

pangaea life fonds

Woher stammen Strom und Wärme in meiner Wohnung?

Schmelzende Gletscher, der Anstieg des Meeresspiegels und extreme Wetterereignisse - das sind Folgen massiver Nutzung fossiler Brennstoffe wie Braunkohle, Steinkohle, Erdöl und Erdgas. 2016 war das wärmste Jahr seit Klimaaufzeichnung 1880.

Laut einer Studie im Jahr 2018 sind 22 Millionen Menschen an nachhaltigen Investitionen interessiert, davon wären 7 Millionen Kunden bereit, ihre Anlagestrategie neu auszurichten. Der Name des Urkontinents als Symbol für den Anfang unserer Erde steht für das Ziel, Vorsorge mit Nachhaltigkeit zu verbinden. Pangaea Life unterstützt das Projekt WeForest. Für jeden neuen Vertrag wird ein Baum in einem von extremer Abholzung bedrohten Gebiet in Afrika gepflanzt. Kern von Pangaea Life ist der eigens von der Bayerischen aufgelegte offene Spezialfonds „Pangaea Life Fonds“ mit einem Zielvolumen von EUR 400 Mio., der ausschließlich in 100% nachhaltige Kapitalanlagen investiert und diese vollständig kauft.

Gleichzeitig soll durch eine gezielte Auswahl der Assets die notwendige Rendite nicht außer Acht gelassen werden. Dabei geht es um die Themen Solarenergie, Wasser- und Windkraft, nachhaltige Forstwirtschaft, Energieeffizienz und Energieeinsparung.

Die Bayerische weiß zu jedem Zeitpunkt ganz konkret, was in dem Fonds enthalten ist und kann selbst entscheiden, was gekauft wird und was nicht.

Ein besonderer Fokus liegt dabei auf der Sicherheit und der Langfristigkeit.

Die Bayerische rechnet mit einer jährlichen Rendite zwischen vier und fünf Prozent nach Kosten.

Wer bestimmt darüber, in welche Projekte investiert wird?

Seit dem 01.01.2017 gibt es den Pangaea Life Anlageausschuss, ein Gremium, das sich aus Fachleuten und Verantwortlichen des Mutterkonzerns die Bayerische zusammensetzt.

Desweiteren nutzt Pangaea Life das Wissen der praxiserfahrenen Experten von Aquila Capital. Das abschließende Urteil fällt der Nachhaltigkeitsbeirat, dem auch unabhängige Fachleute angehören.

Wie läuft die Prüfung der Investitionen ab?

Schritt 1 Fondsmanager von Aquila Capital und der Bayerischen prüfen die Gutachten und Unterlagen. Danach schlagen sie ein oder mehrere Projekte dem Anlageausschuss vor. Dieser prüft die Empfehlungen auf Nachhaltigkeit und Rendite.

Schritt 2 Der Nachhaltigkeitsbeirat prüft die Einhaltung der ökologischen, sozialen und ethischen Grundsätze von Pangae Life.

Aquila Capital Investment aus Hamburg - Der Portfoliomanager

Aquila Capital ist eine auf alternative Anlagen spezialisierte Investmentgesellschaft und in Nordeuropa bereits seit mehreren Jahren erfolgreich als Investor von Windkraftanlagen aktiv.

Die Experten für Infrastruktur-Projekte legen großen Wert auf den Einsatz zuverlässiger Technologien und eine hohe Servicequalität der Windkraftanlagenproduzenten.

Aquila Capital unterstützt die Bayerische bei der Recherche und Auswahl von förderungswürdigen Projekten und bei der optimalen Strukturierung des Portfolios.

pangaea life Investment-Rente - die Highlights

- Investition der Anlagebeträge zu 100% in nachhaltige Sachwert-Anlagen
- Es handelt sich um einen Spezialfonds, der bisher nur Großanlegern vorbehalten war
- Hochqualifiziertes Portfoliomanagement über praxiserfahrene Experten
- Gute Chancen auf kontinuierliche Erträge
- Die Kosten sind geringer als die TER der meisten nachhaltigen Investmentfonds (Gebühren 1,18% und ca. 1% im Versicherungsmantel)

pangaea life Investment-Rente - FAQ

Um was für ein Produkt handelt es sich?

