

# Lykilupplýsingaskjal

## Tilgangur

Þetta upplýsingaskjal færir þér lykilupplýsingar um þessa fjárfestingarvöru okkar. Það er ekki markaðsefni. Þessara upplýsinga er krafist lögum samkvæmt til þess að hjálpa þér að skilja eðli, áhættu, kostnað og hugsanlegan ávinning eða tap af vörunni og hjálpa þér að bera hana saman við aðrar vörur.

## Vara

### VPV Zukunftsplan<sup>Plus</sup> (gjaldskrá ZPP)

VPV Lebensversicherungs-AG, fyrirtæki VPV Versicherungen

www.vpv.de/kontakt

Fyrir frekari upplýsingar, vinsamlega hringið í +49 71113 91 60 00

Fjármálaeftirlit sambandslýðveldisins :Þýskalands (BaFin) er ábyrgt fyrir eftirliti með VPV Lebensversicherungs-AG í tengslum við þetta lykilupplýsingaskjal

VPV Lebensversicherungs-AG hefur starfsleyfi í Þýskalandi og lýtur eftirliti Fjármálaeftirlits sambandslýðveldisins Þýskalands (BaFin)

Útgáfudagur lykilupplýsingaskjals: 1. janúar 2026

**Þú ert að fara að kaupa vöru sem er ekki einföld og gæti verið erfið að skilja.**

## Hvaða tegund vöru er þetta?

### Tegund

Fjárfestingarafurðin VPV Framtíðaráætlun<sup>Plus</sup> er lífeyristrygging sem tengist einingum samkvæmt þýskum lögum.

### Gildistími

Samningstími þessarar vöru samsvarar söfnunartíma lífeyris. Þessi vara getur verið gerð fyrir mismunandi söfnunartímabil. Útreikningarnir í dæmaskyni voru gerðir miðað við 30 ára söfnunartímabil. Við getum einhliða sagt upp samningnum við ákveðnar aðstæður ef váttryggingartaki eða tryggðei einstaklingur hefur brotið gegn upplýsingaskyldu sinni fyrir samningsgerð (sjá 4. kafla almennra skilmála fyrir Framtíðaráætlun<sup>Plus</sup>).

### Markmið

Fjárfestingin verður í upphafi aðallega gerð í sjóðunum UniESG Aktien Global, Nordea 1 - Global Climate and Environment Fund BP EUR og Robeco Smart Energy D EUR. Virkt stýrða sjóðurinn UniESG Aktien Global fjárfestir aðallega í hlutabréfum um allan heim. Sjóðurinn kann einnig að nota peningamarkaðsgerninga og/eða afleiður. Við val á fyrirtækjum er tekið tillit til siðferðilegra, félagslegra og umhverfislegra viðmiða. Virkt stýrða sjóðurinn Nordea 1 - Global Climate and Environment Fund BP EUR fjárfestir um allan heim aðallega í hlutabréfum; sjóðurinn kann einnig að nota afleiður. Fyrirtækin sem hafa fjárfest eru að þróa loftslagsvænar og umhverfisvænar lausnir. Robeco Smart Energy D EUR er virkur sjóður sem fjárfestir um allan heim í fyrirtækjum sem bjóða upp á tækni fyrir hreina orkuframleiðslu og dreifingu, orkustjórnunarinnviði og orkunýtingu. Þó að VPV Framtíðaráætlun<sup>Plus</sup> feli ekki í sér ábyrgð í upphafi, þá er ábyrgð byggð upp með svokölluðum öryggisstjórnun. Þess vegna er fjárfestingin að hluta til í verðbréfaeignum VPV og í ábyrgðarsjóðnum DWS Garant 80 Dynamic. Tryggingaeignir VPV þjóna til að tryggja og fjármagna kröfur allra váttryggingartaka. Það samanstendur aðallega af innlendum og erlendum verðbréfum með föstum tekjum, fasteignum, skuldabréfalánum og húsnæðislánnum og tekur einnig tillit til vistfræðilegra og félagslegra einkenna. DWS Garant 80 Dynamic sjóðurinn getur fjárfest um allan heim í hlutabréfum, hlutabréfasjóðum, skuldabréfum, skuldabréfasjóðum og peningamarkaðsgerningum sem og afleiðum, með sérstöku tilliti til ábyrgðarstigsins 80% á mánuði. Mögulegar fjárfestingar eru metnar með innri ESG-matsaðferðafræði og útilokunarviðmið eru notuð út frá þessari aðferðafræði.

