



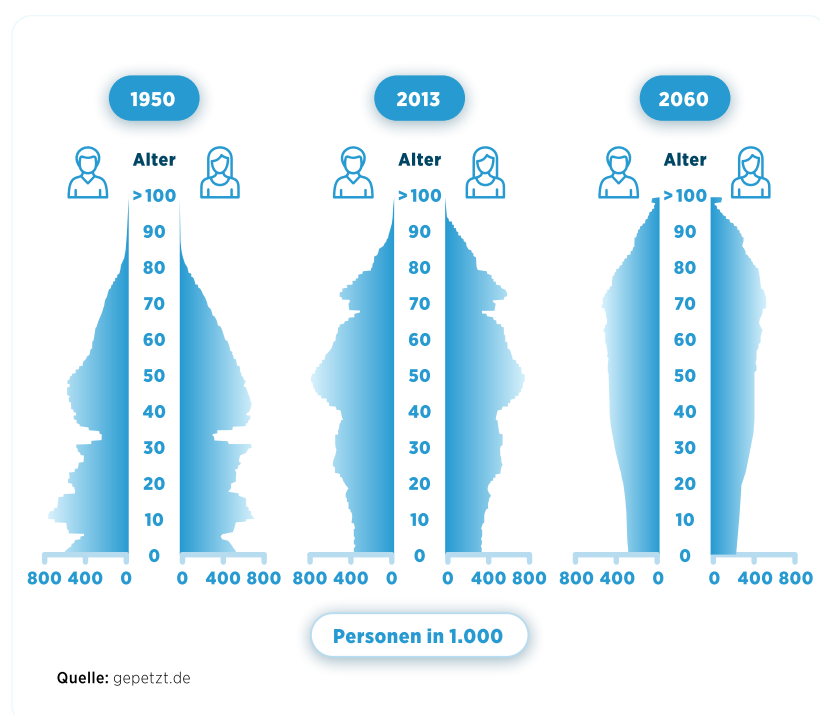
Basisrente Blue Invest

Basis schaffen. Mit Haltung investieren.

Altersvorsorge gewinnt immer mehr an Bedeutung. Die demografische Entwicklung stellt die gesetzliche Rentenversicherung vor große Herausforderungen. Ihre Leistungen allein werden künftig nicht mehr ausreichen. Eine zusätzliche Absicherung des Einkommens im Alter ist deshalb unerlässlich.

Altersarmut ist längst keine Ausnahme mehr, sondern eine reale Gefahr, der Sie frühzeitig vorbeugen sollten.

Selbstständige oder Selbstständiger sind nicht gesetzlich rentenversichert – und das ist eine Chance: Sie können Ihre Altersvorsorge selbst in die Hand nehmen, statt sich auf das staatliche System zu verlassen.



So viele Angestellte
arbeiten für **einen Rentner**



1962	1992	2021	2050
6,0	2,7	2,1	1,3

Warum eine Basisrente?

Die Basisrente, oder auch Rürup-Rente, ist eine staatlich geförderte Rentenversicherung, die die Vorteile der gesetzlichen Rentenversicherung mit den Investitionsmöglichkeiten einer privaten Altersvorsorge vereint.

	Gesetzliche Rentenversicherung	Private Rentenversicherung mit Kapitalwahlrecht	Basisrente
Schutz des Geldes bei Bezug von Bürgergeld oder im Falle einer Insolvenz	✓	✗	✓
Steuerliche Absetzbarkeit der Beiträge	✓	✗	✓
Kapitalansammlung	✗	✓	✓
Individuelle Investmentmöglichkeiten	✗	✓	✓
Möglichkeit zur Absicherung der Arbeitskraft im zuletzt ausgeübten Beruf	✗ nur Erwerbsminderungsrente möglich	✓	✓

Zwei typische Situationen zeigen, warum die Basisrente Blue Invest im Alter so vorteilhaft sein kann.

Einmalbeitrag 30.826 €*



Als Single: Mit 30.826 €* Einmalbeitrag Steuervorteil nutzen und eine lebenslange Rente aufbauen.

Sabine L. ist 65 Jahre alt, ledig und selbstständig. Sie erzielt ein Jahreseinkommen von rund 96.000 € und ist privat krankenversichert. In den nächsten Monaten möchte sie ihren Übergang in den Ruhestand gezielt planen.

