

Lykilupplýsingablað

Tilgangur

Þetta upplýsingablað veitir þér nauðsynlegar upplýsingar um fjárfestinguna. Þetta er ekki markaðsefni. Þessar upplýsingar eru áskildar samkvæmt lögum til að hjálpa þér að skilja eðli, áhættu, kostnað, mögulegan ávinning og tap af þessari vöru og til að hjálpa þér að bera hana saman við aðrar vörur.

Vara

VPV Zukunftsplan^{Plus} (ZPP gjaldskrá)

Framleiðandi

VPV Lebensversicherungs-AG

Mittlerer Pfad 19

70499 Stuttgart

Þýskalandi

www.vpv.de

Ábyrgur eftirlitsaðili:

Bundesanstalt für

Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)

www.bafin.de

Hringið í +49 711/13 91 60 00

til að fá nánari upplýsingar

Útgáfa upplýsingablaðs: 01.01.2021

Þú ert að fá í hendur vöru sem er flókin og getur verið erfitt að skilja.

Hvernig vara er þetta?

Tegund

Fjárfestingatryggingin VPV Zukunftsplan^{Plus} er fyrirframgreidd sjóðstengd lífeyrstrygging undir þýskum lögum.

Markmið

Höfuðstóllinn er fjárfestur aðallega í sjóðnum UniNachhaltig Aktien Global, Nordea 1 - Global Climate and Environment Fund BP and RobecoSAM Smart Energy Equities D. Sjóðnum UniNachhaltig Aktien Global er stýrt með virkum hætti og hann fjárfestir aðallega í hlutabréfum um heim allan. Fyrirtækin eru valin samkvæmt siðferðislegum, félagslegum og umhverfislegum viðmiðum. Sjóðnum Nordea 1 - Global Climate and Environment Fund BP er stýrt með virkum hætti og fjárfestir aðallega í hlutabréfum um heim allan. Fyrirtækin sem fjárfest er í þróa lausnir sem eru hollar fyrir loftslagið og umhverfið. Sjóðnum RobecoSAM Smart Energy Equities D er stýrt með virkum hætti og fjárfestir aðallega í verðbréfum um allan heim. Fyrirtækin sem fjárfest er í leggja sitt af mörkum til notkunar á hreinni og skilvirkari orkulausnum.

Þó svo að VPV Zukunftsplan^{Plus} innihaldi ekki tryggingu upphaflega, er tryggingu komið á fót í gegnum svokallaða varastjórnun. Því er höfuðstóllinn fjárfestur að hluta til í VPV verðbréfum og tengdum eignum og í tryggða sjóðnum DWS Garant 80 Dynamic. Verðbréf og tengdar eignir VPV tryggja og fjármagna kröfur alla tryggingahafa. Þau samanstanda af innlendum og erlendum verðbréfum með fastar tekjur, fasteignum, skuldaviðurkenningum og fasteignaveðum. DWS Garant 80 Dynamic sjóðurinn kann að fjárfesta alþjóðlega í verðbréfum, hlutabréfasjóðum, lífeyrissjóðum, skuldabréfasjóðum og peningamarkaðsgerningum ásamt afleiðum, að sérstöku tilliti teknu til 80% tryggingar.

Arðurinn af fjárfestingatryggingunni þinni fer eftir hlutfalli tekjupátttöku og afkomu sjóðanna.

Markhópur fyrir smásölufjárfesta

Varan hentar fyrir viðskiptavinum sem vilja byggja upp eftirlaunasjóð fyrir eftirlaunatímabil sitt yfir lengri tíma og sem vilja fá ævilangan lífeyri eða staka heildargreiðslu við upphaf eftirlaunatímabilsins. Viðskiptavinurinn samþykkir töluvert flókt á tímabili samningsins, sem getur einnig orðið af völdum notkunar á sjóðnum. Viðskiptavinurinn afsalar sér viljandi tryggingum í byrjun yfir tímabil samningsins og við upphaf eftirlaunatímabilsins. Það er hætt á tapi á fjárfestingum sem gerðar eru. Ekki þarf að hafa neina þekkingu á fjármálamörkuðum eða reynslu af fjárfestingatryggingum og/eða fjárfestingapökkum til að skilja þjónustuna.