Ávöxtun tryggingafjárfestingarafurðar þinnar fer eftir umfangi umframbátttöku og afkomu sjóðanna.

### Markhópur fjárfesta

Varan hentar viðskiptavinum sem vilja byggja upp eftirlaunasparnað yfir lengri tíma og fá ævilangan lífeyri eða eingreiðslu í upphafi eftirlauna og sem meta að sjálfbærir þættir séu til skoðunar í fjárfestingarvöru sinni í váttryggingum. Viðskiptavinurinn samþykkir verulegar sveiflur á samningstímanum sem kunna að hljóta af notkun fjármuna. Viðskiptavinurinn afsalar sér upphaflega meðvitað öllum ábyrgðum á samningstímanum og við upphaf lífeyristöku. Hætta er á tapi af greiddum fjárfestingarfjárhæðum. Til að skilja þjónustuna þarf ekki þekkingu á fjármálamörkuðum eða reynslu af váttryggingatengdum fjárfestingarvörum og/eða pakkafjárfestingarvörum.

### Tryggingar og kostnaður

Tryggingarbæturnar eru tryggðar ævilangar lífeyrir, reiknaðar út frá útreikningsgrundvelli sem gildir við upphaf lífeyris og tiltæku fjármagni á þeim tíma. Við útreikning á lífeyri er að minnsta kosti notaður sá tryggðei lífeyrisstuðull sem samið var um við gerð samningsins. Lífeyririnn má hækka um ótryggðar bætur úr hagnaðarhlutdeild eftir að lífeyrir hefst. Að uppfylltum ákveðnum skilyrðum er hægt að velja á milli hefðbundins lífeyris með tryggðum lífeyristíma og sveigjanlegs sjóðsbundins lífeyris. Í stað lífeyris er einnig hægt að velja útborgun tiltæks fjármagns við upphaf lífeyris. Ef tryggður einstaklingur deyr, verða samþykktar bætur greiddar (sjá §1 í almennum skilmálum fyrir Framtíðaráætlunina<sup>Plus</sup> og §1 í sérstökum skilmálum fyrir sveigjanlegan lífeyri). Fjárhæð þessara réttinda er sýnd í kaflanum „Hvaða áhætta er fyrir hendi og hvað fæ ég hugsanlega í staðinn?“.

Í útreikningunum í þessu grunnupplýsingablaði gerum við ráð fyrir, sem dæmi, 37 ára tryggðum einstaklingi, tryggingabyrjun 01.01.2026 og 30 árlegum fjárfestingum að upphæð 1.000 evrur hver. Í þessu dæmi er meðalárlegt tryggingariðgjald fyrir tryggingarvernd 0,00 evrur. Meðalárlegt tryggingagjald nemur 0,00% af heildarárlegri fjárfestingu. EUR 1.000,00 fara þá til fjárfestinga ár hvert. Áhrif áhættuðgjalds á ávöxtun fjárfestingartímabilsins sem mælt er með er þá að meðaltali 0,00% árlega. Þar er tekið tillit til áhrifa iðgjaldapáttarins sem samsvarar áætluðu virði lífeyrisgreiðslunnar.

Hvað er áhættan og hvað fæ ég hugsanlega í staðinn?

