

Nachhaltige Vorsorgelösung mit Pangaea Life

Handelsblatt

Gemanagter Fonds TESTSIEGER

2023

Pangaea Life Blue Living
BL die Bayerische
Lebensversicherung AG

SRRI/Risikoklasse: 3
Im Test: 92 gemanagte Fonds
aus 19 Fondspolizen
Handelsblatt • 25.04.2023

In Kooperation mit Assekurata

Handelsblatt

Gemanagter Fonds SEHR GUT

2023

Pangaea Life Blue Energy
BL die Bayerische
Lebensversicherung AG

SRRI/Risikoklasse: 4
Im Test: 92 gemanagte Fonds
aus 19 Fondspolizen
Handelsblatt • 25.04.2023

In Kooperation mit Assekurata



Ihr persönlicher Ansprechpartner

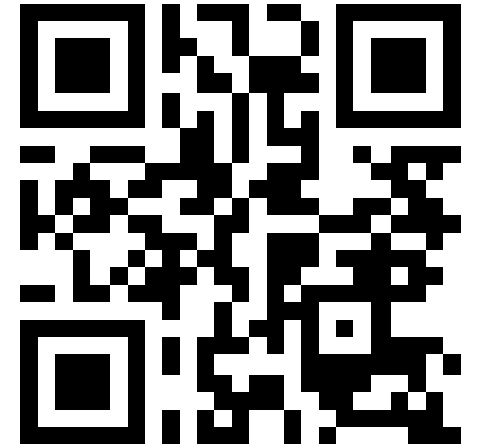


Holger Stephan

Regionalleiter

#gerneperdu

- seit 1988 in der Versicherungsbranche
- seit 1998 im Vertriebsweg
Makler / Mehrfachagenten / Honorarvermittlung
- seit 2013 für die Bayerische
Regionalleiter PLZ 84, 85, 86, 92, 93, 94, 95
- Tel.: 01 73 – 5 64 54 28
- Mail: holger.stephan@diebayerische.de



Wir leben in einer VUCA - Welt



VOLATILITY | VOLATILITÄT



Goldman Sachs-Experte erwartet schwierige Börsenmonate: "Der Aktienmarkt wird sich 2023 kaum noch bewegen"
03.03.23 23:32 Uhr



Börse im Jahr 2023
Optimistisch zwischen Rezession und Inflation
von Jan-Ole Kraksdorf 30.12.2022 18:42 Uhr

Selten waren Experten so optimistisch wie für das Börsenjahr 2022. Und selten haben sie so grandios daneben gelegen. Trotzdem überwiegt für 2023 erneut die Zuversicht.

- Ein verkorkstes Börsenjahr - so lief 2022:
- Dax unter 14.000 Punkten
 - Inflation auf Rekord
 - Der Zinshammer



2023 bleibt (k)ein einfaches Börsenjahr
KOLUMNE DANIEL SAURENZ
Geld & Versicherungen > 2023 bleibt (k)ein einfaches Börsenjahr



Eines der schlechtesten Jahre seit Langem
Stand: 31.12.2022 10:19 Uhr
2022 war geprägt von geopolitischen Krisen und einer geldpolitischen Zeitenwende. Damit geht eines der schlechtesten Börsenjahre seit Langem zu Ende. Die weltweiten Verluste an den Aktienmärkten sind groß.



UNCERTAINTY | UNSICHERHEIT

Frankfurter Allgemeine ZEITUNG • FAZ.NET

NACH EILANTRAG
**Bundesverfassungsgericht stoppt
Heizungsgesetz im Bundestag**
VON HELENE BURROWSKI, BERLIN · AKTUALISIERT AM 06.07.2023 · 01:26



Das Bundesverfassungsgericht hat das Heizungsgesetz vorerst aufgehalten: Die zweite und dritte Lesung des Gesetzentwurfs dürfen nicht mehr in dieser Woche stattfinden. Damit hat der Eilantrag eines CDU-Abgeordneten Erfolg.



Verband befürchtet noch schlechtere Zeiten für Mieter



Steigende Mieten, die Wohnungssuche ein Alptraum - das ist schon lange Alltag in Bayern. In den nächsten Jahren kommt es wahrscheinlich noch schlimmer.
Tausende einkommensschwache Mieter für 14 Euro und Wohnraum im Darm München müssen

zdfheute

Umfrage bei Wirtschaftsverbänden Viele Unternehmen blicken mit Sorge auf 2023

27.12.2022 08:12 Uhr

Deutsche Unternehmen sind wegen der hohen Energiepreise verunsichert. Das zeigt sich auch bei den Aussichten für das kommende Jahr, wie eine Umfrage ergeben hat.

Juni-Zahlen wegen Sondereffekten Inflation: Leichter Anstieg, Tendenz fallend



von Stephanie Barrett

11.07.2023 10:58 Uhr

Hohe Alltagspreise belasten weiter die Verbraucher, im Juni stieg die Inflationsrate leicht. Zwar wurden zuletzt einige Lebensmittel billiger, doch die Teuerung bleibt noch hoch.



tagesschau

Immobilienwirtschaft

Ziel für Wohnungsbau nur zur Hälfte umsetzbar

Stand: 03.07.2023 16:53 Uhr

Zur Bekämpfung der Wohnungsnot will die Bundesregierung 400.000 Wohnungen pro Jahr bauen. Das wird laut Immobilienwirtschaft nicht ansatzweise gelingen. Sie hält nur noch die Hälfte für machbar.

400.000 neue Wohnungen sind pro Jahr aus Sicht der Bundesregierung nötig, um den angespannten Wohnungsmarkt in Deutschland zu beruhigen und den Bedarf zu decken. Die Branche hält jedoch mittlerweile nur noch die Hälfte davon für realistisch. "Unter

SPIEGEL Thema Energiekrise 2021-23

Gasversorgung in Zahlen



ZEIT ONLINE

Live Liveblog: Ukraine-Krieg vor 1 Stunde Wolodymyr Selenskyj Russland Wladimir Putin Alle Theme...



Krieg in der Ukraine

- Seit dem 24. Februar 2022 führt Russland einen Angriffskrieg gegen die Ukraine. Russische Truppen versuchen mit schwerem Artilleriebeschuss, Luftangriffen und Bodentruppen, Teile des Landes unter ihre Kontrolle zu bringen. Die gesamte Ukraine befindet sich seitdem im Kriegszustand.
- Wo die Fronten in der Ukraine verlaufen, können Sie auf unserer fortlaufend aktualisierten Karte sehen.



pangaea-life



COMPLEXITY | KOMPLEXITÄT

10.03.2021

EU Transparenzverordnung

Erweiterte Informationspflichten für Vermittler:

- Beratung
- Vergütungspolitik
- Vorvertragliche Informationen
- Marketing

Ab 2022

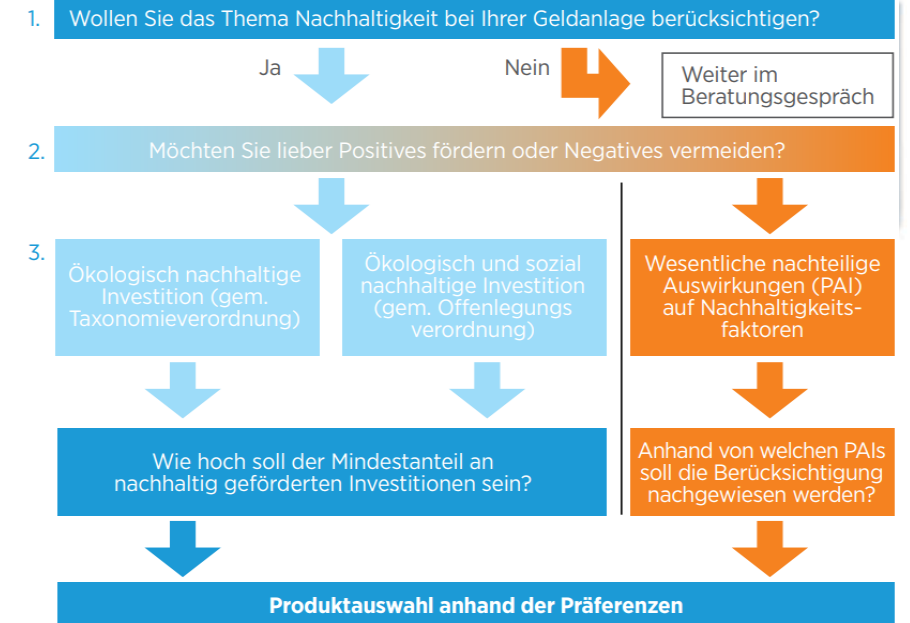
EU Taxonomieverordnung

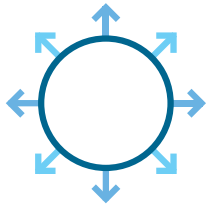
Banken und Versicherungen müssen für das Berichtsjahr 2021 ihre Taxonomie-Konformität zu sechs Kriterien offenlegen.



Ab August 2022 muss Nachhaltigkeit in der Anlageberatung berücksichtigt werden:

- Produktbezogene Information von Kunden über Nachhaltigkeitsrisiken (vrsl. 2023)
- Abfrage von Nachhaltigkeitspräferenzen, diese in der Produktauswahl berücksichtigen



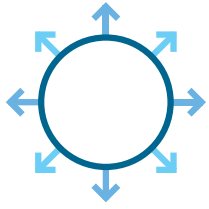


A MBIGUITY | MEHRDEUTIGKEIT



Rindfleischburger aus pflanzlichen Zutaten



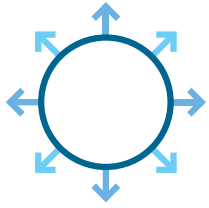


A MBIGUITY | MEHRDEUTIGKEIT

Nachhaltiger
Fonds?

Top 20 Aktien ¹⁵ (grau hinterlegt: nicht unter den Top 20, aber im Fonds enthalten)		Abweichung zwischen den Fonds (in Prozent- punkten)
	Anteil des Portfolios	
Alphabet Inc.	6,62%	0,9
Microsoft Corp.	5,81%	0,31
Amazon.com Inc.	5,82%	0,65
Apple Inc.	5,61%	1,11
VISA Inc.	3,31%	0,34
Johnson & Johnson	2,09%	0,65
Facebook Inc.	3,37%	0,69
JPMorgan Chase & Co.	2,31%	0,01
Procter & Gamble Co.	1,43%	0,82
Novartis AG	1,33%	0,51
Merck & Co. Inc.	1,27%	0,47
PepsiCo Inc.	0,61%	1,01
HDFC Bank Ltd.	0,69%	0,79
Tencent Holdings Ltd.	1,62%	0,17
Nestlé S.A.	1,44%	0
Meituan	1,31%	0,03
Pfizer Inc.	1,21%	0,05
Toyota Motor Corp.	1,27%	0,04
PayPal Holdings Inc.	1,34%	0,16
Sanofi S.A.	1,03%	0,1
NVIDIA Corp.	1,75%	0,72
Tesla Inc.	1,68%	1,42
Walt Disney Co.	1,32%	0,43
Exxon Mobil Corp.	1,45%	1,45

Konventioneller
Fonds?



