

Magdalena Neuner,  
Doppel-Olympiasiegerin &  
zwölfmalige Weltmeisterin im Biathlon



# Die Highlights von Blue Invest

BLUE INVEST

## Das Beste aus zwei Investmentwelten

**Blue Invest** kombiniert die attraktiven Sachwerte-Fonds von Pangaea Life mit nachhaltigen börsennotierten Investmentfonds.

Dazu bieten wir durch eine Vielzahl an Gestaltungsmöglichkeiten Anpassungen des Vertrags an – denn Lebenssituationen und Anlagepräferenzen können sich ändern.

Bei **Blue Invest** steht transparente Nachhaltigkeit im Fokus: Das Fundament sind dabei die Pangaea Life Fonds. Kundinnen und Kunden können mit dem einzigartigen Anlagekonzept der Pangaea Life in die Zukunftsmärkte erneuerbare Energien und nachhaltige Wohnimmobilien investieren und verbinden so Nachhaltigkeit und Rendite.

## Blue Invest – Für eine bessere Zukunft.



### Nachhaltige Fondsauswahl

Die Pangaea Life Fonds verkörpern blaue Nachhaltigkeit, die sich von grüner Ökologie abgrenzt. Sie lehnt Verzicht, Verbote und Angstmache ab und betont die Einheit von Mensch und Natur. Dies motiviert dazu, aktiv zur positiven Beeinflussung des Klimas beizutragen.



### Individuelle Anpassungen

Das Leben steckt voller Überraschungen und Herausforderungen. Je nach Lebenslage kann die Zukunftsvorsorge an die aktuelle Lebenssituation angepasst werden.



### Umfangreiche Produktbesonderheiten

Ein Produkt, das vorausdenkt: Blue Invest ermöglicht viele Optionen sowohl in der Anspar- als auch in der Auszahlphase und lässt so individuellen Freiraum.



## So funktioniert Blue Invest

Bei **Blue Invest** steht die Wahl nachhaltiger Fonds im Vordergrund. Diese fondsgebundene Zukunftsvorsorge kombiniert die Erträge nachhaltiger Investments mit den Vorteilen einer lebenslangen Rente. Die Anlagebeiträge können zwischen dem **Pangaea Life Blue Energy** und dem **Pangaea Life Blue Living** frei aufgeteilt werden. Ergänzend zu den Pangaea Life Fonds können Kundinnen und Kunden auch weitere, nachhaltige Fonds in ihr Portfolio wählen. Alle Fonds erwirtschaften ihre Rendite nach fest definierten nachhaltigen Kriterien.

## Pangaea Life Fonds



### Pangaea Life Blue Energy

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

### 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, Kita-Plätze, E-Mobilität-Konzepte und eine gute Anbindung an den öffentlichen Nahverkehr.



## Weitere nachhaltige Investmentfonds

Neben den Pangaea Life Fonds können Kundinnen und Kunden auch weitere nachhaltige Fonds in ihr Portfolio wählen. Je nach Belieben stehen nachhaltige ETFs und aktiv oder passive gemanagte Fonds mit FNG-Siegel zur Auswahl. Diese investieren beispielsweise in umweltfreundliche Technologien, Projekte zum Thema Wasser oder Green Bonds. Alle Fonds sind mindestens nach Artikel 8 Offenlegungsverordnung eingestuft.



## plusrente - das Cashback-System für Ihre Altersvorsorge

**Was ist die plusrente?** Die plusrente ist ein **Cashback-System für die Rentenversicherungen** der Bayerischen. Als Nutzerin oder Nutzer der plusrente erhalten Sie Zugang zum plusrente-Portal. Das Portal der plusrente bietet Zugang zu über 1.200 Shops (Bekleidung, Elektronik, Freizeit, Einrichtung, Lebensmittel uvm.) in denen Sie sich Wünsche erfüllen oder ganz reguläre Besorgungen des Alltags erledigen können. Sie erhalten entweder einen **Prozentsatz Ihres getätigten Einkaufs** oder einen festen Eurobetrag für Ihre Altersvorsorge – je nach Shop.