Áhættuvísir

1234567

Minni áhætta

Meiri áhætta

Áhættuvísirinn gengur út frá þeirri forsendu að samningstíminn sé 30 ár. Ef að þú leysir inn fjárfestinguna snemma, getur raunáhætta breyst verulega og þú fengið minna.

Áhættuvísirinn hjálpar þér að meta áhættu þessarar vöru í samanburði við aðrar sambærilegar vörur. Þetta sýnir líkurnar á að þú tapir peningum með þessari vöru vegna þess að markaðirnir þróast á ákveðinn hátt eða við getum ekki greitt þér út. Þessi vara er flokkuð með 4 áhættustig á kvarðanum 1 til 7 þar sem áhættustig 4 vísar á meðal áhættu. Áhættan á hugsanlegu tapi í framtíðinni er því flokkuð sem meðal. Þótt geri óhagstæðar markaðsaðstæður er afar ólíklegt að það hafi áhrif á greiðslugetu okkar. Þessi vara veitir ekki vernd gegn framtíðarþróun á markaði, þannig að þú gætir tapað öllu eða hluta af fjárfestingarfé þínu.

Afkoms sviðsmyndir

Það sem þú færð út úr þessari vöru byggir á þróun verðbréfamarkaða. Þróun verðbréfamarkaða í framtíð er óviss og útilokað er að spá fyrir um hana með nákvæmni. Kynntar afkomusviðsmyndir eru byggðar á fyrri afkomu og tiltekinn áætlana um framtíðina. Verðbréfamarkaðir geta þróast allt öðruvísi í framtíðinni. Lágmarkssviðsmyndir sýna hvað þú gætir fengið til baka í tilfelli ófgakennds fjármálamarkaðar.

| Meðmæltur samningstími:                                     |                                                                                            | fram til enda söfnunartímabils, í þessu tilfelli 30 ár |                                 |                                 |
|-------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Dæmi um fjárfestingu :                                      |                                                                                            | 1.000 EUR á ári                                        |                                 |                                 |
| Áhættuiðgjald:                                              |                                                                                            | 0,00 EUR á ári (innifalið í útreikning)                |                                 |                                 |
|                                                             |                                                                                            | Ef þú innleysir:<br>eftir 1 ár                         | Ef þú innleysir:<br>eftir 15 ár | Ef þú innleysir:<br>eftir 30 ár |
| Sviðsmyndir miðað við að hinn váttryggði lifi til tímamarks |                                                                                            |                                                        |                                 |                                 |
| Lágmark                                                     | Það er engin lágmarksávöxtun tryggð. Þú gætir tapað allri eða hluta af fjárfestingu þinni. |                                                        |                                 |                                 |
| Óhagstætt                                                   | Hvað þú getur fengið til baka eftir 520 EUR frádrátt kostnaðar                             | 4.530 EUR                                              | 5.100 EUR                       |                                 |
| Svartsýn sviðsmynd                                          | Meðalávöxtun á ári                                                                         | -48,0 %                                                | -17,2 %                         | -16,3 %                         |
|                                                             | Hvað þú getur fengið til baka eftir 670 EUR frádrátt kostnaðar                             | 10. 930 EUR                                            | 19.160 EUR                      |                                 |
| Hófleg sviðsmynd                                            | Meðalávöxtun á ári                                                                         | -33,3 %                                                | -4,1 %                          | -3,1 %                          |
|                                                             | Hvað þú getur fengið til baka eftir 710 EUR frádrátt kostnaðar                             | 16. 220 EUR                                            | 41.270 EUR                      |                                 |
| Hagstæð sviðsmynd                                           | Meðalávöxtun á ári                                                                         | -29,0 %                                                | 1,0 %                           | 2,0 %                           |
|                                                             | Hvað þú getur fengið til baka eftir 750 EUR frádrátt kostnaðar                             | 24. 330 EUR                                            | 98.360 EUR                      |                                 |
| Meðalávöxtun á ári                                          |                                                                                            | -24,7 %                                                | 5,8 %                           | 6,9 %                           |
| Fjárhæð sem fjárfest er á samningstíma                      |                                                                                            | 1.000 EUR                                              | 15. 000 EUR                     | 30.000 EUR                      |
| Sviðsmynd í tilfelli andláts                                |                                                                                            |                                                        |                                 |                                 |
| Andlát                                                      | Það sem réttihafar gætu fengið eftir frádrátt kostnaðar                                    | 810 EUR                                                | 16. 320 EUR                     | 41.270 EUR                      |
| Áhættuiðgjald á samningstíma                                |                                                                                            | 0,00 EUR                                               | 0,00 EUR                        | 0,00 EUR                        |