A MBIGUITY | MEHRDEUTIGKEIT

Nachhaltiger
Fonds

Jetzt TOP 20

Jetzt TOP 20

Jetzt TOP 20

Jetzt nicht mehr TOP 20

Nachhaltigkeit				Abweichung
Top 20 Aktien ¹² (grau hinterlegt: nicht unter den Top 20, aber im Fonds enthalten)	Anteil des Portfolios	Top 20 Aktien ¹³ (grau hinterlegt: nicht unter den Top 20, aber im Fonds enthalten)	Anteil des Portfolios	zwischen den Fonds (in Prozent- punkten)
Alphabet Inc.	5,72%	Alphabet Inc.	6,62%	0,9
Microsoft Corp.	5,5%	Microsoft Corp.	5,81%	0,31
Amazon.com Inc.	5,17%	Amazon.com Inc.	5,82%	0,65
Apple Inc.	4,5%	Apple Inc.	5,61%	1,11
VISA Inc.	2,97%	VISA Inc.	3,31%	0,34
Johnson & Johnson	2,74%	Johnson & Johnson	2,09%	0,65
Facebook Inc.	2,68%	Facebook Inc.	3,37%	0,69
JPMorgan Chase & Co.	2,3%	JPMorgan Chase & Co.	2,31%	0,01
Procter & Gamble Co.	2,25%	Procter & Gamble Co.	1,43%	0,82
Novartis AG	1,84%	Novartis AG	1,33%	0,51
Merck & Co. Inc.	1,74%	Merck & Co. Inc.	1,27%	0,47
PepsiCo Inc.	1,62%	PepsiCo Inc.	0,61%	1,01
HDFC Bank Ltd.	1,48%	HDFC Bank Ltd.	0,69%	0,79
Tencent Holding Ltd.	1,45%	Tencent Holdings Ltd.	1,62%	0,17
Nestlé S.A.	1,44%	Nestlé S.A.	1,44%	0
Meituan	1,34%	Meituan	1,31%	0,03
Pfizer Inc.	1,26%	Pfizer Inc.	1,21%	0,05
Toyota Motor Corp.	1,23%	Toyota Motor Corp.	1,27%	0,04
PayPal Holdings Inc.	1,18%	PayPal Holdings Inc.	1,34%	0,16
Sanofi S.A.	1,13%	Sanofi S.A.	1,03%	0,1
NVIDIA Corp.	1,03%	NVIDIA Corp.	1,75%	0,72
Tesla Inc.	0,26%	Tesla Inc.	1,68%	1,42
Walt Disney Co.	0,89%	Walt Disney Co.	1,32%	0,43
		Exxon Mobil Corp.	1,45%	1,45

Konventioneller
Fonds

Die VUCA – Welt und ihre Herausforderungen



VOLATILITY

Volatilität



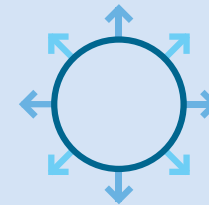
UNCERTAINTY

Unsicherheit



COMPLEXITY

Komplexität

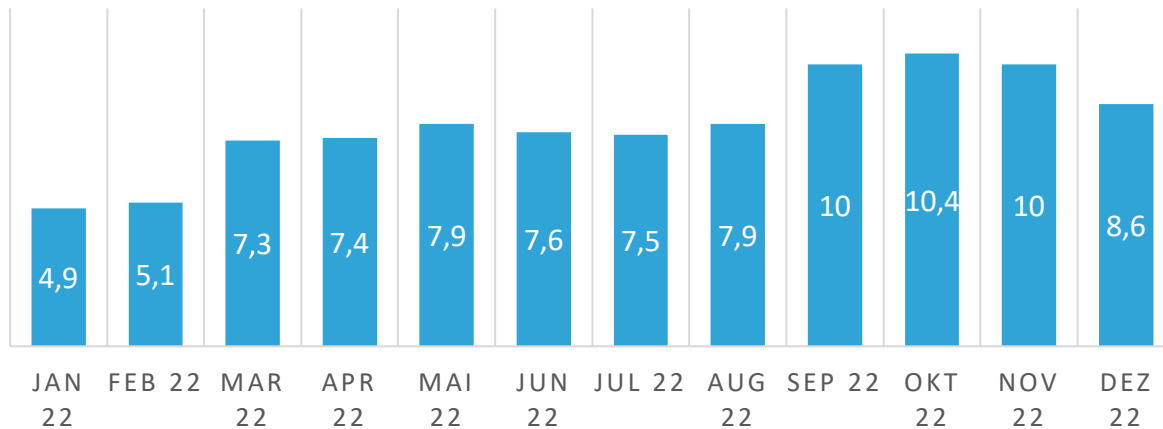


AMBIGUITY

Mehrdeutigkeit

Herausforderndes Umfeld für Vermögensaufbau und Vorsorge

Inflationsrate in Deutschland (in %)



Entwicklung ausgewählter Indizes 2022 (in %)



**Kunden wissen, dass sie Geld anlegen müssen, um ihre Kaufkraft zu wahren.
Doch viel Kunden zögern mit Ihrer Investitionsentscheidung – trotz grundsätzlicher
Risikobereitschaft – aufgrund der aktuellen Marktentwicklung.**

Wo

Wie

Warum

Wann

???



Herzlich Willkommen in der VUCA**P**-Welt



VOLATILITY

Volatilität



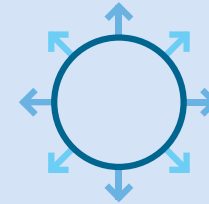
UNCERTAINTY

Unsicherheit



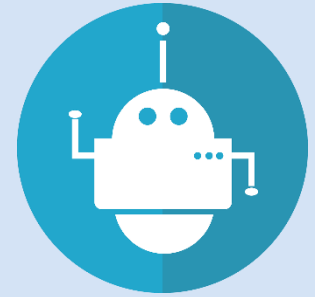
COMPLEXITY

Komplexität



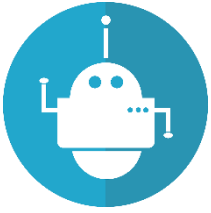
AMBIGUITY

Mehrdeutigkeit



Pioneer

Pionier / Vorreiter
#vorbildmacher



Herzlich Willkommen bei Pangaea Life

Pionier / Vorbild für nachhaltige Geldanlage & Altersvorsorge



„Pangaea Life verfolgt eine klare Vision: Wir vereinen stabile Rendite mit konsequentem Klimaschutz- und das mit transparenten Investments in nachhaltige Sachwerte.“

Daniel Regensburger | Geschäftsführer Pangaea Life GmbH

- **Einzigartig** auf dem deutschen Markt
- Gegründet 2017 (**100%ige Tochter von dieBayerische**)
- Verbindet **Vorsorge, Geldanlage** mit **transparenter Nachhaltigkeit**
- Themenfokus: **Klimaschutz**
 - erneuerbare Energien
 - nachhaltige Immobilien
- **Positiver Impact** auf das Kundenkonto – und das Konto unseres Planeten

Pangaea Life Invest

kombiniert die Sicherheiten einer Rentenversicherung

Vermögensübertragung	Steuerliche Behandlung	Flexible Gestaltungsmöglichkeiten
Namentliche Nennung und ggf. prozentuale Aufteilung von Begünstigten	Steuerfreie Umwandlung des Gesamtkapitals in eine Rente	Entnahmen möglich
Änderung des Bezugsrechts möglich (Ausnahme unwiderrufliches Bezugsrecht)	Besteuerung der Rente mit günstigem Ertragsanteil	Zuzahlungen möglich
Übertragung zu Lebzeiten möglich durch VN-Wechsel (wird der Finanzverwaltung angezeigt)	Bei Kapitalzahlung: 50% des Wertzuwachses steuerfrei, wenn Mindestalter 62 und Mindestlaufzeit 12 Jahre erfüllt	Vorzeitige Auflösung = Komplettenentnahme möglich
Hohe Planungssicherheit, da die bei Vertragsbeginn vereinbarten Rechnungsgrundlagen immer erhalten bleiben	Einkommenssteuerfreie Todesfallleistung (aber: erbschaftssteuerrelevant, sofern Freibeträge überschritten)	Eimalbeiträge und laufende Beiträge möglich (oder eine Kombination aus beiden)
		Vorziehen und Aufschieben des Ablaufs
		Kapitalauszahlung, lebenslange Rente oder fondsbasierte Auszahlungsphase

Risikoträger der Pangaea Life-Produkte ist die Bayerische Lebensversicherung AG



Pangaea Life Invest

kombiniert die Sicherheiten einer Rentenversicherung
mit klimafreundlicher Rendite, Flexibilität und Transparenz

NACHHALTIG

GOLD

NACHHALTIGES VERSICHERUNGSPRODUKT

die Bayerische
Pangaea Life Invest

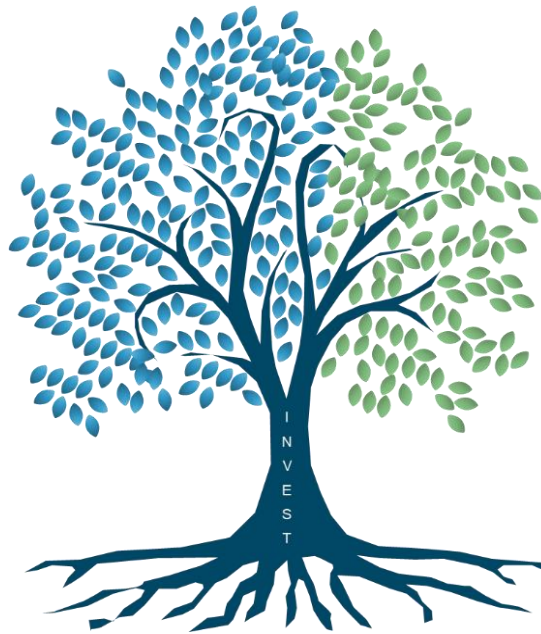
ZIELKE RESEARCH CONSULT x MORGEN & MORGEN

ID: D 000-005

08.2022

zielke-rc.eu

Pangaea Life Blue Energy



Pangaea Life Blue Living



Pangaea Life Invest: Anlagestrategien

Pangaea Life Blue Energy



- Erneuerbare Energien
- Sachwert-Investitionen in Windparks, Wasserkraftanlagen, Photovoltaikparks, Energiespeicher
- 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
- SFDR-Profil: Art. 8
- Risikoklasse (SRI) 2

Pangaea Life Invest

kombiniert die Sicherheiten einer Rentenversicherung
mit klimafreundlicher Rendite, Flexibilität und Transparenz

Pangaea Life Blue Energy

Assetklasse: Erneuerbare Energien

Asset Manager: Aquila Capital Investment GmbH

Währung: EURO

Auflegungsdatum: 21.06.2018 / Luxemburg

Anlegerprofil: Wachstum

Ertragsverwendung: thesaurierend

Gebühren (OGC inkl. TER): 1,23 p.a.

