

Nachhaltige Vorsorge in Zeiten hoher Inflation mit Pangaea Life Invest

Handelsblatt

**Gemanagte
Fondsangebote
SEHR GUT**

2022

Im Test: 92 gemanagte Fonds
aus 20 Fondspolizen
Handelsblatt · April 2022
In Kooperation mit Assekurata

Handelsblatt

**Gemanagter
Fonds
SEHR GUT**

2022

Im Test: 92 gemanagte Fonds
aus 20 Fondspolizen
Handelsblatt · April 2022
In Kooperation mit Assekurata

**SUSTAINABLE
AWARD IN FINANCE**

2022 | 2023

Pangaea Life
Invest

die Bayerische

BANKMAGAZIN versicherungs
magazin MORGEN & MORGEN
www.zielke-rc.eu



**SUSTAINABLE
AWARD IN FINANCE**

2022 | 2023

Pangaea Life
Invest

die Bayerische

BANKMAGAZIN versicherungs
magazin MORGEN & MORGEN
www.zielke-rc.eu



NACHHALTIG **GOLD**

NACHHALTIGES VERSICHERUNGSPRODUKT

die Bayerische
Pangaea Life Invest

ZIELKE RESEARCH CONSULT x MORGEN & MORGEN

ID: D 000-005 08.2022 zielke-rc.eu

**german
brand
award
'22
winner**



Eine Marke der Versicherungsgruppe



die Bayerische



Christian Lhotka

Regionalleiter

- Geboren 1963 in Wien
 - seit 1986 in der Versicherungsbranche
 - seit 1997 im Vertriebsweg Makler
 - Seit 1997 Erfahrung mit Fondspolicen
 - seit 2008 für die Bayerische als Maklerbetreuer
-
- Tel.: 089 – 6787 8023
 - Mail: christian.lhotka@diebayerische.de



Verschmelzung zur Pensions- und Sterbekasse bayerischer Staatsdiener (1.655 Mitglieder)

1903



Gründung der Sachversicherung Bayerische Beamten Versicherung AG

1962



Konzentration des Leben-Neugeschäfts auf die Neue Bayerische Beamten Lebensversicherung AG

2010



Wir stehen für unseren Lebensraum ein und wollen ihn langfristig erhalten:
Start der nachhaltigen Marke Pangaea Life

2017



Die Bayerische – Meilensteine seit 1858

1858

Errichtung des Pensions- und Leichenvereins der Königlich bayerischen Staatseisenbahnen



1929

Das Revier wird erweitert: Versicherung aller Berufsgruppen, 1927 Ausdehnung des Geschäftsbetriebes auf das gesamte Deutsche Staatsgebiet



1987

Gründung Neue Bayerische Beamten Lebensversicherung AG



2012

Die Gemeinschaft unter neuer Flagge:
Umbenennung der Versicherungsgruppe in die Bayerische
Mit dem zentralen Claim:
Versichert nach dem Reinheitsgebot



2020

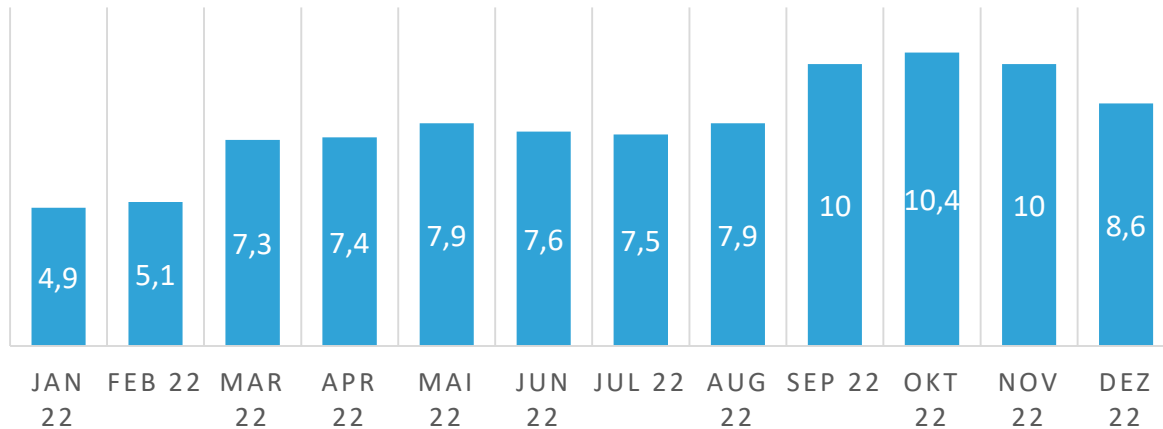
Die Neuaufstellung ist **komplett**:
Vollendung der Markenarchitektur durch Umfirmierung der *Neuen Bayerischen Beamten Lebensversicherung AG* in **BL die Bayerische Lebensversicherung AG** und der *Bayerischen Beamten Versicherung AG* in **BA die Bayerische Allgemeine Versicherung AG**

Agenda

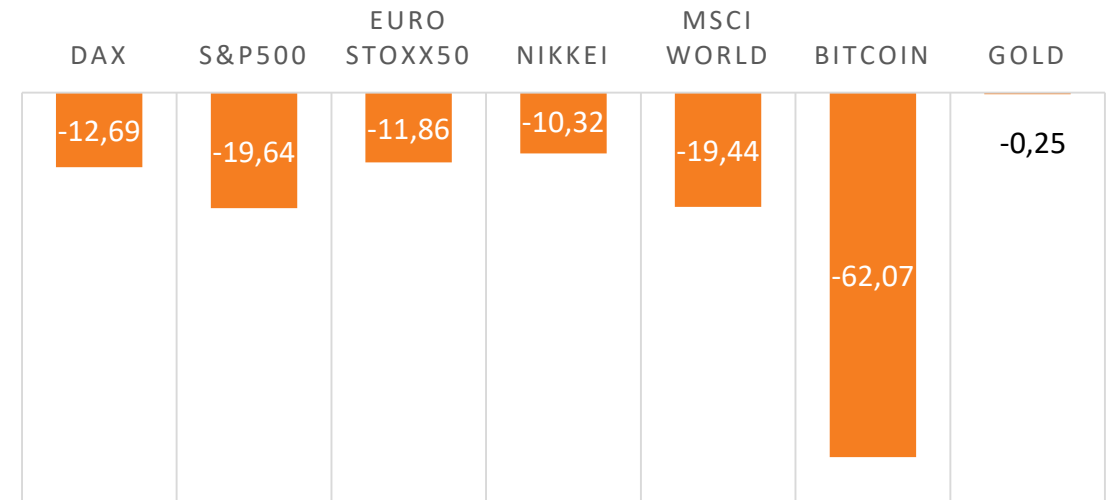
- 1 Wohin investieren in Zeiten von Inflation, Zinssprung und Energiekrise?
- 2 Wertentwicklungen im Vergleich
- 3 Unsere Strategien: Pangaea Life Blue Energy und Blue Living
- 4 Nachhaltigkeit am Beispiel Die Welle Köln
- 5 Pangaea Life ist ausgezeichnet
- 6 So kannst Du investieren
- 7 Die Vorteile des Versicherungsmantels