Fjárhæðirnar að ofan taka tillit til alls kostnaðar af vörunni sjálfri og kostnaði ráðgjafa þíns eða váttryggingamiðlara. Þær taka ekki tillit til skattgreiðslna þinna, sem geta haft áhrif á lokafjárhæðina sem þú færð.

Hvað gerist ef VPV Lebensversicherungs-AG getur ekki greitt lífeyrisgreiðslur ?

Það er lögbundin ábyrgðarsjóður (Kafli 221, og áfram, í þýskum lögum um váttryggingareftirlit) sem heitir Protektor Lebensversicherungs-AG. VPV Lebensversicherungs-AG er þáttakandi í ábyrgðarsjóðnum. Hann verndar tryggingakröfur frá tryggingartökum, hina váttryggðu, réttihafa og aðra sem réttindi telja til tryggingarsamnings. Fjármálaeftirlitið getur lækkað samningsbundnar tryggðar lífeyrisgreiðslur um hámark 5%.

Hver er kostnaðurinn ?

Kostnaður yfir tíma

Neðangreindar töflur sýna fjárhæðir sem teknar eru frá fjárfestingu þinni til þess að greiða ýmislegan kostnað. Þessar fjárhæðir fara eftir fjárhæð fjárfestingar, hve lengi varan er í gildi og hvaða fjárfestingarárangri hún nær. Fjárhæðirnar sem eru sýndar sýna fjárfestingu í dæmaskyni og mismunandi fjárfestingartíma.

Við höfum gefið okkur eftirfarandi forsendur:

- Fyrsta árið færðu fjárhæðina sem fjárfest var til baka (0% árleg ávöxtun). Fyrir önnur samningstímabil höfum við gengið út frá að varan þróist eins og ráð er fyrir gert í hóflegu sviðsmyndinni hér að ofan
- EUR 1.000 eru fjárfestar á ári

|                                          | Ef þú innleysir:<br>eftir 1 ár | Ef þú innleysir:<br>eftir 15 ár | Ef þú innleysir:<br>eftir 30 ár |
|------------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| <b>Heildarkostnaður</b>                  | 327 EUR                        | 3.869EUR                        | 12.267EUR                       |
| <b>Árleg hlutfallstala kostnaðar (*)</b> | 38,0 %                         | 3,4% á ári                      | 2,4% á ári                      |

(\*) Þessar tölur lýsa því hvernig kostnaður lækkar ávöxtun þína yfir samningstímann. Til dæmis, ef þú innleysir eftir í lok meðmæltis samningstíma væri árleg meðalávöxtun þín 4.4% fyrir kostnað og 2.0% eftir kostnað.

Við getum deilt kostnaðinum með okkur og þeim aðila sem hafa milligöngu um samningsgerðina til að greiða þá þjónustu sem þér er veitt.