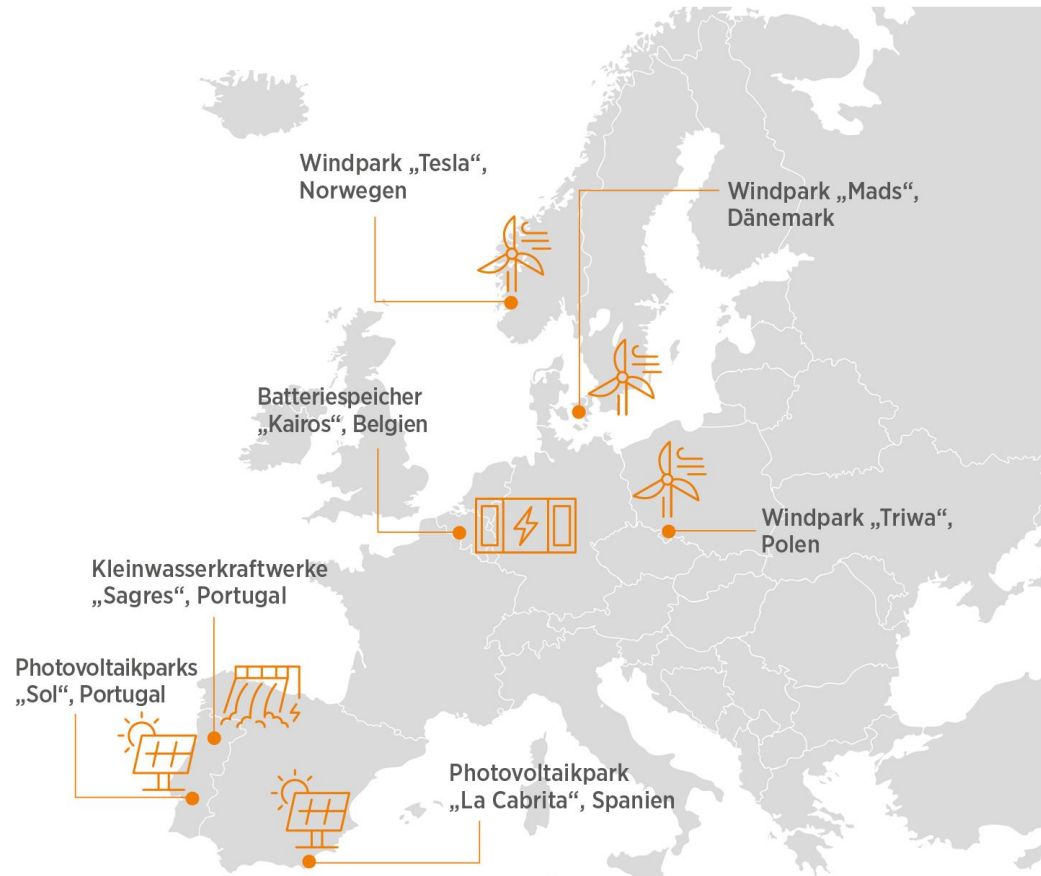
Performance Fee: keine

SFDR-Profil: Art. 8+ Fonds

Risikoindikator (SRI): 3

- **Investition in ökologisch nachhaltige Sachwert-Anlagen**
 - Windparks
 - Wasserkraftanlagen
 - Photovoltaikparks
 - Energiespeicher
- **Stabile Basisinvestition:** Energieversorgung ist ein Grundbedürfnis unserer Gesellschaft mit steigender Nachfrage
- **Langfristige kontinuierliche Renditechancen** bei geringer Volatilität
 - Erträge und Marktwertveränderungen der Anlagen unterliegen nicht den üblichen Schwankungen der Aktienmärkte
 - Risikostreuung durch unterschiedliche Anlageobjekte und geografische Lagen

Blue Energy Portfolioauszug





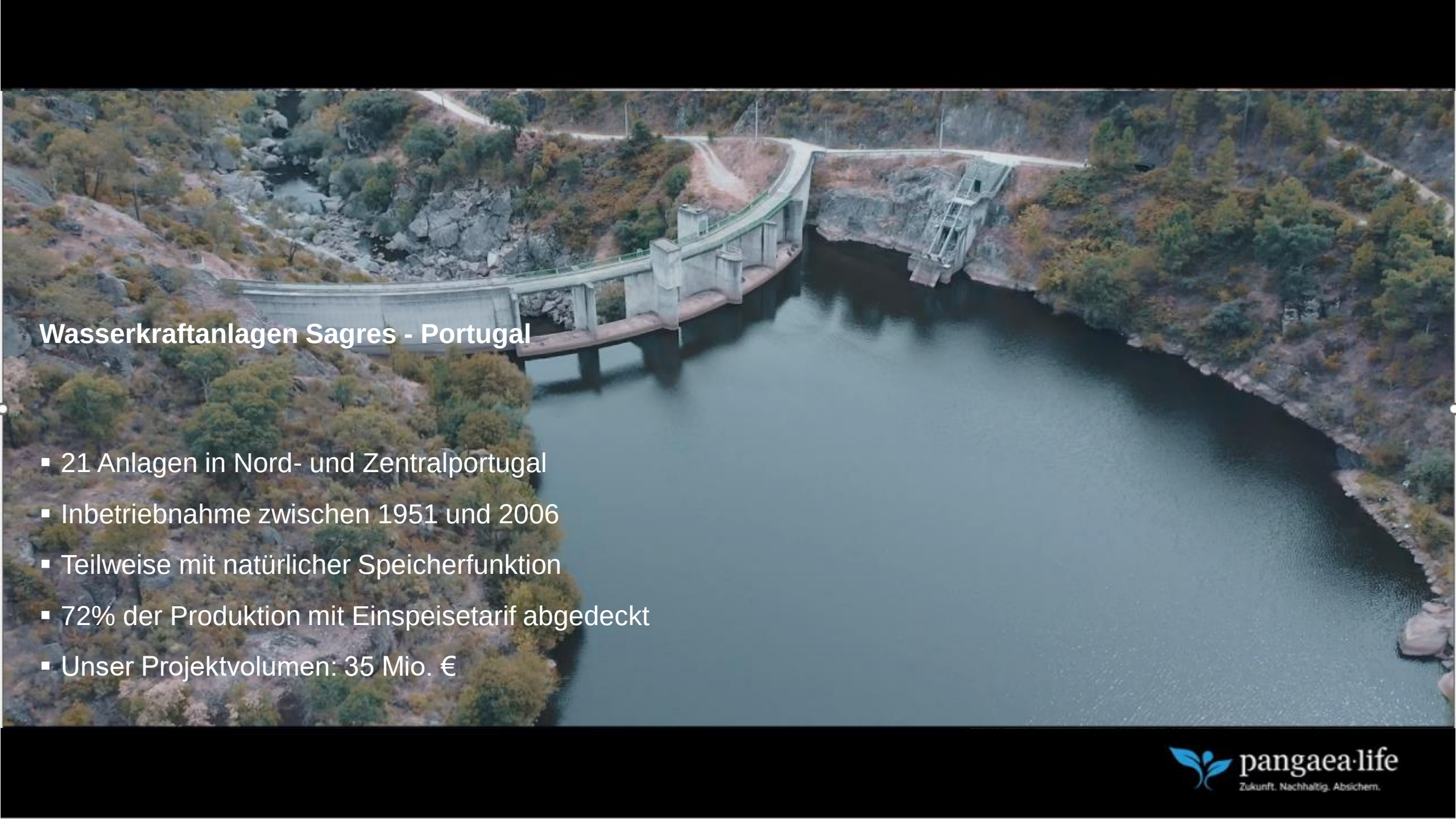
Windpark Mads - Dänemark

- Near-Shore Windpark
- Neuerrichtung in 2017
- 7 Turbinen mit neuester Technologie von Vestas
- Saubere Energie für rund 28.000 Haushalte
- Unser Projektvolumen: 58 Mio. €



Photovoltaikparks Sol - Portugal

- 2 PV Parks rund 130 km südöstlich von Lissabon
- Neuerrichtung in 2018
- 100 % Stromabnahme fix vereinbart in den ersten 7 Jahren
- Saubere Energie für rund 38.000 Haushalte
- Unser Projektvolumen: 40 Mio. €



Wasserkraftanlagen Sagres - Portugal

- 21 Anlagen in Nord- und Zentralportugal
- Inbetriebnahme zwischen 1951 und 2006
- Teilweise mit natürlicher Speicherfunktion
- 72% der Produktion mit Einspeisetarif abgedeckt
- Unser Projektvolumen: 35 Mio. €



Windpark – The Rock

- 72 Turbinen und damit der größte Onshore – Windpark Norwegens
- Inbetriebnahme in Q4 2022
- Nachhaltige Energie für Aluminiumindustrie vor Ort
- Unser Projektvolumen: 42 Mio. €

Pangaea Life Invest

kombiniert die Sicherheiten einer Rentenversicherung
mit klimafreundlicher Rendite, Flexibilität und Transparenz

- **Investition in nachhaltige Immobilien:** Fokus auf ökologische und soziale Aspekte
- **Stabile Basisinvestition:** Wohnen ist ein Grundbedürfnis unserer Gesellschaft mit steigender Nachfrage in urbanen Metropolregionen
- **Langfristige kontinuierliche Renditechancen** bei geringer Volatilität
 - Nachhaltige Immobilien, wie z.B. klimaneutrale Neubauten sind die Zukunft
 - Risikostreuung durch unterschiedliche Anlageobjekte und Standorte
 - Die Anlagen unterliegen nicht den hohen Schwankungen der Aktienmärkte

Pangaea Life Blue Living

Assetklasse: Nachhaltige Wohnimmobilien

Asset Manager: Empira AG

Währung: EURO

Auflegungsdatum: 18.06.2021 / Luxemburg

Anlegerprofil: Sicherheit

Ertragsverwendung: thesaurierend

Gebühren (OGC inkl. TER): 0,90% p.a.

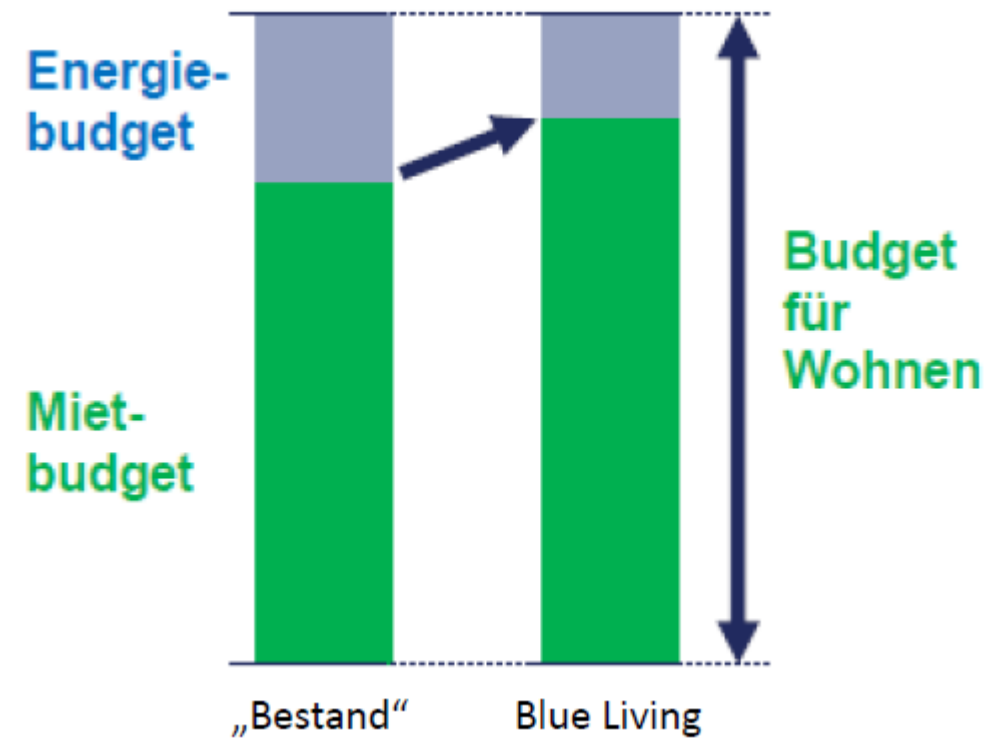
Performance Fee: 50% ab Nettofondsrendite
3,5% p.a.