Ein freies Kapital von 30.826 € möchte sie nutzen, um ihre aktuelle Steuerlast zu reduzieren und gleichzeitig eine lebenslange zusätzliche Rente aufzubauen. Die Basisrente Blue Invest verbindet für sie steuerliche Entlastung und planbare Altersvorsorge. Auf Wunsch kann eine Hinterbliebenenabsicherung ergänzt werden.

Einmalbeitrag 61.652 €*



Als Ehepaar: Mit 61.652 €* Einmalbeitrag gemeinsam vorsorgen und die Steuerlast reduzieren.

Monika und Stefan H. sind beide 65 Jahre alt, verheiratet und selbstständig. Gemeinsam verfügen sie über ein Jahreseinkommen von rund 158.000 € und sind privat krankenversichert.

Sie möchten vorhandenes Kapital von 61.652 € so einsetzen, dass daraus eine lebenslange zusätzliche Rente entsteht und zugleich ihre aktuelle Steuerbelastung sinken kann. Mit der Basisrente Blue Invest schaffen sie eine planbare Ergänzung für den Ruhestand. Je nach Ausgestaltung kann auch eine Hinterbliebenenabsicherung für den Ehepartner berücksichtigt werden.

* Vereinfachte Beispielsituationen. Die individuelle steuerliche Wirkung hängt von den persönlichen Verhältnissen ab. Diese Darstellung ersetzt keine steuerliche Beratung.

So fördert der Staat Ihre Altersvorsorge

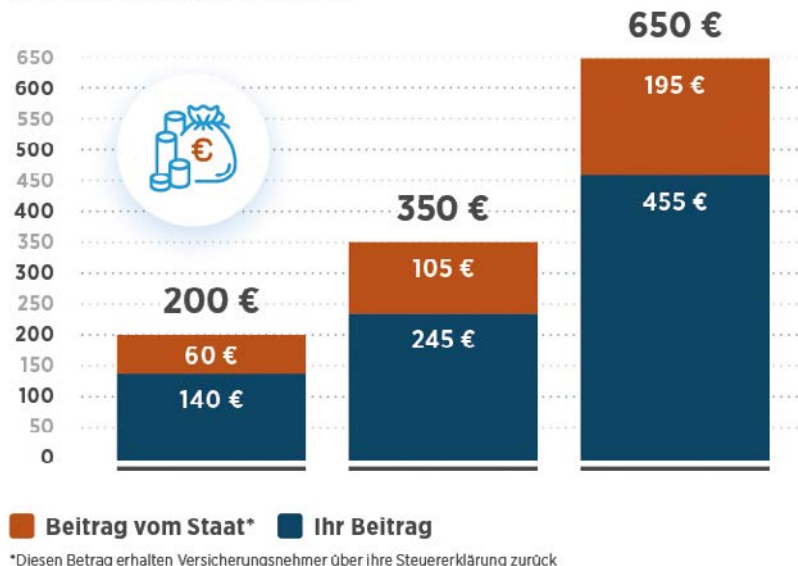
Der Beitrag zur Basisrente wird zu 100 % vom Staat gefördert.

Das bedeutet:

- ✓ Die Höhe der Förderung ist abhängig von Ihrem persönlichen Steuersatz.
- ✓ Je höher Ihr Beitrag ist, desto stärker profitieren Sie von der staatlichen Förderung in Form von Steuervorteilen.
- ✓ Die Höchstgrenze für Beiträge zur Altersvorsorge, die Sie in Ihrer Steuererklärung geltend machen können, beträgt 30.826 € jährlich bzw. 61.652 € jährlich für Verheiratete und Personen in einer eingetragenen Lebenspartnerschaft (Stand 2026). Dazu gehören neben den Beiträgen zur Basisrente auch die Beiträge, die Sie und Ihr Arbeitgeber in die gesetzliche Rentenversicherung einzahlen.

