

Nøkkelinformasjonsdokument

Formål

Dette dokumentet inneholder nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Det er ikke markedsføringsmaterieil. Opplysningene kreves i henhold til lov for å gjøre det lettere for deg å forstå produktets egenskaper, risikoer, kostnader, mulige gevinster eller tap, og for å hjelpe deg å sammenligne det med andre produkter.

Produkt

VPV Zukunftsplan^{Plus} (tariff ZPPN)

VPV Lebensversicherungs-AG, et forsikringselskap i VPV-gruppen
www.vpv.de/no/contact

For mer informasjon, ring +49 711/13 91 60 00

Det tyske Finanstilsynet (BaFin) er ansvarlig for tilsynet med VPV Lebensversicherungs-AG i forbindelse med dette nøkkelinformasjonsdokumentet

VPV Lebensversicherungs-AG er godkjent i Tyskland og blir regulert av det tyske Finanstilsynet (BaFin)

Standard informasjonsdokument: 01.10.2024

Du er i ferd med å kjøpe et produkt som ikke er enkelt, og som kan være vanskelig å forstå.

Hva slags produkt er dette?

Type

Forsikringsinvesteringsproduktet VPV Zukunftsplan^{Plus} er en utsatt fondsbundet pensjonsforsikring etter norsk lov.

Løpetid

Løpetiden på dette produktet tilsvarer varigheten av utsettelsen. Det kan inngås avtale om dette produktet for ulike tidsrom på utsettelsen. Beregningene ble eksempelvis gjennomført for en utsettelsestid på 30 år.

Vi kan ikke ensidig si opp kontrakten.

Mål

Kapitalinvesteringen skjer først hovedsakelig i fondene UniNachhaltig Aktien Global, Nordea 1 – Global Climate and Environment Fund BP EUR og RobecoSAM Smart Energy Equities D EUR. Det aktivt forvaltede fondet UniNachhaltig Aktien Global investerer over hele verden hovedsakelig i aksjer. Valget av virksomheter skjer på bakgrunn av etiske, sosiale og økologiske kriterier. Det aktivt forvaltede fondet Nordea 1 – Global Climate and Environment Fund BP EUR investerer over hele verden hovedsakelig i aksjer. Selskapene det er investert i, utvikler klima- og miljøvennlige løsninger. Det aktivt forvaltede fondet RobecoSAM Smart Energy Equities D EUR investerer hovedsakelig i aksjer over hele verden. Selskapene det er investert i, bidrar til å utnytte renere og mer effektive energialternativer.

Selv om VPV Zukunftsplan^{Plus} først ikke inkluderer en garantert ytelse, blir det bygget opp en garantert ytelse gjennom den såkalte Sikringsforvaltningen. Derfor gjennomføres kapitalinvesteringen delvis i sikringsformuen til VPV og i garantifondet DWS Garant 80 Dynamic. Sikringsformuen til VPV tjener til sikring og finansiering av kravene til alle forsikringsinnehavere. Den består hovedsakelig av innenlandske- og utenlandske verdipapirer med fastrente, eiendom, gjeldsbrevlån og boliglån, og tar også hensyn til økologiske og sosiale faktorer. Fondet DWS Garant 80 Dynamic kan investere i aksjer, aksjefond, pensjoner, pensjonsfond og pengemarkedsinstrumenter samt derivater over hele verden under spesiell hensyntagen til garantinivået på 80 % på månedsbasis. Verdipapirene velges under hensyntagen til miljømessige, sosiale og forretningsmessige kriterier.

Avkastningen på forsikringsinvesteringsproduktet avhenger av mengden overskuddsandel og fondenes verdiutvikling.