SFDR-Profil: Art. 8 Fonds

Risikoindikator (SRI): 2

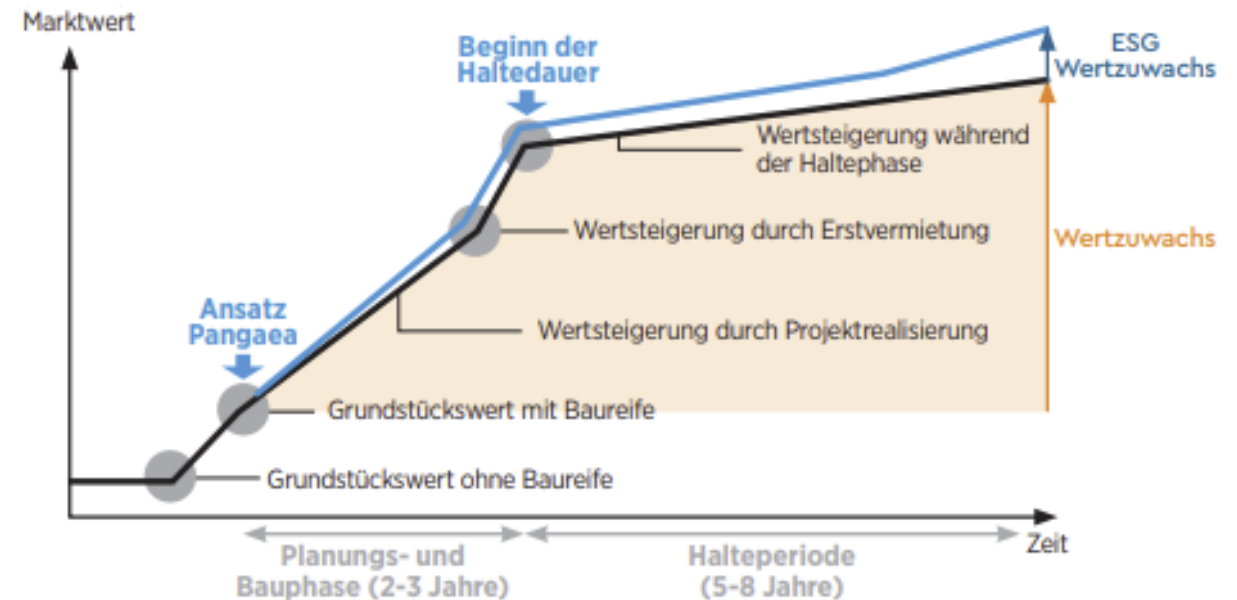
Nachhaltigkeit auch bei Immobilien sehr relevant

- **Energieeffiziente Gebäude**
- **Mindeststandard KfW55**
- **100% Ökostrom**
- Standorte mit **nachhaltiger Mobilitätsanbindung**
- **E-Ladeanschlüsse** für Autos & Pedelecs vorbereitet
- **Soziale Nachhaltigkeit**
- Öffentlich **geförderter / preisgedämpfter** Wohnbau
- **Kitas / Kindergärten**
- **energieeffizientes Bauen führt zu höherem Miet- statt Energiekostenanteil**

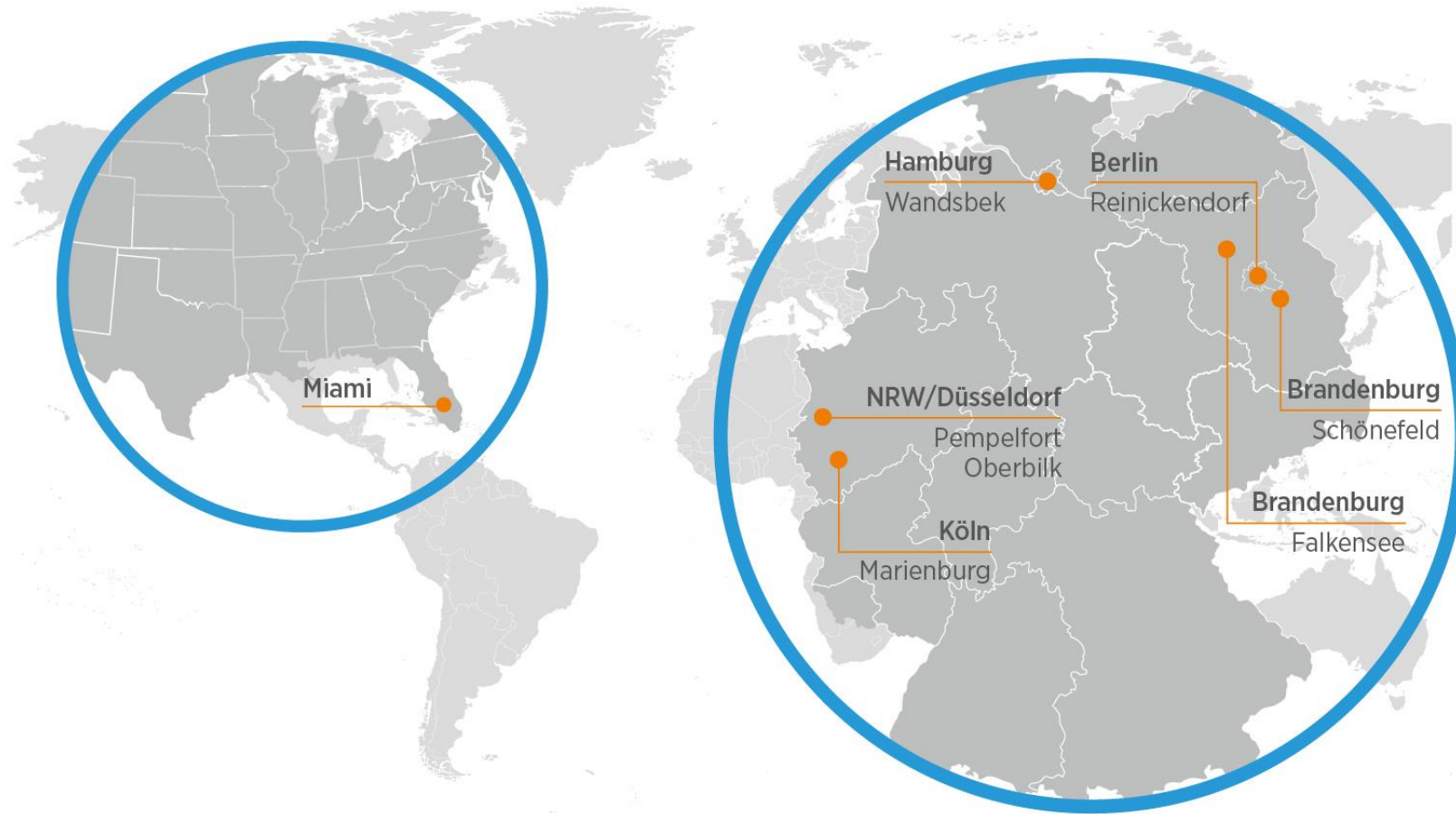


Pangaea Life Blue Living – „Develop & Hold-Strategie“

- Risikodiversifikation durch **Wohnimmobilien in A-Metropolregionen**
- **Nur Neubau** - keine Altlasten
- Investition im Konsortium - **echte Quartiersentwicklung** mit professionellen Co-Investoren
- **Einstieg** erfolgt bereits **ins baureife Land** und nicht erst nach Objektfertigstellung. Somit kommen alle Gewinne der Bauentwicklungsphase dem Fonds zu Gute
- KFW-Förderungen kommen dem Fonds und damit dem Kunden zugute



Blue Living: Portfolioauszug



München Allach

- 230 Wohneinheiten
- Fertigstellung Q4 2025
- 75 KITA-Plätze
- Schwamm-Stadt-Prinzip
- Grundwasser-WP und PV auf Dachflächen





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)

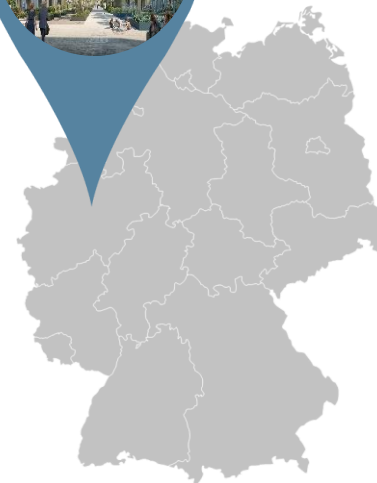
Mobilität

- 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



Köln - DWK

- 752 Wohneinheiten
- Fertigstellung Q3 2025
- 6-KITA Gruppen
- Asbestsanierungsmaßnahme
- KFW 40 NH







URBAN LIVING

Berlin

Friedrichshain



<https://www.savvy.de/berlin-friedrichshain/>

Pangaea Life Invest

kombiniert die Sicherheiten einer Rentenversicherung
mit klimafreundlicher Rendite, Flexibilität und Transparenz