Herausforderndes Umfeld für Vermögensaufbau und Vorsorge

Inflationsrate in Deutschland (in der Spitze über 10%)



Entwicklung ausgewählter Indizes 2022 (in %)



! **Entwicklung der Pangaea Life Fonds: + 12,35 % in 2022**

100 Jahre Hyperinflation 1923 - 2023

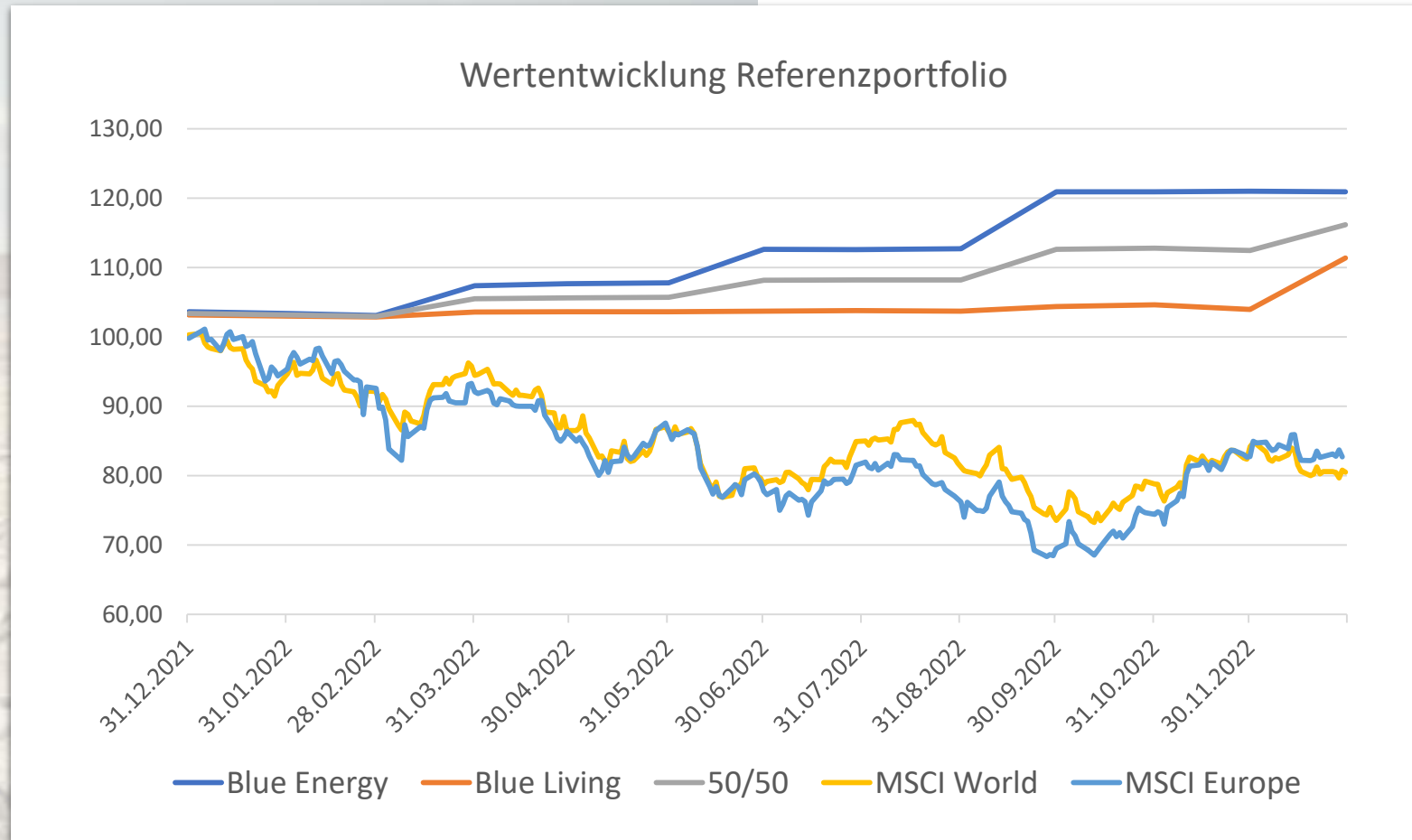
Sachwerte schlagen Geldwerte?



ChatGPT

Als KI bin ich nicht in der Lage, eine Vorhersage für die Zukunft zu machen oder eine finanzielle Beratung zu geben. Es ist jedoch bekannt, dass in Zeiten der Hyperinflation Sachwerte wie Immobilien, Rohstoffe oder landwirtschaftliche Flächen möglicherweise eine bessere Inflationsschutz bieten als Geldwerte wie Bargeld oder Anleihen. Dies liegt daran, dass Sachwerte in der Regel ihren Wert behalten oder sogar steigen können, während der Wert von Geldwerten aufgrund der starken Entwertung der Währung rapide abnimmt. Es ist jedoch wichtig, dass diese Entscheidungen unter Berücksichtigung individueller Umstände und Investitionsziele getroffen werden.

