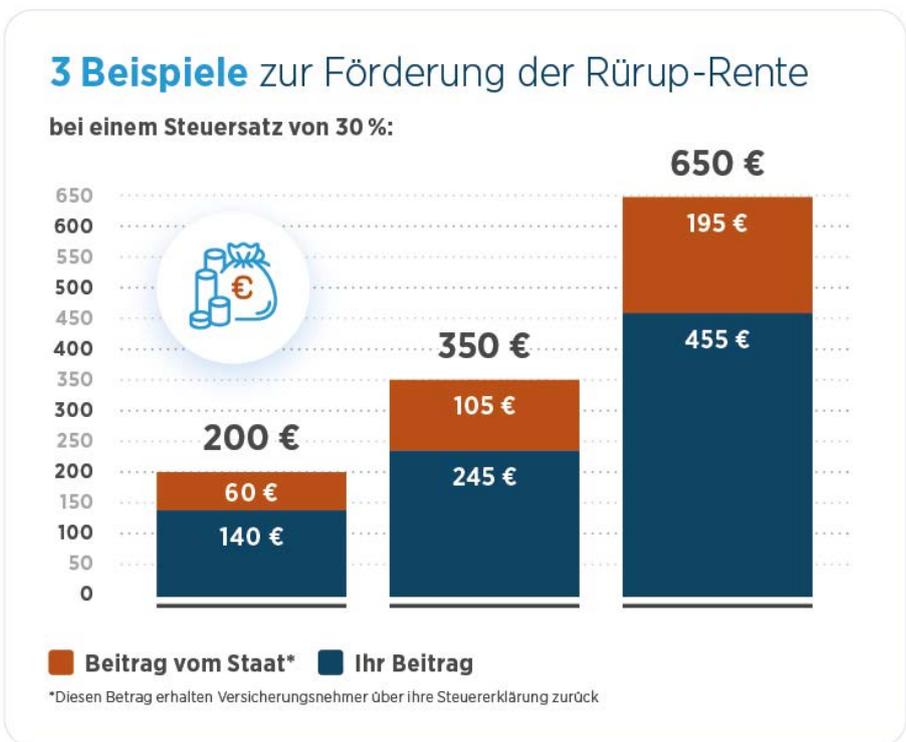
| | Gesetzliche Rentenversicherung | Private Rentenversicherung mit Kapitalwahlrecht | Basisrente |
|---|---|---|------------|
| Schutz des Geldes bei Bezug von Bürgergeld oder im Falle einer Insolvenz | ✓ | ✗ | ✓ |
| Steuerliche Absetzbarkeit der Beiträge | ✓ | ✗ | ✓ |
| Kapitalansammlung | ✗ | ✓ | ✓ |
| Individuelle Investmentmöglichkeiten | ✗ | ✓ | ✓ |
| Möglichkeit zur Absicherung der Arbeitskraft im zuletzt ausgeübten Beruf | ✗ nur Erwerbsminderungsrente möglich | ✓ | ✓ |

So fördert der Staat Ihre Altersvorsorge

Der Beitrag zur Basisrente wird zu 100 % vom Staat gefördert.

Das bedeutet:

- ✓ Die Höhe der Förderung ist abhängig von Ihrem persönlichen Steuersatz.
- ✓ Je höher Ihr Beitrag ist, umso mehr Geld fließt vom Staat in Ihre Altersvorsorge.
- ✓ Die Höchstgrenze für Beiträge zur Altersvorsorge, die Sie in Ihrer Steuererklärung geltend machen können, beträgt 27.566 € jährlich bzw. 55.132 € jährlich für Verheiratete und Personen in einer eingetragenen Lebenspartnerschaft.



i Fairer Hinweis: Die Förderung der Basisrente findet explizit für Ihr Einkommen im Alter statt. Das bedeutet, dass Basisrenten keine Kapitalauszahlungen vorsehen, sondern immer eine Rente. Die monatliche Auszahlung der Rente kann erst ab dem frühestmöglichen gesetzlichen Rentenbeginn erfolgen. Das entspricht aktuell dem 62. Lebensjahr.

Warum die Basisrente Blue Invest?

Mit der Basisrente Blue Invest investieren Sie nicht nur in Ihre Zukunft, indem Sie Kapital für Ihre Rente aufbauen. Sie investieren auch in die Zukunft einer lebenswerten Umwelt mit den Sachwertfonds der Pangaea Life.

Pangaea-Life-Fonds



Pangaea Life Blue Energy

Der **Pangaea Life Blue Energy** investiert hauptsächlich in Erneuerbare-Energien-Anlagen, insbesondere in Solar-, Wind- und Wasserkraftanlagen, sowie in Energiespeicher und energieeffiziente Projekte.

Ziel des Fonds ist es, eine attraktive und schwankungsarme Rendite im Zukunftsmarkt erneuerbare Energien zu erwirtschaften.