Pangaea Life Blue Energy

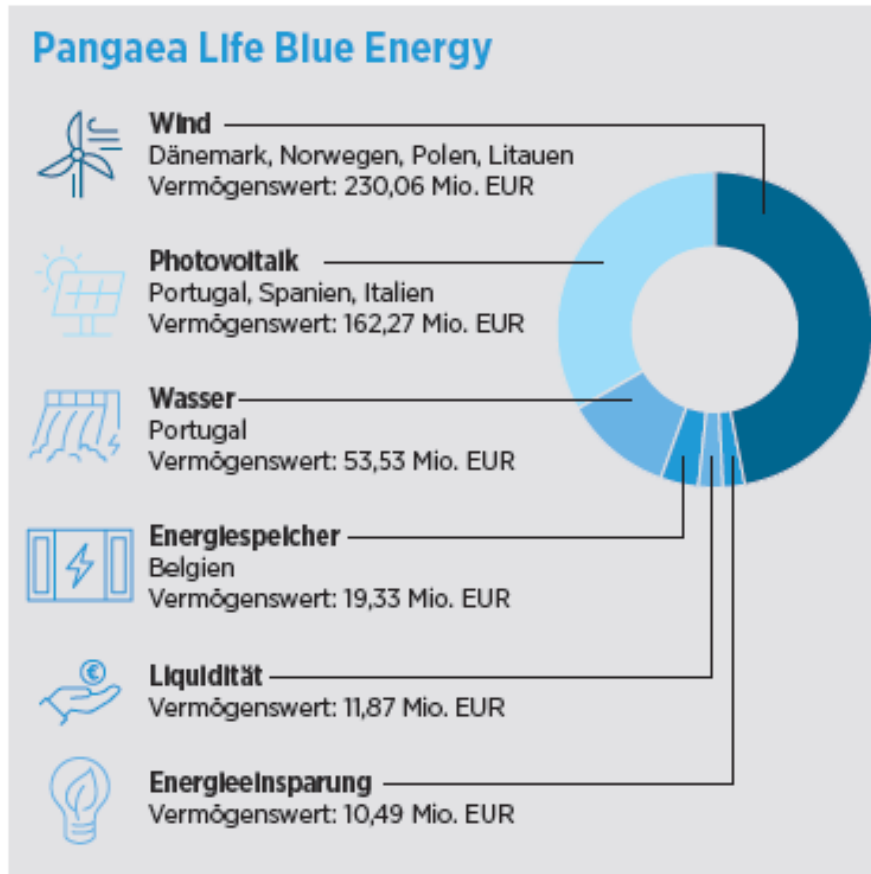


Pangaea Life Blue Living

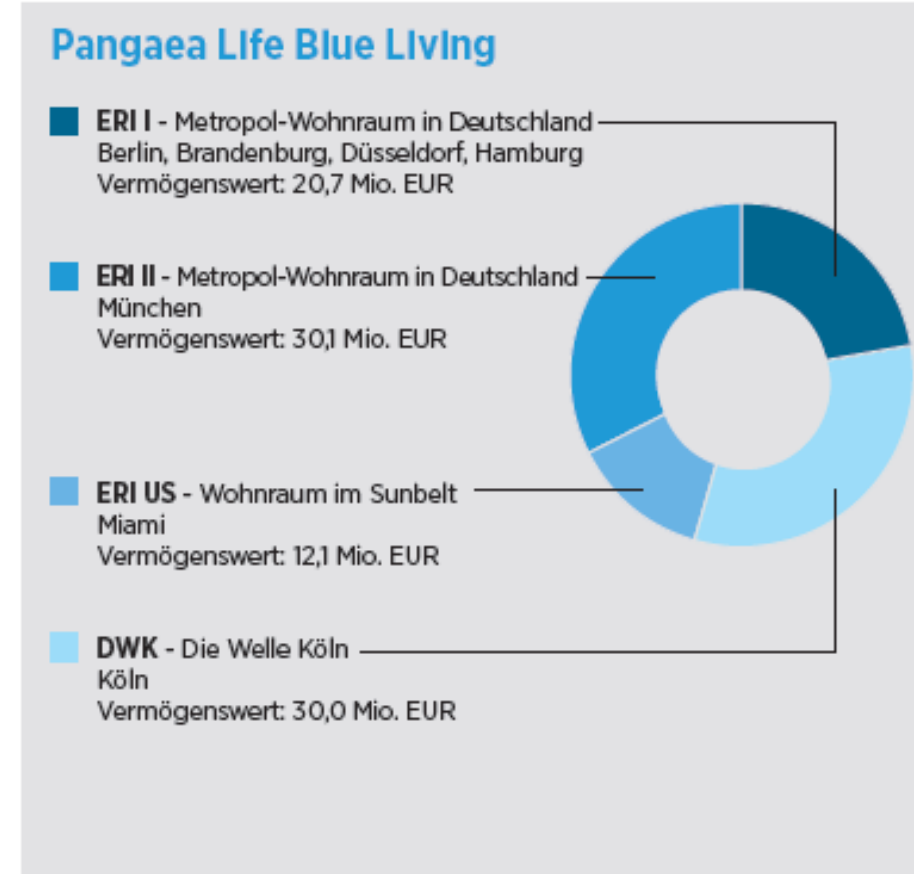


2 Anlagestrategien flexibel kombinierbar

Die Pangaea Life Fonds im Überblick



Stand: 30.12.2022



Stand: 31.12.2022

Pangaea Life ist ausgezeichnet



Assekuranz Award 2022



Pangaea Life Blue Energy ist
Testsieger im Handelsblatt-
Ranking



German Brand Award



Sustainable Award In
Finance

Vorteile Versicherungslösung Pangaea Life Invest

Vermögensübertragung	Steuerliche Behandlung	Flexible Gestaltungsmöglichkeiten
Namentliche Nennung und ggf. prozentuale Aufteilung von Begünstigten	Steuerfreie Umwandlung des Gesamtkapitals in eine Rente	Entnahmen möglich
Änderung des Bezugsrechts möglich (Ausnahme unwiderrufliches Bezugsrecht)	Besteuerung der Rente mit günstigem Ertragsanteil	Zuzahlungen möglich
Übertragung zu Lebzeiten möglich durch VN-Wechsel (wird der Finanzverwaltung angezeigt)	Bei Kapitalzahlung: 50% des Wertzuwachses steuerfrei, wenn Mindestalter 62 und Mindestlaufzeit 12 Jahre erfüllt	Vorzeitige Auflösung = Komplettentnahme möglich
Hohe Planungssicherheit, da die bei Vertragsbeginn vereinbarten Rechnungsgrundlagen immer erhalten bleiben	Einkommenssteuerfreie Todesfallleistung (aber: erbschaftssteuerrelevant, sofern Freibeträge überschritten)	Eimalbeiträge und laufende Beiträge möglich (oder eine Kombination aus beiden)
		Vorziehen und Aufschieben des Ablaufs
		Kapitalauszahlung, lebenslange Rente oder fondsbasierte Auszahlungsphase

Risikoträger der Pangaea Life-Produkte ist die Bayerische Lebensversicherung AG



Details Versicherungslösung Pangaea Life Invest

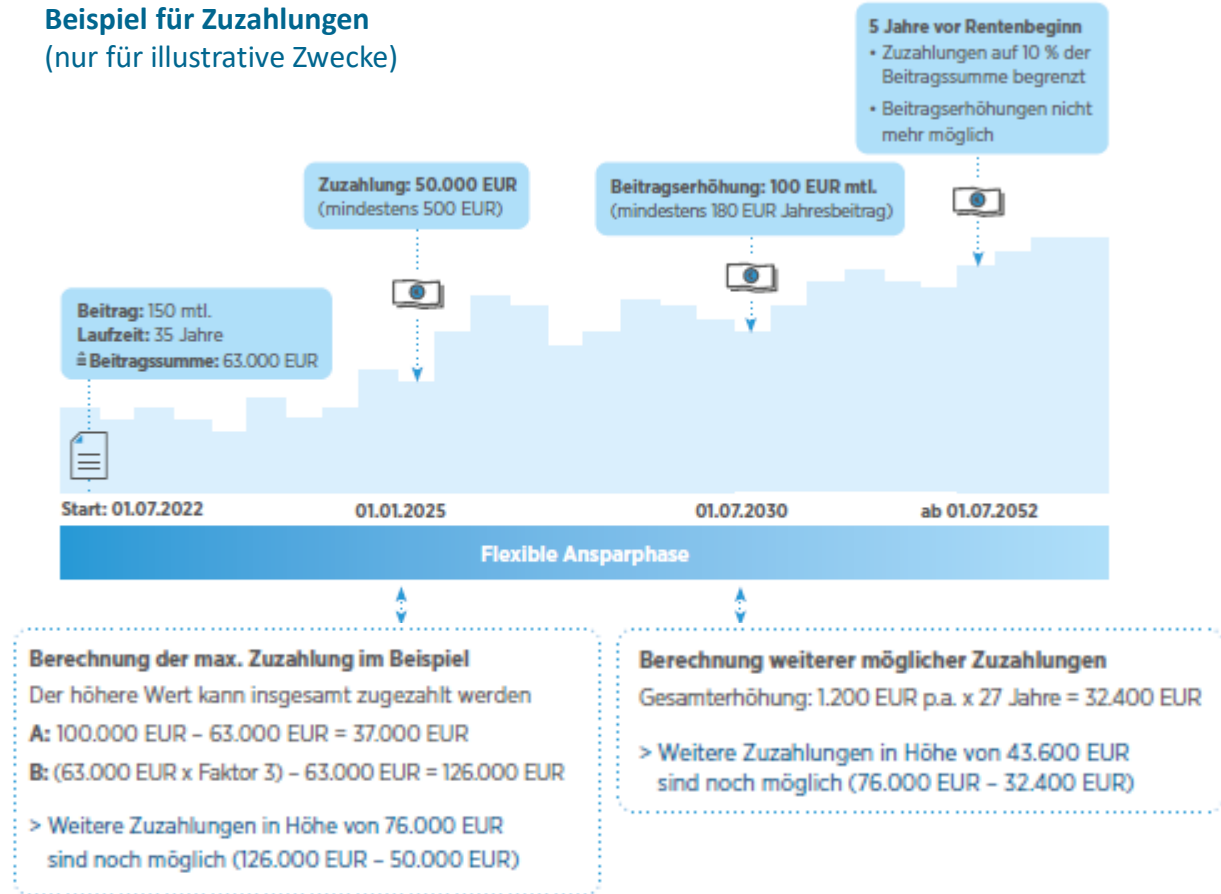
	Einmalbeitrag	Laufender Beitrag
Mindestbeitrag	15.000 EUR	25 EUR mtl.
Mindestlaufzeit	5 Jahre	10 Jahre
Zuzahlungen	möglich, solange die Summe aus der vereinbarten Beitragssumme, aller Zuzahlungen und Beitragserhöhungen den Betrag von 100.000 EUR und das Dreifache der vereinbarten Beitragssumme nicht 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)	

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)



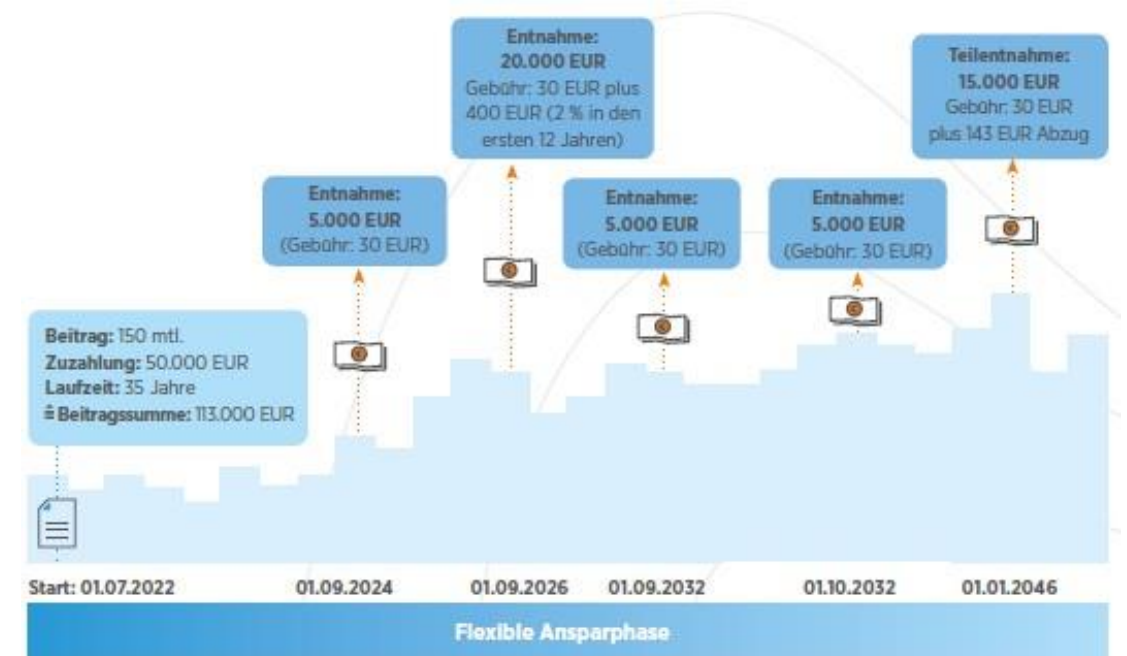
Flexibilität durch Entnahmen

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 Betragsverteilt 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)



Pangaea Life in allen 3 Schichten sowie Einmalanlage

Schicht 1

Pangaea Life Basis-Rente



- Steuern sparen und klimafreundlich investieren mit Sachwert-Anlagen

Schicht 2

Pangaea Life bAV Invest



- Nachhaltige bAV in den Durchführungswegen Direkt-versicherung & Unterstützungskasse