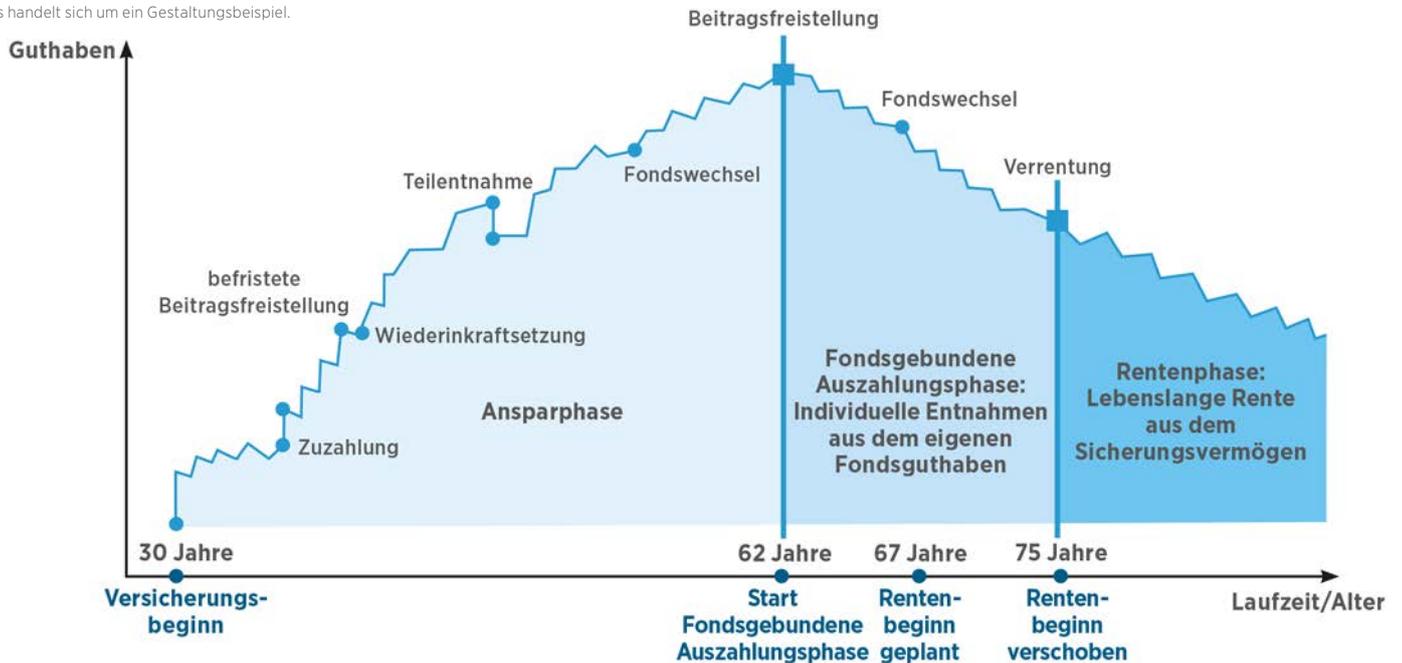
## Die Vorteile von Blue Invest

**Breite Diversifikation im Portfolio:** Risikostreuung durch breit gefächertes Fonds-Angebot im Bereich Nachhaltigkeit

- 1. Individuelle Entscheidung bei der Fondsauswahl:** Kundinnen und Kunden können aus dem Fonds-Angebot wählen und so ein individuelles Fonds-Portfolio zusammenstellen (mind. 50 % Pangaea Life Fonds)
- 2. Unterstützung beim Erreichen persönlicher Anlageziele:** Kundinnen und Kunden können ihre Beiträge durch Fondswechsel neu aufteilen oder das vorhandene Fondsguthaben umschichten
- 3. Zusätzlicher Schutz für die Rente:** Einschluss einer Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung ist in Form einer Beitragsbefreiung möglich
- 4. Ablaufmanagement:** Um am Ende der Vertragslaufzeit das Risiko von Kursschwankungen zu reduzieren, kann ab 5 Jahre vor Rentenbeginn eine automatische monatliche Umschichtung in sicherheitsorientierte Fonds erfolgen
- 5. Fondsgebundene Auszahlungsphase:** Kundinnen und Kunden profitieren weiterhin von der Performance der Fonds, währenddessen finden monatliche Auszahlungen in frei wählbarer Höhe statt

## Gestaltungsfreiheit je nach Lebenslage\*

\* Es handelt sich um ein Gestaltungsbeispiel.



## Beispiele für individuelle Entscheidungen:

- **Fondswechsel**  
Switchen und Shiften ist kostenlos.