Pangaea Life Blue Living

Der **Pangaea Life Blue Living** investiert in nachhaltige Immobilien weltweit, mit Fokus auf die Metropolregionen Deutschlands sowie auf Top-Metropolen im Süden der USA („US Sunbelt“). Die Gebäude haben eine hohe Energieeffizienz. Sie bieten geförderten Wohnraum, Kitaplätze, E-Mobilitäts-Konzepte und eine gute Anbindung an den öffentlichen Nahverkehr.

Ziel des Fonds ist es, mit nachhaltigen Immobilien eine attraktive, kontinuierliche Rendite zu erwirtschaften.



„Ich habe lange nach dieser einzigartigen Lösung gesucht und finde es wirklich toll, dass Pangaea Life Rendite und Nachhaltigkeit verbindet.“

Magdalena Neuner,

Doppel-Olympiasiegerin & zwölfmalige Weltmeisterin im Biathlon



Nicht nur für den Ruhestand

Die Basisrente ist nicht nur für den Aufbau Ihrer Altersvorsorge geeignet.

Auch bei Verlust der Arbeitskraft und des daraus resultierenden Einkommens ist die Basisrente Blue Invest ein verlässlicher Begleiter für Selbstständige. Wir bieten Ihnen verschiedene Varianten an, mit denen Sie die Auswirkung einer Berufsunfähigkeit absichern können.

Auslöser einer Erwerbs- oder Berufsunfähigkeit

Quelle:
die Bayerische,
Bestand 2018–2022



1.

Beitragsbefreiung: wir übernehmen im Falle einer Berufsunfähigkeit Ihre Beiträge bis zum Beginn Ihrer Rente. Sie müssen also nicht auf den Aufbau Ihrer Altersvorsorge verzichten.

2.

Beitragsbefreiung und Zahlung einer Rente: neben der Übernahme Ihrer Beiträge erhalten Sie eine Berufsunfähigkeitsrente, die bis zum Beginn Ihrer Altersrente bezahlt wird. Optional können Sie eine regelmäßige Steigerung der Berufsunfähigkeitsrente vereinbaren, die sogenannte Leistungsdynamik.



Fortgeführte Beitragserhöhung: wir übernehmen neben dem Beitrag, den Sie bei Eintritt der Berufsunfähigkeit gezahlt haben, auch die künftige Beitragsdynamik, sofern diese im Vorfeld Bestandteil des Vertrages war. So wirken Sie der Inflation weiterhin entgegen. Diese Option ist mit Variante 1 und 2 kombinierbar.

Produktsteckbrief

| | |
|---|---|
| Mindest-/Höchst Eintrittsalter | 18 Jahre/70 Jahre |
| Beitragszahlung | Laufender Beitrag oder Einmalbeitrag (mindestens 50 € monatlich bzw. 15.000 € einmalig) |
| Mindestlaufzeit | 10 Jahre |
| Zuzahlungen | 1 Mal jährlich mind. 500 € pro Zuzahlung – die Summe aller gezahlten Beiträge pro Jahr darf den förderfähigen Höchstbeitrag nicht übersteigen. |
| Beitragserhöhung | Mind. 15 € monatlich – die Summe aller gezahlten Beiträge pro Jahr darf den förderfähigen Höchstbeitrag nicht übersteigen. Bei eingeschlossener BUZ ist eine neue Gesundheitsprüfung erforderlich. |
| Beitragsreduzierung | Auf monatlich 25 € möglich |
| Kündigung | Im Falle einer Kündigung während der Vertragslaufzeit wird der Vertrag bis zum Rentenbeginn in eine beitragsfreie Versicherung umgewandelt. Eine Auszahlung des Vertragsguthabens findet nicht statt. |
| Todesfalleistung in der Ansparphase | Hinterbliebenenrente aus dem Deckungskapital des Vertrages |
| Todesfalleistung in der Rentenphase | Vor Rentenbeginn wird eine Garantielaufzeit vereinbart (max. 25 Jahre ab Rentenbeginn). Verstirbt die Person innerhalb dieser Zeit, wird aus den ausstehenden Renten ein Kapital gebildet. Aus diesem Kapital wird eine Hinterbliebenenrente bezahlt. |
| Anlage der Sparbeiträge | Pangaea Life Blue Energy & Pangaea Life Blue Living |
| Veränderung des Rentenbeginns | Im Rahmen der gesetzlichen Renteneintrittsgrenzen, also 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. |
| Dynamik | 5–10% |
| Berufsunfähigkeitszusatzversicherung | 1. Beitragsbefreiung bei BU 2. Beitragsbefreiung sowie Zahlung einer Rente bei BU (optional mit Leistungsdynamik) Optional zu beiden Varianten: Fortführung der vereinbarten Beitragsdynamik bei der Basisrente bei BU |
| Auszahlform | Lebenslange Rente |

BL die Bayerische Lebensversicherung AG

Thomas-Dehler-Str. 25
81737 München
diebayerische.de

 **die Bayerische**
powered by pangaea·life