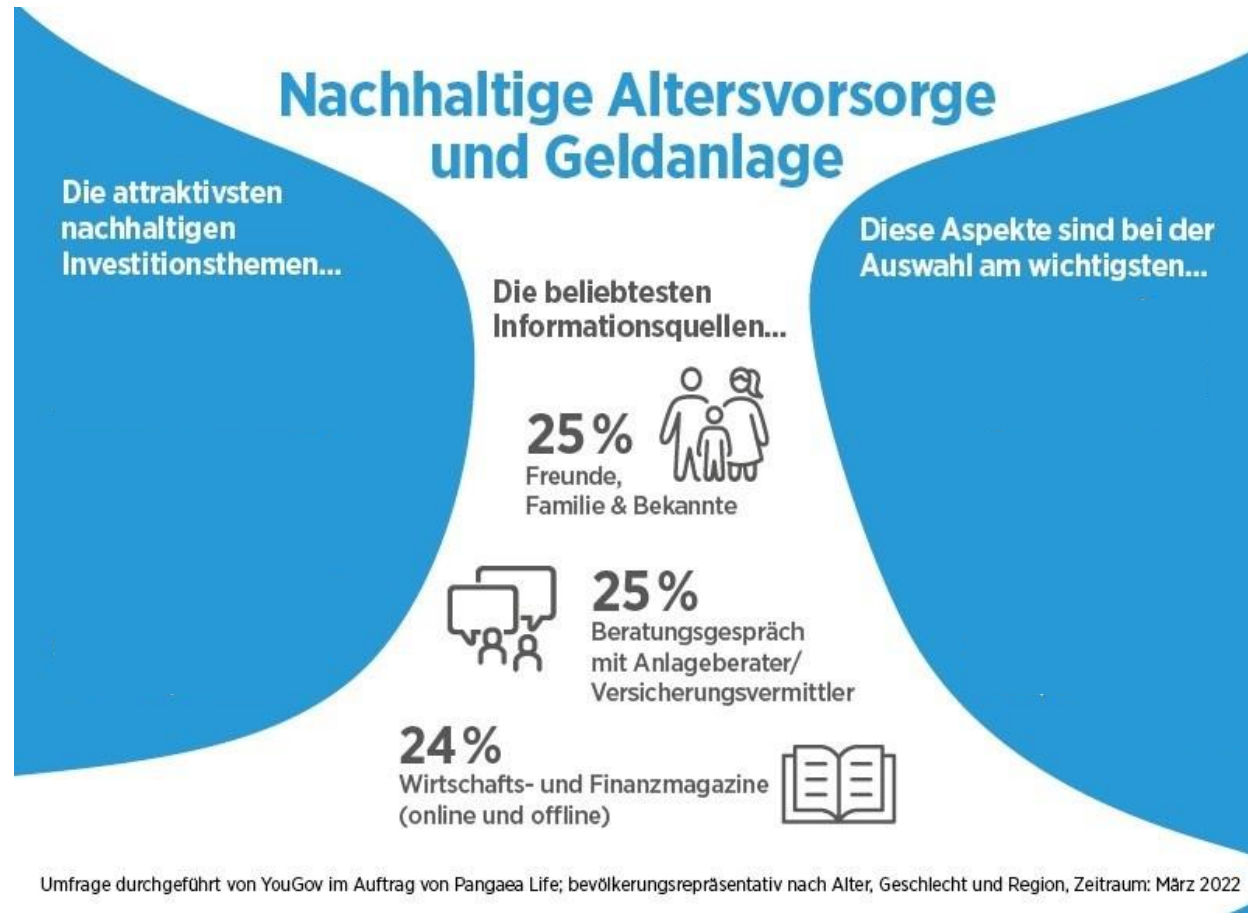
Schicht 3 Einmalanlage

Pangaea Life Invest (plusrente)



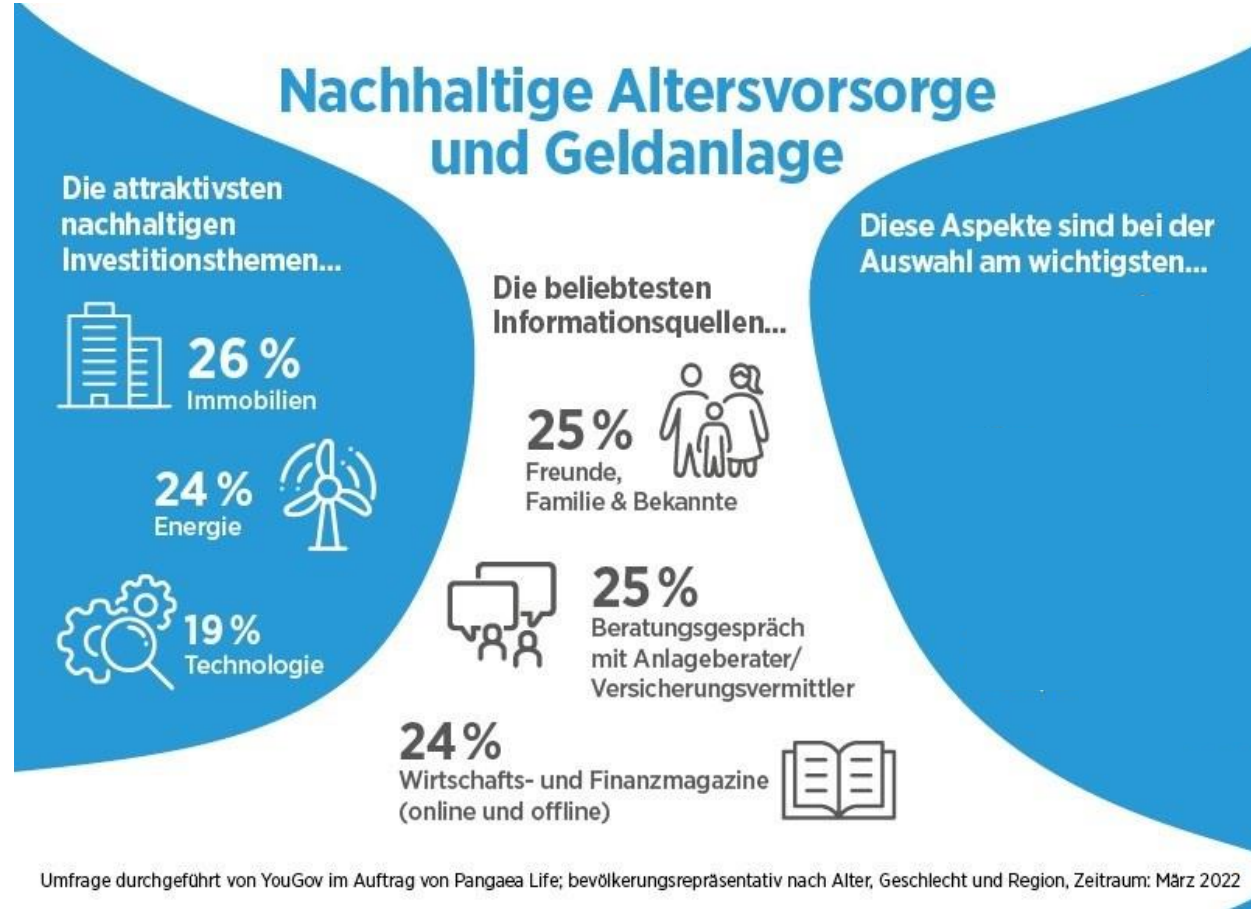
- Klimafreundliche Zukunftsvorsorge mit Cashback durch Online-shopping über plus-rente.de mit rund 1.200 Onlineshops (Stand: 12.2021)

Pangaea Life - Was den Menschen wichtig ist

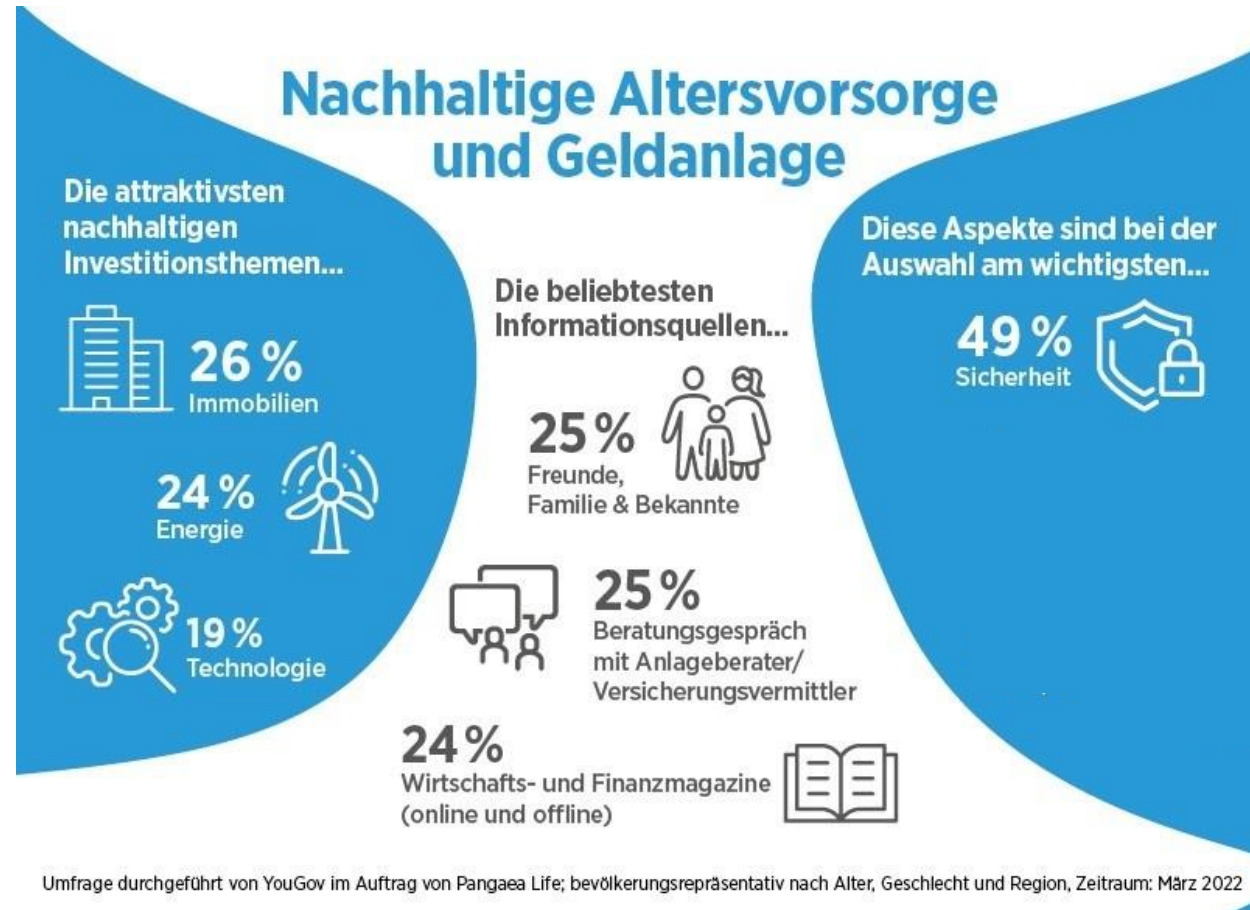


Umfrage durchgeführt von YouGov im Auftrag von Pangaea Life; bevölkerungsrepräsentativ nach Alter, Geschlecht und Region, Zeitraum: März 2022

Pangaea Life - Was den Menschen wichtig ist



Pangaea Life - Was den Menschen wichtig ist



	Rendite über					
	SRRI**	1 Jahr	3 J. p.a.	5 J. p.a.	Bewertung	Note
BL die Bayerische Pangaea Life Blue Living	3	7,98 %			93	Sehr gut
BL die Bayerische Pangaea Life Blue Energy	4	16,72 %	9,52 %		89	Sehr gut
HM Strategie chancenreich	5	-6,59 %	5,75 %	5,59 %	82	Sehr gut
DÄV Global ETF Portfolio	5	-10,24 %	2,11 %	4,22 %	75	Gut
VWB Fondsbox 5	5	-12,30 %	3,54 %		71	Gut
VWB Fondsbox 6	5	-12,78 %	4,56 %		71	Gut
Zurich Depotmodell Dynamik Plus	5	-13,01 %	3,61 %	5,00 %	69	Gut
HM Strategie ausgewogen	4	-10,72 %	1,00 %	1,99 %	69	Gut
Zurich Depotmodell Wachstum Plus	5	-13,46 %	2,61 %	4,04 %	68	Gut
Zurich Depotmodell Wachstum ETF	5	-13,98 %	3,63 %	4,50 %	68	Gut
VWB Fondsbox 7	6	-13,32 %	5,02 %		68	Gut
VWB Fondsbox 4	5	-12,30 %	1,78 %		67	Gut
Axa Chance Invest B	5	-14,24 %	3,21 %		67	Gut
Stuttgarter Portfolio 1	4	-8,47 %	-0,37 %		66	Gut
Nürnberger Portfolio Offensiv	5	-10,72 %	1,78 %	4,09 %	66	Gut
Zurich Depotmodell Dynamik ETF	5	-15,29 %	3,82 %	4,68 %	66	Gut
Huk Welt Fonds INST	5	-13,12 %	1,68 %	4,35 %	66	Gut
Münchener Verein MV Welt ESG Portfolio offensiv	5	-13,77 %	4,29 %		65	Gut
Zurich Depotmodell Wachstum ESG	5	-14,62 %	2,77 %		65	Gut
Stuttgarter Portfolio 2	4	-9,08 %	0,11 %		65	Gut