#### Samsetning kostnaðar

| Einskiptikostnaður við samningsgerð eða innlausn              |                                                                                                                                                                                                                                 | Árlegur kostnaður ef innleyst er eftir 30 ár |
|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|
| <b>Samningsgerð</b>                                           | 2.50% af heildarfjárfestingu. Þessi kostnaður er innifalinn í fjárfestingu þinni.                                                                                                                                               | 0,2 %                                        |
| <b>Innlausn</b>                                               | Innlausnarkostnaður „Á ekki við“ er tiltekin í næsta dálk þar sem hann er ekki felldur á ef þú heldur í vöruna út meðmæltan samningstíma.                                                                                       | Á ekki við                                   |
| <b>Viðvarandi kostnaður á ári</b>                             |                                                                                                                                                                                                                                 |                                              |
| <b>Umsýslugjöld og annar stjórnunar- og rekstrarkostnaður</b> | 0,75% - 1,55% af verðmæti fjárfestingarinnar á ári, 5,00% af innborguninni og 12 evrur á ári. Þetta er áætlun byggð á raunkostnaði síðasta árs.                                                                                 | 1,9 %                                        |
| <b>Færslugjöld</b>                                            | 0,06% - 0,49% af verðmæti fjárfestingarinnar á ári. Þetta er áætlun á þeim kostnaði sem til fellur þegar við kaupum og seljum undirliggjandi fjárfestingar í vörunni. Raunfjárhæð fer eftir því hve mikið við kaupum og seljum. | 0,3 %                                        |

#### Hve lengi á ég að fjárfesta og get ég tekið peninga út snemma?

##### Meðmæltur samningstími: þar til í enda söfnunartímabils, í þessu tilfelli 30 ár

Þú getur hætt við samningsgerð þína innan 30 daga frá henni (sjá líka upplýsingar í gr. 1 og 2 VVG-InfoV). Þú sérð frekari upplýsingar hvernig skal afturkalla í leiðbeiningum um afturköllum sem þú færð með tryggingarskírteini þínu. Lífeyristryggingar sem veita lífeyri í formi ævilangs jafns lífeyris eru miðaðar við upphaf lífeyrisgreiðslna í tilfelli fjárfestingartímans. Þessi vara getur verið gerð fyrir mismunandi söfnunartímabil. Útreikningarnir í dæmaskyni voru gerðir miðað við 30 ára söfnunartímabil. Þú getur sagt upp tryggingu þinni hvenær sem er áður en lífeyrisgreiðslur hefjast, í enda hvers tryggingartímabils. Þú munt þá eignast endurkaupsverðið eftir að dregin hefur verið frá þér uppsagnarkostnaður á þeim tíma. Nánari upplýsingar er að finna í §17 í almennum skilmálum fyrir Framtíðaráætlunina<sup>Plus</sup>. Ef samningnum er sagt upp fyrir samþykktan starfslokadag gæti áhættuvísirinn verið hærri. Að auki getur aukinn kostnaður fallið til. Þeir eru tilteknir í kaflanum “Hver er kostnaðurinn?”.

#### Hvernig get ég kvartað?

Ef þú vilt kvarta yfir vörunni, milliliðnum eða tryggingafélaginu geturðu hringt í neyðarlínuna okkar í síma 0711/13916000. Þú getur líka sent inn kvörtun þína í gegnum vefsíðu okkar [www.vpv.de/feedback](http://www.vpv.de/feedback), með bréfi (VPV Lebensversicherungs-AG, Mittlerer Pfad 19, 70499 Stuttgart) eða með tölvupósti ([info@vpv.de](mailto:info@vpv.de)).

#### Aðrar viðeigandi upplýsingar

Þú munt finna aðrar viðeigandi upplýsingar í persónulegu tilboði sem við værum glaðir að gera fyrir þig. Fyrir og eftir samningsgerð færð þú mikilvægar upplýsingar í eftirfarandi skjölum sem þú hefur lagalegan rétt til: Tryggingarskírteini, upplýsingar skv. VVG-InfoV, almennar neytandaupplýsingar, tryggingarskilmálar, skattaupplýsingar. Þú getur einnig fundið frekari upplýsingar á vefsíðu okkar [www.vpv.de/basisinfo](http://www.vpv.de/basisinfo).