

## Informasjonsark om kostnader / *Kosteninformationsblatt*

Det er kostnader knyttet til din forsikringsavtale. Disse er inkludert i de avtalte betalingene av forsikringspremien; det vil si at kostnadene kommer til fradrag fra Kontraktsverdien. Du får ingen separat faktura for kostnadene som er knyttet til din forsikringsavtale. Størrelsen på kontrakts- og distribusjonskostnader samt øvrige kostnader redegjøres for i det følgende:

Kontrakts- og distribusjonskostnader på til sammen 4 % av summen av betalt premie, tilleggsbetalinger og eventuelt engangsbetaling av forsikringspremien.

### **Ved løpende premiebetaling:**

Øvrige kostnader på 5 % av hver løpende premie, 3 % av hver tilleggsbetaling og 24 euro årlig. Disse øvrige kostnadene dekker forvaltningskostnader knyttet til din forsikringsavtale.

Ved slutten av premiebetalingsperioden beløper de øvrige kostnadene seg årlig til 24 euro frem til avtalt pensjonsstart. Disse kostnadene blir belastet Kontraktsverdien direkte med månedlige avdrag på € 2

### **Ved avtalt engangsbetaling av forsikringspremien:**

Øvrige kostnader på 3 % av det avtalte engangsbeløpet, 3 % av hver tilleggsbetaling og 24 euro årlig. Disse øvrige kostnadene dekker forvaltningskostnader knyttet til din forsikringsavtale.

**De nevnte kostnadene avhenger av størrelsen på din individuelle forsikringspremie. De konkrete kontrakts- og distribusjonskostnadene og de øvrige kostnadene for din forsikringsavtale fremgår av forsikringsbeviset.**

I perioden mellom forsikringsstart og pensjonsstart påløper ytterligere administrasjonskostnader som vil belastes avtalens Kontraktsverdi. Disse beløper seg månedlig til 0,4 ‰ av avtalens Kontraktsverdi. Til eksempel blir dette 0,40 euro ved 1000 euro i Kontraktsverdi.

Disse kostnadene omfatter også godtgjørelse til forsikringsagenten som solgte forsikringen til deg. Du skal ikke betale noen separate kostnader for dette. Din forsikringsagent vil gi deg mer informasjon om godtgjørelsen han mottar.

I den fleksible pensjonsfasen påløper forvaltningskostnader som belastes Kontraktsverdien. Dette utgjør 0,4 ‰ av Kontraktsverdien per måned. Til eksempel vil den månedlige forvaltningskostnaden beløpe seg til € 0,40 dersom din Kontraktsverdi er € 1000.

*Mit Ihrem Vertrag sind Kosten verbunden. Diese sind in Ihrem vereinbarten Beitrag einkalkuliert bzw. werden dem Vertragsguthaben entnommen. Sie werden Ihnen nicht gesondert in Rechnung gestellt. Die Höhe der einkalkulierten Abschluss- und Vertriebskosten sowie der übrigen Kosten stellen wir Ihnen im Folgenden dar:*

*Abschluss- und Vertriebskosten in Höhe von insgesamt 4 % der Summe der Beiträge bzw. der Zuzahlung bzw. des Einmalbeitrags.*

### **Bei laufender Beitragszahlung:**

*Übrige Kosten in Höhe von 5 % jedes laufenden Beitrags bzw. 3 % jeder Zuzahlung und 24 € jährlich. Bei den übrigen Kosten handelt es sich um Verwaltungskosten.*

*Nach dem Ende der Beitragszahlungsdauer betragen die übrigen Kosten 24 € jährlich bis zum Rentenbeginn. Diese werden monatlich in Höhe von 2 € dem Vertragsguthaben entnommen.*

### **Bei Einmalbeitrag:**

*Übrige Kosten in Höhe von 3 % des Einmalbeitrags bzw. 3 % jeder Zuzahlung und 24 € jährlich. Bei den übrigen Kosten handelt es sich um Verwaltungskosten.*

**Die genannten Kosten sind abhängig von der Höhe Ihres individuellen Beitrages. Die konkreten Abschluss- und Vertriebskosten und übrigen Kosten für Ihren Vertrag können Sie dem Versicherungsschein entnehmen**

Während der Aufschubzeit fallen weitere laufende Verwaltungskosten auf das Vertragsguthaben an. Diese betragen monatlich 0,4 ‰ des Vertragsguthabens. Beispielsweise sind dies 0,40 € bei 1.000 € Vertragsguthaben.

Aus diesen Kosten bestreiten wir auch die Vergütung für den Vermittler, der Ihnen die Versicherung verkauft hat. Sie müssen hierfür keine gesonderten Kosten entrichten. Ihr Vermittler informiert Sie über Art und Höhe seiner Vergütung.

