# Basisinformationsblatt

## Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

## Produkt

**VPV Freiheits-Rente (Tarif FR)**

| | | |
|---|---|---|
| **Hersteller** | **VPV Lebensversicherungs-AG**<br>Mittlerer Pfad 19<br>70499 Stuttgart<br>www.vpv.de | Zuständige Aufsichtsbehörde:<br>Bundesanstalt für<br>Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)<br>www.bafin.de |
| Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter 0711/13 91 60 00 | | Stand Basisinformationsblatt: 01.01.2020 |

## Um welche Art von Produkt handelt es sich?

**Art**

Das Versicherungsanlageprodukt VPV Freiheits-Rente ist eine aufgeschobene fondsgebundene Rentenversicherung mit Garantieleistung nach deutschem Recht.

**Ziele**

Die Kapitalanlage erfolgt teilweise im Sicherungsvermögen der VPV. Das Sicherungsvermögen der VPV dient zur Sicherung und Finanzierung der Ansprüche aller Versicherungsnehmer. Es besteht im Wesentlichen aus in- und ausländischen festverzinslichen Wertpapieren, Immobilien, Schuldscheindarlehen und Hypotheken. Die Kapitalanlage erfolgt außerdem teilweise in den Wertsicherungsfonds VPV Wachstum und in den europäischen Aktienfonds Invesco Europa Core. Der Fonds VPV Wachstum kann in Aktien, Investmentfonds, Derivate, festverzinsliche Wertpapiere und Geldmarktinstrumente investieren. Der Fonds Invesco Europa Core strebt langfristiges Kapitalwachstum durch die Anlage in überwiegend europäische Aktien an.
Insgesamt wird die Kapitalanlage monatlich nach einem methodischen Rechenverfahren zwischen den Fonds und dem Sicherungsvermögen so aufgeteilt, dass die Garantieleistungen sichergestellt sind und gleichzeitig durch möglichst hohe Investitionen in die Fonds Renditechancen genutzt werden können. Die Rendite Ihres Versicherungsanlageprodukts ist abhängig von der Höhe der Überschussbeteiligung und der Wertentwicklung der Fonds.

**Kleinanleger-Zielgruppe**

Das Produkt eignet sich für Kunden, die über einen längerfristigen Zeitraum Vorsorgekapital für ihre Altersvorsorge aufbauen und zum Rentenbeginn eine lebenslange Rente oder eine einmalige Kapitalzahlung erhalten möchten. Gewisse Schwankungen im Vertragsverlauf, die auch durch die Nutzung von Fonds entstehen können, nimmt der Kunde in Kauf. Der Kunde setzt zum Rentenbeginn auf Garantien in Form eines Garantiekapitals. Die Leistungen zu Rentenbeginn können unter der Summe der gezahlten Beiträge liegen, sodass ein geringes Verlustrisiko besteht. Für das Verständnis der Leistungen sind keine Kenntnisse über Finanzmärkte und keine Erfahrungen mit Versicherungsanlageprodukten und/oder verpackten Anlageprodukten erforderlich.