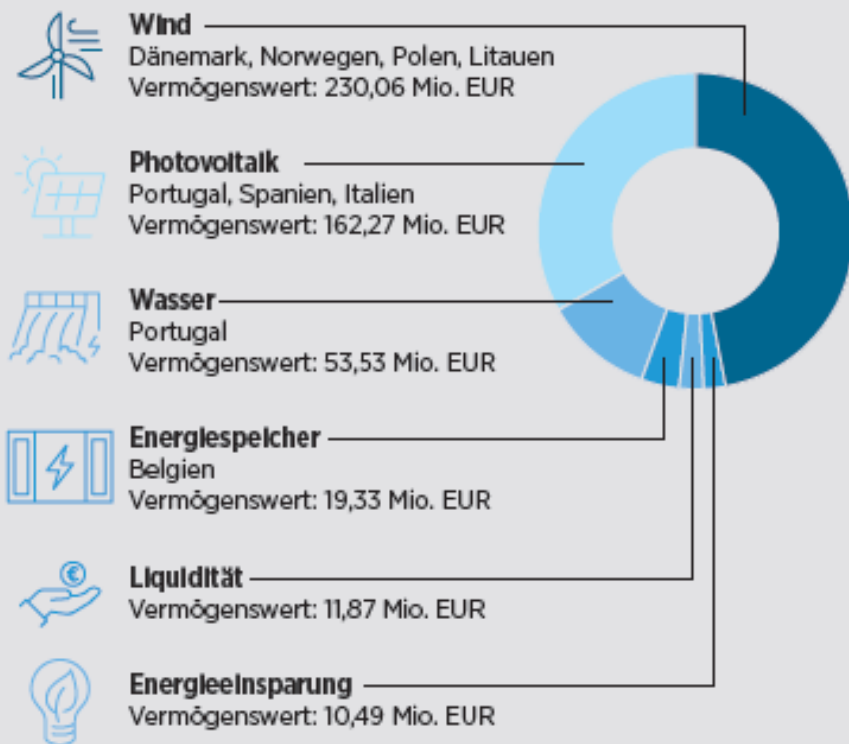
Wertentwicklungen im Vergleich



Zeitraum: 01.01.-31.12.2022

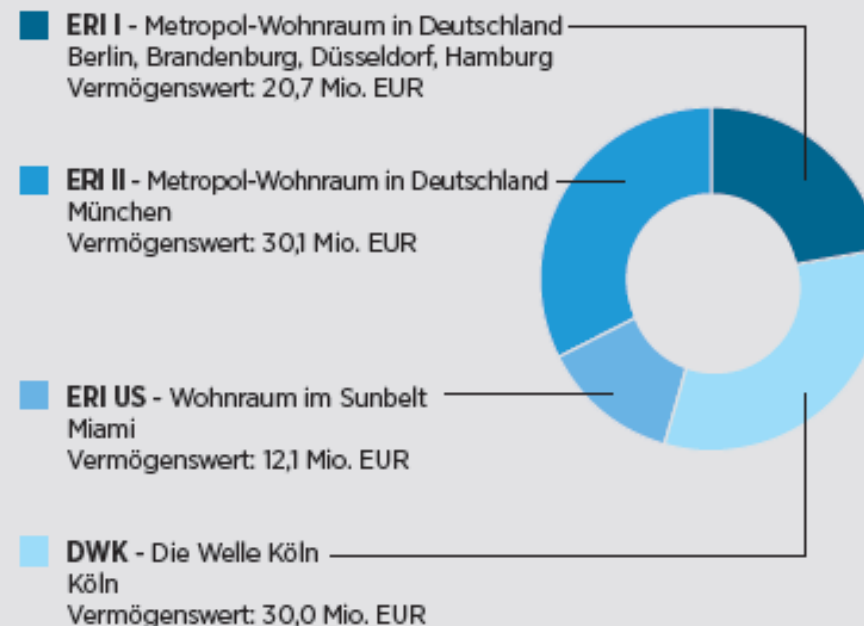
Die Pangaea Life Fonds im Überblick

Pangaea Life Blue Energy



Stand: 30.12.2022

Pangaea Life Blue Living



Stand: 31.12.2022

Wertentwicklung des Portfolios

(Aktienklasse B)

Wertentwicklung nach Abzug aller Fondskosten
Beispielhafte Aufteilung 50/50

1 Jahr
01.01. - 31.12.22

12,35 %

Gesamtvolumen der
Pangaea Life Fonds:

579,8 Mio. EUR



Pangaea Life Invest: Anlagestrategien

Pangaea Life Blue Energy



- Erneuerbare Energien
- Sachwert-Investitionen in Windparks, Wasserkraftanlagen, Photovoltaikparks, Energiespeicher
- Fondskosten: 1,23% p.a. (OGC)
- SFDR-Profil: Art. 8+
- Risikoklasse (SRI): 3

Pangaea Life Blue Living



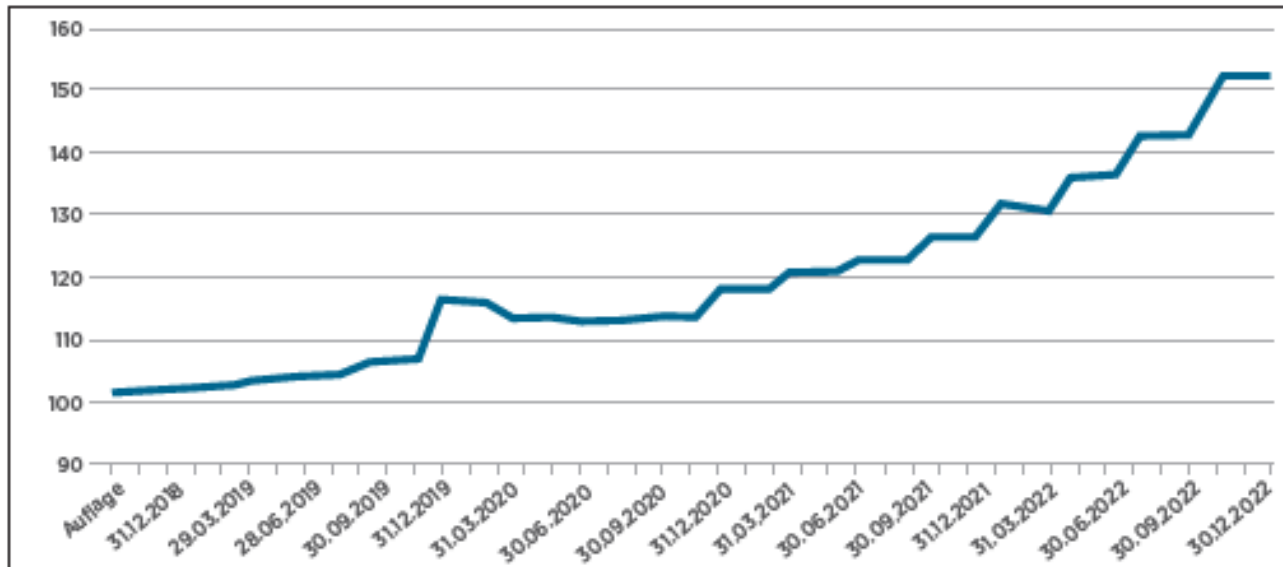
- Nachhaltige Wohnimmobilien
- Develop & Hold Strategie mit Fokus auf A-Metropolen Deutschlands mit hoher Diversifikation
- mind. KFW 55 Standard
- Fondskosten: 0,9% p.a. (OGC)
- SFDR-Profil: Art. 8
- Risikoklasse (SRI) 2