Målgruppe småinvestorer

Produktet er egnet for kunder som bor i Norge, som ønsker å bygge opp pensjonskapital over en lengre periode, og som ønsker å motta livslang pensjon eller en engangskapitalutbetaling ved starten av pensjonen, og som legger vekt på bærekraftige aspekter i forsikringsinvesteringsproduktet deres. Betydelige variasjoner i avtaleperioden som kan oppstå ved bruk av fond, aksepteres av kunden. Kunden gir foreløpig bevisst avkall på garantier i avtaleperioden og ved starten av pensjonen. Det er en risiko for tap av de betalte investeringsbeløpene. Det kreves ingen kunnskap om finansmarkeder og ingen erfaring med forsikringsinvesteringsprodukter og/eller sammensatte investeringsprodukter for å forstå ytelsene.

Forsikringsytelser og kostnader

Forsikringsytelsen består av en pensjon som garanteres på livstid, som vil bli beregnet på basis av de gyldige regnskapsgrunnlagene ved starten av pensjonen, og den da eksisterende kapital. Ved beregning av pensjonen brukes minst den garanterte pensjonsfaktoren som er avtalt ved inngåelse av kontrakten. Pensjonen kan eventuelt økes ved ikke-garanterte ytelser fra overskuddsandelen og fondenes verdiutvikling etter pensjonsstart. I stedet for pensjonen, kan en utbetaling av eksisterende kapital velges ved starten av pensjonen. Hvis den forsikrede personen dør, vil den avtalte ytelsen bli betalt (se § 1 i de generelle vilkårene for Zukunftsplan^{Plus} etter tariff ZPPN og § 1 i de spesielle vilkårene for fleksibel pensjon (til tariff ZPPN)). Verdien av disse ytelsene er beskrevet i avsnittet „Hva er risikoene, og hvilken avkastning kan jeg få?“.

For beregningene i dette informasjonsdokumentet går vi eksempelvis ut fra en 37 år gammel forsikret person, forsikringsstart 01.01.2024 og 30 årlige investeringer på 1.000 EUR hver. I dette eksempelet resulterer det i en gjennomsnittlig årlig forsikringspremie på 0,00 EUR for forsikringsdekningen. Gjennomsnittlig årlig forsikringspremie er 0,00 % av den totale årlige investeringen. Dette vil gi en årlig verdi på 1.000,00 EUR til investeringen. Innvirkningen av forsikringspremien på investeringsavkastningen ved utgangen av anbefalt holdetid er 0,00 % i gjennomsnitt hvert år. Her er det tatt hensyn til effekten av premieandelen, som tilsvarer den estimerte verdien av forsikringsytelsene.


Hva er risikoene, og hvilken avkastning kan jeg få?

Risikoindikator

1 2 3 **4** 5 6 7

← →

Lavere risiko Høyere risiko

 Risikoindikatoren er basert på antagelsen at du beholder produktet i 30 år. Hvis du innløser investeringen på et tidlig stadium, kan den faktiske risikoen variere betydelig fra det, og du kan eventuelt få mindre tilbake.

Helhetsrisikoindikatoren hjelper deg med å vurdere risikoen forbundet med dette produktet sammenlignet med andre produkter. Den viser hvor sannsynlig det er at du vil tape penger med dette produktet, fordi markedene utvikler seg på en bestemt måte, eller at vi ikke kan utbetale deg. Vi har klassifisert dette produktet i risikoklasse 4 på en skala fra 1 til 7, der 4 er en middels risikoklasse. Risikoen for potensielt tap fra fremtidig ytelse anses som middels. Under ugunstige markedsforhold er det svært usannsynlig at vår evne til å utbetale deg blir svekket. **Vær oppmerksom på valutarisikoen. Du vil motta betalinger i en annen valuta, slik at den endelige avkastningen vil avhenge av valutakursen mellom de to valutaene. Denne risikoen er ikke inkludert i indikatoren ovenfor.** Dette produktet beskytter ikke mot fremtidig markedsutvikling, slik at du kan miste hele eller deler av kapitalen du investerer.