Während der flexiblen Rentenphase fallen Verwaltungskosten auf das Vertragsguthaben an. Diese betragen monatlich 0,4 ‰ des Vertragsguthabens. Beispielsweise sind dies 0,40 € bei 1.000 € Vertragsguthaben.

Ved valg av den Fleksible Pensjonen kan det påløpe tilleggskostnader ved uttak i den fleksible pensjonsfasen. Slike uttak er gratis to ganger per kalenderår. For hvert ytterligere uttak vil du belastes et gebyr på 50 €.

Forvaltningskostnader for fond tilfaller fondstilbyderen. En del av disse kostnadene vil vi få i retur av fondstilbyderen, og denne returprovisjonen vil i sin helhet tildeles deg som overskudd. Dette medfører at den effektive forvaltningskostnaden til fond blir lavere.

De nedenfor angitte fondskostnadene er basert på fondstilbyderens forvaltningskostnad for fondet (Ongoing Charges). Dette nøkkeltallet beregnes på nytt av kapitalforvaltningsselskapene med jevne mellomrom og angir de løpende kostnadene som påløper for selve forvaltningen av fondet. Kapitalforvaltningsselskapene belaster det respektive fondet direkte for sin forvaltningskostnad. Fondskostnadene og returprovisjonen kan endre seg i løpet av forsikringsavtalens varighet.

Zusätzliche Kosten können bei Wahl der flexiblen Rente durch Entnahmen während der flexiblen Rentenphase entstehen. Diese Entnahmen sind zweimal pro Kalenderjahr kostenlos. Für jede weitere Entnahme stellen wir Ihnen eine Gebühr von 50 € gesondert in Rechnung.

Für die Fonds fallen beim Fondsanbieter Kosten für die Fondsverwaltung an. Einen Teil der Kosten erhalten wir zurück, den wir derzeit in voller Höhe als fondsabhängige Überschüsse an Sie weitergeben. Dadurch sind die effektiven Fondskosten niedriger.

Basis für die ausgewiesenen Fondskosten sind die laufenden Kosten (Ongoing Charges). Diese Kennzahl wird von den Kapitalverwaltungsgesellschaften in regelmäßigen Abständen neu ermittelt und enthält die auf der Fondsebene anfallenden Kosten. Sie werden von den Kapitalverwaltungsgesellschaften direkt den jeweiligen Fonds entnommen. Die Fondskosten und fondsabhängigen Überschüsse können sich während der Vertragslaufzeit ändern.

Fond / Fonds	Årlige verdier i % av investeringen i det respektive fondet *) / Jährliche Werte in % des Fondsguthabens im jeweiligen Fonds *)		
	Fondskostnader / Fondskosten	Returprovisjon / fondsab- hängige Überschüsse	Effektive fondskostnader / effektive Fondskosten
UniNachhaltig Aktien Global / UniNachhaltig Aktien Global	1,45 %	0,60 %	0,85 %
Nordea 1 – Global Climate and Environment / Nordea 1 – Global Climate and Environment	1,79 %	0,75 %	1,04 %
RobecoSAM Smart Energy / RobecoSAM Smart Energy	1,71 %	0,75 %	0,96 %
DWS Garant 80 Dynamic / DWS Garant 80 Dynamic	1,73 %	0,75 %	0,98 %

\*) Ingen av verdiene som er angitt her er garanterte. Den angitte ytelsen fra overskuddstildelingen (returprovisjon) er basert på overskuddssatsene for kalenderåret 2023. Tabellen viser fondskostnadene per 01.07.2022.

Ytterligere informasjon om kostnadene finner du i de generelle vilkårene for ZukunftsplanPlus etter, tariff ZPPN i avsnittet "Hvordan finansieres kostnadene knyttet til kontrakten din?", eller "hvilke kostnader kan vi fakturere deg separat?".

\*) Sämtliche hier angegebene Werte sind nicht garantiert. Der angegebenen Leistung aus der Überschussbeteiligung (fondsabhängige Überschüsse) liegen die für das Kalenderjahr 2023 erklärten Überschussätze zugrunde. Der Stand der Fondskosten ist der 01.07.2022.

Weitere Informationen zu den Kosten finden Sie in Ihrem Versicherungsschein und in den Allgemeinen Bedingungen für den ZukunftsplanPlus nach Tarif ZPPN im Abschnitt "Wie werden die Kosten Ihres Vertrages finanziert?", bzw. "Welche Kosten können wir Ihnen gesondert in Rechnung stellen?".