**Versicherungsleistungen und -kosten**

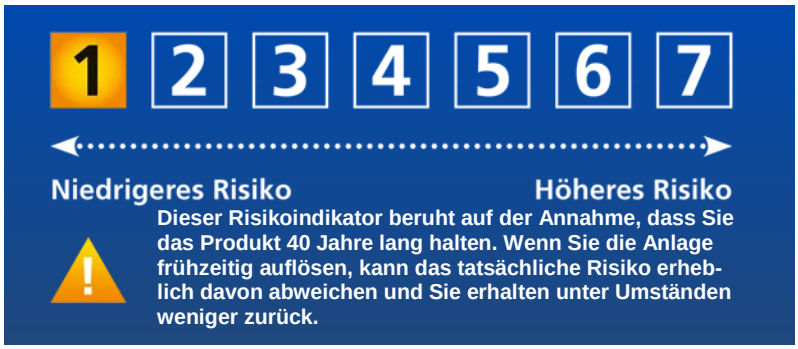
Die Versicherungsleistung besteht in einer lebenslangen garantierten Rente, die mit den zum Rentenbeginn gültigen Rechnungsgrundlagen und dem dann vorhandenen Kapital berechnet wird. Bei der Berechnung der Rente wird mindestens der bei Vertragsabschluss vereinbarte garantierte Rentenfaktor verwendet. Die Rente wird ggf. durch nicht garantierte Leistungen aus der Überschussbeteiligung nach Rentenbeginn erhöht. Es kann bedingungsgemäß zwischen einer klassischen Rente mit Rentengarantiezeit und einer flexiblen fondsbasierten Rente gewählt werden. Statt der Rente kann zum Zeitpunkt des Rentenbeginns auch eine Auszahlung des vorhandenen Kapitals gewählt werden. Bei Tod der versicherten Person wird die jeweils vereinbarte Leistung gezahlt (siehe § 1 der Allgemeinen Bedingungen für die Freiheits-Rente und § 1 der Besonderen Bedingungen für die flexible Rente). Der Wert dieser Leistungen ist im Abschnitt „Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?“ dargestellt.
Für die Berechnungen in diesem Basisinformationsblatt gehen wir von einer 27 Jahre alten versicherten Person, Versicherungsbeginn 01.01.2020 und 40 jährlichen Anlagen von je 1.000 EUR aus. In diesem Modellfall ergibt sich eine durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie von 0,07 EUR für den Versicherungsschutz. Die durchschnittliche jährliche Versicherungsprämie beträgt 0,01 % der gesamten jährlichen Anlage. Damit fließen durchschnittlich jährlich 999,93 EUR in die Kapitalanlage. Die Auswirkung der Versicherungsprämie auf die Anlagerendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer ist durchschnittlich jährlich 0,00 %. Darin berücksichtigt ist die Auswirkung des Prämienanteils, der dem geschätzten Wert der Versicherungsleistungen entspricht.

**Laufzeit**

Die empfohlene Haltedauer (Aufschubzeit) für dieses Produkt entspricht dem Zeitraum bis zum vereinbarten Rentenbeginn (in diesem Musterfall bis Alter 67). Für die Berechnungen in diesem Musterfall beträgt die empfohlene Haltedauer 40 Jahre.
Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe § 6 der Allgemeinen Bedingungen für die Freiheits-Rente).

## Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

**Risikoindikator**




Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 1 eingestuft, wobei 1 der niedrigsten Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als sehr niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Sie haben Anspruch darauf, mindestens 95 % Ihres Kapitals zurückzuerhalten. Darüber hinausgehende Beträge und zusätzliche Renditen sind von der künftigen Marktentwicklung abhängig und daher ungewiss. Dieser Schutz vor künftigen Marktentwicklungen gilt jedoch nicht, wenn Sie

- vor dem vereinbarten Rentenbeginn einlösen oder den Rentenbeginn vorverlegen.
- Ihre Zahlungen nicht fristgerecht leisten oder aussetzen.
- Vertragsänderungen veranlassen, die zu einer Garantiesenkung führen.

**Performance-Szenarien**

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 40 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

| **Anlage 1.000 EUR jährlich**<br>**Versicherungsprämie 0,07 EUR (in Anlage enthalten)**<br>**Szenarien:** | | **1 Jahr** | **20 Jahre** | **(Empfohlene Haltedauer) 40 Jahre** |
|---|---|---|---|---|
| **Erlebensfall-Szenarien** | | | | |
| **Stressszenario** | **Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten** | **210 EUR** | **13.654 EUR** | **38.048 EUR** |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | - 78,96 % | - 3,80 % | - 0,25 % |
| **Pessimistisches Szenario** | **Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten** | **630 EUR** | **22.013 EUR** | **58.693 EUR** |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | - 37,05 % | 0,90 % | 1,78 % |
| **Mittleres Szenario** | **Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten** | **661 EUR** | **33.494 EUR** | **147.292 EUR** |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | - 33,92 % | 4,69 % | 5,58 % |
| **Optimistisches Szenario** | **Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten** | **691 EUR** | **51.692 EUR** | **398.561 EUR** |
| | Jährliche Durchschnittsrendite | - 30,86 % | 8,37 % | 9,28 % |
| **Kumulierter Anlagebetrag** | | **1.000 EUR** | **20.000 EUR** | **40.000 EUR** |
| **Todesfall-Szenario** | | | | |
| **Versicherungsfall** | **Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten** | **1.000 EUR** | **33.594 EUR** | **147.292 EUR** |
| **Kumulierte Versicherungsprämie** | | **0,13 EUR** | **2,75 EUR** | **2,75 EUR** |

Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Wertänderungen dieses Investments; sie sind kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie das Produkt halten. Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen. In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

## Was geschieht, wenn die VPV nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Es besteht ein gesetzlicher Sicherungsfonds (§§ 221 ff. Versicherungsaufsichtsgesetz), der bei der Protektor Lebensversicherungs-AG eingerichtet ist. Die VPV Lebensversicherungs-AG gehört dem Sicherungsfonds an. Dieser schützt die Ansprüche aus der Versicherung der Versicherungsnehmer, der versicherten Personen, der Bezugsberechtigten und sonstiger aus dem Versicherungsvertrag begünstigter Personen. Die Aufsichtsbehörde kann die vertraglich garantierten Leistungen um maximal 5 % herabsetzen.