Handelsblatt

Gemanagter Fonds TESTSIEGER

2023

Pangaea Life Blue Living
BL die Bayerische Lebensversicherung AG

SRRI/Risikoklasse: 3
Im Test: 92 gemanagte Fonds aus 19 Fondspolizen
Handelsblatt · 25.04.2023
In Kooperation mit Assekurata

Handelsblatt

Gemanagter Fonds SEHR GUT

2023

Pangaea Life Blue Energy
BL die Bayerische Lebensversicherung AG

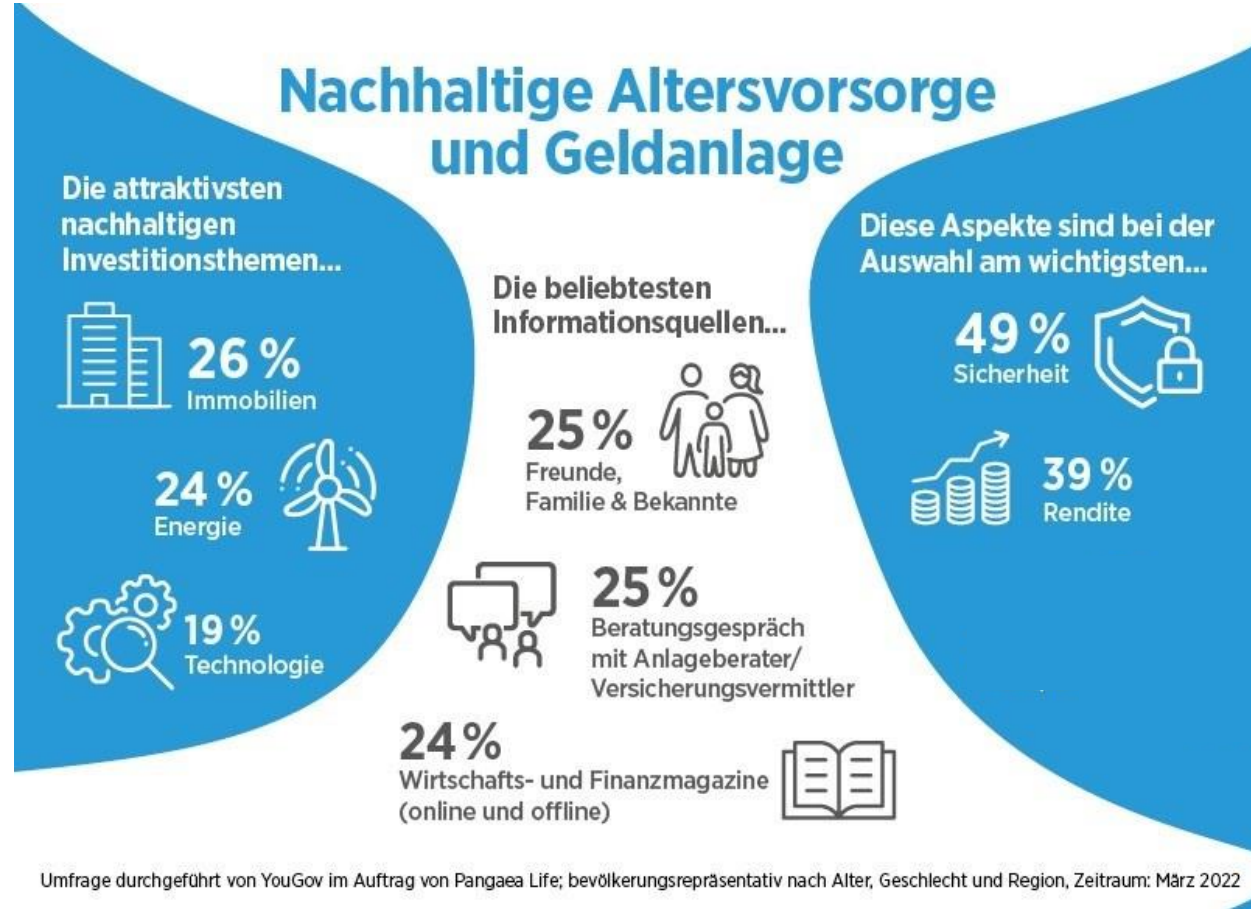
SRRI/Risikoklasse: 4
Im Test: 92 gemanagte Fonds aus 19 Fondspolizen
Handelsblatt · 25.04.2023
In Kooperation mit Assekurata

Die besten Versicherer

Rangliste der Anbieter von **gemanagten Fondspolizen** 2023

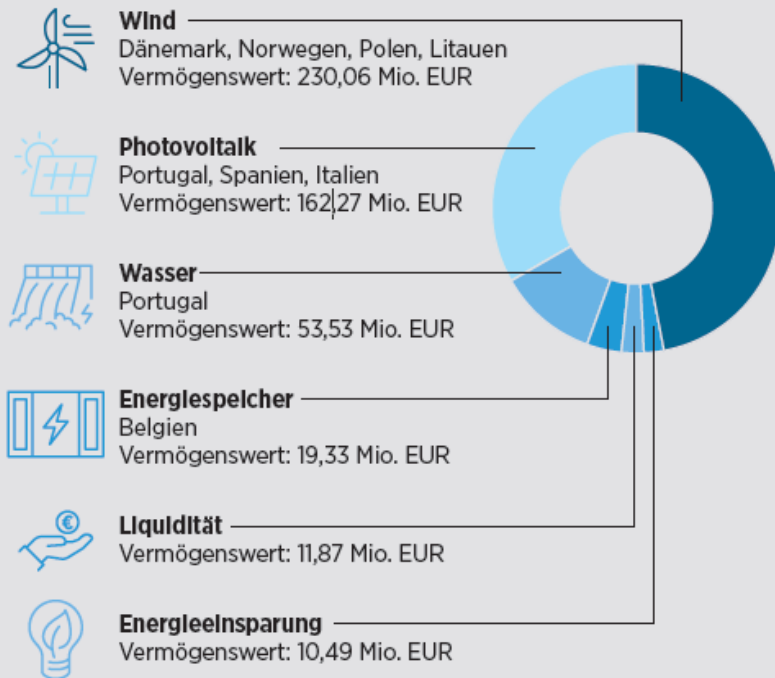
Versicherer	Anzahl Fonds	Punkte	Note
BL die Bayerische	2	91	Sehr gut
Deutsche Ärzteversicherung	1	75	Sehr gut
Huk-Coburg	1	66	Sehr gut
Hanse-Merkur	4	61	Sehr gut
Zurich Deutscher Herold	12	61	Sehr gut
Barmenia	4	60	Sehr gut
Münchener Verein	6	59	Gut
Nürnberger	4	55	Gut
Volkswohl Bund	14	54	Gut
Axa	7	54	Gut
Standard Life	10	53	Gut
Alte Leipziger	4	49	Befriedigend
Lebensversicherung v. 1871	4	48	Befriedigend
Stuttgarter	10	48	Befriedigend
Württembergische	3	47	Befriedigend
Öffentliche Oldenburg	1	47	Befriedigend
VGH Provinzial Hannover	1	47	Befriedigend

Pangaea Life - Was den Menschen wichtig ist



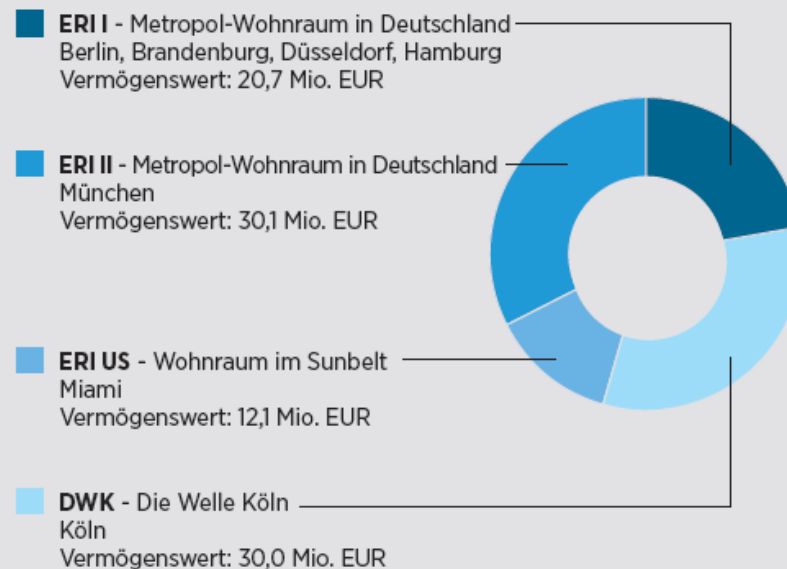
Aktuelle Entwicklung Pangaea Life Fonds

Pangaea Life Blue Energy



Stand: 30.12.2022

Pangaea Life Blue Living



Stand: 31.12.2022

Wertentwicklung des Portfolios (Aktienklasse B)

1 Jahr
01.04.22 – 31.03.23

Wertentwicklung nach Abzug aller
Fondskosten

Beispielhafte Aufteilung 50/50

10,55%

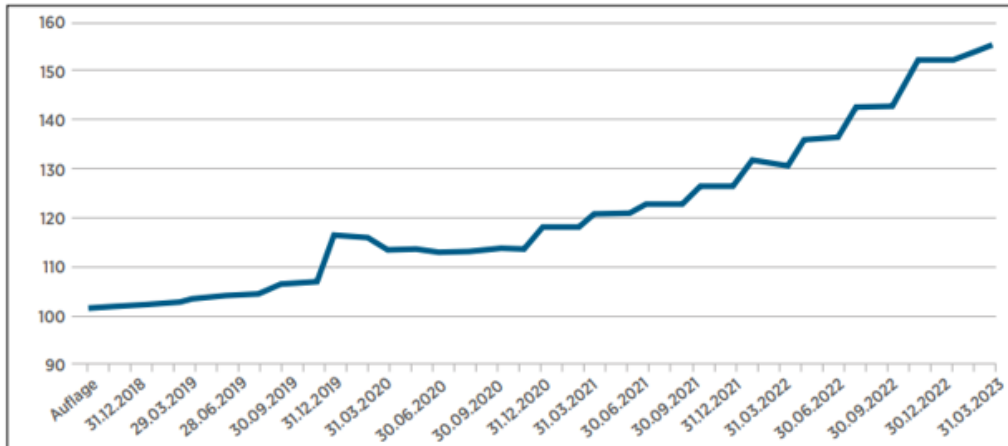
**Gesamtvolume der
Pangaea Life Fonds:**

658,6 Mio. EUR

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

Aktuelle Entwicklung Pangaea Life Blue Energy

Wertentwicklung des Fonds seit Auflage, Basis 100



Wertentwicklung des Portfolios (Aktienklasse B)

	3 Monate	1 Jahr	seit Auflage p.a.	seit Auflage kumuliert
Blue Energy	1,6%	14,4%	9,7%	55,7%

* Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung, Stand: 31.03.2023.

Aktuelle Werte

31.03.2023

NAV (Fonds) 544,9 Mio. EUR

NAV (Aktienklasse B) 341,7 Mio. EUR

NAV pro Aktie (Aktienklasse B) 1.540,07 EUR

Kosten

Ausgabeaufschlag keiner

Gebühren (OGC inkl. TER) 1,23% p.a.