Aktuelle Entwicklung Pangaea Life Blue Energy

Wertentwicklung des Fonds seit Auflage, Basis 100

(Aktienklasse B)



	3 Monate	1 Jahr	seit Auflage p.a.	seit Auflage kumuliert
Blue Energy	0,0 %	16,7 %	9,9 %	53,3 %

Aktuelle Werte

30.12.2022

NAV (Fonds) 487,4 Mio. EUR

NAV (Aktienklasse B) 287,7 Mio. EUR

NAV pro Aktie (Aktienklasse B) 1.516,15 EUR

Kosten

Ausgabeaufschlag keiner

Gebühren (OGC inkl. TER) 1,23 % p.a.

Performance Fee keine

Risikoindikator (SRI)

← geringeres Risiko höheres Risiko →



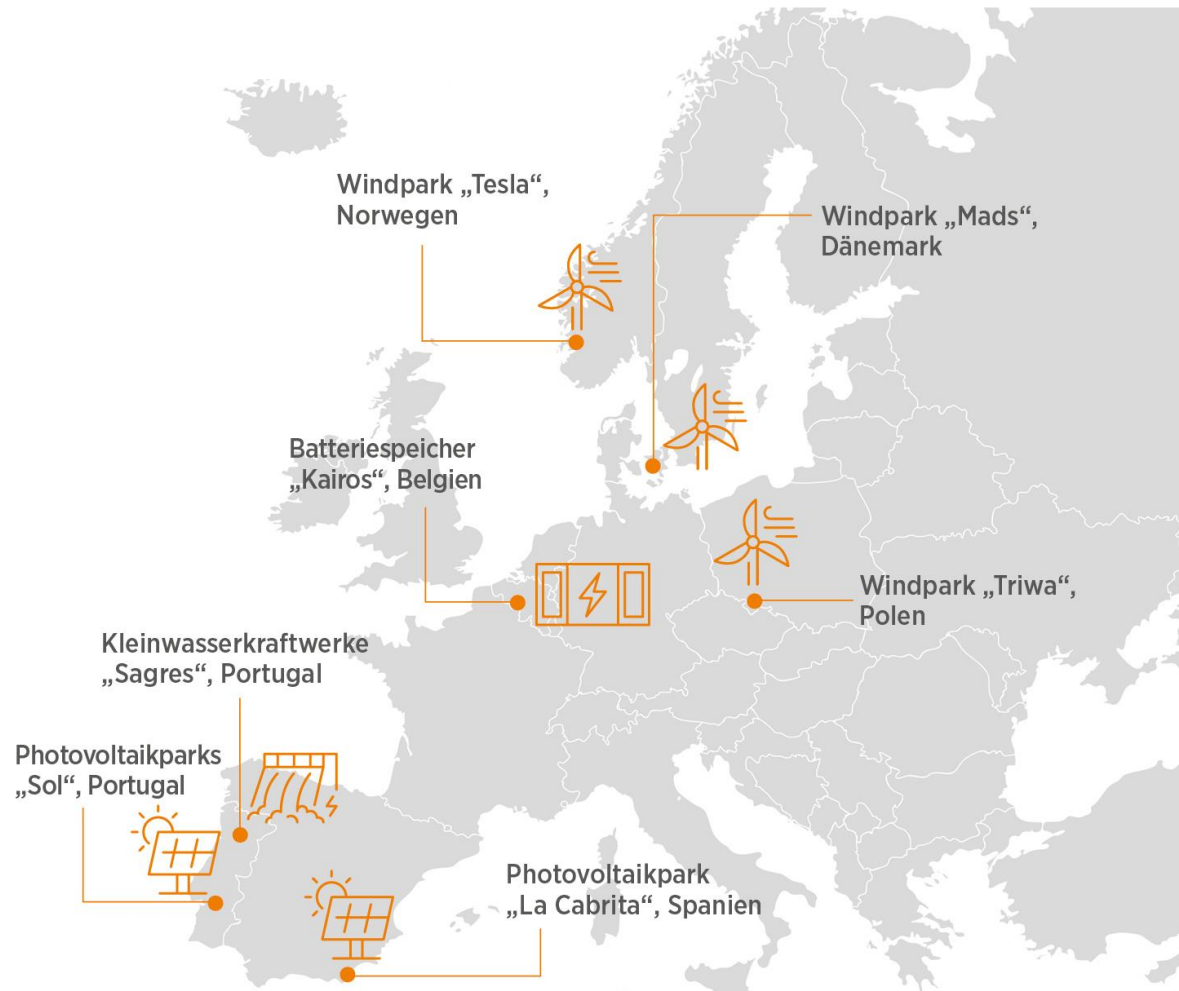
Volatilität (Aktienklasse B)

6,3 % p.a seit Auflage

* Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung, Stand: 30.12.2022.