Es handelt sich um eine Fondsrente mit Todesfalleistung in der Aufschubzeit und Rückzahlgarantie in der Rentenbezugszeit - ohne Gesundheitsfragen

Was ist der Unterschied zu einer „normalen“ Fondsrente ohne Garantie?

Die Anlagebeiträge des Kunden fließen in diesen einen Fonds.

Der Fondsmantel unterscheidet sich nur um Fonds-Spezifika.

Die Fondsanteile können nicht auf ein persönliches Fondsdepot übertragen werden, da der Fonds ein Spezialfonds und kein Publikumsfonds ist.

ZDF

Mindestlaufzeit: 10 Jahre; bei Einmalbeitrag 5 Jahre.

Mindestbeitrag: 25 EUR; Einmalbeitrag ab 15.000 EUR.

Maximale Laufzeit: 67 Jahre

Mindestalter/Höchstalter VN: 18 Jahre/70 Jahre

Mindestalter VP: 0 Jahre

Abgekürzte Zahlungsdauer: Möglich

Todesfalleistung: Fondsguthaben, mindestens eingezahlte Beiträge

Sind Entnahmen möglich?

Ja, 1.500 EUR müssen im Vertrag verbleiben.

Kann der Vertrag gekündigt werden?

Ja, zu jeder Beitragsfälligkeit. Bei Einmalbeitrags-Verträgen immer zum Jahrestag des Beginns. Der Abschlag beträgt ca. 2% des Guthabens, ab dem 12. Jahr fällt er bis zum Ende auf 0 EUR.

Können die Kunden bei der Auswahl der Sachwert-Anlagen künftig mitbestimmen?

Ja. Es ist vorgesehen, dass Pangaea Life die Kunden einer Investment-Rente online zu Votings einlädt, um über künftige Projekte abzustimmen. Die Ergebnisse dieser Votings bezieht der Anlageausschuss in seine Entscheidungen mit ein.

Gibt es einen flexiblen Rentenbeginn?

Ja, der Rentenbeginn kann bis zu 5 Jahren vorverlegt oder bis zu 20 Jahren über den ursprünglich vereinbarten Wunschtermin hinaus verschoben werden - längstens bis zum Alter 85 der VP.

pangaea life fonds - Der Windpark „MADS“



Windenergie-Anlagen in Nordeuropa und besonders in Dänemark verfügen über überaus gute Standortbedingungen. Dänemark konnte 2017 erstmals einen Tag lang den gesamten Strombedarfs des Landes ausschließlich über Windenergie decken.

Die Bayerische hat den Windpark MADS auf Lolland im Süden Dänemarks gekauft.

Das Projektvolumen beträgt EUR 58 Mio.

Der Near-Shore-Standort in Kappel direkt auf dem Deich garantiert eine gute Windstetigkeit und damit eine attraktive Windgüte.

Der Park besteht aus insgesamt sieben Windenergieanlagen.

Der Hersteller der installierten Turbinen ist seit 1979 Weltmarktführer.

