

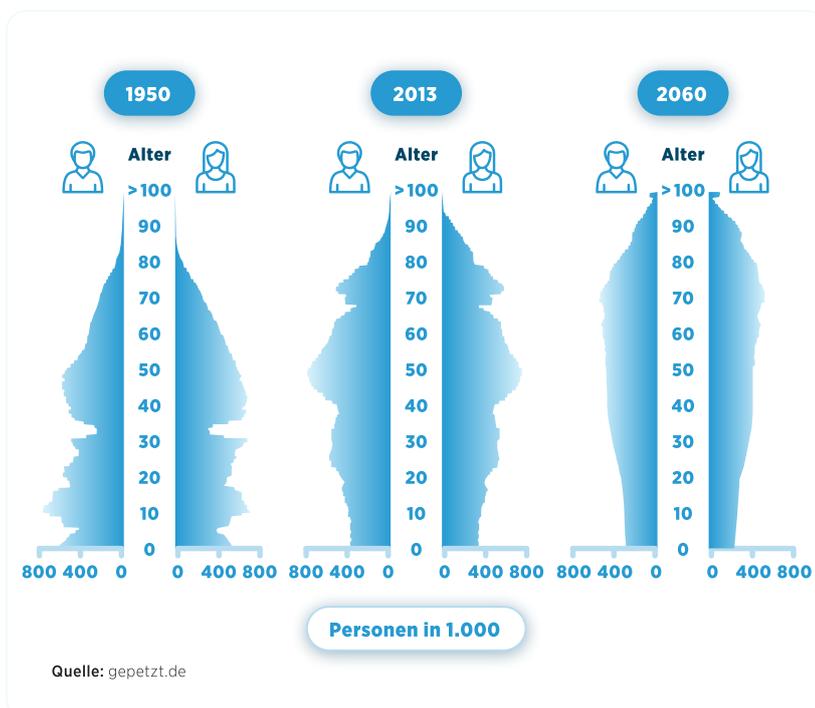


Bereit für den Ruhestand

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.



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

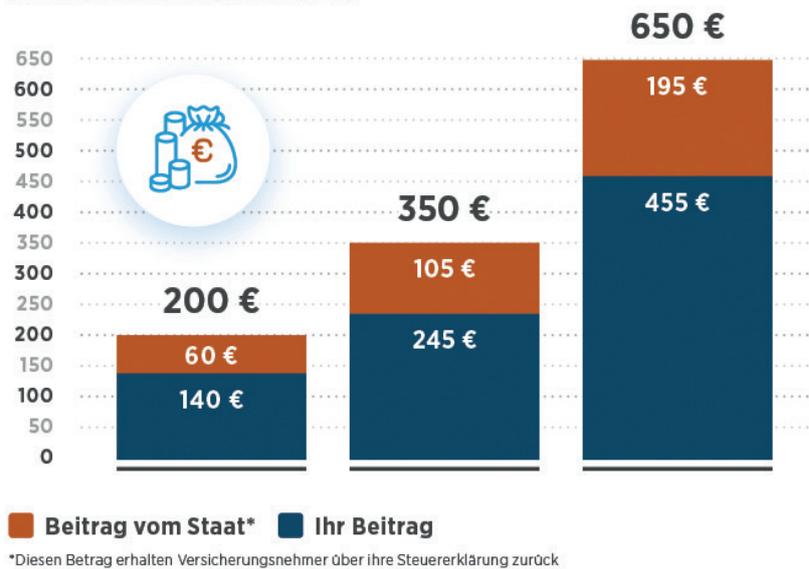
Der Beitrag zur Basisrente wird zu 100 % vom Staat gefördert.

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 29.344 € jährlich bzw. 58.688 € jährlich für Verheiratete und Personen in einer eingetragenen Lebenspartnerschaft. Dazu gehören neben den Beiträgen zur Basisrente auch die Beiträge, die Sie und Ihr Arbeitgeber in die gesetzliche Rentenversicherung einzahlen.

3 Beispiele zur Förderung der Rürup-Rente

bei einem Steuersatz von 30 %:



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

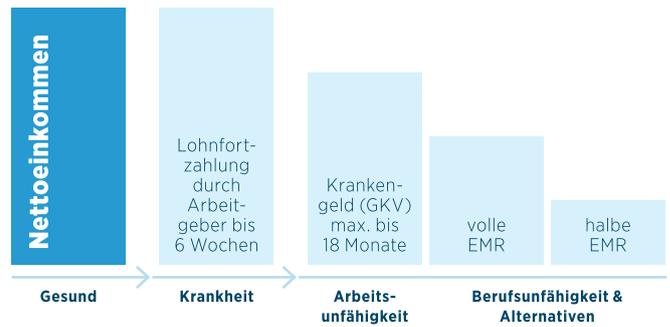


Nicht nur für den Ruhestand

Finanzielle Folgen bei Erwerbs- oder Arbeitsunfähigkeit

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

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



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