Blue Energy: Auszug aus dem Portfolio

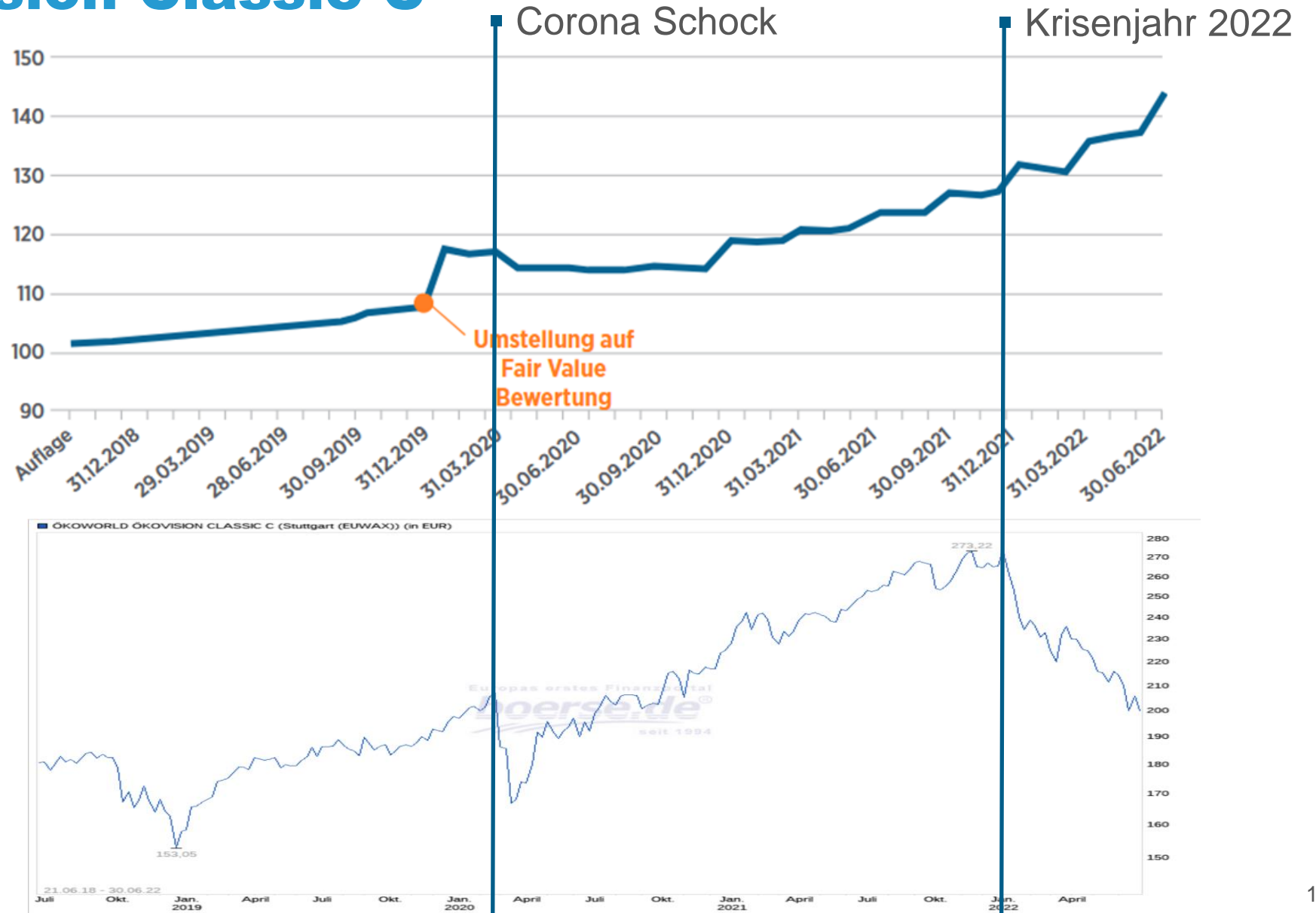


Vergleich des Pangaea Life Fonds mit dem ÖkoWorld ÖkoVision Classic C

Börsenunabhängige Anlagestrategie mit Sachwerten

Kein Roller Coaster Effekt

Rendite durch nachhaltige Energieerzeugung



Neue Wege transparenter, nachhaltiger Finanzberatung. Unsere digitale Investmentreise



Magdalena Neuner Doppel-Olympiasiegerin
& zwölfmalige Weltmeisterin im Biathlon
Markenbotschafterin Pangaea Life



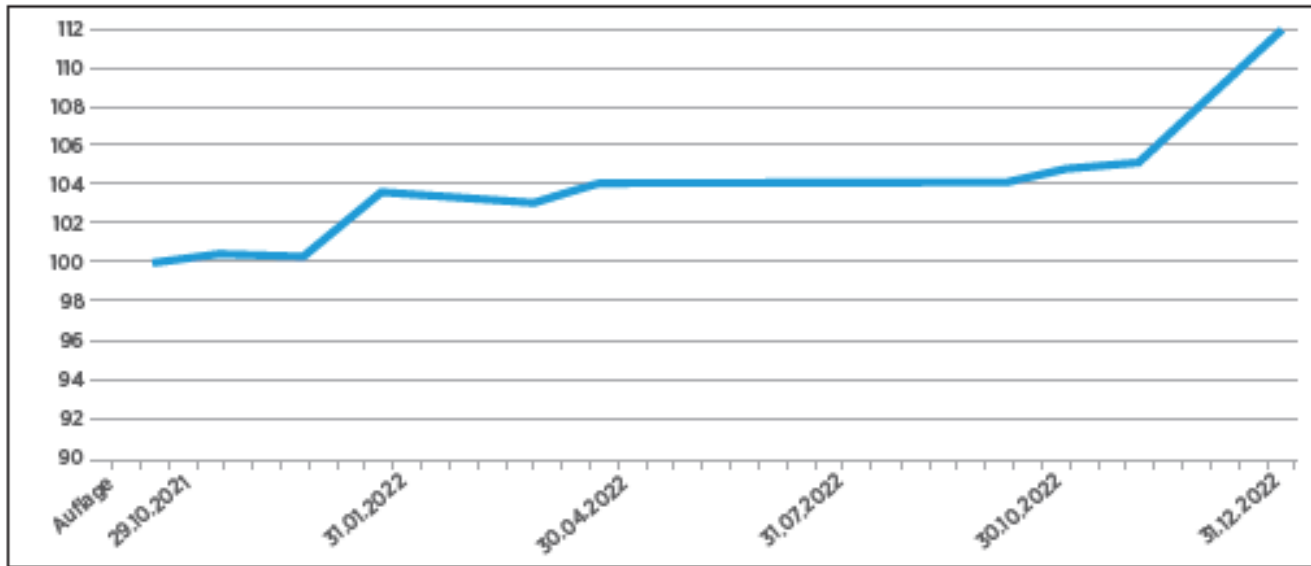
Code für VR Brille:
Pangaea2023



Aktuelle Entwicklung Pangaea Life Blue Living

Wertentwicklung des Fonds seit Auflage, Basis 100

(Aktienklasse B)



	3 Monate	1 Jahr	seit Auflage p.a.	seit Auflage kumuliert
Blue Living	6,7%	8,0%	9,8%	11,8%

Aktuelle Werte

31.12.2022

NAV (Fonds)	92,4 Mio. EUR*
NAV (Klasse B)	86,0 Mio. EUR
NAV pro Aktie (Klasse B)	1.117,93 €

Kosten

Ausgabeaufschlag	keiner
Gebühren (OGC inkl. TER)	0,9 % p.a.
Performance Fee	50 % ab Nettofondsrendite von 3,5 % p.a.