Performance Fee keine

Risikoindikator (SRI)

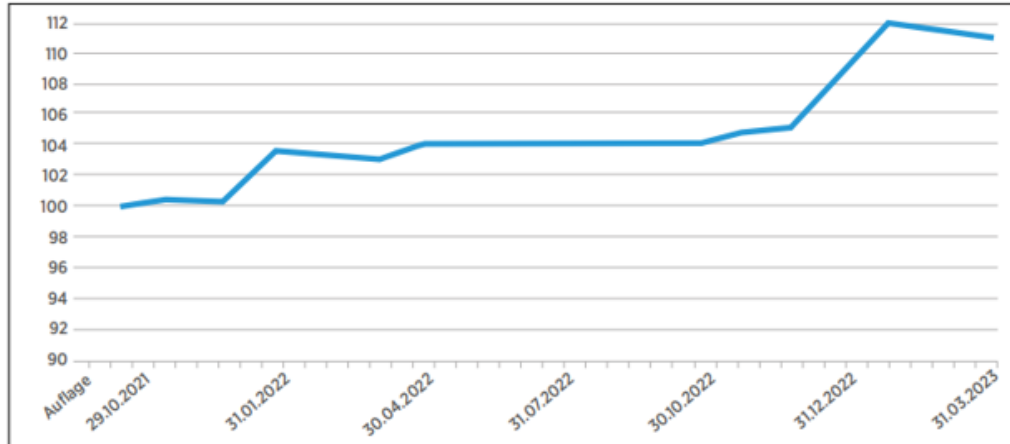
<- geringeres Risiko Höheres Risiko ->

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Volatilität (Aktienklasse B) 6,2% p.a. seit Auflage

Aktuelle Entwicklung Pangaea Life Blue Living

Wertentwicklung des Fonds seit Auflage, Basis 100



Wertentwicklung des Portfolios (Aktienklasse B)

	3 Monate	1 Jahr	seit Auflage p.a.	seit Auflage kumuliert
Blue Living	-0,8%	6,7%	7,5%	10,9%

* Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung, Stand: 31.03.2023.

Aktuelle Werte

31.03.2023

NAV (Fonds) 113,7 Mio. EUR

NAV (Aktienklasse B) 85,4 Mio. EUR

NAV pro Aktie (Aktienklasse B) 1.109,23 EUR

Kosten

Ausgabeaufschlag keiner

Gebühren (OGC inkl. TER) 0,9% p.a.

Performance Fee 50% ab Nettofondsrendite von 3,5%

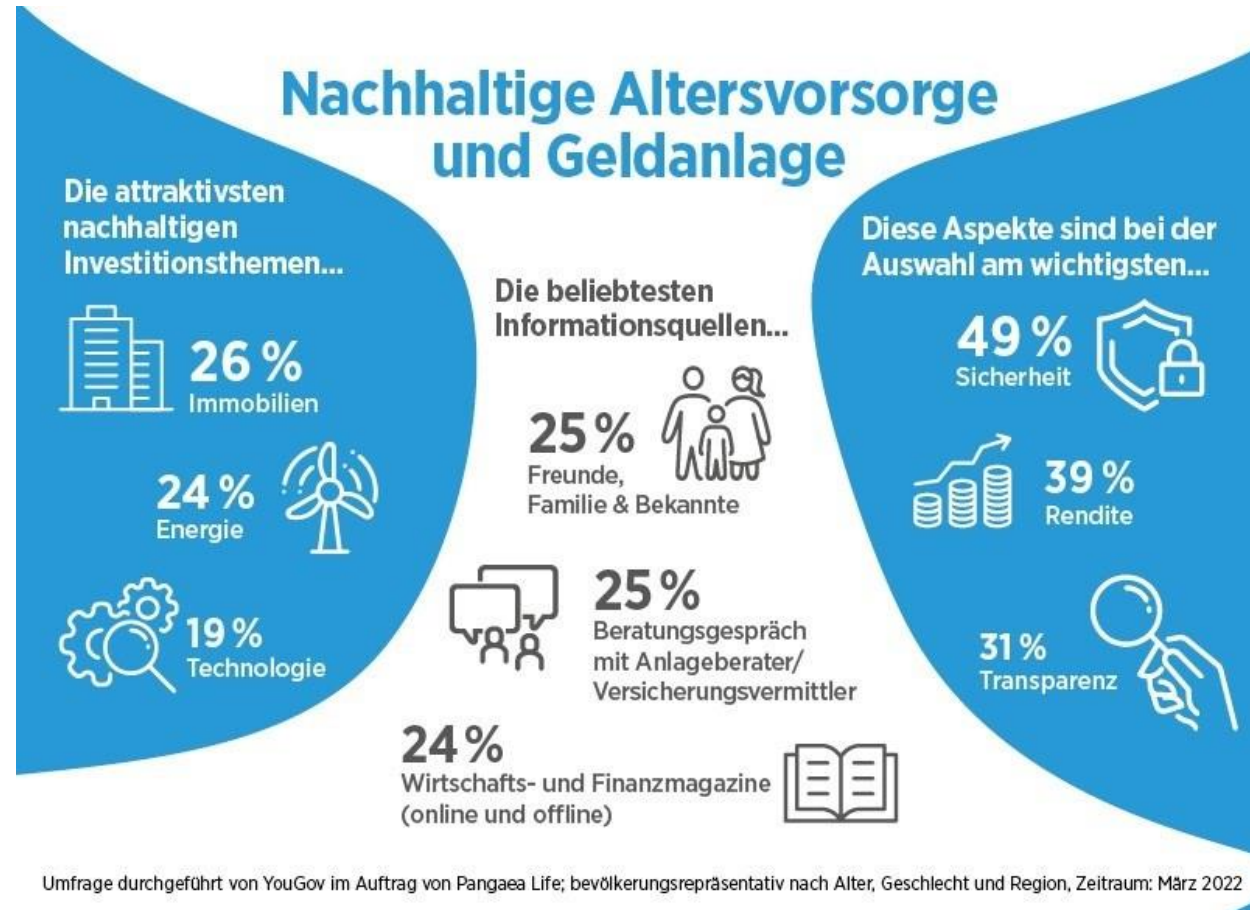
Risikoindikator (SRI)

<- geringeres Risiko Höheres Risiko ->

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Volatilität (Aktienklasse B) 6,4% p.a. seit Auflage

Pangaea Life - Was den Menschen wichtig ist



Neue Wege transparenter, nachhaltiger Finanzberatung



Aus einer **faszinierenden 360°-Perspektive** erleben Sie ausgewählte Investments der Pangaea Life Blue Energy-Fonds.

- Sie können die **Reise jederzeit** individuell **starten**
- Die Reise ist für Sie **kostenfrei**
- Sie müssen **keine Koffer** packen
- Sie reisen **schneller als der Hyperloop**. Dänemark, Norwegen, Portugal und wieder zurück
- Ihre **Reisebegleiter** sind Daniel Regensburger und Uwe Mahrt, die beiden **Geschäftsführer der Pangaea Life**.

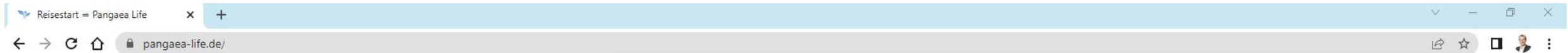
Die aktuellsten Factsheets & Informationen

The screenshot shows the Pangaea Life website with several annotations:

- 1**: A red circle highlights the address bar showing `pangaea-life.de/`. A red box with the text `www.pangaea-life.de` is placed over the main content area.
- 2**: A red circle highlights the **Partnerportal** link in the top navigation bar.
- 3**: A red circle highlights the **Downloads** link in the dropdown menu that appears after clicking on **Partnerportal**.

The website header includes the Pangaea Life logo, a newsletter sign-up button, and links for **360° Investmentreise** and **Mein Pangaea Life**. The main navigation bar contains links for **Nachhaltigkeit**, **Produkte**, **Pangaea Life Fonds**, **Über uns**, and **Partnerportal**. The main content area features a large image of a forest with the text **Pangaea Life** and the tagline **Zukunft. Nachhaltig. Absichern.** Below this, it states **Pangaea Life - eine Marke der Versicherungsgruppe die Bayerische** and provides buttons for **UNSERE FONDS** and **UNSERE PRODUKTE**.

Die aktuellsten Factsheets & Informationen



Newsletter 360° Investmentreise Mein Pangaea Life

Nachhaltigkeit Produkte Pangaea Life Fonds Über uns Partnerportal

Dokumente für Ihren Erfolg

Pangaea Life Blue Energy



B 530193 Informationsblatt Pangaea Life Blue Energy
PDF / 1320 KB



B 530197 Risikopraevention Pangaea Life Blue Energy
PDF / 875 KB



Testsieger Handelsblatt Pangaea Life
PDF / 1642 KB



B 530195 Verkaufshilfe Pangaea Life Invest - Erneuerbare Energien
PDF / 447 KB

Pangaea Life Blue Living



B 530280 Informationsblatt Pangaea Life Blue Living
PDF / 1448 KB



B 530253 Informationsblatt Auswirkungen Ukraine Pangaea Life Fonds
PDF / 916 KB



B 530268 Verkaufshilfe Pangaea Life Invest - Nachhaltige Immobilien
PDF / 541 KB



Die aktuellsten Factsheets & Informationen

Quartalskonferenz zur Entwicklung der Pangaea Life Fonds

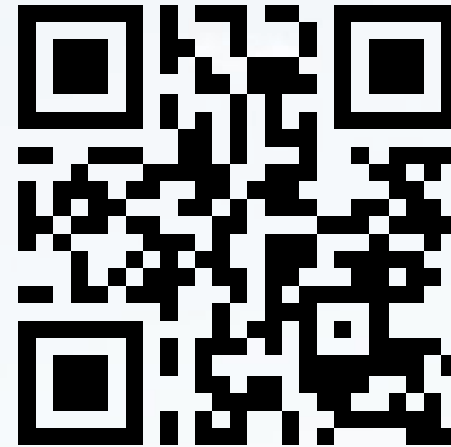
Im Rahmen der Quartalskonferenz erhalten Sie Informationen zur aktuellen Performanceentwicklung der Pangaea Life Fonds, zu neuen Projekten und dem aktuellen Marktumfeld.

Selbstverständlich haben Sie die Möglichkeit, während der Konferenz Fragen an uns zu stellen.

Nächste Online-Quartalskonferenz: 11.08.2023 um 10:00 Uhr – 11:00 Uhr



Ich unterstütze Sie / Dich gerne – am liebsten nachhaltig



Holger Stephan

#gerneperDU
Regionalleiter VD Süd

Mobil: 0173 – 5645428
holger.stephan@diebayerische.de

Wichtiger Hinweis

Bei dem vorliegenden Dokument handelt es sich um Werbung.

Pangaea Life ist eine Marke der Versicherungsgruppe die Bayerische*.

Die jeweils verantwortlichen rechtlichen Einheiten, die Kunden Produkte oder Dienstleistungen der Pangaea Life GmbH anbieten, werden in den entsprechenden Verträgen, Verkaufsunterlagen oder sonstigen Produktinformationen benannt.

Die in diesem Dokument enthaltenen Angaben stellen keine Anlageberatung dar.

Dieses Dokument enthält lediglich generelle Informationen. Diese stellen keine Anlageberatung bzw. Empfehlung dar.

Alle Meinungsäußerungen geben die aktuelle Einschätzungen der Unternehmensgruppe die Bayerische und der Pangaea Life GmbH wieder, die sich ohne vorherige Ankündigung ändern können.

Prognosen sind kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung. Prognosen basieren auf Annahmen, Schätzungen, Ansichten und hypothetischen Modellen oder Analysen, die sich als nicht zutreffend oder nicht korrekt herausstellen können.

Wertentwicklungen der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.

Dieses Dokument und die in ihm enthaltenen Informationen dürfen nur in solchen Staaten verbreitet oder veröffentlicht werden, in denen dies nach den jeweils anwendbaren Rechtsvorschriften zulässig ist.

* Versicherungsgruppe die Bayerische: BL die Bayerische Lebensversicherung AG, BA die Bayerische Allgemeine Versicherung AG, Bayerische Beamten Lebensversicherung a.G Stand: 31.12.2021