

versicherungs



**Der unabhängige, exklusive Insider-Report für autonome Makler,
kompetente Vermittler und integrale Führungskräfte der Assekuranz**

FRV: Nachhaltige Energie- und Immobilien-Sachwertanlagen mit ‚Pangaea Life Invest‘

Die Kapitalanlagewelt ist kräftig in Bewegung. Im Zuge der steigenden, um nicht zu sagen galoppierenden, Inflation dürften Anlagen mit Renditepotenzial zunehmend gefragt sein. Das Thema Nachhaltigkeit geistert nicht nur ‚nachhaltig‘ durch die Medien. Versicherungsvermittler unterliegen ab dem 02.08.2022 der Verpflichtung, bei der Beratung und Vermittlung von Versicherungsanlageprodukten die Nachhaltigkeitspräferenzen des Kunden abzufragen. Der europäische Gesetzgeber verspricht sich damit einen zusätzlichen Schub für nachhaltiges Investieren. BU, Risikoleben, geförderte Rentenverträge und bAV sind zwar keine versicherungsbasierten Anlageprodukte (Insurance-based investment products IBIPs), aber es betrifft die breite Masse der LV-Verträge, die einen Fälligkeits- oder Rückkaufswert bieten, der Marktschwankungen ausgesetzt ist. Das sind u. a. klassische Produkte mit Zinsgarantie und fondsgebundene Produkte. Der Kunde wird quasi sensibilisiert für nachhaltige Produkte. Inflation, nachhaltige Zukunftsorientierung vieler Bürgerinnen und Bürger sowie rechtliche Rahmenbedingungen sind ein starkes Argument und ein wichtiger Beratungsansatz für nachhaltige Lebensversicherungen. Mit Blick auf erneuerbare Energien informierten wir Sie im Vorjahr über nachhaltige Versicherungs- und Vorsorgelösungen mit Direktinvestments in nachhaltige Energie-Anlagen der **Pangaea Life** (vgl. ‚vt‘ 16/21). Die Tochter und nachhaltige Marke der **Versicherungsgruppe die Bayerische** hat kürzlich nachgelegt und das Anlagespektrum erweitert. Während bisher mit dem Sachwerte-Fonds ‚**Pangaea Life Blue Energy**‘ insbesondere in die Energie-Erzeugung durch Photovoltaik, Wind- und Wasserkraft sowie Energiespeicher investiert wird, deckt der neue Sachwerte-Fonds ‚**Pangaea Life Blue Living**‘ die Anlageklasse nachhaltige Wohnimmobilien ab. Diese speisen die von der **BL die Bayerische Lebensversicherung AG** vor einigen Monaten neu auf den Markt gebrachte fondsgebundene Rentenversicherung ‚**Pangaea Life Invest**‘ und den für die Rendite zuständigen Topf des bAV-Produktes ‚**Pangaea Life bAV Invest**‘. Mit den beiden Anlageklassen treffen die Münchner die Kundenpräferenzen bei nachhaltiger Altersvorsorge und Geldanlage.



So ergab eine Ende März von Pangaea Life in Auftrag gegebene und von der **YouGov Deutschland GmbH** durchgeführte Online-Umfrage (an der nach Studienangaben 2.144 Personen teilnahmen, die Ergebnisse gewichtet wurden und repräsentativ für die deutsche Bevölkerung ab 18 Jahren sind), dass Privatanleger im Rahmen einer nachhaltigen Geldanlage und Altersvorsorge am ehesten in die Bereiche Immobilien (26 %) und Energie (24 %) sowie den Technologiesektor (19 %) investieren würden. Bei der Erwartungshaltung nannten 49 % Sicherheit als wichtigstes Investitionskriterium, 39 % die Rendite und 31 % Transparenz. *„Die Studie zeigt, dass die Bereitschaft, für Sicherheit die Rendite zu vernachlässigen, gering ist. Kunden erwarten, dass nachhaltige Produkte eine hohe Sicherheit und eine attraktive Rendite vereinen“*, fasst **Daniel Regensburger**, Geschäftsführer der **Pangaea Life GmbH**, zusammen. Die hohe Bedeutung der Transparenz dürfte ein Ergebnis der durch Verdachtsfälle und Skandale des ‚Greenwashing‘ aufgetretenen Verunsicherung der Bürger sein.