Resultat-scenarier

Det du får ut av dette produktet til slutt, avhenger av fremtidig markedsutvikling. Fremtidig markedsutvikling er usikker og kan ikke forutsies med bestemthet. Scenariene som presenteres er basert på resultater fra fortiden og spesifikke antagelser. Markedene kan utvikle seg helt annerledes i fremtiden. Stress-scenariet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

| Anbefalt holdetid: | | til slutten av utsettelsesperioden, her 30 år | | |
|-----------------------------------|--|---|------------------------------|------------------------------|
| Eksempel på investering: | | 1.000 EUR per år | | |
| Forsikringspremie: | | 0,00 EUR per år (inkludert i investeringen) | | |
| | | Hvis du innløser etter 1 år | Hvis du innløser etter 15 år | Hvis du innløser etter 30 år |
| Scenarier for opplevelse | | | | |
| Minimum | Det finnes ingen garantert minimum avkastning. Du kan miste hele eller deler av investeringen din. | | | |
| Stress-scenario | Hva du kan få utbetalt etter fradrag av kostnadene | 510 EUR | 4.350 EUR | 5.010 EUR |
| | Årlig gjennomsnittlig avkastning | -49,0 % | -17,9 % | -16,6 % |
| Pessimistisk scenario | Hva du kan få utbetalt etter fradrag av kostnadene | 650 EUR | 9.790 EUR | 16.690 EUR |
| | Årlig gjennomsnittlig avkastning | -35,2 % | -5,6 % | -4,1 % |
| Middels scenario | Hva du kan få utbetalt etter fradrag av kostnadene | 690 EUR | 14.970 EUR | 37.430 EUR |
| | Årlig gjennomsnittlig avkastning | -30,5 % | 0,0 % | 1,4 % |
| Optimistisk scenario | Hva du kan få utbetalt etter fradrag av kostnadene | 740 EUR | 22.920 EUR | 92.340 EUR |
| | Årlig gjennomsnittlig avkastning | -26,1 % | 5,1 % | 6,5 % |
| Investeringsbeløp over tid | | 1.000 EUR | 15.000 EUR | 30.000 EUR |
| Scenario ved dødsfall | | | | |
| Dødsfall | Hva de begunstigede kan få utbetalt etter fradrag av kostnadene | 790 EUR | 15.070 EUR | 37.430 EUR |
| Forsikringspremie over tid | | 0,00 EUR | 0,00 EUR | 0,00 EUR |

I de oppførte tallene er alle kostnader for produktet selv inkludert, og kostnadene til konsulenten eller forhandleren din. Det er ikke tatt hensyn til din personlige skattesituasjon, som også kan påvirke beløpet som oppnås på slutten.

Hva skjer dersom VPV Lebensversicherungs-AG ikke er i stand til å foreta utbetalinger?

Det finnes et lovpålagt sikringsfond (tysk lov om forsikringstilsyn § 221 ff.) som er etablert hos Protektor Lebensversicherungs-AG. VPV Lebensversicherungs-AG tilhører sikringsfondet. Den beskytter forsikringstakernes krav, forsikrede personer, kvalifiserte parter og andre begunstigede ifølge forsikringspolisen. Tilsynsmyndigheten kan redusere kontraktfestede ytelser med maksimalt 5 %.

Hva vil denne investeringen koste?

Kostnader over tid

Tabellene viser beløpene som blir trukket fra investeringen din for å dekke ulike kostnadstyper. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer, hvor lenge du beholder produktet og hvor godt produktet utvikler seg. Beløpene som vises her, illustrerer et eksempel på et investeringsbeløp og ulike mulige investeringsperioder.

Vi har brukt følgende forutsetning:

- I løpet av det første året ville du fått tilbake det investerte beløpet (0 % årlig avkastning). For de andre holdeperiodene antok vi at produktet utviklet seg som vist i det midtre scenariet
- 1.000 EUR per år blir investert

| | Hvis du innløser etter 1 år | Hvis du innløser etter 15 år | Hvis du innløser etter 30 år |
|--|-----------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Totalkostnad | 340 EUR | 4.489 EUR | 12.919 EUR |
| Årlig påvirkning fra kostnadene (*) | 39,8 % | 4,2 % per år | 2,7 % per år |

(*) Denne informasjonen illustrerer hvordan kostnadene vil redusere avkastningen din per år i holdetiden. Hvis du for eksempel løser inn ved utgangen av den anbefalte holdetiden, forventes det at din gjennomsnittlige avkastning per år vil være 4,1 % før kostnader og 1,4 % etter kostnader.