### Anpassung der Beitragsverteilung (Switch)

Monatliche Neuaufteilung der Beiträge möglich (mindestens 50 % Pangaea Life Fonds)

### Anpassung der Guthabenverteilung (Shift)

Von	In	Regelung
Freie Fonds	Freie Fonds	monatlich möglich
Freie Fonds	Pangaea Life Fonds	
Pangaea Life Fonds	Freie Fonds	max. 5.000 EUR pro Kalenderjahr
Pangaea Life Fonds	Pangaea Life Fonds	

- **Zuzahlungen/Entnahmen**

Blue Invest verfolgt das Ziel eines langfristigen Vermögensaufbaus. Je nach persönlicher Lebenssituation bieten wir die Möglichkeit für Einzahlung sowie Entnahmen aus dem Guthaben, um eine flexible und individuelle finanzielle Gestaltung zu ermöglichen.



## Umfangreiche Produktbesonderheiten von Blue Invest

<b>Mindest-/Höchstetrtrittsalter</b>	Versicherungsnehmer: mindestens 18 Jahre Versicherte Person: 0 Jahre / 70 Jahre (Bei Einmalanlagen: Höchsteintrittsalter 75 Jahre)
<b>maximale Laufzeit</b>	67 Jahre (Mindestlaufzeit 10 Jahre, bei Einmalbeitrag 5 Jahre)
<b>maximale Beitragszahldauer</b>	67 Jahre
<b>abgekürzte Beitragszahldauer</b>	möglich
<b>Mindestbeitrag (lt. Zahlweise)</b>	50 € monatlich (Mindestbeitragssumme: 12.500 €)
<b>Mindest-Einmalbeitrag</b>	15.000 €
<b>Todesfalleistung in Aufschubphase</b>	Fondsguthaben, mindestens einbezahlte Beiträge
<b>Todesfalleistung in Rentenphase</b>	Rückzahlgarantie oder Garantiezeit
<b>Anlagekonzept</b>	Fondsgebundene Rentenversicherung mit Todesfalleistung in der Aufschubzeit und Rückzahlgarantie oder Garantiezeit in der Rentenbezugszeit – ohne Gesundheitsfragen
<b>Änderung der Anlagestrategie</b>	Neuaufteilung künftiger Beiträge (switchen) möglich Anpassungen des Guthabens (shiften) limitiert möglich
<b>Nachhaltige Anlagestrategie</b>	<b>Pangaea Life Blue Energy:</b> erneuerbare Energien, weltweit, Fokus Europa <b>Pangaea Life Blue Living:</b> nachhaltige Wohnimmobilien, weltweit, Fokus Deutschland <b>Weitere, nachhaltige Fonds und ETFs</b> mit einer Einstufung von mindestens Artikel 8 Offenlegungsverordnung
<b>Individuelle Aufteilung des Sparbeitrags auf einen oder mehrere Fonds möglich (splitten)</b>	Ja, dabei mindestens 50 % Pangaea Life Fonds
<b>Dynamik</b>	✓
<b>Garantiekapital (Beitragserhaltungsgarantie)</b>	✗
<b>Entnahmemöglichkeit</b>	✓
<b>Zuzahlungsmöglichkeit</b>	✓
<b>Flexibler Rentenbeginn</b>	bis zu 5 Jahre vorverlegen und bis zu 20 Jahre hinausschieben (max. bis Alter 85 Jahre)
<b>Fondsgebundene Auszahlphase</b>	✓
<b>Beitragsfreistellung</b>	✓
<b>Kündigung vor Vertragsablauf möglich?</b>	✓
<b>Übertragung der Fondsanteile auf ein Fondsdepot möglich?</b>	✗
<b>Ablaufmanagement</b>	✓
<b>Zusatzversicherungen</b>	Einschluss einer Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung ist in Form einer Beitragsbefreiung und BUZ-Rente möglich
<b>Rebalancing</b>	✓

Die Basisinformationsblätter zu diesem Produkt finden Sie unter [www.diebayerische.de/priip-bibs](http://www.diebayerische.de/priip-bibs)



Mehr Wissen zum Produkt gibt es im Beraterportal:

<https://www.diebayerische.de/beraterportal/produkte/nachhaltige-produkte/blue-invest>

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

Pangaea Life unterstützt verschiedene ökologische und soziale Projekte. Beispielsweise engagieren wir uns bei We Forest. Alle Projekte sind auf unserer Website <https://www.pangaea-life.de/nachhaltigkeit/impact> aufgelistet.