Konkrete Produkte oder Projekte, die echte Nachhaltigkeitsinvestitionen nachvollziehbar verwirklichen, tragen der Transparenzerwartung Rechnung. So liefert Pangaea Life mit den Direktinvestments in Energie-Anlagen und Wohnimmobilien den Kunden *„eine Kapitalanlage mit nachweislich nachhaltigem Impact, die langfristig, schwankungsarm und rentabel ist“*, sagt **Uwe Mahrt**, der wie Regensburger Geschäftsführer der Pangaea Life ist. Doch worin genau investiert der neue Fonds ‚Blue Living‘, respektive was macht die Anlage in Wohnimmobilien nachhaltig, sicher und renditeorientiert, wie ist es um die Chancen und Risiken

Ihr direkter Draht ...



0211/6698-330

Fax: 0211/6698-777

e-mail: vt@kmi-verlag.de

... für den vertraulichen Kontakt

Impressum

markt intern Verlagsgruppe – **kapital-markt intern** Verlag GmbH, Grafenberger Allee 337a, D-40235 Düsseldorf. Tel.: +49 (0)211 6698 199, Fax: +49 (0)211 6698 777. www.kmi-verlag.de. Geschäftsführer: Dipl.-Kfm. Uwe Kremer, Rechtsanwalt Gerrit Weber, Dipl.-Ing. Günter Weber. Gerichtsstand Düsseldorf. Handelsregister HRB 71651. Vervielfältigung nur mit Genehmigung des Verlages.

versicherungstip Herausgeber: Dipl.-Ing. Günter Weber. Redaktionsdirektoren: Dipl.-Kfm. Uwe Kremer, Rechtsanwalt Gerrit Weber. Chefredakteur: Dipl.-Ing. Dipl.-Oen. Erwin Hausen. Redaktionsbeirat: Rechtsanwalt Dr. Axel J. Prümm, Christian Prüßing M.A., Dipl.-Oec. Curt Jürgen Wulle. Druck: Theodor Gruda, www.gruda.de. ISSN 0178-5699

bestellt? Schauen wir zunächst auf einige Daten und Zahlen (Stand 31.03.2022) des im Juni 2021 aufgelegten ‚Pangaea Life Blue Living SCA SICAV-RAIF‘ (Asset Manager: **Empira AG**). Auf der siebenstufigen Skala wird der Fonds mit Risikoindikator (SRI) 2 eingestuft, bei einer Volatilität von 4,1 % p. a. seit Auflage. Bei den Kosten schlagen Gebühren von 0,9 % p. a. zu Buche, ein Ausgabeaufschlag fällt nicht an. Die Performance Fee beträgt 50 % ab einer Nettofondsrendite von 3,5 % p. a. Die Wertentwicklung des Fonds seit Auflage ist mit 3,9 % p. a. angegeben sowie einer mittelfristigen Prognose von 8,0 % p. a., da der Fonds noch kein volles Geschäftsjahr absolviert hat. Die Anlagestrategie sieht Investitionen in nachhaltige Immobilien weltweit vor, wobei der



Fokus auf den Metropolregionen Deutschlands liegt. Die Immobilien sollen zum Zwecke der Bebauung bzw. der Durchführung von Verbesserungen, Aufbauten und Umwidmungen mit anschließender Bestandshaltung erworben und gehalten, können aber nach Durchführung dieser Maßnahmen auch veräußert werden, wobei ‚Develop and Hold‘ angestrebt wird. „Zum Start beinhaltet der Fonds sechs klima- und sozialfreundliche Neubau-Projekte in Düsseldorf, Hamburg und Berlin sowie dortigen Regionen“, erläutert Regensburger und Mahrt ergänzt: „Das Ziel ist, mit nachhaltigen Immobilien eine überdurchschnittliche, kontinuierliche Rendite zu erwirtschaften.“ Den Fondsinformationen ist zu entnehmen, dass die Bayerische verbindlich 100 Mio. € für ihre Kapitalanlage zugesagt hat, die nach Baufortschritt abgerufen werden. Wir sehen dies als klare Aussage, dass die Münchner von Sicherheit und Wertentwicklung überzeugt sind. Auch die Nachhaltigkeit wollen wir nicht zu kurz kommen lassen. Zur Erfüllung der ökologischen und sozialen Standards – nach der EU-Verordnung über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (TVÖ) ist ‚Blue Living‘ als ‚Artikel-8-Fonds‘ eingestuft – sollen bei allen Investments die folgenden Merkmale berücksichtigt werden:

++ Energie-Effizienzhaus-Stufe von mindestens KfW 55 für alle Wohnungsneubauten ++ 100%iger Bezug von Ökostrom ++ Eine nachhaltige Mobilitätsanbindung mit + fußläufig erreichbarer öffentlicher Verkehrsanbindung sowie + fußläufiger Erreichbarkeit (maximal zehn Minuten) von Sozialeinrichtungen (wie Kindertagesstätten), Parks und öffentlichen (Bildungs-)Einrichtungen ++ Eignung von mindestens 50 % der (Tiefgaragen-)Stellplätze bei Neubauten für Nachrüstung von Ladeanschlüssen für E-Autos ++ Errichtung von durchschnittlich einem Fahrradstellplatz pro Wohneinheit ++ Garantierter Anteil an öffentlich gefördertem und preisgedämpftem Wohnraum ++ Einrichtung von zusätzlichen Kindertagesstätten-/Kindergarten-/Großtagespflege-Plätzen.

„Pangaea Life bietet eine Geldanlage mit messbarer Wirkung dort, wo unsere nachhaltige Zukunft schon heute Form annimmt“, sagt **Martin Gräfer**, Vorstand der Bayerischen. Kommen wir damit zur Geldanlage in Form der Altersvorsorge mit der fondsgebunden Rentenversicherung ‚Pangaea Life Invest‘. Die Fondspolice kann mit einem kleinen Betrag ab 25 € monatlich bespart werden, Einmalbeiträge sind ab 15.000 € möglich. Bei den Auszahlungsmöglichkeiten kann der VN sich für eine einmalige Auszahlung oder eine lebenslange Rente flexibel entscheiden. In der Rentenphase erfolgt die Kapitalanlage durch die BL die Bayerische Leben. „Mit einer einfachen Kombination aus laufenden Beiträgen, Einmalbeiträgen oder Zuzahlungen kann den unterschiedlichen Kundenwünschen Rechnung getragen werden, zudem besteht die Flexibilität der Entnahme aus dem Fondsguthaben“, weist Gräfer auf weitere Vorteile hin. Die Anlagebeiträge kann der Kunde frei aufteilen in ‚Blue Energy‘ mit dem Anlegerprofil ‚Wachstum‘ und ‚Blue Living‘ mit dem Anlegerprofil ‚Sicherheit‘. Die Anlagestrategie kann der VN auch ändern, eine Neuaufteilung ist für künftige Beiträge (switchen) möglich. Die Basisinformationsblätter weisen je nach Laufzeit und Beitragszahlungsweise (laufend oder Einmalbeitrag) auf der Skala von 1 (niedrigeres) bis 7 (höheres Risiko) einen Risikoindikator von 3 bis 4 aus. Die ‚Pangaea Life Invest‘ wurde vom **Institut für Vorsorge und Finanzplanung (IVFP)** insgesamt mit ‚sehr gut‘ ausgezeichnet. „Besonders herausgestellt wurde die Transparenz. Die Bewertung erfolgte in den Kategorien Unternehmensqualität, Rendite, Flexibilität sowie Transparenz und Service“, erläutert Gräfer.



vt'-Fazit: Aus dem klassischen Dreieck der Geldanlage (Rentabilität, Sicherheit, Liquidität) ist durch das zusätzliche Kriterium Nachhaltigkeit ein Viereck geworden. Bei den Pangaea Life Direktinvestments in nachhaltige Energie-Anlagen und nachhaltige Wohnimmobilien sorgen unterschiedliche Anlageobjekte und Standorte für eine Risikostreuung. Die Investition mit 100 % Kapitalanlage in konkrete nachhaltige Sachwerte sorgt für Transparenz. Mit ‚Pangaea Life Invest‘ können Vermittler eine nachhaltige Fondsrente in ihr Portfolio aufnehmen, bei der dank der freien Aufteilung der Anlagebeiträge den kundenindividuellen Präferenzen nach Sicherheit oder Wachstum Rechnung getragen werden kann.

– Auszug aus ‚versicherungstip‘ 20/2022 vom 17.05.22 –