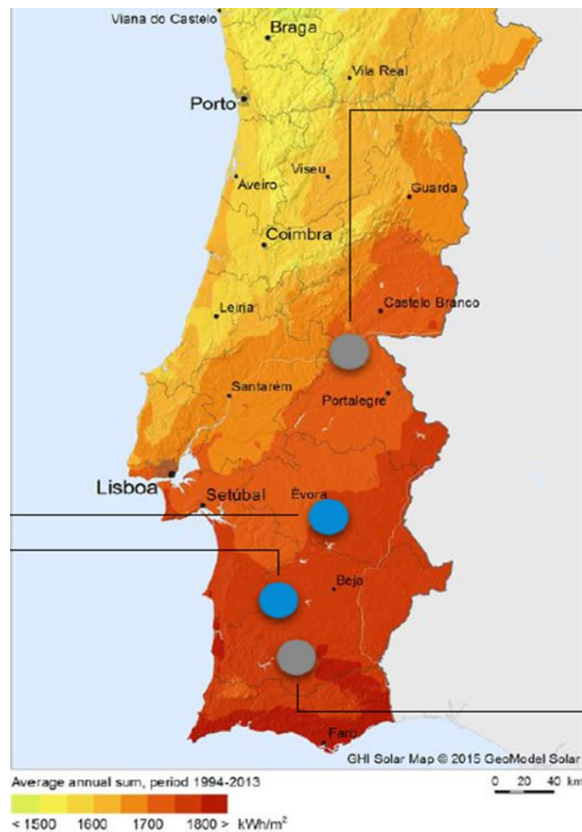
Die Anlage produziert ein Äquivalent an erneuerbarer Energie, das eine Kleinstadt mit rund 30.000 Einwohnern für ein Jahr mit Öko-Strom versorgen könnte. Die Ertragsleistung ist vergleichbar mit einer Offshore-Anlage, der Wartungsaufwand ist jedoch wesentlich geringer.

Dänemark fördert erneuerbare Energien mit einem Prämiensystem.

Betreiber erhalten zusätzlich zum Marktpreis an der Nord Pool Strombörse eine garantierte Einspeiseprämie. In den ersten 20 Jahren ab Netzanschluss erhalten Windparkbetreiber zudem Ausgleichszahlungen für Netzstabilisierungsmaßnahmen.

Der Windpark MADS verfügt über langfristige Stromabnehmer-Verträge mit staatlichen Organisationen, die eine schwankungsarme und über Jahrzehnte gute Wertentwicklung versprechen.

pangaea life fonds - Das Solarpark-Projekt „SOL“



Das Projekt umfasst zwei Photovoltaik-Parks mit exzellenten Einstrahlungsbedingungen.

Der PV-Park EVORA befindet sich angrenzend an die gleichnamige Stadt in etwa 130km Entfernung zu Lissabon auf 240 Metern Höhe über dem Meeresspiegel.

Die Inbetriebnahme erfolgte im Juni 2018 und das Investitionsvolumen beträgt ca. EUR 28 Mio.

Der PV-Park ALJUSTREL befindet sich in der Gemeinde Beja ebenfalls in etwa 130km Entfernung zu Lissabon auf 250 Metern Höhe über dem Meeresspiegel.

Die Inbetriebnahme erfolgte im April 2018 und das Investitionsvolumen beträgt ca. EUR 12 Mio.

Portugal ist eines der sonnigsten Länder Europas und bietet einen natürlichen Standortvorteil für Photovoltaikprojekte. Als Wirtschaftsstandort hat Portugal eine starke wirtschaftliche Erholung seit der Finanzkrise gezeigt. Als Folge daraus hat Standard & Poors das Länderrating auf BBB- (Investment Grade) angehoben. Portugal hat sich ambitionierte Ziele für den Ausbau erneuerbarer Energien gesetzt: Bis 2020 sollen 60% der Stromproduktion aus erneuerbaren Energien resultieren, in 2017 lag der Anteil bei rd. 40%.

Es wird entsprechend mit einem starken Ausbau der PV-Kapazitäten gerechnet.

Die PV-Parks erhalten keine staatliche Förderung, sondern erzielen ihre Erlöse ausschließlich durch Verkauf des Stroms am Markt. Um planbare Erlöse sicherzustellen, ist ein Stromabnahmevertrag mit dem lokalen Strom- und Gashandelsunternehmen Energia Simples als Abnehmer für den Verkauf von 100% des produzierten Stroms zu einem indexierten Festpreis mit einer Laufzeit von sieben Jahren geschlossen worden.

Im Anschluss wird eine Vermarktung der erzeugten Elektrizität zu Marktpreisen erzielt.