3 Beispiele zur Förderung der Rürup-Rente

bei einem Steuersatz von 30 %:



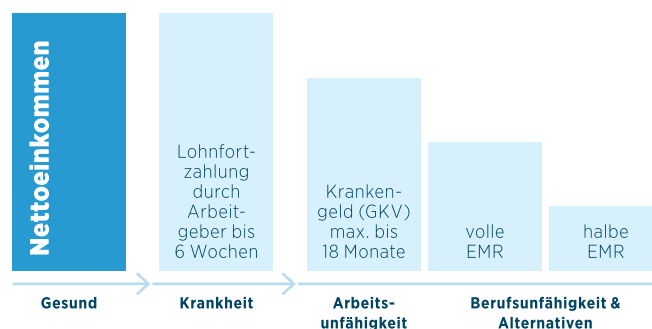
Fairer Hinweis: Die Förderung der Basisrente findet explizit für Ihr Einkommen im Alter statt. Das bedeutet, dass Basisrenten keine Kapitalauszahlungen vorsehen, sondern immer eine Rente. Die monatliche Auszahlung der Rente kann erst ab dem frühestmöglichen gesetzlichen Rentenbeginn erfolgen. Das entspricht aktuell dem 62. Lebensjahr.

Nicht nur für den Ruhestand

Finanzielle Folgen bei Erwerbs- oder Arbeitsunfähigkeit

Die Basisrente ist nicht nur für den ergänzenden Aufbau Ihrer Altersvorsorge geeignet.

Auch bei Verlust der Arbeitskraft und des daraus resultierenden Einkommens ist die Basisrente Blue Invest ein verlässlicher Begleiter. Wir bieten Ihnen verschiedene Varianten an, mit denen Sie den Eintritt einer Berufsunfähigkeit absichern können.



1.

Beitragsbefreiung: wir übernehmen im Falle einer Berufsunfähigkeit Ihre Beiträge bis zum Beginn Ihrer Rente. Sie müssen also nicht auf den Aufbau Ihrer Altersvorsorge verzichten.

2.

Beitragsbefreiung und Zahlung einer Rente: neben der Übernahme Ihrer Beiträge erhalten Sie eine Berufsunfähigkeitsrente, die bis zum Beginn Ihrer Altersrente bezahlt wird. Optional können Sie eine regelmäßige Steigerung der Berufsunfähigkeitsrente vereinbaren, die sogenannte Leistungsdynamik.



Fortgeführte Beitragserhöhung: wir übernehmen neben dem Beitrag, den Sie bei Eintritt der Berufsunfähigkeit gezahlt haben, auch die künftige Beitragsdynamik, sofern diese im Vorfeld Bestandteil des Vertrages war. So wirken Sie der Inflation weiterhin entgegen. Diese Option ist mit Variante 1 und 2 kombinierbar.

Pangaea Life Fonds

Die **Basisrente Blue Invest** setzt auf die beiden Sachwertfonds von Pangaea Life als Kerninvestment des Portfolios.



Pangaea Life Blue Energy

Blue Energy investiert hauptsächlich in **Erneuerbare-Energien-Anlagen**, insbesondere in Photovoltaik, Wind- und Wasserkraftanlagen, sowie in Energiespeicher.



Pangaea Life Blue Living

Blue Living investiert in **energieeffiziente Wohnimmobilien weltweit**, aktuell mit Fokus auf Metropolregionen in Deutschland, sowie auf Top-Metropolen im Süden der USA (US-Sunbelt). Die Gebäude entsprechen mindestens den Energieeffizienzhaus-Standard KfW 55.

Leistungen der Basisrente Blue Invest



Leistung	
Eintrittsalter	18 bis 70 Jahre
Maximale Dauer	67 Jahre
Maximales Renteneintrittsalter bei Vertragsschluss	80. Lebensjahr
Vorverlegen des Rentenbeginns	Frühestens bis zum 62. Lebensjahr
Verschleben des Rentenbeginns	Spätestens bis zum 88. Lebensjahr
Mindestbeitrag	50 € monatlich bei laufendem Beitrag 15.000 € bei Einmalbeitrag
Berufsunfähigkeitszusatzversicherung (BUZ)	Rente bei Berufsunfähigkeit und/ oder Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit möglich Optional fortgeführte Beitragserhöhung der Hauptversicherung
Leistung bei Todesfall während der Ansparphase	Hinterbliebenenrente: berechnet aus dem Hinterbliebenenkapital
Leistungen bei Todesfall nach Rentenbeginn	Bei gewählter Rentengarantiezeit: Hinterbliebenenrente; berechnet aus dem Hinterbliebenenkapital