## Welche Kosten entstehen?

Die Renditeminderung (Reduction in Yield – RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt.
Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei drei verschiedenen Haltedauern. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie 1.000 EUR pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

**Kosten im Zeitverlauf**

| Anlage 1.000 EUR jährlich<br>Szenarien: | Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen | Wenn Sie nach 20 Jahren einlösen | Wenn Sie nach 40 Jahren einlösen |
|---|---|---|---|
| **Gesamtkosten** | 407 EUR | 8.390 EUR | **43.533 EUR** |
| Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr | 42,33 % | 3,72 % | **2,83 %** |

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

**Zusammensetzung der Kosten**

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten;
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

| Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr | | | |
|---|---|---|---|
| **Einmalige Kosten** | **Einstiegskosten** | 0,21 % | Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten.<br>Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen. |
| | **Ausstiegskosten** | 0,00 % | Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen. |
| **Laufende Kosten** | **Portfolio-Transaktionskosten** | 0,50 % | Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen. |
| | **Sonstige laufende Kosten** | 2,12 % | Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlageverwaltung abziehen, sowie der in Abschnitt II genannten Kosten. |

## Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

### Empfohlene Haltedauer: 40 Jahre

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen widerrufen, siehe auch Informationen nach §§ 1 und 2 VVG-InfoV. Näheres können Sie der Widerrufsbelehrung entnehmen, die Sie mit dem Versicherungsschein erhalten. Versicherungsanlageprodukte, die eine Altersversorgung in Form einer lebenslangen Rente vorsehen, sind hinsichtlich des Anlagehorizonts auf den Beginn der Altersversorgung ausgerichtet. Daher wird in diesem Basisinformationsblatt die Anlage mit einer Haltedauer bis zum Rentenbeginn dargestellt. Für eine 27-jährige Person ergibt sich beispielhaft eine empfohlene Haltedauer von 40 Jahren. Sie können Ihre Versicherung vor Rentenbeginn jederzeit zum Schluss der Versicherungsperiode kündigen. Sie erhalten dann den für diesen Zeitpunkt vorgesehenen Rückkaufswert nach Stornoabzug. Weitere Informationen hierzu finden Sie in § 19 der Allgemeinen Bedingungen für die Freiheits-Rente. Bei Kündigung vor dem vereinbarten Rentenbeginn ergibt sich eine geringere Garantie als zum Ende der empfohlenen Haltedauer, sodass ein höheres Verlustrisiko besteht und der Risikoindikator höher sein kann. Darüber hinaus können höhere Ausstiegskosten anfallen. Diese sind im Abschnitt „Welche Kosten entstehen?“ bereits berücksichtigt.

## Wie kann ich mich beschweren?

Falls Sie sich über das Produkt, den Vermittler oder das Versicherungsunternehmen beschweren möchten, können Sie unsere Hotline unter 0711/13 91 60 00 anrufen. Sie können die Beschwerde auch über unsere Internetseite www.vpv.de/basisinfo, per Brief (VPV Lebensversicherungs-AG, Mittlerer Pfad 19, 70499 Stuttgart) oder per E-Mail info@vpv.de bei uns einreichen.

## Sonstige zweckdienliche Angaben

Sonstige zweckdienliche Angaben finden Sie in dem persönlichen Angebot, das wir gerne für Sie erstellen. Vor bzw. bei Abschluss des Vertrags erhalten Sie wichtige Informationen in den folgenden Unterlagen, auf die Sie einen gesetzlichen Anspruch haben: Versicherungsschein, Informationen nach VVG-InfoV, Allgemeine Verbraucherinformationen, Allgemeine Versicherungsbedingungen, Steuerinformationen. Weitere Informationen finden Sie auch auf unserer Website www.vpv.de/basisinfo.