Ávinningur og kostnaður við trygginguna

Ávinningur af tryggingunni er ævilangur lífeyrir, sem er reiknaður út samkvæmt grunnildum sem gilda við upphaf lífeyrisins og höfuðstólsins sem er tiltækur á þeim tíma. Þegar lífeyrir er reiknaður út er notaður í það minnsta þátturinn fyrir lífeyrisgreiðslur sem var samþykktur við undirritun samningsins. Lífeyririnn gæti hækkað vegna ótryggðs ávinnings frá umfráþátttöku eftir upphaf lífeyrisgreiðslna. Hægt er að velja á milli hefðbundins lífeyris með tryggðu greiðslutímabili og sveigjanlegs lífeyris sem byggir á sjóðnum, háð skilyrðum. Hægt er að velja um að fá höfuðstóllinn greiddan út við upphaf lífeyrisgreiðslna í staðinn fyrir reglulegan lífeyri. Ef tryggingatakinn lætur lífið verða samþykktar greiðslur inntar af hendi (sjá § 1 í almennum skilmálum fyrir Zukunftsplan^{Plus} og § 1 í sérstökum skilmálum fyrir sveigjanlegan lífeyri). Upphæð þjónustunnar er tekin fram í hlutanum „Hver er áhættan og hvað ætti ég að fá til baka?“.

Fyrir útreikningana í þessu lykilupplýsingablaði gerum við ráð fyrir að tryggingataki sé **37** ára að aldri, að tryggingin taki gildi þann 01.01.2021 og að **30** fjárfestingar að upphæð 1.000 evrur eigi sér stað árlega **. Í þessu dæmi er meðal árlegt tryggingariðgjald að upphæð 0.00 evrur. Meðal árlegt tryggingariðgjald er 0,00% af árlegri heildarfjárfestingu. Þetta þýðir að 1.000 evrur að meðaltali ** fara í fjárfestinguna árlega. Áhrif tryggingariðgjaldsins á arð fjárfestingarinnar í lok ráðlagða eignartímabilsins er 0,00% að meðaltali á ári. Þetta tekur með í reikninginn áhrif af þeim hluta iðgjaldsins sem samsvarar áætluðu gildi tryggingabótanna.

Merkt með gulum lit = dæmi

*) Textinn gildir ekki fyrir stakt iðgjald **) Staka iðgjaldið er sýnt hér í staðinn ***) Háð áhættuflokk: 1: lægsti; 2: lágur; 3: miðlungslágur; 4: miðlungs; 5: miðlungshár; 6: næsthæsti; 7: hæsti ****) Háð áhættuflokk: 1: mjög lágur; 2: lágur; 3: miðlungslágur; 4: miðlungs; 5: miðlungshár; 6: hár; 7: mjög hár

Tímabil

Ráðlagt eignartímabil (frestur) fyrir þessa vöru samsvarar tímabilinu fram að samþykktu upphafi eftirlauna (í þessu dæmi við 67 ára aldur). Fyrir útreikningana í þessu dæmi er ráðlagða eignartímabilið **30** ár.

Við getum einhliða sagt upp samningnum við ákveðnar kringumstæður ef tryggingatakin eða tryggði einstaklingurinn hefur brotið gegn samningsbundinni tilkynningaskyldu (sjá § 4 í almennum skilmálum fyrir Zukunftsplan^{Plus}).

Hver er áhættan og hver er mögulegur ávinningur fyrir mig?

Áhættuflokkun



Áhættuflokkunin hjálpar þér að meta áhættuna sem fylgir þessari vöru samanborið við aðrar vörur. Hún sýnir líkurnar á að þú munir tapa fé á vörunni vegna ákveðinna markaðshreyfinga eða vegna þess að við getum ekki greitt þér. Við höfum sett þessa vöru í áhættuflokk **4** á skalanum frá 1 til 7, þar sem **4 samsvarar miðlungs** *** áhættuflokki. Hættan á mögulegu tapi af afkomu í framtíðinni er flokkuð sem **miðlungs** ****. Við erfiðar markaðsaðstæður er mjög ólíklegt að það hafi áhrif á greiðslugetu okkar til þín. Þessi vara inniheldur enga vörn gegn markaðsþróun í framtíðinni, þannig að það er möguleiki á að þú tapir öllum eða hluta af fjárfestum höfuðstól þínum.

Dæmi um afkomu

Þessi tafla sýnir mögulegan ávinning til þín yfir næstu **30** ár við ólíkar aðstæður, að því gefnu að þú fjárfestir 1.000 evrur á ári **. Sýnidæmið sýnir hvernig fjárfestingin gæti þróast. Þú getur borið það saman við dæmi fyrir aðrar vörur.