Vi kan dele opp en del av kostnadene mellom oss og personen som selger produktet til deg, for å dekke tjenestene som leveres til deg.

Kostnadssammensetning

| Engangskostnader ved inntreden eller utgang | | Årlig påvirkning fra kostnadene når du innløser etter 30 år |
|---|---|---|
| Kostnader ved inntreden | 4,00 % av den samlede investeringen. Kostnadene er inkludert i investeringen du betaler. | 0,3 % |
| Utgangskostnader | Under utgangskostnader er oppført i neste spalte „Ikke aktuelt“, siden de ikke oppstår hvis produktet holdes frem til utgangen av anbefalt holdetid. | Ikke aktuelt |
| Løpende kostnader per år | | |
| Forvaltningsgebyrer og andre forvaltnings- eller driftskostnader | 0,80 % – 1,93 % av verdien av investeringen din per år, 5,00 % av den innbetalte investeringen og 24 EUR per år. Dette er et estimat basert på de faktiske kostnadene for det siste året. | 2,1 % |
| Transaksjonskostnader | 0,06 % – 0,52 % av verdien av investeringen din per år. Dette er et estimat på kostnadene som påløper når vi kjøper eller selger underliggende investeringer for produktet. Det faktiske beløpet er avhengig av hvor mye vi kjøper og selger. | 0,3 % |

Hvor lenge bør jeg beholde investeringsproduktet, og kan jeg ta ut penger underveis?

Anbefalt holdetid: frem til slutten av utsettelsesperioden, her 30 år

Du kan trekke tilbake kontraktserklæringen innen 30 dager (se generell forbrukerinformasjon (til tariff ZPPN)). Du finner nærmere informasjon i skjemaet om angrerett, som du får sammen med forsikringsbeviset. Forsikringsinvesteringsprodukter som tilbyr en alderspensjon i form av en livsvarig pensjon, er med hensyn til investeringshorisonten rettet mot starten av alderspensjonen. Dette produktet kan avtales for ulike utsettelsesperioder. Beregningene ble eksempelvis utført for en utsettelsesperiode på 30 år. Du kan til enhver tid ved slutten av forsikringsperioden si opp forsikringen før pensjonsstart. Du vil da motta den tilbakekjøpsverdien som er planlagt for dette tidspunktet etter fradrag for avbruddsgebyret. For mer informasjon se § 17 i de generelle vilkårene for Zukunftsplan^{Plus} etter tariff ZPPN. Ved oppsigelse før avtalt pensjonsstart kan risikoindikatoren være høyere. I tillegg kan det påløpe høyere kostnader for utgangen. Disse er det allerede tatt hensyn til i avsnittet „Hva vil denne investeringen koste?“.

Hvordan kan jeg klage?

Hvis du ønsker å klage på produktet, agenten eller forsikringsselskapet, kan du ringe vår hjelpelinje på +49 711/13 91 60 00. Du kan også sende inn klagen til oss via vår nettside www.vpv.de/no/feedback, per brev (VPV Lebensversicherungs-AG, Mittlerer Pfad 19, 70499 Stuttgart) eller per e-post (info@vpv.de). Du kan også sende inn klagen din til SANDS Advokatfirma DA, per e-post (ckn@sands.no), per brev (SANDS Advokatfirma DA, Pb. 1829 Vika, 0123 Oslo) eller per telefon (+47 41 91 66 56).

Andre relevante opplysninger

For annen informasjon, se søknadsdokumentene. Før eller ved inngåelse av kontrakten vil du motta viktig informasjon i følgende dokumenter som du har rettslig krav på: Forsikringsbevis, generell forbrukerinformasjon, generelle forsikringsvilkår, skatteinformasjon. Du finner også mer informasjon på nettstedet vårt www.vpv.de/no/priips.