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 ZukunftsplanPlus (Tarif ZPP)

Hersteller	**VPV Lebensversicherungs-AG** Mittlerer Pfad 19 70499 Stuttgart www.vpv.de	Zuständige Aufsichtsbehörde: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) www.bafin.de
Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter 0711/13 91 60 00		Stand Basisinformationsblatt: 01.10.2020

Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Das Versicherungsanlageprodukt VPV ZukunftsplanPlus ist eine aufgeschobene fondsgebundene Rentenversicherung nach deutschem Recht.

Ziele

Die Kapitalanalage erfolgt zunächst hauptsächlich in die Fonds UniNachhaltig Aktien Global, Nordea 1 – Global Climate and Environment Fund BP und RobecoSAM Smart Energy Equities D. Der aktiv gemanagte Fonds UniNachhaltig Aktien Global investiert weltweit hauptsächlich in Aktien. Die Auswahl der Unternehmen erfolgt unter Berücksichtigung ethischer, sozialer und ökologischer Kriterien. Der aktiv gemanagte Fonds Nordea 1 – Global Climate and Environment Fund BP investiert weltweit hauptsächlich in Aktien. Die investierten Unternehmen entwickeln klima- und umweltfreundliche Lösungen. Der aktiv gemanagte Fonds RobecoSAM Smart Energy Equities D investiert weltweit hauptsächlich in Aktien. Die investierten Unternehmen tragen zur Nutzung sauberer und effizienterer Alternativen im Energiesektor bei.
Obgleich der VPV ZukunftsplanPlus zunächst keine Garantieleistung beinhaltet, wird durch das sogenannte Sicherungsmanagement eine Garantieleistung aufgebaut. Daher erfolgt die Kapitalanlage teilweise im Sicherungsvermögen der VPV und in den Garantiefonds DWS Garant 80 Dynamic. 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. Der Fonds DWS Garant 80 Dynamic kann weltweit unter besonderer Berücksichtigung des Garantieniveaus von 80 % auf Monatsbasis in Aktien, Aktienfonds, Renten, Rentenfonds und Geldmarktinstrumente sowie Derivate investieren.
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. Deutliche Schwankungen im Vertragsverlauf, die auch durch die Nutzung von Fonds entstehen können, nimmt der Kunde in Kauf. Der Kunde verzichtet zunächst bewusst auf Garantien im Vertragsverlauf und zum Rentenbeginn. Es besteht ein Verlustrisiko für die gezahlten Anlagebeträge. 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 den ZukunftsplanPlus 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 37 Jahre alten versicherten Person, Versicherungsbeginn 01.01.2020 und einer einmaligen Anlage von 10.000 EUR aus. In diesem Modellfall ergibt sich eine Versicherungsprämie von 0,00 EUR für den Versicherungsschutz und für die gesamte Aufschubzeit. Damit fließen 10.000 EUR in die Kapitalanlage. Die Auswirkung der Versicherungsprämie auf die Anlagerendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer ist

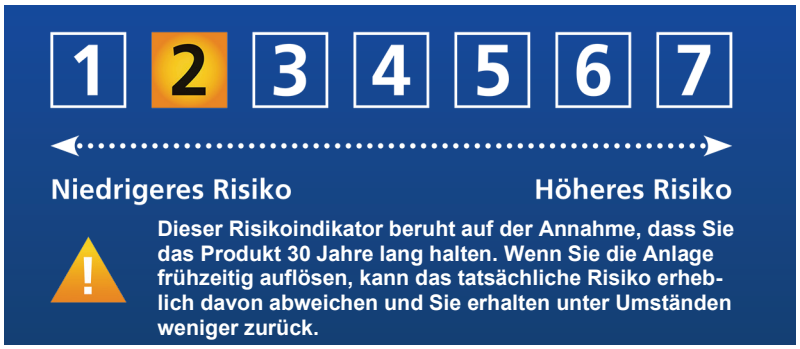
durchschnittlich jährlich 0,00 %. Darin berücksichtigt ist die Auswirkung des Prämienanteils, der dem geschätzten Wert der Versicherungsleistungen entspricht.

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 30 Jahre.
Wir können den Vertrag unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer bzw. die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat (siehe § 4 der Allgemeinen Bedingungen für den Zukunftsplan^{Plus}).

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 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass unsere Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 30 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 10.000 EUR anlegen. Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

Anlage 10.000 EUR **Versicherungsprämie 0,00 EUR (in Anlage enthalten)** **Szenarien:**		**1 Jahr**	**15 Jahre**	**(Empfohlene Haltedauer)** **30 Jahre**
Erlebensfall-Szenarien				
Stressszenario	**Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten** Jährliche Durchschnittsrendite	**8.544 EUR** - 14,56 %	**2.847 EUR** - 8,03 %	**845 EUR** - 7,91 %
Pessimistisches Szenario	**Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten** Jährliche Durchschnittsrendite	**9.472 EUR** - 5,28 %	**11.367 EUR** 0,86 %	**13.957 EUR** 1,12 %
Mittleres Szenario	**Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten** Jährliche Durchschnittsrendite	**9.881 EUR** - 1,19 %	**21.489 EUR** 5,23 %	**49.683 EUR** 5,49 %
Optimistisches Szenario	**Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten** Jährliche Durchschnittsrendite	**10.315 EUR** 3,15 %	**40.882 EUR** 9,84 %	**179.105 EUR** 10,10 %
Todesfall-Szenario				
Versicherungsfall	**Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten**	**9.981 EUR**	**21.589 EUR**	**49.683 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 10.000 EUR anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf

Anlage 10.000 EUR Szenarien:	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 15 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 30 Jahren einlösen
Gesamtkosten	810 EUR	4.197 EUR	**12.004 EUR**
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	8,57 %	2,16 %	**1,90 %**

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**	0,09 %	Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. 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**	0,16 %	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	1,65 %	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: 30 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 37-jährige Person ergibt sich beispielhaft eine empfohlene Haltedauer von 30 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 § 17 der Allgemeinen Bedingungen für den ZukunftsplanPlus. Bei Kündigung vor dem vereinbarten Rentenbeginn kann der Risikoindikator höher sein. 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.