Risikoindikator (SRI)

← geringeres Risiko höheres Risiko →



Volatilität (Aktienklasse B)

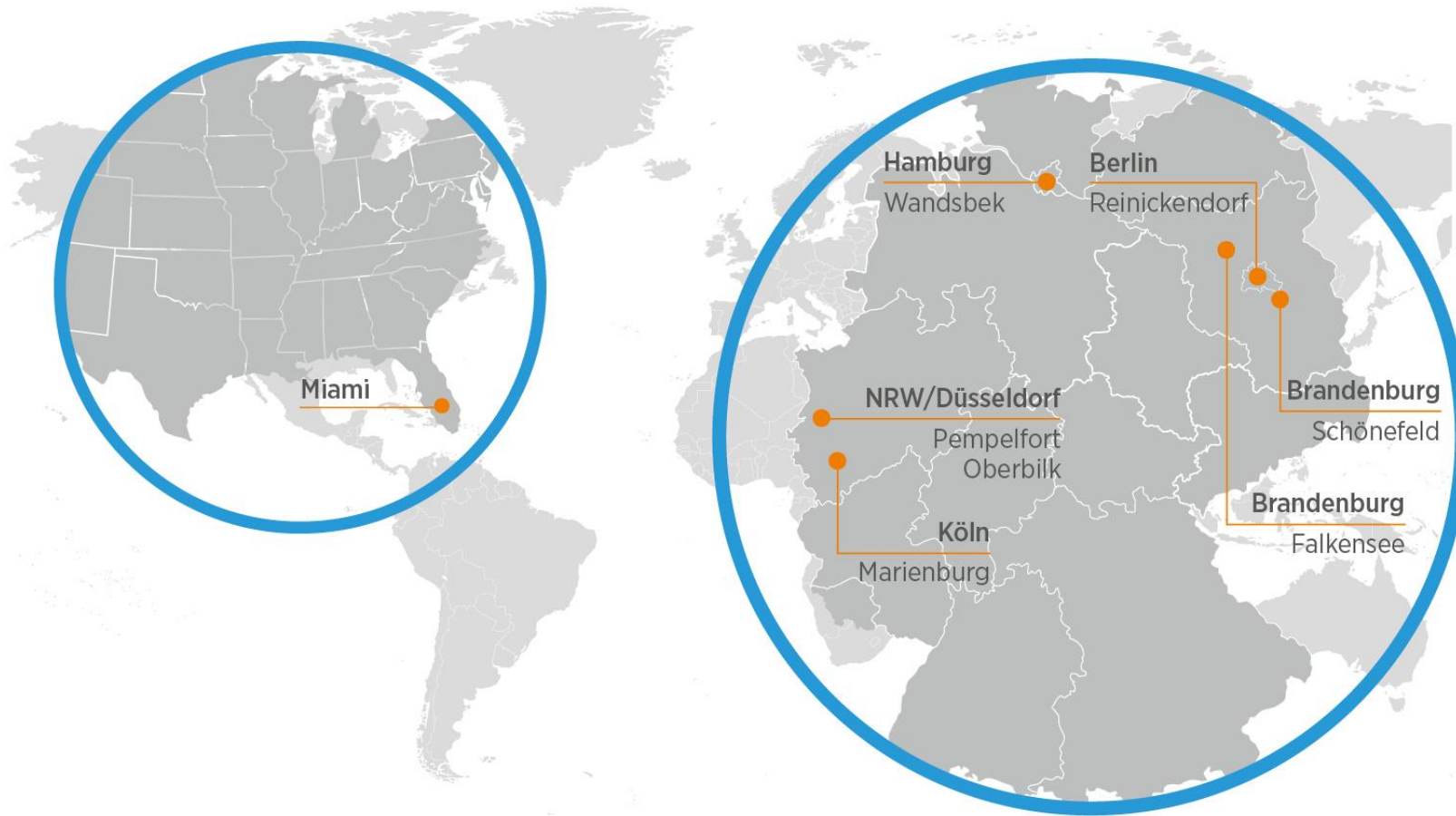
6,8 % p.a. seit Auflage

* Die Bayerische hat 160 Mio. EUR zugesagt, die nach Baufortschritt abgerufen werden.

* Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung, Stand: 31.12.2022.



Blue Living: Auszug aus dem Portfolio





Pangaea Life Blue Living: Struktur des Fonds

Pangaea Life Blue Living

ERI I
Wohnraum Deutschland

7 Projekte
135.600 m² Mfl.
Mind. KfW 55

ERI II
Wohnraum Deutschland

2 Projekte
88.000 m² Mfl.
KfW55 & KfW 40 NH

DWK
Die Welle Köln

ERI US
Wohnraum US Sunbelt

1 Projekt
6.572 m² Mfl.
LEED-zertifiziert



Parkside
Status:
Fertiggestellt



**München-
Allach**
Status:
*Planungs-
optimierung*



**Köln –
Die Welle**
Status:
*Planungs-
optimierung*



**Miami –
CoralGrove**
Status:
*Nutzen-
Lasten-
Übergang*



Pangaea Life Blue Living: Einblick ins Projekt DWK

Ökologische Maßnahmen



Gebäudeeigenschaften

- Nachhaltige Projektentwicklung im KfW 40 NH Standard
- Öffentlich begrünte Plätze mit hoher Aufenthaltsqualität
- DGNB Gold NH Zertifikat