1.000 evru árleg fjárfesting **		(Ráðlagt eignartímabil)		
Tryggingariðgjald 0,00 evrur (fylgir með í viðhengi)		1 ár	15 ár	30 ár
Dæmi:				
Dæmi með lifun				
Dæmi með áfalli	Möguleg greiðsla til þín eftir kostnað Meðal ársávöxtun	570 EUR - 43,01%	6.102 EUR - 12,38 %	7.520 EUR - 11,47 %
Dæmi með svartsýnar horfur	Möguleg greiðsla til þín eftir kostnað Meðal ársávöxtun	671 EUR - 32,95 %	11.310 EUR - 3,62 %	20.383 EUR - 2,63 %
Dæmi með miðlungshorfur	Möguleg greiðsla til þín eftir kostnað Meðal ársávöxtun	716 EUR - 28,39 %	17.132 EUR 1,64%	46.207 EUR 2,66%
Dæmi með bjartsýnar horfur	Möguleg greiðsla til þín eftir kostnað Meðal ársávöxtun	760 EUR - 24,03 %	26.099 EUR 6,65 %	114.909 EUR 7,67 %
Uppsöfnuð fjárfestingarupphæð *		1.000 EUR	15.000 EUR	30.000 EUR
Dæmi með andlátí				
Tryggingadæmi	Möguleg greiðsla til bótaþega eftir kostnað	816 EUR	17.232 EUR	46.207 EUR
Uppsafnað tryggingariðgjald *		0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR

Sýnidæmin samsvara áætlun á framtíðarafkomu byggt á fyrri breytingum á gildi þessarar fjárfestingar. Þau eru ekki nákvæmur vísir. Raunveruleg greiðsla til þín fer eftir frammistöðu markaðsins og hversu lengi þú átt vöruna. Dæmi með áfalli sýnir mögulega endurgreiðslu til þín við sérstaklega slæmar markaðsaðstæður og tekur ekki með í reikninginn tilfalli þar sem við gætum ekki endurgreitt þér. Upphæðirnar fela í sér allan kostnað við vöruna sjálfa og kostnað vegna ráðgjafa eða útibús. Upphæðirnar taka ekki með í reikninginn persónulegar skattaðstæður þínar sem geta líka haft áhrif á lokaupphæðina sem þú færð í hendur.

Merkt með gulum lit = dæmi

*) Textinn gildir ekki fyrir stakt iðgjald **) Staka iðgjaldið er sýnt hér í staðinn ***) Háð áhættuflokk: 1: lægsti; 2: lágur; 3: miðlungslágur; 4: miðlungs; 5: miðlungshár; 6: næsthæsti; 7: hæsti ****) Háð áhættuflokk: 1: mjög lágur; 2: lágur; 3: miðlungslágur; 4: miðlungs; 5: miðlungshár; 6: hár; 7: mjög hár

Hvað gerist ef VPV getur ekki innt greiðsluna af hendi?

Lögbundinn öryggissjóður (greinar 221 ff í þýskum tryggingaeftirlitslögum) hefur verið stofnaður hjá Protektor Lebensversicherung AB. VPV Lebensversicherungs-AG er í eigu öryggissjóðsins. Þetta verndar tryggingakröfur tryggingataka, tryggðra aðila, bótaþega og annarra einstaklinga sem fá ávinning af tryggingasamningnum. Eftirlitsstofnunin hefur heimild til að minnka samningsbundnar tryggðar bætur um 5% í mesta lagi.

Hvaða kostnaður er dreginn frá?

Frádráttur ávöxtunar (e. Reduction in Yield, RIY) sýnir hvernig heildarkostnaðurinn sem þú greiðir hefur áhrif á mögulegan arð til þín af fjárfestingu þinni. Stakar greiðslur, endurteknar greiðslur og viðbótarkostnaður eru innifalinn í heildarkostnaðinum.

Upphæðirnar sem birtast hér samsvara uppsófnuðum kostnaði við vöruna yfir þrjú ólík eignartímabil. Þær innifela allar samningsbundnar sektir ef tryggingin er tekin út snemma. Upphæðirnar sem eru sýndar áætla að árleg fjárfesting sé 1.000 evrur á ári **. Tölurnar eru áætlaðar og gætu breyst með tímanum.

Kostnaður yfir tíma

1.000 evru árleg fjárfesting ** Dæmi:	Ef þú leysir út trygginguna eftir 1 ár	Ef þú leysir út trygginguna eftir 15 ár	Ef þú leysir út trygginguna eftir 30 ár
Heildarkostnaður	326 EUR	3.714 EUR	11.910 EUR
Áhrif á frádrátt ávöxtunar (RIY) á ári	33,29 %	3,25 %	2,24 %

Einstaklingurinn sem selur þér þessa vöru eða veitir þér ráðgjöf gæti rukkað þig um viðbótarkostnað. Í því tilfalli mun hann upplýsa þig um þennan kostnað og sýna þér hvaða áhrif kostnaðurinn hefur á fjárfestingu með tímanum.

