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 Plus-Rente (Tarif A8R)

Hersteller

VPV Lebensversicherungs-AG
Mittlerer Pfad 19
70499 Stuttgart
www.vpv.de/kontakt

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter 0711/13 91 60 00

Zuständige Aufsichtsbehörde:
Bundesanstalt für
Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
www.bafin.de

Stand Basisinformationsblatt: 01.01.2022

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Das Versicherungsanlageprodukt VPV Plus-Rente ist eine aufgeschobene Rentenversicherung nach deutschem Recht.

Ziele

Die Kapitalanlage erfolgt vollständig durch das Versicherungsunternehmen; sie zielt auf die nachhaltige Finanzierung der Leistungen aller Verträge der Gesamtheit der Versicherungsnehmer. Zur Gewährleistung der langfristigen Vorsorge kommt neben der Rendite auch der Sicherheit unserer Kapitalanlagen eine hohe Bedeutung zu. Bei den Vermögenswerten handelt es sich im Wesentlichen um in- und ausländische festverzinsliche Wertpapiere, Immobilien, Schuldscheindarlehen und Hypotheken.
Die Leistungen der VPV Plus-Rente umfassen garantierte Leistungen und solche, deren Umfang sich durch die über die Garantieverzinsung hinausgehende Überschussbeteiligung ergibt. Die Überschussbeteiligung ist nicht garantiert, folgt aber gesetzlichen Normen.

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 nimmt der Kunde in Kauf. Die Leistungen zu Rentenbeginn können unter der Summe des gezahlten Anlagebetrags liegen, sodass ein Verlustrisiko bestehen kann. Für das Verständnis der Leistungen sind keine Kenntnisse über Finanzmärkte und keine Erfahrungen mit Versicherungsanlageprodukten und/oder verpackten Anlageprodukten erforderlich.

Versicherungsleistungen und -kosten

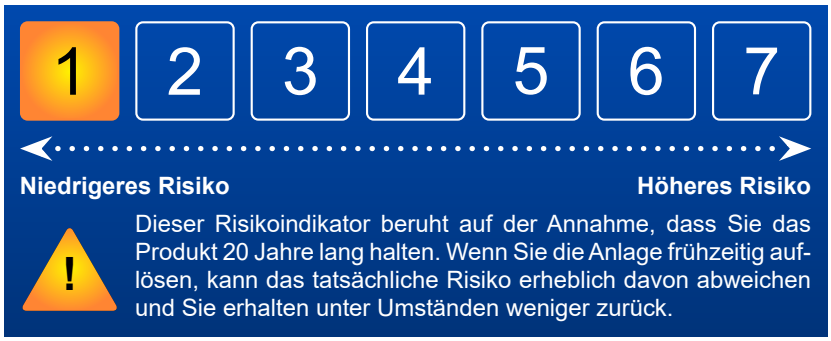
Die Versicherungsleistung besteht in einer lebenslangen garantierten Rente, zu der ggf. nicht garantierte Leistungen aus der Überschussbeteiligung hinzukommen. Es kann bedingungsgemäß zwischen einer flexiblen klassischen Rente und einer klassischen Rente mit Rentengarantiezeit gewählt werden. Statt der Rente kann zum Zeitpunkt des Rentenbeginns auch eine Auszahlung des Kapitals gewählt werden. Bei Tod der versicherten Person wird die jeweils vereinbarte Leistung gezahlt (siehe § 1 der Allgemeinen Bedingungen für die Rentenversicherung). 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 47 Jahre alten versicherten Person, Versicherungsbeginn 01.01.2022 und einer einmaligen Anlage von 10.000 EUR aus. In diesem Modellfall ergibt sich eine Versicherungsprämie von 12,38 EUR für den Versicherungsschutz und für die gesamte Aufschubzeit. Damit fließen 9.987,62 EUR in die Kapitalanlage. Die Auswirkung der Versicherungsprämie auf die Anlagerendite zum Ende der empfohlenen Haltedauer ist durchschnittlich jährlich 0,01 %. Darin berücksichtigt ist die Auswirkung des Prämienanteils, der dem geschätzten Wert der Versicherungsleistungen entspricht.

Laufzeit

Die Laufzeit für dieses Produkt entspricht der Dauer der Aufschubzeit. Dieses Produkt kann für unterschiedliche Aufschubzeiten abgeschlossen werden. Die Berechnungen wurden für eine Aufschubzeit von beispielhaft 20 Jahren durchgeführt.
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 Rentenversicherung).

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 96 % 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.

Performance-Szenarien

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 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 12,38 EUR (in Anlage enthalten) Szenarien		1 Jahr	10 Jahre	20 Jahre
Erlebensfall-Szenarien				
Stressszenario	**Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten**	**9.315 EUR**	**9.456 EUR**	**9.666 EUR**
	Jährliche Durchschnittsrendite	-6,85 %	-0,56 %	-0,17 %
Pessimistisches Szenario	**Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten**	**9.323 EUR**	**9.532 EUR**	**10.601 EUR**
	Jährliche Durchschnittsrendite	-6,77 %	-0,48 %	0,29 %
Mittleres Szenario	**Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten**	**9.333 EUR**	**9.641 EUR**	**12.011 EUR**
	Jährliche Durchschnittsrendite	-6,67 %	-0,36 %	0,92 %
Optimistisches Szenario	**Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten**	**9.347 EUR**	**9.804 EUR**	**14.287 EUR**
	Jährliche Durchschnittsrendite	-6,53 %	-0,20 %	1,80 %
Todesfall-Szenario				
Versicherungsfall	**Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten**	**10.017 EUR**	**10.185 EUR**	**12.345 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 Lebensversicherungs-AG 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 10 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 20 Jahren einlösen
Gesamtkosten	737 EUR	1.087 EUR	**1.466 EUR**
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	7,42 %	1,13 %	**0,73 %**

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**	0,13 %	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**	0,05 %	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	0,55 %	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: bis zum Ende der Aufschubzeit, in diesem Basisinformationsblatt 20 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. Dieses Produkt kann für unterschiedliche Aufschubzeiten abgeschlossen werden. Die Berechnungen wurden für eine Aufschubzeit von beispielhaft 20 Jahren durchgeführt. 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 § 15 der Allgemeinen Bedingungen für die Rentenversicherung. 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 Internetseite www.vpv.de/basisinfo.