Energieversorgung

- Heizungs- und Warmwasserversorgung über Fernwärme
- Dachaktivierung (begrünte Dächer mit Photovoltaik)

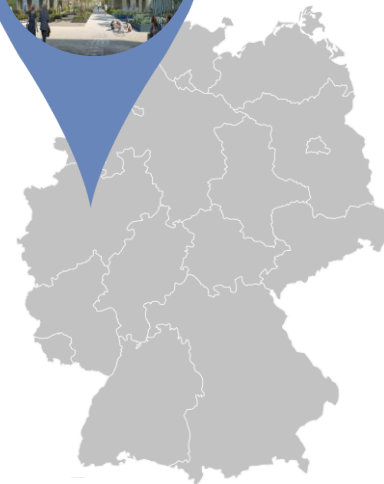
Mobilität

- Unterirdischer Individualverkehr
- Carsharing und Elektro-Lade-Infrastruktur für Kfz und Fahrräder

Soziale Maßnahmen



- Barrierefreie Wohnungen
- KITA mit 6 Gruppen
- Große Anzahl von Spielplätzen und Treffpunkten für Jung und Alt im Nachbarschaftsquartierskonzept
- Jede Wohnung hat mind. eine Außenfläche (Gartenanteil, Terrasse oder Balkon)



Nachhaltiges Gebäude
DGNB Zertifikat in Gold



Pangaea Life ist ausgezeichnet



Assekuranz Award 2022



Pangaea Life Blue Energy ist Testsieger im Handelsblatt-Ranking



German Brand Award



Sustainable Award In Finance

So kannst Du investieren...

Pangaea Life Basis-Rente



- Steuern sparen und klimafreundlich investieren mit Sachwert-Anlagen

Pangaea Life bAV Invest



- Nachhaltige bAV in den Durchführungswegen Direktversicherung & Unterstützungskasse

Pangaea Life plusrente



- Klimafreundliche Zukunftsvorsorge mit Cashback durch Online-shopping über plus-rente.de mit rund 1.200 Onlineshops (Stand: 09.2022)

Pangaea Life Bausteine auch in Hausrat, Haftpflicht, Kfz



Details Versicherungslösung – Pangaea Life Invest

	Einmalbeitrag	Laufender Beitrag
Mindestbeitrag	15.000 EUR	25 EUR mtl.
Mindestlaufzeit	5 Jahre	10 Jahre
Zuzahlungen	möglich, solange die Summe aus der vereinbarten Beitragssumme, aller Zuzahlungen und Beitragserhöhungen den Betrag von 100.000 EUR und das Dreifache der vereinbarten Beitragssumme nicht übersteigt.	
Flexibles Laufzeitende	5 Jahre Vorverlegung / max. 20 Jahre Hinausschieben möglich	
Beitragsfreistellung	möglich	
Entnahmen	möglich, mindestens 1.500 EUR müssen im Vertrag bleiben	
Todesfallleistung/Ansparphase	Fondsguthaben, mindestens eingezahlte Beiträge	
Höchst Eintrittsalter	75 Jahre (versicherte Person)	
Leistung	Kapitalauszahlung, fondsgebundene Auszahlungsphase oder lebenslange Rente (garantierter RF ohne THK)	

Vorteil Versicherungslösung – Pangaea Life Invest

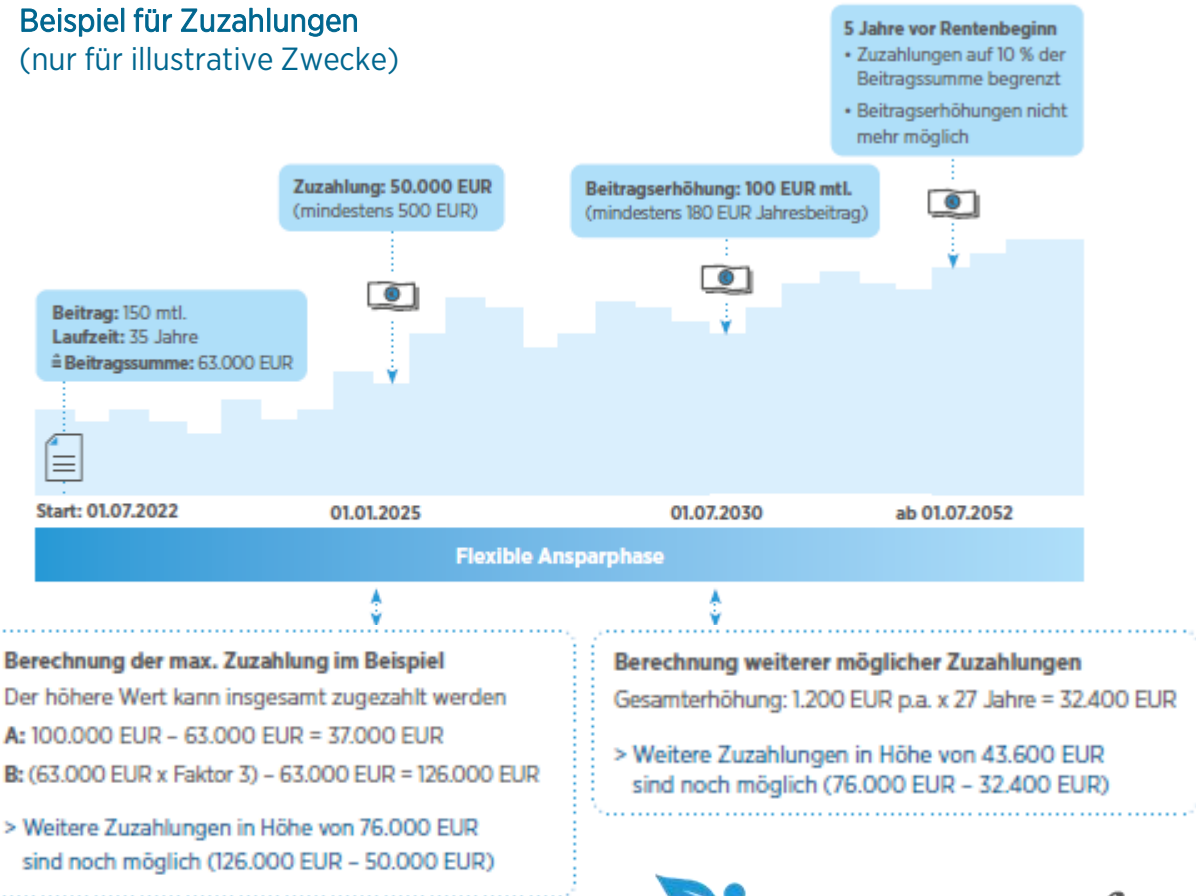
- **Nachhaltige Geldanlage zur Diversifizierung des Anlageportfolios oder Altersvorsorge**
 - Wahlmöglichkeit: Kapitalauszahlung oder lebenslange Rentenleistung oder fondsgebundene Auszahlungsphase
- **Vorteilhaftes Halbeinkünfteverfahren** spart Abgeltungsteuer
 - **Während der Phase des Kapitalaufbaus** bleiben die Erträge auf Ebene des VN steuerfrei. Das optimiert den Zinseszinsseffekt
 - **Bei Auszahlung des Kapitals zu Rentenbeginn** bleibt die Hälfte der Erträge steuerfrei. Somit sind nur 50 % mit dem persönlichen Steuersatz zu versteuern. Das ist immer günstiger als die sonst anzuwendende Abgeltungsteuer.
Voraussetzung: Vertragsdauer von mind. 12 Jahren und keine Auszahlung vor dem vollendeten 62. Lebensjahr
 - **Bei Rentenzahlung** ist nur der Ertragsanteil der Rentenleistung steuerpflichtig. Aktuell sind z. B. bei Rentenbeginn mit 67 Jahren nur 17 % der Rente mit dem persönlichen Steuersatz zu versteuern. (Stand 09.2022)
- **Keine Besteuerung** bei Änderung der Anlagestrategie bzw. Fondswechsel.
- **Kein Ausgabeaufschlag** bei den Fonds
- **Hohe Flexibilität** (z. B. Beitragsänderungen, Aus- und Zuzahlungen, flexibler Rentenbeginn, Rentengarantiezeit)
- **Ausgezeichnete Nachhaltigkeit** durch Artikel-8-Zertifizierung der Pangaea Life Fonds und des Sicherungsvermögens der BL die Bayerische Lebensversicherung AG.
- **Hohe Planungssicherheit und Verlässlichkeit** (in steuerlicher Hinsicht sowie in puncto garantierter Rentenfaktor)
- **Flexibles Vererben** über das Bezugsrecht möglich