Samsetning kostnaðar

Eftirfarandi tafla sýnir:

- hvernig ólíkar gerðir kostnaðar hafa árlega áhrif á mögulegan arð til þín af fjárfestingunni í lok ráðlagða eignartímabilsins;
- hvað hver tegund kostnaðar felur í sér.

Þessi tafla sýnir áhrif á arðinn á ári			
Stakar greiðslur	Inngöngukostnaður	0,20%	Áhrif af kostnaði eru þegar innifalinn í verðinu. Þetta innifelur í sér kostnaðinn við dreifingu vörunnar.
	Útgöngukostnaður	0,00 %	Áhrif kostnaðar við að ganga út úr fjárfestingunni á gjalddaga hennar.
Áframhaldandi kostnaður	Færslukostnaður eignasafns	0,20 %	Áhrif af kostnaðinum vegna kaupa og sölu á undirliggjandi fjárfestingum fyrir vöruna.
	Annar áframhaldandi kostnaður	1,84 %	Áhrif af kostnaðinum sem við drögum frá árlega fyrir umsjón með fjárfestingunni og kostnaðinn sem er tilgreindur í kafla II.

Hversu lengi ætti ég að eiga fjárfestingu og get ég tekið út greiðslur snemma?

Ráðlagt eignartímabil: 30 ár

Þú getur dregið til baka undirritun þína á samningnum innan 30 daga, sjá einnig upplýsingar í §§ 1 og 2 í VVG-InfoV lögnum. Þú getur fundið nánari upplýsingar í reglunum um afturköllun sem þú færð með tryggingareglunum. Tryggingafjárfestingar sem greiða út lífeyri á formi ævilangra greiðslna eru hannaðar í átt að upphafi eftirlaunatímabils hvað varðar tímabil fjárfestingarinnar. Þess vegna er fjárfestingin sett fram með eignartímabil fram að upphafi eftirlauna í þessu lykilupplýsingablaði. Fyrir 37 ára gamlan einstakling er ráðlagt eignartímabil upp á 30 gefið sem dæmi. Þú getur hætt við trygginguna hvenær sem er fyrir upphaf eftirlaunatímabilsins við lok tryggingatímabilsins. Þú munt þá fá greitt uppsafnaða upphæð fram að þessum tímamarki eftir frádrátt uppsagnargjalds. Nánari upplýsingar um þetta má finna í kafla 17 í almennum skilmálum fyrir Zukunftsplan^{Plus}. Ef tryggingunni er sagt upp fyrir samþykkt upphaf eftirlaunatímabilsins gæti áhættuflokkunin hækkað. Auk þess gæti útgöngukostnaður hækkað. Þetta er þegar tilgreint í kaflanum „Hver er kostnaðurinn?“

Hvernig get ég lagt fram kvörtun?

Ef þú vilt leggja fram kvörtun vegna vörunnar, söluaðila eða tryggingafyrirtækisins geturðu hringt í okkur í síma +49 71 1/13 91 60 00. Einnig geturðu sent okkur kvörtun í gegnum vefsíðu okkar á www.vpv.de/basisinfo, með því að senda bréf til VPV Lebensversicherungs-AG, Mittlererpfad 19, 70499 Stuttgart eða með því að senda tölvupóst til info@vpv.de.

Aðrar upplýsingar

Hægt er að finna fleiri nytsamlegar upplýsingar í persónulega tilboðinu sem við getum undirbúið fyrir þig með ánægju. Áður en samningurinn er undirritaður eða við undirritun hans muntu fá mikilvægar upplýsingar í eftirfarandi skjölum, sem þú átt lagalegan rétt á að fá afhent: Tryggingaskírteini, upplýsingar frá VVG-InfoV lögnum, almennar neytendaupplýsingar, almennir tryggingaskilmálar, skattaupplýsingar. Þú getur fundið nánari upplýsingar á vefsíðu okkar á www.vpv.de/basisinfo.

Merkt með gulum lit = dæmi

*) Textinn gildir ekki fyrir stakt iðgjald **) Staka iðgjaldið er sýnt hér í staðinn ***) Háð áhættuflokk: 1: lægsti; 2: lágur; 3: miðlungslágur; 4: miðlungs; 5: miðlungshár; 6: næsthæsti; 7: hæsti ****) Háð áhættuflokk: 1: mjög lágur; 2: lágur; 3: miðlungslágur; 4: miðlungs; 5: miðlungshár; 6: hár; 7: mjög hár