Flexibilität durch Zuzahlungen

Vor Rentenzahlungsbeginn sind möglich:

- Jährlich bis zu sechs Zuzahlungen (jede mindestens 500 EUR)
- Jährlich eine Beitragserhöhung (mindestens 180 EUR)
- Zuzahlungen sind möglich, solange die Summe aus der vereinbarten Beitragssumme, aller Zuzahlungen und Beitragserhöhungen den Betrag von 100.000 EUR (A) und das Dreifache der vereinbarten Beitragssumme (B) nicht übersteigt.

Beispiel für Zuzahlungen (nur für illustrative Zwecke)



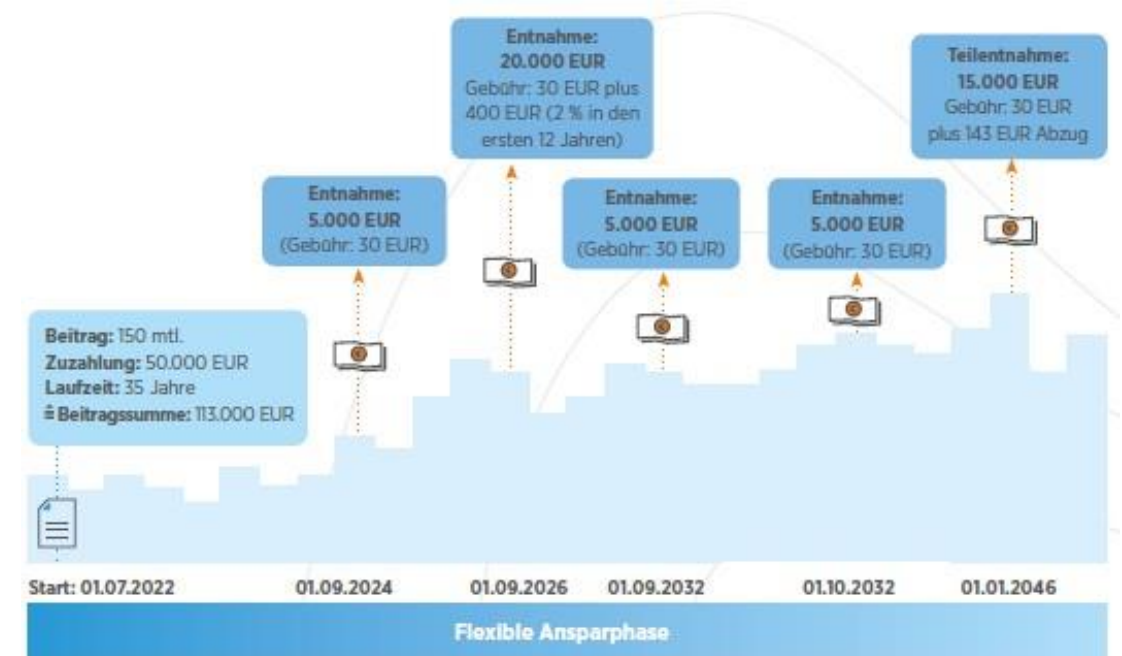
Flexibilität durch Entnahmen

Vor Rentenzahlungsbeginn sind Entnahmen möglich

- Dreimal jährlich bis zu 5.000 EUR
(Gebühr: 30 EUR; Frist: ein Monat zum Monatsende)
- Darüber hinaus Teilentnahmen jederzeit zum Ende der Versicherungsperiode (Gebühr: 2 % des teilgekündigten Betrags- verteilt auf die ersten 12 Jahre. Danach fällt der Abzug stetig auf Null.)

Der Wert des fondsgebundenen Deckungskapitals muss nach jeder Entnahme noch mindestens 1.500 EUR betragen.

Beispiel für Zuzahlungen
(nur für illustrative Zwecke)



Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit



Christian Lhotka

Regionalleiter



[https://www.pangaea-life.de/
partnerportal/downloads](https://www.pangaea-life.de/partnerportal/downloads)